

• •

2009

31

..

2009 31

جدول المحتويات

--	تقرير مدقق الحسابات المستقل
<u>بيان</u>	
أ	بيان المركز المالي
ب	بيان الدخل
ج	بيان الدخل الشامل
د	بيان التغيرات في حقوق الادارة العامة
هـ	بيان التدفقات النقدية
<u>صفحة</u>	
51 - 1	ايضاحات حول البيانات المالية (عدد 38)

مقدمة

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين) ، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2009 وكل من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل، بيان التغييرات في حقوق الإدارة العامة ، وبيان التدفقات 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 وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. 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 الرأي حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى تدقيقنا . لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من اخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات 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 .

نعتمد أن بيّنات 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، المركز المالي لبنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين) كما في 31 كانون الأول 2009 وأدائه المالي ، وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

التقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

برأينا أيضاً أن البنك يمسك سجلات حسابية منتظمة وأن البيانات المالية تتفق مع تلك السجلات، ولم يرد الى علمنا وقوع أية مخالفات لأحكام قانون المصارف رقم (2) لسنة 2002 والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية أو لأحكام قانون الشركات رقم (12) لسنة (1964) أو لبنود النظام الأساسي خلال السنة بحيث يمكن أن يكون لها أي تأثير جوهري على أعمال البنك أو مركزه المالي كما في 31 كانون الأول 2009، ولقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي طلبناها لأداء مهمتنا.

بيان (أ)

بنك الاردن ش.م.ع
ادارة وفروع فلسطين
بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2009

2008	2009	ايضاحات	الموجــــــــــــــــودات
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
69ر414ر603	113ر297ر366	5	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
81ر259ر762	92ر773ر528	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
163ر768ر470	64ر092ر911	7	ودائع لدى الادارة العامة
74ر569ر997	76ر200ر217	8	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
5ر001ر579	4ر410ر685	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
--	38ر046ر213	10	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
4ر467ر188	5ر310ر250	11	موجودات ثابتة - صافي
151ر672	114ر274	12	موجودات غير ملموسة - صافي
9ر179ر564	10ر677ر614	13	موجودات أخرى
3ر750ر799	3ر249ر945	14	موجودات ضريبية مؤجلة
411ر563ر634	408ر173ر003		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الادارة العامة
			المطلوبات :
15ر300ر000	-	أ-15	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
4ر542ر018	-	ب-15	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
328ر546ر075	342ر763ر292	16	ودائع عملاء
14ر866ر556	15ر554ر061	17	تأمينات نقدية
2ر402ر481	2ر718ر268	18	مخصصات متنوعة
1ر100ر000	841ر522	19	مخصص ضريبة الدخل
3ر602ر790	4ر807ر088	20	مطلوبات أخرى
370ر359ر920	366ر684ر231		مجموع المطلوبات
			حقوق الإدارة العامة:
24ر815ر000	24ر815ر000	21	رأس المال المدفوع
1ر933ر539	2ر607ر458	22	احتياطي قانوني
1ر412ر425	1ر629ر652	22	احتياطي مخاطر
973ر875	1ر249ر221	23	إحتياطي القيمة العادلة
12ر068ر875	11ر187ر441	24	أرباح مدورة
41ر203ر714	41ر488ر772		مجموع حقوق الإدارة العامة
411ر563ر634	408ر173ر003		مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (38) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

سميح صبيح
المدير المالي

جوني زيدان
المدير الاقليمي

بيان (ب)

بنك الاردن ش.م.ع

إدارة وفروع فلسطين

بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>إيضاحات</u>
دينار	دينار	
17,901,604	12,524,312	25 إيرادات الفوائد
(4,486,473)	(2,819,463)	26 مصاريف الفوائد
13,415,131	9,704,849	صافي إيرادات الفوائد
2,097,693	2,017,893	27 صافي إيرادات العمولات
15,512,824	11,722,742	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
64,752	276,522	أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
9,599	17,611	أرباح تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
(108,490)	366,839	28 صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع
616,609	3,312,025	8 مخصص التدني في قيمة قروض وسلف العملاء
1,434,893	1,194,761	29 إيرادات أخرى
17,530,187	16,890,500	صافي الإيرادات التشغيلية
(4,566,741)	(5,087,219)	30 نفقات الموظفين
(916,111)	(987,986)	استهلاكات وإطفاءات
(3,308,582)	(2,839,078)	31 مصاريف أخرى
(1,231,627)	(834,817)	8 مخصص التدني في قيمة قروض وسلف العملاء
(657,992)	(402,215)	18 مخصصات متنوعة
(10,681,053)	(10,151,315)	إجمالي المصروفات والمخصصات
6,849,134	6,739,185	صافي ربح السنة قبل الضريبة
(1,100,000)	(715,000)	19 ضريبة الدخل
765,818	-	ضرائب سنوات سابقة (تسويات)
(5,626)	(500,854)	19 و14 ضرائب مؤجلة مطفأه
<u>6,509,326</u>	<u>5,523,331</u>	صافي ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (38) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان (ج)

بنك الاردن ش.م.ع
ادارة وفروع فلسطين
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>ايضاح</u>	
دينار	دينار		
6,509,326	5,523,331		صافي ربح السنة
			بنود الدخل الشامل:
			صافي الحركة في القيمة العادلة
(1,719,119)	275,346	23	للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>4,790,207</u>	<u>5,798,677</u>		إجمالي الدخل الشامل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (38) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان (د)

بنك الاردن ش.م.ع
ادارة وفروع فلسطين
بيان التغيرات في حقوق الادارة العامة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

						<u>31 كانون الأول 2009</u>
<u>مجموع حقوق</u>	<u>احتياطي</u>	<u>احتياطي</u>	<u>احتياطي</u>	<u>احتياطي</u>	<u>رأس المال المدفوع</u>	
<u>الإدارة العامة</u>	<u>أرباح مدورة</u>	<u>القيمة العادلة</u>	<u>مخاطر</u>	<u>قانوني</u>	<u>دينار</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
41,203,714	12,068,875	973,875	1,412,425	1,933,539	24,815,000	الرصيد في بداية السنة
5,523,331	5,523,331	--	--	--	--	صافي ربح السنة
275,346	--	275,346	--	--	--	بنود الدخل الشامل
5,798,677	5,523,331	275,346	--	--	--	اجمالي الدخل الشامل
--	(673,919)	--	--	673,919	--	المحول للإحتياطي القانوني
(5,513,619)	(5,513,619)	--	--	--	--	ارباح محولة للإدارة العامة
--	(217,227)	--	217,227	--	--	المحول لإحتياطي المخاطر
41,488,772	11,187,441	1,249,221	1,629,652	2,607,458	24,815,000	الرصيد في نهاية السنة
						<u>31 كانون الأول 2008</u>
32,868,507	6,491,575	2,692,994	1,165,312	1,248,626	21,270,000	الرصيد في بداية السنة
6,509,326	6,509,326	--	--	--	--	صافي ربح السنة
(1,719,119)	--	(1,719,119)	--	--	--	بنود الدخل الشامل
4,790,207	6,509,326	(1,719,119)	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل
3,545,000	--	--	--	--	3,545,000	زيادة رأس المال
--	(684,913)	--	--	684,913	--	المحول للإحتياطي القانوني
--	(247,113)	--	247,113	--	--	المحول لإحتياطي المخاطر
41,203,714	12,068,875	973,875	1,412,425	1,933,539	24,815,000	الرصيد في نهاية السنة

يحظر التصرف بإحتياطي المخاطر وإحتياطي القيمة العادلة إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

تتضمن الأرباح المدورة كما في 31 كانون الأول 2009 و2008 مبلغ 3,249,945 دينار اردني ومبلغ 3,750,799 دينار اردني على التوالي تمثل منافع ضريبية مؤجلة لا يمكن التصرف بها الا بمقدار ما يتحقق منها فعلاً.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (38) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيانات
1 من 2

	<u>2009</u>	<u>31</u>	
<u>2008</u>	<u>2009</u>		
6 849 134	6 739 185		:
916 111	987 986		
1 231 627	834 817		
657 992	402 215		
166 170	73 602		
765 818	-	()	
(30 564)	7 232	()	
(197)	(331 412)	()	
10 556 091	8 713 625		
(3 256 446)	(1 326 605)		:
(2 000 000)	(35 572 972)		()
--	(10 000 000)		
(105 635 000)	95 635 000		
205 334	(2 465 037)		
(3 642 906)	(1 498 050)		
31 596 032	14 217 217		:
(2 420 932)	687 505		()
175 210	1 204 298		
(74 422 617)	69 594 981	()	
(600 000)	(973 478)		
(135 235)	(86 428)		
(75 157 852)	68 535 075	()	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (38) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان (هـ)
2 من 2

2009 **31**

2008

2009

:

2 354	1 124 050
-	(38 046 213)
1 217 450	-
(2 032 636)	(1 793 431)
67 452	3 794
(172 087)	(11 245)
(917 467)	(38 723 045)

:

-	(5 513 619)	
3 545 000	-	
3 545 000	(5 513 619)	()
(72 530 319)	24 298 411	()
210 080 641	137 550 322	
137 550 322	161 848 733	(32)
=====	=====	

:

16 993 352	17 151 363
4 768 481	3 022 676
57 483	109 029

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (38) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

. .

2009 31

: -1

: _____

-

(87)			1960	3	(1983)
2009	31		1797		
	100			100	
1 418			1 907		
					. %13 77

: _____

	1994		1994	2	
.1829	-				
.2010	25	(533)			

: -2

-

-

-

-

-

)

	2009	31			
	(2008)	31			

-

3- أهم السياسات المحاسبية:

أ. تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة

أ.1. المعايير والتفسيرات المحاسبية سارية المفعول خلال السنة الحالية

في تاريخ إعتاد هذه البيانات المالية ، كانت المعايير والتفسيرات المحاسبية التالية سارية المفعول:

1. المعايير المعدلة

- معيار المحاسبة الدولي رقم (1) (المعدل) "عرض البيانات المالية" – أهم التعديلات كانت كما يلي:
< تغيير في المصطلحات (تمثل في تغيير المصطلحات الرئيسية للبيانات المالية) وتعديل في محتوى وعرض البيانات المالية.
< مراجعة شاملة تتضمن إعداد بيان الدخل الشامل.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (23) (المعدل) "تكاليف الاقتراض":
التغيير الرئيسي في هذا المعيار هو حذف خيار إدراج جميع تكاليف الاقتراض ضمن المصاريف عند تكديدها. لم يكن لهذا التعديل تأثير على هذه البيانات المالية ، وذلك لأن السياسات المحاسبية المتبعة لدى البنك تتضمن رسملة هذه المصاريف على الأصول المؤهلة.
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) (المعدل) "الأدوات المالية : الإفصاحات".
إقتضت التعديلات في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) التوسع في الإيضاحات المتعلقة بالقيمة العادلة ومخاطر السيولة الخاصة بالأدوات المالية.
- بالإضافة إلى التعديلات التي تمت الإشارة إليها أعلاه ، فإن هناك تعديلات تخص عدد من المعايير الأخرى، وقد أدت هذه التعديلات إلى إحداث تغيير في تفاصيل السياسات المحاسبية للبنك تتباين من حيث تأثير هذه التغييرات بين تغيير الأسماء والمصطلحات المستخدمة ، وبعضها له تأثير جوهري ولكن لا يؤثر في المبالغ التي تم الإفصاح عنها.

