

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الدخل والدخل الشامل
ج	قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
د	قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ٤٧	إيضاحات حول القوائم المالية (عدد ٣٥)
--------	--------------------------------------

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

البنك العقاري المصري العربي
القاهرة - جمهورية مصر العربية

مقدمة

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

إن القوائم المالية للبنك (إدارة وفروع فلسطين) للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات قانوني آخر وقد أبدى رأياً غير متحفظ حولها في تقريره المؤرخ في ٢٣ شباط ٢٠١٣ .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا ، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

التقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحتفظ البنك بسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية تتفق مع تلك السجلات، ولم يرد الى علمنا وقوع أية مخالفات خلال السنة لأحكام قانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ أو للتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية أو لأحكام قانون الشركات رقم (١٢) لسنة (١٩٦٤) وتعديلاته أو لبنود النظام الأساسي بحيث يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على أعمال البنك أو مركزه المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والايضاحات التي طلبناها لأداء مهمتنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
رام الله - فلسطين

رام الله : في ١٤ نيسان ٢٠١٤



أحمد دعدوع
إجازة مزاولة رقم (١٢٨)

قائمة (أ)

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول

الموجــــــــــــــــودات	إيضاحات	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٥	٢٧,٦٥٨,٤٣٩	٢٢,٦٩٠,٢٨٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	١٤,٣٤٧,٨٨٩	١١,٥٦٦,٣٩٧
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن	٧	٦,٣٧٠,٥٤١	٣,٢٢٣,١٣٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٨	٤٧٥,٩٧٥	٤٢٥,٩٧٥
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي	٩	٨٤,٣٨٨,٠٨٤	٨٦,١٠٤,٨٣٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٠	٩,٨٧٣,٠٨٠	٧,٠٥٢,٢٠٠
موجودات ثابتة - صافي	١١	٨٧٣,٩٣٦	١,١٤٠,١٧٥
موجودات غير ملموسة - صافي	١٢	٣٩,٤٥٩	٧٥,٤٧٧
موجودات أخرى	١٣	٤,٠٨٤,١٦١	٥,٥٢٨,٩٣٣
مجموع الموجودات		١٤٨,١١١,٥٦٤	١٣٧,٨٠٧,٤١٤

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤	٤,٨٣٤,٤٧٣	٢,٦٩٠,٠٠١
ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن	١٥	٥٢٦	١,٠٠٠,٦٢٤
ودائع عملاء	١٦	٧٥,٤٥٣,١٨٧	٦٦,٧٥٩,١٦١
تأمينات نقدية	١٧	٨,٩١٦,٨٢٩	٨,٩٢٩,٤٦٥
مخصصات متنوعة	١٨	٢,١٧٢,٦٦١	١,٩٦٩,٢٣١
مخصص الضرائب	١٩	٢٩٩,٢٩٣	٢٩٩,٢٩٣
مطلوبات أخرى	٢٠	١,٦٢٧,٠٠٦	١,٤٣٤,٥٩٧
مجموع المطلوبات		٩٣,٣٠٣,٩٧٥	٨٣,٠٨٢,٣٧٢

حقوق المركز الرئيسي :

رأس المال المدفوع	١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٢١	٦٧٩,٣١٨	٦٧٦,٠٦٣
إحتياطي إختباري	٢١	١,٢٩١,٥٧٤	١,٢٨٥,٠٦٥
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢١	١,٧٤٩,٧٥٧	١,٣١٥,٣٩٠
إحتياطي التقلبات الدورية	٢١	١٧٧,٩٨٢	١٧٣,١٠٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة		(٢٥,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)
أرباح مدورة		٩٣٣,٩٥٨	١,٣٥٠,٤٢٤
مجموع حقوق المركز الرئيسي		٥٤,٨٠٧,٥٨٩	٥٤,٧٢٥,٠٤٢
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي		١٤٨,١١١,٥٦٤	١٣٧,٨٠٧,٤١٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

باسل قطينة
المدير المالي

أسامة العبادي
المدير العام الإقليمي

قائمة (ب)

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل والدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