2. معيار جديد

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (8) (المعدل) "قطاعات التشغيل".
هذا المعيار هو معيار إفصاح يتطلب تحديد القطاعات التشغيلية وذلك بشكل متوافق مع التقارير الداخلية حول مكونات أنشطة البنك والتي يتم مراجعتها بشكل دوري من قبل المدراء التنفيذيين وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

3. تفسيرات جديدة

- تفسير الهيئة الدولية للتقارير المالية رقم (13): "برامج الولاء للعملاء".
 - تفسير الهيئة الدولية للتقارير المالية رقم (15): "العقود للمقاولات العقارية".
 - تفسير الهيئة الدولية للتقارير المالية رقم (16): "التحوط لصافي الإستثمارات في العمليات الخارجية".
- لم يكن لتطبيق تلك المعايير والتفسيرات أثر جوهري على البيانات المالية للبنك للسنة الحالية.

أ.2. المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول

بتاريخ إعتاد هذه البيانات المالية ، كانت المعايير والتفسيرات التالية صادرة وغير سارية المفعول:

1. التعديلات على المعايير

سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 تموز 2009.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (27) (المعدل) "البيانات المالية الموحدة والمنفصلة".
- معيار المحاسبة الدولي رقم (28) (المعدل) "الإستثمارات في المنشآت الزميلة".
- معيار المحاسبة الدولي رقم (31) (المعدل) "الحصص في المشاريع المشتركة".
- معيار المحاسبة الدولي رقم (38) (المعدل) "الأصول غير الملموسة".
- معيار المحاسبة الدولي رقم (39) (المعدل) "الأدوات المالية : الإعتراف والقياس".
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) (المعدل) "الدفع على أساس الأسهم".

3- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) (المعدل) "إنماج الأعمال".
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (5) (المعدل) "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات المتوقعة".

سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2010.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (1) (المعدل) "عرض البيانات المالية".
- معيار المحاسبة الدولي رقم (7) (المعدل) "بيان التدفقات النقدية".
- معيار المحاسبة الدولي رقم (17) (المعدل) " عقود الإيجار".
- معيار المحاسبة الدولي رقم (36) (المعدل) "انخفاض قيمة الأصول".
- معيار المحاسبة الدولي رقم (39) (المعدل) "الأدوات المالية : الإعراف والقياس".
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) (المعدل) "تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى".
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) (المعدل) "الدفع على أساس الأسهم".
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (5) (المعدل) "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات المتوقعة".
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (8) (المعدل) "قطاعات التشغيل".

ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2011.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (24) (المعدل) "الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة".

2. معيار جديد

ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2013 مع إمكانية التطبيق المسبق:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية : "التصنيف والقياس".

3. تفسيرات جديدة

ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد 1 تموز 2009.

- تفسير الهيئة الدولية للتقارير المالية رقم (17): "التوزيعات غير النقدية".

ساري المفعول للتحويلات من العملاء والتي تم إستلامها في أو بعد 1 تموز 2009.

- تفسير الهيئة الدولية للتقارير المالية رقم (18): "تحويلات الموجودات من العملاء".

ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من 1 تموز 2010.

- تفسير الهيئة الدولية للتقارير المالية رقم (19): "التمييز بين المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية".

تتوقع إدارة البنك أن تطبق هذه المعايير والتفسيرات المذكورة لتلك الفترات المذكورة أعلاه لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك في فترة التطبيق المبدئي ، فيما عدا التعديل في بعض المصطلحات والإيضاحات ، ولم تقرر الإدارة بعد موعداً محدداً لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ، وسوف تكون الإدارة قادرة على تقييم مدى تأثير تطبيق هذا المعيار على البيانات المالية للبنك فقط في تاريخ التطبيق الفعلي.

ب. فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد البيانات المالية

(1) الأدوات المالية

أ. تاريخ الإعراف بالأدوات المالية

إن مشتريات ومبيعات الموجودات المالية التي يشترط تسليمها خلال فترة زمنية محددة بموجب لوائح أو أعراف السوق يتم الإعراف بها في تاريخ السداد، ويتم الإعراف بالودائع والأرصدة المستحقة للبنوك والعملاء والقروض في تاريخ استلام النقد من قبل البنك أو الإقراض للعملاء.

ب. الإعراف المبدئي للأدوات المالية

يتم تصنيف الأدوات المالية مبدئياً بناءً على الغرض الذي من أجله يتم شراء الأدوات المالية وعلى خصائصها المميزة، ويتم قياس جميع الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة مضافاً إليها أية تكاليف شراء أو إصدار مباشرة في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تسجل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

3- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج. القروض والسلف

إن القروض والسلف هي موجودات مالية بمبالغ ثابتة أو دفعات محددة وذات أجل معين ولا يتم تداولها في أسواق مالية نشطة، ولا يتم التعاقد فيها بغرض البيع العاجل أو متوسط الأجل، وتتعلق هذه السياسة المحاسبية ببنود بيان المركز المالي "أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية" و"قروض وسلف". بعد التقييم المبدئي يتم لاحقاً قياس هذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مخصص للتدني في القيمة.

د. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع هي تلك الاستثمارات التي تحمل صفة "متوفرة للبيع" أو تكون غير مؤهلة لتظهر كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق أو كقروض وسلف. يمكن بيع هذه الاستثمارات عند الحاجة للسيولة أو بسبب التغيرات في أحوال السوق. تشمل هذه الاستثمارات المالية المتاحة للبيع على أدوات ملكية وأدوات دين أخرى.

بعد التقييم المبدئي، يعاد لاحقاً تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة لكل استثمار على حدة وتدرج الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة في بيان الدخل الشامل وبالمجمل ضمن حقوق الإدارة العامة. إن الاستثمارات في أدوات الملكية والتي ليس لها سعر تداول في أسواق مالية نشطة والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة يتم قياسها بالتكلفة. عند بيع الاستثمار يتم تحويل مجموع الأرباح والخسائر المسجلة سابقاً ضمن حقوق الإدارة العامة إلى بيان الدخل تحت بند "صافي أرباح من بيع استثمارات مالية"، أما الفوائد التي تتحقق أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع فتدرج في بيان الدخل تحت بند "إيرادات الفوائد" باستخدام معدل الفائدة الفعال، وأما الأرباح التي تتحقق أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع فتدرج في بيان الدخل تحت "إيرادات توزيعات أسهم".

هـ. الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتم تسجيل الاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة، ناقصاً مخصص التدني في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة أخذين بالإعتبار أي خصم أو علاوة إصدار وأي تكاليف أخرى ذات علاقة. في حالة ظهور مؤشرات أو أدلة موضوعية على إنخفاض قيمة الاستثمار يتم تقدير المبلغ القابل للإسترداد ويتم الإقرار بأية خسارة ناتجة عن الإنخفاض في قيمة الاستثمار ضمن بيان الدخل كمخصص للإنخفاض في قيمة الاستثمارات.

(2) إلغاء الإقرار بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

- أ. الموجودات المالية
- يلغى الإقرار بالموجودات المالية في أي من الحالات التالية:
- انتهاء الحق في استلام تدفقات نقدية من الموجودات، أو
 - قيام البنك بتحويل حقوقه في استلام تدفقات نقدية من الموجودات أو بالتعهد بدفع التدفقات النقدية المستلمة كاملة ودون تأخير ملموس إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات التحويل، أو
 - أن يكون البنك قد قام فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومنافع الموجودات، أو لم يقم فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومنافع الموجودات أو احتفظ بها ولكنه قام بتحويل السيطرة على الموجودات.

ب. المطلوبات المالية

يلغى الإقرار بالمطلوبات المالية في حالة دفع أو إلغاء أو انتهاء سريان الالتزام بالمطلوبات. عندما تستبدل مطلوبات مالية حالية مع نفس المقرض أو عندما يتم تعديل شروط المطلوبات الحالية بشكل جوهري، فإن هذا الاستبدال أو التعديل يعامل كإلغاء للمطلوبات الحالية والإقرار بمطلوبات جديدة ويتم تسجيل الفرق في القيمة الدفترية في بيان الدخل.

(3) تحديد القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق مالية نشطة وفقاً لأسعار السوق عند تاريخ الإقفال (سعر الشراء بالنسبة للمراكز طويلة الأجل وسعر العرض للمراكز قصيرة الأجل).

بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في أسواق مالية نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم المناسبة، وتشتمل هذه التقنيات على تقييم صافي القيمة الحالية، والمقارنة بأدوات مالية مماثلة والتي يكون لها أسعار تبادل واضحة أو نماذج داخلية للتسعير والتقييم.

(4) تسوية الأدوات المالية فيما بينها

الموجودات والمطلوبات المالية يتم تسويتها على أن تظهر في بيان المركز المالي بالقيمة الصافية عند وجود الزام قانوني بإظهارها بالصافي ووجود النية في تسويتها بالقيمة الصافية، أو الإقرار بالأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

(5) الإيجارات

إن تحديد ما إذا كانت اتفاقية ما هي عقد إيجار أو تشتمل على إيجار يعتمد على موضوع الاتفاقية ويتطلب تقييم ما إذا كان تنفيذ الاتفاقية يعتمد على استخدام أصل معين أو أصول معينة أو تنقل الاتفاقية حق استخدام الأصل. عقود الإيجار التي أبرمها البنك لا تحول إلى البنك جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصول المستأجرة وتعتبر إيجارات تشغيلية ويتم إدراج مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل وتدرج على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

3- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(6) تدني قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك ، في تاريخ كل إصدار للتقارير ، بتقييم ما إذا كان يوجد أي دليل موضوعي لتدني قيمة أحد أو مجموعة من الموجودات المالية. وتعتبر قيمة الموجودات المالية قد انخفضت فقط إذا وجد دليل موضوعي للانخفاض كنتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد التقييم الأولي للموجودات (حدث تحقيق خسارة) وأنه كان لهذا الحدث أو الأحداث تأثير على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية من الموجودات المالية أو مجموعة الموجودات المالية والتي يمكن تقديرها بصورة موثوقة .

أ. القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

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

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

ب. التقييم المجمع للقروض والسلف

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

تغطي مخصصات التدني في القيمة الخسائر التي من الممكن أن تتحقق من قروض عاملة فردية والتي تدنت قيمتها في تاريخ بيان 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.

ج. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، يقوم البنك في تاريخ كل إصدار للتقارير بتقييم ما إذا كانت توجد أدلة موضوعية بأن أيًا من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع قد انخفضت قيمتها.

في حالة وجود دليل على الانخفاض يتم تحويل مجموع الخسارة (وهي الفرق بين تكلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية ناقصاً أية خسارة تدني في القيمة لتلك الموجودات المالية والتي تم الاعتراف بها سابقاً في بيان الدخل) من حقوق الإدارة العامة إلى بيان الدخل. إن خسائر التدني في قيمة الاستثمارات في الأسهم لا يتم عكسها في بيان الدخل ، وإنما يتم قيد الإرتفاع في قيمتها العادلة بعد الانخفاض مباشرة في بيان الدخل الشامل ويتم إظهاره بالمجمل ضمن حقوق الإدارة العامة.

في حالة أدوات الدين المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع ، يتم تقييم الانخفاض في القيمة على أساس نفس المعايير المستخدمة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يستمر قيد الفوائد بسعر الفائدة الفعال على القيمة الدفترية المخفضة للموجودات وتسجل كجزء من " إيرادات الفوائد". إذا ارتفعت في سنة لاحقة القيمة العادلة لأحد أدوات الدين وكان من الممكن فعلاً ربط الزيادة بحدث وقع بعد أن تم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة ضمن بيان الدخل ، يتم عكس قيد خسارة التدني في القيمة ضمن بيان الدخل.

(7) تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات على أساس الاستحقاق. تسجل إيرادات ومصاريف الفوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي، ويتم تعليق الفائدة على القروض المتعثرة عندما يصبح من المشكوك فيه تحصيل هذه الفائدة أو المبلغ الأصلي للقرض.

يتم إطفاء أتعاب الإدارة وإيرادات العمولة من ترتيبات القروض المشتركة على مدى فترة القرض باستخدام طريقة العائد الفعلي. تتحقق إيرادات العمولات والرسوم البنكية الأخرى في تاريخ المعاملة التي ينتج عنها الإيراد، وتتحقق الإيرادات من أرباح الأسهم وصناديق الاستثمار عندما يتم إعلان الحق في استلام توزيعات الأرباح.

3- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(8) الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) حالما تصبح جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها (يتم الإستهلاك بمعدلات تتراوح بين 2% و15% سنوياً).
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- يتم إستبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها.

(9) الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في بيان المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد 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.
- بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية، يتوجب التخلص من الأراضي والعقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة أقصاها خمس سنوات من تاريخ الاستملاك. إن الاستملاك يتم وفقاً لقانون المصارف رقم (2) لسنة 2002 ولتعليمات سلطة النقد رقم (2008/5).

(10) الموجودات غير الملموسة

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس 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 أعمال 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 إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

(11) مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

(12) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. يقوم البنك بتكوين مخصصات خصماً على بيان الدخل لأي التزامات أو مطالبات محتملة وفقاً للقيمة المقدرة لها وإحتمالات تحققها بتاريخ المركز المالي، يبين الإيضاح رقم (18) تفاصيل تلك المخصصات.

(13) الضرائب

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والمؤجلة.
- 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

3- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية.
- يقضي معيار المحاسبة الدولي رقم (12) الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة لمخصص التدني في قيمة القروض والسلف والفوائد والعمولات المتعلقة الخاصة بالسنوات الضريبية حتى سنة 2005 ومخصص تعويض نهاية الخدمة، ونتيجة لذلك قد يترتب للبنك موجودات ضريبية مؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية كلياً أو جزئياً .

(14) العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ المركز المالي والمعلنة من سلطة النقد الفلسطينية.
- 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 لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

(15) النقد وما في حكمه

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

(16) استخدام التقديرات

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

- يتم تحميل السنة بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للانظمة والقوانين المرعية والمعايير الدولية للتقارير المالية، 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 باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى بيان الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة أو بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في بيان 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 قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة معتمدة من مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في مقدار التدني 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.

3- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(17) معلومات القطاعات

تعرض بيانات قطاع التشغيل بطريقة تنسجم مع التقارير الداخلية التي تقدم الى المسؤول عن إتخاذ قرارات التشغيل. إن المسؤول عن إتخاذ قرارات التشغيل هو مجلس إدارة لبنك وهو الجهة التي تقوم بتخصيص الموارد على قطاعات التشغيل وتقييم الأداء فيها.

تستخدم الايرادات والمصاريف المتعلقة مباشرة بكل قطاع في تحديد أداء قطاعات التشغيل. إن التقارير الداخلية تعنى بالتركزات الائتمانية وتحليل نتائج الأعمال حسب قطاعات الأعمال والقطاعات الاقتصادية والجغرافية (راجع الايضاحين رقم 36 ورقم 37).

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها:

1-4. الأدوات المالية

أ) تفاصيل الأدوات المالية وتصنيفها

تتمثل الأدوات المالية للبنك في الموجودات والمطلوبات المالية، وتتضمن الموجودات المالية أرصدة النقد والحسابات الجارية والودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية والبنوك والإدارة العامة والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك. وتتضمن المطلوبات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك، كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن البنود خارج بيان المركز المالي.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

فيما يلي وصف للطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

وهي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة إستحقاق قصيرة (أقل من ثلاثة أشهر) وتكون قيمتها الدفترية مقارنة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر الفائدة الثابت

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

ب) قياس القيمة العادلة

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

المستوى الأول: قياس القيمة العادلة من واقع الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق المالية النشطة لأصول أو الإلتزامات مماثلة.

المستوى الثاني: قياس القيمة العادلة من مصادر غير تلك المذكورة في المستوى الأول أعلاه ، وذلك إما بشكل مباشر (كالأسعار) أو غير مباشر (من واقع مؤشر الأسعار).

المستوى الثالث: قياس القيمة العادلة من واقع تقنيات التقييم والتي تتضمن معلومات عن الأصول أو الإلتزامات التي لا تستند إلى معلومات متاحة عن السوق.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية متوفرة للبيع:
دينار	دينار	دينار	دينار	
3ر504.433	--	--	3ر504.433	أسهم متداولة في سوق فلسطين للأوراق المالية
906ر252	906ر252	--	--	أسهم غير متداولة في أي سوق مالي
4ر410.685	906ر252	--	3ر504.433	

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

2-4. إدارة المخاطر

أ- إطار إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر الضمنية المتعلقة بأنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح البنك، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين. يتعرض البنك للمخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق التي تمثل مخاطر عمليات المتاجرة والتحوط، ومخاطر التشغيل. يتم إدارة المخاطر المتعلقة بتغيير 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 المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالإضافة الى ذلك يوجد عدة جهات مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك في كافة مناطق تواجهه.

• لجنة المخاطر

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

• قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

• التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر سنوياً من خلال دائرة التدقيق الداخلي من خلال فحص كفاية الاجراءات المتخذة ومدى الإلتزام بالاجراءات المطلوبة. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التدقيق مع ادارات البنك ويتم عرض نتائج عملها على لجنة التدقيق في الادارة العامة.

• تخفيض المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر يقوم البنك من خلال دوائر الاختصاص واللجان في الإدارة العامة باستخدام أدوات مالية أخرى لإدارة المراكز الناتجة عن التغيير في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر رأس المال والائتمان. تقوم دائرة المخاطر بمراقبة فعالية إدارة المخاطر بشكل شهري.

ب- مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الاخر 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 (8) بالإضافة الى ذلك فإن التزامات البنك خارج الموقف المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ايضاح رقم (33) كما يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات.

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

:

_____	_____	_____	_____
BBB	Baa3	BBB-	
	%15	%7	

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

ب/1. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام	الشركات			القروض العقارية	الأفراد	2009
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
26,633,939	26,633,939	-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
45,248,018	-	17,821,523	13,912,280	682,376	12,831,839	-	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة (*) :
132,485	-	117,250	-	-	15,235	-	لغاية 30 يوم
94,809	-	87,667	-	-	7,142	-	من 31 لغاية 60 يوم
963,000	-	259,570	187,430	-	516,000	-	تحت المراقبة
7,782,192	-	816,681	3,914,472	-	3,051,039	-	غير عاملة:
24,217	-	-	-	-	24,217	-	دون المستوى
202,304	-	8,001	-	-	194,303	-	مشكوك فيها
7,555,671	-	808,680	3,914,472	-	2,832,519	-	هالكة
80,627,149	26,633,939	18,897,774	18,014,182	682,376	16,398,878	-	المجموع
(1,099,865)	-	(692)	(698,911)	-	(400,262)	-	يطرح: فوائد معلقة
(3,327,067)	-	(28,822)	(1,984,318)	-	(1,313,927)	-	مخصص التدني
76,200,217	26,633,939	18,868,260	15,330,953	682,376	14,684,689	-	الصافي

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الفروض العقارية	الأفراد	2008
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى				
25,827,499	25,827,499	--	--	--	--	--	متدنية المخاطر
36,475,602	--	12,792,328	15,329,246	803,991	7,550,037	--	مقبولة المخاطر
--	--	--	--	--	--	--	منها مستحقة (*) :
88,218	--	40,209	23,884	247	23,878	--	لغاية 30 يوم
145,589	--	58,247	40,551	--	46,791	--	من 31 لغاية 60 يوم
11,259,893	--	2,482,659	1,792,680	--	6,984,554	--	تحت المراقبة
9,343,738	--	117,090	4,272,220	--	4,954,428	--	غير عاملة:
39,325	--	--	--	--	39,325	--	دون المستوى
301,252	--	6,529	--	--	294,723	--	مشكوك فيها
9,003,161	--	110,561	4,272,220	--	4,620,380	--	هالكة
82,906,732	827,499 25	15,392,077	21,394,146	803,991	19,489,019	--	المجموع
(2,107,884)	--	(18,523)	(639,754)	--	(1,449,607)	--	يطرح: فوائد معلقة
(6,228,851)	--	(53,158)	(2,323,607)	--	(3,852,086)	--	مخصص التدني
74,569,997	25,827,499	15,320,396	18,430,785	803,991	14,187,326	--	الصافي

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

ب/2. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (القروض والسلف) الممنوحة للعملاء :

المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الافراد	2009
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
						الضمانات مقابل :
2,350,680	2,350,680	-	-	-	-	متدنية المخاطر
20,646,551	-	4,091,006	9,389,706	674,557	6,491,282	مقبولة المخاطر
832,866	-	-	822,889	-	9,977	تحت المراقبة
7,400,833	-	4,439,123	1,553,685	116,758	1,291,267	غير عاملة:
707,298	-	556,578	-	-	150,720	دون المستوى
1,094,793	-	214,584	321,344	116,758	442,107	مشكوك فيها
5,598,742	-	3,667,961	1,232,341	-	698,440	هالكة
31,230,930	2,350,680	8,530,129	11,766,280	791,315	7,792,526	المجموع
						منها
8,499,354	2,350,680	1,533,210	2,634,984	-	1,980,480	تأمينات نقدية
18,386,374	-	6,082,724	7,727,717	791,315	3,784,618	ضمانات عقارية
1,592,943	-	399,512	1,028,600	-	164,831	أسهم متداولة
2,752,259	-	514,683	374,979	-	1,862,597	سيارات وآليات
31,230,930	2,350,680	8,530,129	11,766,280	791,315	7,792,526	المجموع

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	2008
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
الضمانات مقابل :						
4,339,745	4,339,745	--	--	--	--	متدنية المخاطر
16,696,525	--	4,068,231	11,016,433	852,386	759,475	مقبولة المخاطر
3,742,776	--	476,262	2,901,616	--	364,898	تحت المراقبة
11,106,103	--	347,056	6,967,765	--	3,791,282	غير عاملة:
--	--	--	--	--	--	دون المستوى
140,575	--	--	--	--	140,575	مشكوك فيها
10,965,528	--	347,056	6,967,765	--	3,650,707	هالكة
35,885,149	4,339,745	4,891,549	20,885,814	852,386	4,915,655	المجموع
منها						
10,477,289	4,339,745	1,417,214	3,176,180	121,611	1,422,539	تأمينات نقدية
21,749,500	--	2,685,211	16,034,385	730,775	2,299,129	ضمانات عقارية
1,668,447	--	576,168	687,487	--	404,792	أسهم متداولة
1,989,913	--	212,956	987,762	--	789,195	سيارات وآليات
35,885,149	4,339,745	4,891,549	20,885,814	852,386	4,915,655	المجموع

ج- 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 وتوفر الموجودات السائلة ومصادر نقدية أخرى تقي البنك من التقلبات في مستويات الموجودات والمطلوبات الناتجة عن أحداث أو اضطرابات غير متوقعة في السوق.

تخضع إدارة مخاطر السيولة لسياسة البنك الخاصة بالسيولة والتي تهدف بالدرجة الأولى الى توفير خطة وإيجاد آليات للتعامل مع التغيرات غير المتوقعة حين الطلب أو الاحتياج للسيولة الناتجة عن تصرفات العملاء أو حالات السوق غير الطبيعية. تلتزم إدارة البنك ببلوغ الحد الأقصى من ودائع العملاء ومصادر التمويل الأخرى والحفاظ عليها، كما تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات في الإدارة العامة بمراقبة أسعار الودائع والمستويات والاتجاهات والتغيرات الكبيرة وخطط تسويق الودائع التي تراقب باستمرار للتأكد من إتساقها مع متطلبات سياسة السيولة. من جهة ثانية، فإن إدارة البنك ولجنة الموجودات والمطلوبات تشدد على الالتزام بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بشأن حدود السيولة النقدية الواجب الاحتفاظ بها وهي للبنك 3% لكل عملة و6% لاجمالي العملات والفرع 2% لكل عملة و4% لاجمالي العملات، كما تشدد على الالتزام بنسبة السيولة القانونية التي حددها الأدنى حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية 25% والتي يتم قياسها بشكل شهري. إن البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2009 كان ملتزماً بنسب السيولة النقدية وبنسبة السيولة القانونية المحددة من قبل سلطة النقد الفلسطينية في تعليماتها رقم 2008/5.

			:		2009		31	
		<u>3</u>	<u>3</u>					
113 297 366	-	7 444 500	-	-	-	16 436 889	89 415 977	
92 773 528	-	-	-	-	10 000 000	-	82 773 528	
64 092 911	-	-	-	5 000 000	5 000 000	17 700 000	36 392 911	
76 200 217	-	9 075 006	8 686 355	36 195 356	10 642 478	6 912 911	4 688 111	
4 410 685	4 410 685	-	-	-	-	-	-	
38 046 213	-	-	4 598 000	13 625 479	9 886 619	9 936 115	-	
5 310 250	5 310 250	-	-	-	-	-	-	
10 791 888	114 274	-	-	-	-	-	10 677 614	
3 249 945	-	2 699 945	300 000	250 000	-	-	-	
408 173 003	9 835 209	19 219 451	13 584 355	55 070 835	35 529 097	50 985 915	223 948 141	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	
342 763 292	20 620 198	158 381	1 145 718	23 011 219	65 663 513	162 470 919	69 693 344	
15 554 061	-	-	460 371	6 781 450	2 137 592	3 221 513	2 953 135	
3 559 790	-	1 318 268	300 000	1 941 522	-	-	-	
4 807 088	-	-	-	-	-	-	4 807 088	
41 488 772	41 488 772	-	-	-	-	-	-	
408 173 003	62 108 970	1 476 649	1 906 089	31 734 191	67 801 105	165 692 432	77 453 567	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	
-	(52 273 761)	17 742 802	11 678 266	23 336 644	(32 272 008)	(114 706 517)	146 494 574	
-	-	52 273 761	34 530 959	22 852 693	(483 951)	31 788 057	146 494 574	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

		<u>3</u>	<u>3</u>				
69 414 603	30 015 705	7 090 000	-	14 309 790	-	-	17 999 108
81 259 762	-	-	-	-	-	-	81 259 762
163 768 470	-	-	-	75 000 000	30 635 000	7 590 000	50 543 470
74 569 997	9 425 456	2 471 768	6 873 513	21 913 742	11 706 060	9 925 758	12 253 700
5 001 579	5 001 579	-	-	-	-	-	-
4 467 188	4 467 188	-	-	-	-	-	-
9 331 236	151 672	-	-	2 968 750	1 124 168	425 554	4 661 092
3 750 799	-	3 750 799	-	-	-	-	-
411 563 634	49 061 600	13 312 567	6 873 513	114 192 282	43 465 228	17 941 312	166 717 132
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
19 842 018	-	-	-	-	-	500 000	19 342 018
328 546 075	-	-	20 211	6 650 205	63 895 384	165 348 925	92 631 350
14 866 556	-	-	79 928	2 281 014	7 053 795	3 315 085	2 136 734
3 502 481	-	2 402 481	-	1 100 000	-	-	-
3 602 790	-	-	59 314	1 020 000	368 776	350 000	1 804 700
41 203 714	41 203 714	-	-	-	-	-	-
411 563 634	41 203 714	2 402 481	159 453	11 051 219	71 317 955	169 514 010	115 914 802
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
-	7 857 886	10 910 086	6 714 060	103 141 063	(27 852 727)	(151 572 698)	50 802 330
-	-	(7 857 886)	(18 767 972)	(25 482 032)	(128 623 095)	(100 770 368)	50 802 330
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

: _____

: _____

() _____ -4

_____ -

_____ •

بلغ متوسط معدلات أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009 كما يلي:

<u>البيان</u>	<u>دينار أردني</u> %	<u>دولار أمريكي</u> %	<u>شيقل اسرائيلي</u> %	<u>يورو</u> %
<u>الموجودات</u>				
نقد جاري لدى سلطة النقد	-	-	-	-
ودائع لدى سلطة النقد لأجل وخاضعة لإشعار ارصدة لدى البنوك:	%1.8	%0.11	-	%0.11
حسابات جارية	-	-	-	-
ودائع لأجل	%2.53	%0.16	%0.76	-
ودائع لدى الإدارة العامة	%4.31	-	-	-
قروض وسلفيات للعملاء	%9.7	%7.26	%12.29	-
حسابات جارية مدينة	%9.5	%7	%12	-
قروض وكمبيالات	%9.5	%7.5	%13	-
بطاقات الائتمان	%16.2	-	-	-
<u>المطلوبات</u>				
ودائع العملاء:				
ودائع لأجل	%2.75	%0.17	%0.11	%0.19
حسابات توفير	%0.62	%0.1	%0.1	-
أرصدة مستحقة للبنوك:				
ودائع لأجل	-	-	-	-

فيما يلي جدول يبين فجوة إعادة تسعير الفائدة، ويتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب
31
2009

								- 2009 -
		(3)	(3)	(6)	(3)	(3)		
113,297,366	56,324,604	7,444,500	-	-	-	16,436,889	33,091,373	
92,773,528	25,860	-	-	-	10,000,000	-	82,747,668	
64,092,911	-	-	-	5,000,000	5,000,000	17,700,000	36,392,911	
76,200,217	-	9,075,006	8,686,355	36,195,356	10,642,478	6,912,911	4,688,111	
4,410,685	4,410,685	-	-	-	-	-	-	
38,046,213	-	-	4,598,000	13,625,479	9,886,619	9,936,115	-	
5,310,250	5,310,250	-	-	-	-	-	-	
10,791,888	10,791,888	-	-	-	-	-	-	
3,249,945	3,249,945	-	-	-	-	-	-	
408,173,003	80,113,232	16,519,506	13,284,355	54,820,835	35,529,097	50,985,915	156,920,063	
342,763,292	172,536,851	158,381	1,145,718	23,011,219	65,663,513	62,470,919	17,776,691	
15,554,061	6,989,235	-	460,371	1,792,215	2,137,592	3,221,513	953,135	
3,559,790	3,559,790	-	-	-	-	-	-	
4,807,088	4,807,088	-	-	-	-	-	-	
41,488,772	41,488,772	-	-	-	-	-	-	
408,173,003	229,381,736	158,381	1,606,089	24,803,434	67,801,105	65,692,432	18,729,826	
-	(149,268,504)	16,361,125	11,678,266	30,017,401	(32,272,008)	(14,706,517)	138,190,237	
-	-	149,268,504	132,907,379	121,229,113	91,211,712	123,483,720	138,190,237	

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

() -4

2008 31

		3	3				2008 -
69ر414ر603	48 014 813	-	-	14 309 790	-	7 090 000	
81ر259ر762	20 796	-	-	-	-	81 238 966	
163ر768ر470	-	-	-	75 000 000	30 635 000	58 133 470	
74ر569ر997	-	11 897 224	6 873 513	21 913 742	11 706 060	22 179 458	-
5ر001ر579	5ر001ر579	-	-	-	-	-	
4ر467ر188	4ر467ر188	-	-	-	-	-	-
9ر331ر236	9ر331ر236	-	-	-	-	-	
3ر750ر799	3ر750ر799	-	-	-	-	-	
411 563 634	70 586 411	11 897 224	6 873 513	111 223 532	42 341 060	168 641 894	
19 842 018	2 087 369	-	-	-	-	17 754 649	
328 546 075	96 735 261	-	20 211	6 650 205	63 895 384	161 245 014	
14 866 556	6 678 990	-	79 928	2 281 014	5 053 795	772 829	
3 502 481	3 502 481	-	-	-	-	-	
3 602 790	3 602 790	-	-	-	-	-	
41 203 714	41 203 714	-	-	-	-	-	
411 563 634	153 810 605	-	100 139	8 931 219	68 949 179	179 772 492	
-	(83 224 194)	11 897 224	6 773 374	102 292 313	(26 608 119)	(11 130 598)	
-	-	83 224 194	71 326 970	64 553 596	(37 738 717)	(11 130 598)	

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

• مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الاجنبية. يعتبر الدينار الاردني عملة الاساس للبنك، يقوم مجلس الادارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك. يتم مراقبة مركز العملات الاجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمراكز العملات الاجنبية ضمن الحدود المعتمدة .