السنة المنتهية في		إيضاحات
٣٠ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٥٠٧,٨٤٨	٥,٣٥٨,٩٢٩	٢٤ إيرادات الفوائد
(٥٠٥,٩٧٧)	(٩٢٧,١٦٨)	٢٥ مصاريف الفوائد
٤,٠٠١,٨٧١	٤,٤٣١,٧٦١	صافي إيرادات الفوائد
١٤٢,٠٠٥	١٥٧,٠٠٦	٢٦ صافي إيرادات العمولات
٤,١٤٣,٨٧٦	٤,٥٨٨,٧٦٧	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٨٩,٩١٢	٢٢٨,٧٣٣	أرباح التعامل بالعملة الأجنبية وفروقات تقييم أرصدة بعملة أجنبية
٤٢,٠٠٧	--	المسترد من مخصص قضايا عمالية
٧٢,٨٨٧	--	المسترد من مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٤٦٩,٦٥٨	--	المسترد من مخصص التدني في قيمة القروض والسلف
٥٣,٧٤٨	٢٤٣,١٨١	ديون معدومة مستردة
٤٢٣,٢٨٦	٥٣٣,٨٤٩	٢٧ إيرادات أخرى
٥,٣٩٥,٣٧٤	٥,٥٩٤,٥٣٠	إجمالي الدخل
(٣,١٠٢,٣٠٦)	(٣,٢٣٧,٨٨٠)	٢٨ نفقات الموظفين
(٣٨١,٧٩٢)	(٣٦٢,٥٦٦)	١٢ و ١١ استهلاكات وإطفاءات
(١٠,٨٠٤)	(٤٨,٦٨٢)	ديون معدومة
(١,٤٣٠,٥٩٦)	(١,٢٦٩,٨٠٢)	٢٩ مصاريف أخرى
(٥٧,٠٥٨)	--	١٨ مخصص قضايا مقامه ضد البنك
--	(٣٠٠,٠٠٠)	٩ مخصص التدني في قيمة القروض والسلف
(٣٣٤,٢٠٦)	(٣٤٣,٠٥٣)	١٨ مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٥,٣١٦,٧٦٢)	(٥,٥٦١,٩٨٣)	إجمالي المصاريف والمخصصات
٧٨,٦١٢	٣٢,٥٤٧	صافي ربح السنة قبل الضرائب
--	--	١٩ مخصص الضرائب
٧٨,٦١٢	٣٢,٥٤٧	صافي ربح السنة
(٢٥,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	بنود الدخل الشامل الأخرى:
٥٣,٦١٢	٨٢,٥٤٧	بنود غير قابلة للتحويل الى قائمة الدخل - التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
		الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ج)

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين
قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

رأس المال المدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي إحتياطي	إحتياطي مخاطر مصرفية *	إحتياطي التقلبات الدورية *	التقييم المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مودرة	مجموع حقوق المركز الرئيسي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٦,٠٦٣	١,٢٨٥,٠٦٥	١,٣١٥,٣٩٠	١٧٣,١٠٠	(٧٥,٠٠٠)	١,٣٥٠,٤٢٤	٥٤,٧٢٥,٠٤٢
--	--	--	--	--	--	٣٢,٥٤٧	٣٢,٥٤٧
--	--	--	--	--	٥٠,٠٠٠	--	٥٠,٠٠٠
--	--	--	--	--	٥٠,٠٠٠	٣٢,٥٤٧	٨٢,٥٤٧
--	٣,٢٥٥	٦,٥٠٩	٤٣٤,٣٦٧	٤,٨٨٢	--	(٤٤٩,٠١٣)	--
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٩,٣١٨	١,٢٩١,٥٧٤	١,٧٤٩,٧٥٧	١٧٧,٩٨٢	(٢٥,٠٠٠)	٩٣٣,٩٥٨	٥٤,٨٠٧,٥٨٩
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٨,٢٠٢	١,٢٦٩,٣٤٣	١,٢٧٧,٦٩٧	١٦١,٣٠٨	(٥٠,٠٠٠)	١,٣٤٤,٨٨٠	٥٤,٦٧١,٤٣٠
--	--	--	--	--	--	٧٨,٦١٢	٧٨,٦١٢
--	--	--	--	--	(٢٥,٠٠٠)	--	(٢٥,٠٠٠)
--	--	--	--	--	(٢٥,٠٠٠)	٧٨,٦١٢	٥٣,٦١٢
--	٧,٨٦١	١٥,٧٢٢	٣٧,٦٩٣	١١,٧٩٢	--	(٧٣,٠٦٨)	--
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٦,٠٦٣	١,٢٨٥,٠٦٥	١,٣١٥,٣٩٠	١٧٣,١٠٠	(٧٥,٠٠٠)	١,٣٥٠,٤٢٤	٥٤,٧٢٥,٠٤٢

الرصيد في بداية السنة

ربح سنة ٢٠١٣

بنود غير قابلة للتحويل في قائمة الدخل -

التغير في القيمة العادلة

الدخل الشامل للسنة

المحول للإحتياطيات

الرصيد في نهاية السنة

لعام ٢٠١٢

الرصيد في بداية السنة

ربح سنة ٢٠١٢

بنود غير قابلة للتحويل في قائمة الدخل -

التغير في القيمة العادلة

الدخل الشامل للسنة

المحول للإحتياطيات

الرصيد في نهاية السنة

* يحظر التصرف بإحتياطي المخاطر المصرفية وإحتياطي التقلبات الدورية إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (د)