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

1. المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية لدى دائرة الخزينة:

<u>2008</u>		<u>2009</u>		<u>نوع العملة</u>
دينار		دينار		
152,891	8,544			دولار أمريكي
11,195	1,805			جنيه استرليني
110,406	2,555			يورو
305,524	565,833			عملات أخرى

2008 2009 : 31

.2

أرقام السنة	دولار أمريكي دينار	يورو دينار	جنيه استرليني دينار	شيفل اسر انلي و عملات أخرى دينار	المجموع دينار
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد	41,466,556	5,671,118	--	21,169,331	68,307,005
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	53,279,959	2,299,738	221,788	33,414,243	89,215,728
قروض وسلف للعملاء - بالصافي	32,757,106	141,702	--	40,135,572	73,034,380
موجودات مالية متوفرة للبيع	3,975,856	--	--	--	3,975,856
موجودات أخرى	2,717,118	66,550	35	5,033,216	7,816,919
مجموع الموجودات	134,196,595	8,179,108	221,823	99,752,362	242,349,888
المطلوبات					
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	--	--	--	--	--
ودائع العملاء	101,308,850	7,797,362	194,378	93,289,137	202,589,727
تأمينات نقدية	6,415,859	342,432	25,640	4,561,902	11,345,833
مطلوبات أخرى	26,463,342	36,759	2	1,335,489	27,835,592
إجمالي المطلوبات	134,188,051	8,176,553	220,020	99,186,528	241,771,152
صافي التركز داخل المركز المالي	8,544	2,555	1,803	565,834	578,736
التزامات محتملة خارج المركز المالي	18,986,097	159,263	--	36,505,621	55,650,981
أرقام المقارنة					
اجمالي الموجودات	130,334,766	7,355,584	78,086	91,176,210	228,944,646
اجمالي المطلوبات	130,181,875	7,245,178	66,891	90,870,685	228,364,629
صافي التركز داخل المركز المالي	152,891	110,406	11,195	305,525	580,017
التزامات محتملة خارج المركز المالي	14,867,349	103,676	--	28,958,100	43,929,125

3. تحليل حساسية العملات الأجنبية:

يبين الجدول التالي تفاصيل الحساسية لنسب مئوية لإرتفاع أو انخفاض سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية ذات العلاقة ، بإستثناء الدولار الأمريكي والذي يعتبر سعر صرفه مقابل الدينار ثابتاً ، يتضمن تحليل الحساسية فقط العملات الأجنبية التي لدى البنك ، وفيما يلي تأثير التغير في أسعار الصرف:

العملة	النسبة %	الربح / الخسارة	
		2009	2008
دينار		دينار	دينار
يورو	3 -/+ %	77	3312ر
جنيه استرليني	3 -/+ %	54	336
شيفل اسرائيلي وعملات أخرى	3 -/+ %	16975	9166ر

• مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الاسهم. يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية.

إن التأثير على بيان الدخل الشامل وحقوق الإدارة العامة عند وجود احتمالية للتغير في أسعار الإستثمارات المدرجة ، بافتراض بقاء جميع العوامل الأخرى دون تغيير ، هو كما يلي:

2008		2009		إستثمارات مدرجة
التأثير على حقوق الإدارة العامة	التغير في الأسعار	التأثير على حقوق الإدارة العامة	التغير في الأسعار	
دينار	%	دينار	%	
388ر684	10-/+ %	350ر443	10-/+ %	

هـ- 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.

و- 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 الى إصدار تعليمات وسياسات خاصة حيث ما كان ذلك ملائماً.

ز- مخاطر رأس المال

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم 2008/5 الصادرة بتاريخ 2008/12/29 أن لا يقل رأس المال المخصص للبنك الوافد عن (35) مليون دولار أمريكي وأن يحافظ البنك على قاعدة رأسمال لا تقل بأي حال من الأحوال عن (35) مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها، وفي حال انخفاض قاعدة رأس المال عن المبلغ المذكور فإن على المصرف الأم تغطية العجز بشكل فوري، كما تتطلب التعليمات بأن يقوم البنك الوافد بإيداع 30% من قيمة رأس المال لدى سلطة النقد في حساب وديعة رأسمالية بفائدة حسب أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة إدارة حساب بواقع 25 بالألف. قامت سلطة النقد خلال عام 2009 بإصدار تعليماتها رقم 2009/7 التي تطلب من البنوك العاملة في فلسطين رفع رأسمالها مع نهاية عام 2010 لمبلغ (50) مليون دولار أمريكي، ويحظر على البنوك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد رقم 2008/5 تحويل أية أرباح للإدارة العامة إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد، كما أن البنوك الوافدة مطالبة بموجب التعليمات بنزويد سلطة النقد الفلسطينية بشكل ربع سنوي بنموذج كفاية رأسمال البنك الأم مصدقاً من مدقق الحسابات الخارجي.

تحقيق أهداف إدارة رأس المال

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

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

5 - نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2008	2009	
دينار	دينار	
17,678,068	24,560,272	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
321,040	422,022	- حسابات جارية وتحت الطلب
14,309,790	49,528,262	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
30,015,705	31,342,310	- متطلبات الاحتياطي الإلزامي *
7,090,000	7,444,500	- الوديعة الرأسمالية **
69,414,603	113,297,366	المجموع
		منه بالأجنبي
43,735,697	68,307,005	

* بحسب التعميم رقم (2006/94) الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 2006/5/10 ، وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (5) الصادرة بتاريخ 29 كانون الأول 2008، يتعين على البنك الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطيات نقدية الزامية بنسب مئوية من كافة ودائع العملاء كما يلي:

8%	ودائع العملاء بالشيفل الإسرائيلي
9%	ودائع العملاء بالعملات الأخرى

لا تدفع سلطة النقد فوائد على هذه الإحتياطيات حسب التعميم والتعليمات أعلاه .

** تدفع سلطة النقد فوائد على الودائع لأجل والخاضعة لإشعار والودائع الرأسمالية وفقا لاسعار الفوائد السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة 25 بالألف .

- إن أرصدة الاحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية هي أرصدة مقيدة السحب.

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
2008	2009	2008	2009	2008	2009	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
20,524,379	7,980,637	20,503,583	7,954,777	20,796	25,860	حسابات جارية وتحت الطلب
60,735,383	74,792,891	50,809,383	74,792,891	9,926,000	-	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
-	10,000,000	-	10,000,000	-	-	ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر
<u>81,259,762</u>	<u>92,773,528</u>	<u>71,312,966</u>	<u>92,747,668</u>	<u>9,946,796</u>	<u>25,860</u>	المجموع
<u>81,259,762</u>	<u>75,573,528</u>	<u>71,312,966</u>	<u>65,547,668</u>	<u>9,946,796</u>	<u>25,860</u>	منه بالأجنبي

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

Ba 3
Ba 3

Ba 3
Ba 3

Ba 3
Ba 3

Ba 3
Ba 3

على مستوى البنك / المؤسسة المالية
على مستوى الدولة المودع فيها

- بلغت الأرصدة الموظفة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية غير مصنفة ائتمانياً كما في 31 كانون الأول 2009 مبلغ 67,130,923 دينار أردني (مبلغ 30,700,000 دينار موظف في ودائع ثابتة لأجل ومبلغ 36,430,923 دينار موظف في حسابات جارية) وإن التصنيف الائتماني للدول المودعة فيها هذه المبالغ يتراوح بين Aaa و Ba3 .
- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2009 مبلغ 25,860 دينار ، مقابل مبلغ 20,796 دينار كما في 31 كانون الأول 2008 .
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

: _____ - 7

<u>2008</u>	<u>2009</u>
13 642 013	36 392 911
44 491 457	17 700 000
105 635 000	10 000 000
<u>163 768 470</u>	<u>64 092 911</u>
<u>28 979 462</u>	<u>13 642 198</u>

:

: _____ - 8

<u>2008</u>	<u>2009</u>
2 198 882	960 393
16 509 793	14 709 782
780 344	728 703
<u>19 489 019</u>	<u>16 398 878</u>
8 483 657	6 012 858
12 910 489	12 001 324
<u>21 394 146</u>	<u>18 014 182</u>
7 145 296	8 663 031
8 246 781	10 234 743
<u>15 392 077</u>	<u>18 897 774</u>
803 991	682 376
<u>25 827 499</u>	<u>26 633 939</u>
82 906 732	80 627 149
(2 107 884)	(1 099 865)
(6 228 851)	(3 327 067)
<u>74 569 997</u>	<u>76 200 217</u>

:

:()

*

:

:

*

:

*

:

*

619 689

.(

514 637

)

_____.

2008	31	2009	31
* %76.5	63 440 262	* %85.8	69 184 477
* %21.4	17 749 663	* % 9.8	7 920 411
** %19.4	15 654 307	** %8.6	6 846 199
* %31.2	25 827 499	* %33	26 633 939
* %26.2	21 749 498	* %22.8	18 386 374
	35 885 149		31 230 930
	1 329 429		32 491

*
**

31 138 981 .(2008 31 570 992) 2009

_____ -

/				2009 31	
79 527 284	-	141 702	31 154 691	10 342 807	37 888 084

/				2008 31	
80 798 848	-	1 883 476	36 137 936	18 199 042	24 578 394

_____ -

:

2009 31

6 228 851	-	53 158	2 323 607	-	3 852 086
834 817	-	-	468 372	-	366 445
(3 312 025)	-	(5 603)	(489 873)	-	(2 816 549)
(424 576)	-	(18 733)	(317 788)	-	(88 055)
3 327 067	-	28 822	1 984 318	-	1 313 927
=====	=====	=====	=====	=====	=====

2008 31

11 512 464	616 609	500 755	5 718 159	--	4 676 941	
1 231 627	--	244 918	591 857	--	394 852	
(616 609)	(616 609)	--	--	--	--	/
(5 898 631)	--	(692 515)	(3 986 409)	--	(1 219 707)	6
6 228 851	--	53 158	2 323 607	--	3 852 086	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
				()	-	-8
					:	-
					:	

2009 31

2 107 884	-	18 523	639 754	-	1 449 607	
316 536	-	(4 013)	209 314	-	111 235	:
(1 063 587)	-	(4 460)	(109 244)	-	(949 883)	:
(100 405)	-	(22 750)	-	-	(77 655)	:
(160 563)	-	13 392	(40 913)	-	(133 042)	6
1 099 865	-	692	698 911	-	400 262	

2008 31

4 585 808	--	265 158	1 195 567	--	3 125 083	
434 415	--	29 077	246 324	--	159 014	:
(1 281 430)	--	(5 500)	--	--	(1 275 930)	:
(6 012)	--	--	--	--	(6 012)	:
(1 624 897)	--	(270 212)	(802 137)	--	(552 548)	6
2 107 884	--	18 523	639 754	--	1 449 607	

7 523 528)2009

31

8 108 667

(6)

(2008

5 898 631)

6 323 207 2009

31

(2008

1 624 897)

1 785 460

(2008

(3 531 055)

(965 865)

() -

2008	2009
4 231 822	4 763 248
10 046 129	7 788 495
2 415 721	3 842 012
26 637 637	21 914 677
116 478	92 904
73 011	134 107
1 369 073	1 992 217
8 771	598 955
25 827 499	26 633 939
803 991	654 627
558 320	684 298
8 710 396	10 427 805
80 798 848	79 527 284

ز- الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي تم جدولتها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) ، وقد بلغت خلال عام 2009 ما مجموعه 132ر573 دينار اردني، مقابل 190ر599 دينار أردني خلال عام 2008.

ح- الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع القروض والسلف من حيث تعديل الإقساط أو إطالة عمر الدين أو تأجيل بعض الإقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية 473ر227 دينار ، مقابل 4ر024ر341 دينار كما في نهاية السنة السابقة.

ط- قروض مضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض:**31 كانون الأول 2009**

43 262	%36.6	6 601 105	12 872 012
--------	-------	-----------	------------

31 كانون الأول 2008

20 509	%36.7	4 240 506	6 664 474
--------	-------	-----------	-----------

9 - موجودات مالية متوفرة للبيع:

2008	2009	
دينار	دينار	
3ر886ر844	3ر504ر433	ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
3ر886ر844	3ر504ر433	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
		أسهم شركات
1ر114ر735	906ر252	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
1ر114ر735	906ر252	أسهم شركات
5ر001ر579	4ر410ر685	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تمثل الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كما في 31 كانون الأول 2009 أذونات وسندات خزينة صادرة عن البنك المركزي الاردني، وتفصيلها كما يلي:

التصنيف الائتماني للدولة / الاردن	البيان	31 كانون الأول 2009			تاريخ الاستثمار
		المبلغ / دينار	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	
A3	أذونات الخزينة الاردنية	9,936,115	3.18%	2010/03/15	2009/09/15
A3	أذونات الخزينة الاردنية	13,625,479	3.8%	2010/09/17	2009/09/17
A3	أذونات الخزينة الاردنية	9,886,619	3.4%	2010/05/05	2009/11/05
		33,448,213			
A3	سندات الخزينة الاردنية	4,598,000	5.00%	2012/12/27	2009/12/27
		38,046,213			
					المجموع

المجموع	تحسينات وديكرورات	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثلاث	أراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
10401ر041	3417ر681	2604ر140	347ر276	4031ر944	-
1857ر640	269ر132	87ر189	126ر678	118ر036	1ر256ر605
(509ر437)	(317)	(387ر841)	-	(121ر279)	-
11749ر244	3ر686ر496	2ر303ر488	473ر954	4ر028ر701	1ر256ر605
6ر174ر136	2ر405ر971	1ر732ر009	115ر222	1ر920ر934	-
939ر343	258ر995	308ر056	59ر597	312ر695	-
(498ر411)	(315)	(386ر939)	-	(111ر157)	-
6ر615ر068	2ر664ر651	1ر653ر126	174ر819	2ر122ر472	-
5ر134ر176	1ر021ر845	650ر362	299ر135	1ر906ر229	1ر256ر605
176ر074	6ر845	127ر070	-	42ر159	-
5ر310ر250	1ر028ر690	777ر432	299ر135	1ر948ر388	1ر256ر605
8ر682ر263	2ر728ر182	2ر402ر163	285ر382	3ر266ر536	-
1ر792ر353	689ر499	201ر977	134ر854	766ر023	-
(73ر575)	-	-	(72ر960)	(615)	-
10401ر041	3ر417ر681	2ر604ر140	347ر276	4ر031ر944	-
5ر382ر491	2ر183ر977	1ر442ر222	103ر272	1ر653ر020	-
828ر332	221ر994	289ر787	48ر024	268ر527	-
(36ر687)	-	-	(36ر074)	(613)	-
6ر174ر136	2ر405ر971	1ر732ر009	115ر222	1ر920ر934	-
4ر226ر905	1ر011ر710	872ر131	232ر054	2ر111ر010	-
240ر283	198ر834	--	--	41ر449	-
4ر467ر188	1ر210ر544	872ر131	232ر054	2ر152ر459	-

1 750 000

2 010

()

1 256 605

11 - موجودات ثابتة - صافي:

ان تقاضيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2009

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

اضافات

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

استهلاك متراكم في بداية السنة

استهلاك السنة

استبعادات

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في نهاية السنة

دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة

صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة

31 كانون الأول 2008

الكلفة :

اضافات

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

استهلاك متراكم في بداية السنة

استهلاك السنة

استبعادات

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة

دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة

صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة في نهاية السنة

: - -12

:

<u>2008</u>	<u>2009</u>
67 364	151 672
172 087	11 245
(87 779)	(48 643)
<u>151 672</u>	<u>114 274</u>

: - 13

<u>2008</u>	<u>2009</u>
3 316 766	986 578
196 939	263 875
28 615	2 511 641
4 282 616	5 927 596
149 923	-
807 501	616 829
397 204	371 095
<u>9 179 564</u>	<u>10 677 614</u>

*

2009

31

*

2009/3/31

28 615

:

<u>2008</u>	<u>2009</u>
28 615	28 615
-	2 483 026
<u>28 615</u>	<u>2 511 641</u>

31 كانون الأول 2009

31 كانون الأول 2008

الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2,696,478	2,324,678	8,403,261	-	(1,343,984)	9,747,245	مخصص الديون غير العاملة حتى سنة 2005
641,956	729,316	2,636,335	402,215	(86,428)	2,320,548	مخصص تعويض نهاية الخدمة
389,699	173,285	626,390	-	(782,295)	1,408,685	فوائد معلقة
22,666	22,666	81,933	-	-	81,933	مخصص القضايا المقامة على البنك
<u>3,750,799</u>	<u>3,249,945</u>	<u>11,747,919</u>	<u>402,215</u>	<u>(2,212,707)</u>	<u>13,558,411</u>	

- ان الضرائب المؤجلة البالغة 3,249,945 دينار اردني كما في 31 كانون الأول 2009 (مبلغ 3,750,799 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2008) ناجمة عن الفروقات الزمنية للحسابات المشمولة على اساس معدل ضريبة 27.664% . هذا، وتؤكد الإدارة بأنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحققها في المستقبل.

- ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

31 كانون الأول

2008	2009	
دينار	دينار	
3,756,425	3,750,799	رصيد بداية السنة
182,027	111,269	المضاف
(187,653)	(612,123)	المستبعد
<u>3,750,799</u>	<u>3,249,945</u>	رصيد نهاية السنة

15- أ : ودائع سلطة النقد الفلسطينية:

<u>31 كانون الأول 2008</u>	<u>31 كانون الأول 2009</u>
دينار	دينار
<u>15ر300ر000</u>	<u>-</u>

ودائع سلطة النقد الفلسطينية لأجل تستحق خلال (3) اشهر

15- ب : ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

<u>31 كانون الأول 2008</u>			<u>31 كانون الأول 2009</u>		
<u>المجموع</u>	<u>خارج فلسطين</u>	<u>داخل فلسطين</u>	<u>المجموع</u>	<u>خارج فلسطين</u>	<u>داخل فلسطين</u>
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2ر087ر369	2ر057ر677	29ر692	-	-	-
2ر454ر649	-	2ر454ر649	-	-	-
4ر542ر018	2ر057ر677	2ر484ر341	-	-	-
<u>2ر087ر369</u>	<u>2ر057ر677</u>	<u>29ر692</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع البنوك لأجل تستحق
خلال (3) اشهر

المجموع

منه بالأجنبي

<u>31 كانون الأول 2009</u>				
87 394 530	9 519 379	6 843 269	11 509 438	59 522 444
172 662 768	-	-	-	172 662 768
<u>82 705 994</u>	<u>9 047 458</u>	<u>818 779</u>	<u>7 805 043</u>	<u>65 034 714</u>
342 763 292	18 566 837	7 662 048	19 314 481	297 219 926
=====	=====	=====	=====	=====

<u>31 كانون الأول 2008</u>				
82 631 351	11 717 656	7 060 046	9 630 770	54 222 879
152 129 149	-	-	-	152 129 149
<u>93 785 575</u>	<u>9 664 004</u>	<u>1 131 720</u>	<u>9 674 897</u>	<u>73 314 954</u>
328 546 075	21 381 660	8 191 766	19 305 667	279 666 982
=====	=====	=====	=====	=====

:

<u>2008</u>	<u>31</u>	<u>2009</u>	<u>31</u>
-------------	-----------	-------------	-----------

%6 51	21 381 660	%4.97	17 023 765	
%29 44	96 735 261	%50.34	172 536 851	
%0 7	2 295 502	%0.58	2 004 462	()
%5 68	18 653 482	%6.02	20 620 198	

:

<u>2009</u> <u>31</u>						
/	342 763 292	374 634	7 797 362	101 308 850	140 173 565	93 108 881
<u>2008</u> <u>31</u>						
/	328 546 075	247 195	6 759 695	99 317 976	140 311 110	81 910 099

: _____ - 17

<u>2008</u>	<u>2009</u>
12 567 014	12 559 711
1 835 219	2 443 637
464 323	550 713
<u>14 866 556</u>	<u>15 554 061</u>
<u>10 891 217</u>	<u>11 345 832</u>

: _____ - 18

<u>2009</u>			
2 636 335	(86 428)	402 215	2 320 548
81 933	-	-	81 933
<u>2 718 268</u>	<u>(86 428)</u>	<u>402 215</u>	<u>2 402 481</u>