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٨,٦١٢	٣٢,٥٤٧
٣٨١,٧٩٢	٣٦٢,٥٦٦
--	٣٠٠,٠٠٠
٣٩١,٢٦٤	٦١٩,٤٩٧
(٥٨٨)	(٩٦٩)
٨٥١,٠٨٠	١,٣١٣,٦٤١
٢٧٣,٣٢٩	(٧٦٣,٧٦٥)
١,٣٩٨,٣٧٩	(٣,٥٢٢)
(١,٥١٢,٥٨١)	١,٤١٦,٧٤٨
(١,٦٤٧,٠٨٦)	١,٤٤٤,٧٧٢
٢,٣٥٦,٠٧٧	٨,٦٩٤,٠٢٦
(٢,٣١١,١٦٨)	(١٢,٦٣٦)
٦٣٢,٣٦٢	١٩٢,٤٠٩
٤٠,٣٩٢	١٢,٢٨١,٦٧٣
(٥٣٤,٥٣٠)	(٤١٦,٠٦٧)
(٤٩٤,١٣٨)	١١,٨٦٥,٦٠٦
٢,١١٩,٢٨٦	--
(٢,١١٧,٠٨٨)	(٢,٨٢٠,٨٨٠)
٢,٨٦٩	٩٧٠
(٤٦,٦٨٨)	(٦٠,٣١٠)
(٤١,٦٢١)	(٢,٨٨٠,٢٢٠)
(٥٣٥,٧٥٨)	٨,٩٨٥,٣٨٦
١٥,٩٠٦,٢٦٣	١٥,٣٧٠,٥٠٥
١٥,٣٧٠,٥٠٥	٢٤,٣٥٥,٨٩١

الأنشطة التشغيلية :

صافي ربح السنة قبل الضرائب

تعديلات :

استهلاكات وإطفاءات

مخصص تدني القروض والسلف

مخصصات متنوعة

(ربح) إستبعاد موجودات ثابتة

الربح النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات

(الزيادة) النقص في الإحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية

(الزيادة) النقص في أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن -

تستحق بعد (٣) أشهر

النقص (الزيادة) في القروض والسلف

النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى

الزيادة في ودائع العملاء

(النقص) في التأمينات النقدية

الزيادة في المطلوبات الأخرى

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

قبل المدفوع من المخصصات المتنوعة

التعويضات والمكافآت المدفوعة

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

بعد المدفوع من المخصصات المتنوعة

الأنشطة الاستثمارية:

بيع موجودات مالية (سندات)

إضافات موجودات مالية (سندات)

العائد من إستبعاد موجودات ثابتة

إضافات موجودات ثابتة وغير ملموسة

صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي (النقص) في النقد

النقد وما في حكمة في بداية السنة

النقد وما في حكمة في نهاية السنة (إيضاح ٣٠)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

١ - معلومات عامة:

أ. البنك العقاري المصري العربي شركة مساهمة مصرية (قطاع عام) مسجلة في جمهورية مصر العربية. يعمل البنك العقاري المصري العربي من خلال فروع المنتشرة في جمهورية مصر العربية وعددها (٢٦) فرعاً وفي الأردن وفلسطين وعددها (١٦) فرعاً، كما أن عدد موظفيه ١٨٣٨ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. يبلغ رأسماله ٣,٢ مليار جنيه مصري، كما تبلغ نسبة كفاية رأس المال (١٢,٠٧%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وإجمالي أصوله حوالي ٢٦ مليار جنيه مصري ويبلغ إجمالي ودائعه حوالي ١٩ مليار جنيه مصري.

استأنف البنك العقاري المصري العربي نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية عام ١٩٩٤ حيث تم إعادة افتتاح فرع الأول في مدينة غزة في ذلك العام وتبعه بعد ذلك إعادة افتتاح فروع نابلس وبيت لحم وأريحا وخانيونس. خلال شهر آذار ٢٠٠٩ تم دمج فرع خانيونس مع فرع غزة وليصبح فرع خانيونس مكتباً فرعياً، كما تم افتتاح فرع البيرة خلال شهر آب ٢٠٠٩ وتم تحويل فرع أريحا ليصبح مكتباً فرعياً.

البنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) سجل لدى مراقب الشركات في فلسطين كشركة أجنبية، ويسعى البنك لافتتاح فروع أخرى له في مناطق السلطة الفلسطينية .

تشتمل أعمال الفروع على فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات واقراض الأموال في اطار القوانين المعمول بها في مناطق السلطة الفلسطينية. بلغ عدد موظفي البنك (إدارة وفروع فلسطين) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١٣٤) موظفاً، (١٢٩) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

ب. استناداً إلى موافقة الهيئة العامة للبنك العقاري العربي في إجتماعها غير العادي بتاريخ ٢١ حزيران ١٩٩٩ تم دمج البنك العقاري المصري في البنك العقاري العربي على أساس صافي حقوق الملكية وفقاً للقوائم المالية المعتمدة من الجهاز المركزي للمحاسبة في القاهرة للسنة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ١٩٩٩ ، وقد وافق البنك المركزي المصري ممثلاً في مجلس إدارته على هذا الدمج كما جاءت موافقة مجلس الوزراء المصري بتاريخ ٢٣ حزيران ١٩٩٩. هذا، وفي ضوء ذلك تغير اسم "البنك العقاري العربي" ليصبح "البنك العقاري المصري العربي" اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٠ ، وقد تقدمت إدارة البنك إلى وزارة الاقتصاد والتجارة - مكتب مراقب الشركات - بطلب تعديل اسم البنك حيث وافق مراقب الشركات على التعديل بموجب كتابه بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠٠٠ .

ج. تشتمل القوائم المالية المرفقة على القوائم المالية لفروع البيرة وغزة وبيت لحم ونابلس ومكتبي خانيونس وأريحا بالإضافة الى القوائم المالية للإدارة الإقليمية لفروع فلسطين في رام الله، وقد تم تجميع القوائم المالية بعد أن تم اجراء التقاص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع المذكورة . إن رصيد المعاملات في الطريق بين الادارة والفروع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كان (صفر).

د. تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في الجلسة رقم (٨) لسنة ٢٠١٤ بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٤.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية:

- تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية 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 القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، كما تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعتها كل منها وتم تبويبها في القوائم المالية تبعاً لدرجة سيولتها.

- إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية للبنك.

- إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ بعض الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنوات السابقة باستثناء ما يرد في الإيضاح (١/٣٥).

٣. أهم السياسات المحاسبية :

أ. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

صدر خلال السنة الحالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ معايير دولية لإعداد التقارير المالية وتفسيرات جديدة منها ما هو ساري المفعول إعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٣ ومنها ما لم يسري مفعوله بعد وإنما يسري مفعوله اعتباراً من تاريخ الأول من كانون الثاني ٢٠١٤ وما بعده، كما صدرت تعديلات على بعض المعايير خلال السنة منها ما هو ساري المفعول على السنة الحالية ومنها ما هو مؤجل سريان مفعوله لما بعد ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

هذا، وقد تبنى البنك كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات السارية المفعول وتم أخذها بعين الاعتبار في تحضير القوائم المالية المرفقة ولم يكن لذلك أي تأثير على المبالغ والإيضاحات في هذه القوائم المالية باستثناء أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣). من جهة ثانية، فإن إدارة البنك تتوقع أن تتعاطى مع كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات غير السارية المفعول بعد وأن تتبنى تطبيقها بتاريخ سريان مفعولها ولا تتوقع إدارة البنك أن يكون لذلك أثر مادية وجوهرية على القوائم المالية للبنك.

شروحات وافية قدمت حول المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات في الإيضاح رقم (٣٥).

ب. فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد القوائم المالية

(١) الأدوات المالية

أ. تاريخ الاعتراف بالأدوات المالية

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

ب. الاعتراف 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.

ج. يقوم البنك بتصنيف أدواته المالية في الفئات التالية:

- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف
- إن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والقروض والسلف هي موجودات مالية غير المشتقات 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. بعد التقييم المبدئي يتم لاحقاً قياس هذه الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مخصص للتدني في القيمة.
- الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاستثمارات الاستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة.

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- يتم إثبات الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل وضمن حقوق الإدارة العامة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الدخل الشامل وضمن حقوق الإدارة العامة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

• الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الإحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

- يتم إثبات الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

- يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

(٢) إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

أ. الموجودات المالية

يلغى الإعتراف 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 يقوم فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومنافع الموجودات أو احتفظ بها ولكنه قام بتحويل السيطرة على الموجودات.

ب. المطلوبات المالية

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

(٣) 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 للتدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية مخصومة بأسعار الفائدة الأصلية، والمقارنة بأدوات مالية مماثلة والتي يكون لها أسعار تبادل واضحة أو نماذج داخلية للتسعير والتقييم.