<u>2008</u>			
2 320 548	(135 235)	576 059	1 879 724
81 933	-	81 933	-
<u>2 402 481</u>	<u>(135 235)</u>	<u>657 992</u>	<u>1 879 724</u>

: _____ -19

<u>2008</u>	<u>2009</u>
600 000	1 100 000
(600 000)	(973 478)
1 100 000	715 000
<u>1 100 000</u>	<u>841 522</u>

182 027	111 269
(187 653)	(612 123)
<u>(5 626)</u>	<u>(500 854)</u>

2007	(13) 2008	715 000
705 000		
1 100 000) 2009	31	1 115 000
(2008 31		
	:	-
<u>2008</u>	<u>2009</u>	
6 849 134	6 739 185	
(308 487)	(2 288 305)	
792 686	315 787	
<u>7 333 333</u>	<u>4 766 667</u>	
<u>%15</u>	<u>%15</u>	
<u>1 100 000</u>	<u>715 000</u>	

	:
<u>2008</u>	<u>2009</u>
368 776	339 481
716 487	907 973
911 207	752 421
59 314	60 909
77 872	101 779
1 132 104	1 849 633
120 409	268 101
216 621	462 227
-	64 564
<u>3 602 790</u>	<u>4 807 088</u>

31	(100)	100	2009
)	24 815 000	:	(35
	(3 545 000)	5	1996
	(15)	10 635 000	2003
	(5)	3 545 000	2006
	(5)	3 545 000	2007
	(5)	3 545 000	2008
	(7 444 500)	10 50	
	(5)		

كفاية رأسمال إدارة وفروع فلسطين:

بلغت قاعدة رأس المال لبنك الاردن (ادارة وفروع فلسطين) والمعدة حسب تعليمات :

<u>2008</u>	<u>2009</u>	
26 728 739	28 584 827	دينار أردني
<u>37 699 208</u>	<u>40 317 104</u>	دولار أمريكي

29	(5)	-	-	35	2008
(50)		-	2009/7		
				2010	

22- الاحتياطات:

- احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية الصافية بنسبة 10٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون المصارف وهو غير قابل للتحويل للخارج.

- احتياطي مخاطر

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وقد تم تبويبه في البيانات المالية ضمن حقوق الادارة العامة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتمشياً مع معايير المحاسبة الدولية. تم خلال السنة الحالية تحويل مبلغ 217,227 دينار أردني لإحتياطي المخاطر (مبلغ 247,113 دينار أردني في السنة السابقة). إن تخفيض رصيد هذا الاحتياطي يحتاج الى موافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

تم احتساب احتياطي المخاطر وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية (رقم 2008/5) بواقع 1.50% من صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء بعد طرح مخصص التدني في القيمة والفوائد المعلقة و0.50% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات المستندية الواردة والمشتقات المالية.

23- احتياطي القيمة العادلة:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2008	2009	
دينــــــــار	دينــــــــار	الرصيد في بداية السنة
2,692,994	973,875	ارباح (خسائر) غير متحققة – إعادة التقييم
(1,885,289)	201,744	خسارة التدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع محولة لبيان الدخل
166,170	73,602	الرصيد في نهاية السنة
(1,719,119)	275,346	
973,875	1,249,221	

24- أرباح مدورة :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2008	2009	
دينــــــــار	دينــــــــار	الرصيد في بداية السنة
6,491,575	12,068,875	صافي ربح السنة
6,509,326	5,523,331	المحول للاحتياطي القانوني (10%)
(684,913)	(673,919)	المحول لإحتياطي المخاطر
(247,113)	(217,227)	الارباح المحولة الى الادارة العامة *
-	(5,513,619)	الرصيد في نهاية السنة **
12,068,875	11,187,441	

24- أرباح مدورة (تتمة)

* إن تحويل أية أرباح للإدارة العامة يستلزم موافقة سلطة النقد الفلسطينية المسبقة .
** تتضمن الأرباح المدورة كما في 31 كانون الأول 2009 و 2008 مبلغ 3ر249ر945 دينار أردني ومبلغ 3ر750ر799 دينار أردني على التوالي تمثل منافع ضريبية مؤجلة لا يمكن التصرف بها إلا بمقدار ما يتحقق منها فعلاً .

25- إيرادات الفوائد:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2008	2009	
دينار	دينار	
		قروض وسلف للعملاء :
		الأفراد (التجزئة) :
		حسابات جارية مدينة
1ر264ر512	109ر791	قروض وكمبيالات
764ر382	1ر173ر634	
2ر028ر894	1ر283ر425	
		القروض العقارية
84ر796	62ر274	
		الشركات:
		الشركات الكبرى :
		حسابات جارية مدينة
264ر361	571ر222	قروض وكمبيالات
538ر621	840ر092	
802ر982	1ر411ر314	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة :
		حسابات جارية مدينة
330ر403	693ر042	قروض وكمبيالات
383ر615	915ر896	
714ر018	1ر608ر938	
5ر321ر460	3ر073ر601	الحكومة والقطاع العام
707ر105	610ر535	سلطة النقد الفلسطينية
7ر040ر627	2ر643ر624	الإدارة العامة
1ر201ر722	1ر359ر779	البنوك والمؤسسات المصرفية
-	470ر822	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
17ر901ر604	12ر524ر312	المجموع

26- مصاريف الفوائد:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

<u>2008</u>	<u>2009</u>	
دينــــــــار	دينــــــــار	
<u>405ر628</u>	<u>121ر072</u>	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
<u>3ر862ر498</u>	<u>2ر519ر271</u>	ودائع عملاء:
85ر930	61ر422	حسابات جارية وتحت الطلب
1ر503ر082	1ر443ر350	ودائع توفير
<u>2ر273ر486</u>	<u>1ر014ر499</u>	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>218ر347</u>	<u>179ر120</u>	تأمينات نقدية
<u>4ر486ر473</u>	<u>2ر819ر463</u>	المجموع

27- صافي إيرادات العمولات:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

<u>2008</u>	<u>2009</u>	
دينــــــــار	دينــــــــار	
<u>2ر250ر756</u>	<u>2ر191ر811</u>	ايرادات العمولات:
570ر781	607ر109	عمولات تسهيلات مباشرة
340ر860	237ر802	عمولات تسهيلات غير مباشرة
<u>1ر339ر115</u>	<u>1ر346ر900</u>	عمولات أخرى
<u>(153ر063)</u>	<u>(173ر918)</u>	<u>ينزل</u> : مصاريف العمولات
<u>2ر097ر693</u>	<u>2ر017ر893</u>	صافي إيرادات العمولات

28- صافى ارباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

<u>2008</u>	<u>2009</u>	
دينــــــــار	دينــــــــار	
57,483	109,029	أرباح توزيعات الأسهم
197	331,412	ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(166,170)	(73,602)	خسارة التذنى في الموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>(108,490)</u>	<u>366,839</u>	المجموع

29- إيرادات أخرى:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

<u>2008</u>	<u>2009</u>	
دينــــــــار	دينــــــــار	
1,281,430	1,063,587	فوائد معلقة معادة للايرادات
27,923	24,070	ايرادات مستردة من سنوات سابقة
26,412	25,228	ايرادات هاتف وبريد وسويقت
99,128	81,876	ايرادات متنوعة
<u>1,434,893</u>	<u>1,194,761</u>	

30- نفقات الموظفين:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

<u>2008</u>	<u>2009</u>	
دينــــــــار	دينــــــــار	
4,160,316	4,643,515	رواتب ومنافع و علاوات الموظفين
16,046	17,356	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
139,227	171,367	مساهمة البنك في صندوق الادخار *
195,808	183,310	نفقات طبية
15,657	33,232	تدريب الموظفين
39,687	38,439	مياومات سفر
<u>4,566,741</u>	<u>5,087,219</u>	المجموع

* يساهم البنك بنسبة 12.5% من الراتب الأساسي للموظف ويدفع الموظف نسبة 6.25% من راتبه الأساسي لصالح صندوق الإيداع. يظهر رصيد الصندوق ضمن حسابات الإدارة العامة.

31- مصاريف أخرى:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

<u>2008</u>	<u>2009</u>	
دينار	دينار	
472ر202	459ر170	ايجارات
263ر852	188ر089	قرطاسية ومطبوعات
1ر115ر000	705ر000	ضريبة القيمة المضافة على الربح
319ر245	303ر609	بريد وهاتف وسويقت
227ر708	269ر026	صيانة وتصليلات وتنظيفات
107ر939	102ر079	رسوم ورخص وضرائب
196ر333	236ر070	اعلانات واشترابات
78ر125	81ر321	مصروفات تأمين
260ر472	248ر370	انارة وتدفئة ومياه
94ر712	22ر038	تبرعات واعانات
53ر469	41ر510	نفقات ضيافة
48ر973	121ر746	أتعاب مهنية
70ر552	61ر050	أخرى متفرقة
<u>3ر308ر582</u>	<u>2ر839ر078</u>	

32- النقد وما في حكمه:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

<u>2008</u>	<u>2009</u>	
دينار	دينار	
17ر999ر108	24ر982ر294	النقد والارصدة الجارية لدى سلطة النقد الفلسطينية
81ر259ر762	82ر773ر528	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
58ر133ر470	54ر092ر911	ودائع لدى الادارة العامة
(19ر842ر018)	-	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
<u>137ر550ر322</u>	<u>161ر848ر733</u>	

33- ارتباطات والتزامات محتملة :

يقوم البنك بإصدار إرتباطات والتزامات مالية محتملة مختلفة غير قابلة للنقض لمقابلة الاحتياجات المالية للعملاء، وبالرغم من أن هذه المطلوبات قد لا يتم الاعتراف بها في بيان المركز المالي فهي لا تزال تتضمن مخاطر ائتمانية وهي بالتالي جزء من المخاطر الكلية للبنك.

فيما يلي اجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة القائمة:

<u>31 كانون الاول 2009</u>			
المجموع	اكتر من	من سنة لغاية	لغاية سنة
دينار	(5) سنوات	5 سنوات	
14ر531ر289	-	-	14ر531ر289
6ر657ر676	-	-	6ر657ر676
58ر040ر539	-	-	58ر040ر539
79ر229ر504	-	-	79ر229ر504
الكفالات			
السقوف غير المستغلة			
المجموع			

<u>31 كانون الاول 2008</u>			
المجموع	اكتر من	من سنة لغاية	لغاية سنة
دينار	(5) سنوات	5 سنوات	
6ر906ر080	-	-	6ر906ر080
5ر274ر460	-	-	5ر274ر460
46ر594ر402	-	-	46ر594ر402
58ر774ر942	-	-	58ر774ر942
الكفالات			
السقوف غير المستغلة			
المجموع			

34- معاملات مع جهات ذات علاقة :

2008	2009	
دينار	دينار	
		بنود داخل المركز المالي :
		تسهيلات ائتمانية
850ر414	1ر074ر921	ودائع
430ر733	319ر264	
		عناصر بيان الدخل:
		فوائد وعمولات دائنة
149ر881	280ر685	فوائد وعمولات مدينة
8ر810	9ر458	

34- معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

تسهيلات ذوى الصلة :

31 كانون الأول 2009

المخصصات المكونة	المصنفة منها	نسبتها الى قاعدة رأس المال	نسبتها الى صافي التسهيلات	
-	-	3.22%	1.21%	أعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا

31 كانون الأول 2008

المخصصات المكونة	المصنفة منها	نسبتها الى قاعدة رأس المال	نسبتها الى صافي التسهيلات	
-	-	3.2%	1%	أعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا

* بلغ معدل سعر الفائدة على التسهيلات الممنوحة لذوي الصلة 5% خلال عام 2009 و 2008 .
* بلغت الرواتب السنوية للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه (650ر696) دينار عن عام 2009 ، مقابل
(547ر743) دينار عن عام 2008 .

35- 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 حوالي 396ر622 دينار أردني كما في نهاية السنة. وفي رأي
الادارة ومحامي البنك فانه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا زيادة على ما تم تخصيصه
لمجابهة الخسائر المحتملة بمبلغ 81ر933 دينار أردني، علماً بأن المبالغ للقضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها
ودياً يتم قيدها في بيان الدخل عند دفعها.

31 كانون الأول 2009	الأفراد دينار	المؤسسات دينار	الخبزينة دينار	أخرى دينار	المجموع دينار
إجمالي الإيرادات	2,604,276	2,336,453	5,447,593	3,190,153	13,578,475
مخصص التدني في قيمة قروض وسلف ممنوحة للعملاء	2,450,094	27,114	-	-	2,477,208
نتائج أعمال القطاع	5,054,370	2,363,567	5,447,593	3,190,153	16,055,683
مصاريف موزعة	(2,714,530)	(1,246,369)	(3,780,073)	(1,575,526)	(9,316,497)
الربح قبل الضرائب	2,339,840	1,117,198	1,667,520	1,614,627	6,739,185
الضرائب	(422,144)	(201,560)	(300,847)	(291,303)	(1,215,854)
صافي ربح السنة	1,917,696	915,638	1,366,673	1,323,324	5,523,331
معلومات أخرى:					
موجودات القطاع	21,096,619	45,474,303	303,612,018	18,637,980	388,820,920
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	19,352,083	19,352,083
مجموع الموجودات	21,096,619	45,474,303	303,612,018	37,990,063	408,173,003
مطلوبات القطاع	341,293,588	27,544,600	-	(10,520,835)	358,317,353
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	49,855,650	49,855,650
مجموع المطلوبات	341,293,588	27,544,600	-	39,334,815	408,173,003
مصاريف رأسمالية	93,276	201,058	1,342,375	167,967	1,804,676
الإستهلاكات والإطفاءات	51,065	110,071	734,895	91,955	987,986

36- قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة (تتمة)

31 كانون الأول 2008

المجموع دينار	أخرى دينار	الخبزينة دينار	المؤسسات دينار	الأفراد	
16,913,578	6,377,365	8,322,576	2,382,369	(168,732)	إجمالي الإيرادات
(615,018)	-	-	(220,165)	(394,853)	مخصص التدني في قيمة قروض وسلف ممنوحة للعملاء
16,298,560	6,377,365	8,322,576	2,162,204	(563,585)	نتائج أعمال القطاع
(9,449,426)	(2,808,952)	(4,724,001)	(800,754)	(1,115,719)	مصاريف موزعة
6,849,134	3,568,413	3,598,575	1,361,450	(1,679,304)	الربح قبل الضرائب
(339,808)	(177,041)	(178,537)	(67,546)	83,316	الضرائب
6,509,326	3,391,372	3,420,038	1,293,904	(1,595,988)	صافي ربح السنة
					معلومات أخرى:
394,014,411	37,510,484	304,114,680	38,201,921	14,187,326	موجودات القطاع
17,549,223	17,549,223	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
411,563,634	55,059,707	304,114,680	38,201,921	14,187,326	مجموع الموجودات
404,458,363	62,585,374	19,842,018	34,930,711	287,100,260	مطلوبات القطاع
7,105,271	7,105,271	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
411,563,634	69,690,645	19,842,018	34,930,711	287,100,260	مجموع المطلوبات
2,204,723	295,564	1,628,586	204,592	75,981	مصاريف رأسمالية
916,111	122,813	676,715	85,013	31,570	الإستهلاكات والإطفاءات

37- التركيز في التعرضات الانتمائية:

أ. التركيز في التعرضات الانتمائية حسب التوزيع الجغرافي

31 كانون الأول 2009		داخل فلسطين		دول الشرق الأوسط الأخرى		أوروبا		آسيا*		أفريقيا*		أمريكا		دول أخرى		إجمالي			
		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار			
الموجودات:																			
	113,297,366	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113,297,366	نقد وارصدة لدى سلطة النقد	
	92,773,528	-	4,420,603	-	-	37,045,746	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92,773,528	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
	64,092,911	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,092,911	ودائع لدى الادارة العامة
	76,200,217	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76,200,217	قروض وسلف للعملاء
	4,410,685	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,410,685	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
	38,046,213	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,046,213	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
	5,424,524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,424,524	موجودات ثابتة وغير ملموسة
	10,677,614	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,677,614	الموجودات الأخرى
	3,249,945	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,249,945	موجودات ضريبية مؤجلة
	408,173,003	-	4,420,603	-	-	37,045,746	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	408,173,003	الإجمالي
	408,173,003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	408,173,003	المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
	79,229,504	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,229,504	إرتباطات والتزامات محتملة

37- التركيز في التعرضات الائتمانية (تتمة)

31 كانون الأول 2008							
داخل فلسطين دينار	دول الشرق الأوسط الأخرى دينار	أوروبا دينار	اسيا* دينار	افريقيا* دينار	امريكا دينار	دول أخرى دينار	اجمالي دينار
69,414,603	-	-	-	-	-	-	69,414,603
9,946,796	56,351,009	6,065,025	-	-	8,896,932	-	9,946,796
-	163,768,470	-	-	-	-	-	-
74,569,997	-	-	-	-	-	-	74,569,997
5,001,579	-	-	-	-	-	-	5,001,579
-	-	-	-	-	-	-	-
4,618,860	-	-	-	-	-	-	4,618,860
9,179,564	-	-	-	-	-	-	9,179,564
3,750,799	-	-	-	-	-	-	3,750,799
176,482,198	220,119,479	6,065,025	-	-	8,896,932	-	411,563,634
370,359,920	41,203,714	-	-	-	-	-	411,563,634
58,774,942	-	-	-	-	-	-	58,774,942

* باستثناء دول الشرق الأوسط

37- التركيز في التعرضات الائتمانية (تتمة)

ب. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي

حكومة وقطاع عام	أفراد	مطاعم وفنادق ومرافق عامة	أسهم	زراعة	إنشاءات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
113,297,366	-	-	-	-	-	-	-	-	113,297,366	31 كانون الأول 2009
92,773,528	-	-	-	-	-	-	-	-	92,773,528	نقد وارصدة لدى سلطة النقد
64,092,911	-	-	-	-	-	-	-	-	64,092,911	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
76,200,217	26,633,939	14,684,689	704,415	4,685,399	6,438,933	682,376	10,469,316	11,901,150	-	ودائع لدى الإدارة العامة
4,410,685	-	-	1,049,269	-	-	-	-	759,438	2,220,298	قروض وسلف للعملاء
38,046,213	-	-	-	-	-	-	-	-	38,046,213	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
5,424,524	-	-	-	-	-	-	-	-	5,424,524	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ
10,677,614	-	-	-	-	-	-	-	-	10,677,614	الاستحقاق
3,249,945	-	-	-	-	-	-	-	-	3,249,945	موجودات ثابتة وغير ملموسة
408,173,003	26,633,939	14,684,689	1,753,684	4,685,399	6,438,933	682,376	10,469,316	12,660,588	329,782,399	الاجمالي
69,414,603	-	-	-	-	-	-	-	-	69,414,603	31 كانون الأول 2008
81,259,762	-	-	-	-	-	-	-	-	81,259,762	نقد وارصدة لدى سلطة النقد
163,768,470	-	-	-	-	-	-	-	-	163,768,470	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
74,569,997	25,827,499	14,187,326	1,506,625	4,231,822	-	803,991	17,893,660	10,119,074	-	ودائع لدى الإدارة العامة
5,001,579	-	-	1,103,385	-	-	-	19,194	806,754	2,675,564	قروض وسلف للعملاء
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
4,618,860	-	-	-	-	-	-	-	-	4,618,860	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ
9,179,564	-	-	-	-	-	-	-	-	9,179,564	الاستحقاق
3,750,799	-	-	-	-	-	-	-	-	3,750,799	موجودات ثابتة وغير ملموسة
411,563,634	25,827,499	14,187,326	2,610,010	4,231,822	-	803,991	17,912,854	10,925,828	334,667,622	الاجمالي

37- التركيز في التعرضات الائتمانية (تتمة)

ج. توزيع الموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة على القطاعات

ارتباطات والتزامات محتملة	مطلوبات وحقوق لإدارة العامة	موجودات	31 كانون الأول 2009
29,204,872	17,023,765	26,667,143	قطاع عام
38,081,399	27,544,600	45,474,303	شركات ومؤسسات
11,943,233	341,293,589	21,096,619	أفراد
--	--	303,612,018	خزينة
--	22,311,049	11,322,920	أخرى
79,229,504	408,173,003	408,173,003	المجموع

ارتباطات والتزامات محتملة	مطلوبات وحقوق لإدارة العامة	موجودات	31 كانون الأول 2008
25,003,619	25,721,405	25,827,499	قطاع عام
27,295,934	35,111,917	41,787,802	شركات ومؤسسات
6,475,389	282,397,873	20,293,010	أفراد
--	19,842,018	314,442,835	خزينة
--	48,490,421	9,212,488	أخرى
58,774,942	411,563,634	411,563,634	المجموع

د. توزيع الدخل التشغيلي، إجمالي الموجودات والانفاق الرأسمالي حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج فلسطين		داخل فلسطين		اليابان
2008/12/31	2009/12/31	2008/12/31	2009/12/31	2008/12/31	2009/12/31	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
6,509,326	5,523,331	420,310	736,724	6,089,016	4,786,607	ربح السنة
411,563,634	408,173,003	235,081,436	194,886,793	176,482,198	213,286,210	اجمالي الموجودات
2,204,723	1,804,676	--	--	2,204,723	1,804,676	الانفاق الرأسمالي

38- 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 ربح السنة .