(٤) تسوية الأدوات المالية فيما بينها

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

(٥) الإجراءات

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 قائمة الدخل وتدرج على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(٦) 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 وبيعه ، سواء كان حجز الرهن محتملاً أو غير محتمل. إن تكوين مخصصات تدني القروض والسلف الممنوحة للعملاء وتعليق الفوائد وشطب الديون في حال عدم إمكانية تحصيلها يتم وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) بشأن تصنيف القروض والسلف والمخصصات والضمانات المقبولة.

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

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 قائمة المركز المالي، ولكن لم يتم تحديدها بصفة خاصة على أنها متدنية في القيمة إلا في فترة لاحقة.

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

ج. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة يقوم البنك بتقييمها فردياً للتأكد من وجود أدلة موضوعية بتدني قيمتها بصورة دائمة إذا وجد دليل بأن البنك قد تكبد خسارة من التدني، يحدد مبلغ الخسارة كفرق بين القيمة الدفترية للموجودات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية. يتم تخفيض القيمة الدفترية ويدرج قيمة الخسارة في قائمة الدخل .

إذا، في سنة لاحقة، نقصت خسارة التدني التقديرية نتيجة لحدث وقع بعد أن تم إدراج التدني، تضاف أية مبالغ مدرجة سابقاً في "خسائر تدني الموجودات المالية" .

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(٧) 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.

(٨) الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في القيمة، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) حالما تصبح جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها (يتم الإستهلاك بمعدلات تتراوح بين ٤% و ٢٠% 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 قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي 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 .

(٩) الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمهما في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة 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 وفاء لديون خلال فترة أقصاها خمس سنوات من تاريخ الاستملاك. إن الاستملاك يتم وفقاً لقانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ ولتعليمات سلطة النقد رقم (٢٠٠٨/٥).

(١٠) 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 قائمة الدخل . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .
- لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

(١١) 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 إقطاعها سنوياً على حساب الأرباح والخسائر وتسجل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة.

(١٢) 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 قائمة الدخل لأي التزامات أو مطالبات محتملة وفقاً للقيمة المقدرة لها وإحتمالات تحققها بتاريخ المركز المالي، يبين الإيضاح رقم (١٨) تفاصيل تلك المخصصات.

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(١٣) 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 القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية.
- يقضي معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة لمخصص التدني في قيمة القروض والسلف والفوائد والعمولات المعلقة ومخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص خسائر القضايا المقامة ضد البنك ومخصص هبوط قيمة العقارات المستملكة، ونتيجة لذلك قد يترتب للبنك موجودات ضريبية مؤجلة. إلا أن إدارة البنك إرتأت بأن لا تسجل هذه الموجودات الضريبية المؤجلة نظراً لعدم تيقنها من تحقيق المنافع الضريبية المؤجلة المتوقعة في الوقت الحاضر.

(١٤) العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية (خلاف الدولار الأمريكي) 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 قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

(١٥) النقد وما في حكمه

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

استخدام التقديرات

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

- يتم تحميل السنة بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المرعية والمعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في مناطق السلطة الفلسطينية.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل .

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل.

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشار البنك القانوني وبموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

- يتم 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.

معلومات القطاعات

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

تستخدم الإيرادات والمصاريف المتعلقة مباشرة بكل قطاع في تحديد أداء قطاعات التشغيل. إن التقارير الداخلية تعنى بالتركزات الانتمائية وتحليل نتائج الأعمال حسب قطاعات الأعمال والقطاعات الاقتصادية والجغرافية (التفاصيل مبينة في الإيضاحين رقم ٣٢ ورقم ٣٤).

٤- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٤-١. 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 ولدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك، وتتضمن المطلوبات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك، كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن البنود خارج قائمة المركز المالي.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية .

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

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

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

الأدوات المالية ذات سعر الفائدة الثابت

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

(ب) قياس القيمة العادلة

الأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بعد تاريخ الإعراف المبدئي ، يتم 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 التزامات 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.

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمداخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ دولار أمريكي	الموجودات المالية / المطلوبات المالية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:					
	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٤٧٥,٠٠٠	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٩٧٥	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
				٤٧٥,٩٧٥	المجموع
--	--	--	--	--	مطلوبات مالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أية تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٣ .

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة	
مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المستوى الثاني	٢٧,٦٥٨,٤٣٩	٢٧,٦٥٨,٤٣٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	
المستوى الثاني	١٤,٣٤٧,٨٨٩	١٤,٣٤٧,٨٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
المستوى الثاني	٦,٣٧٠,٥٤١	٦,٣٧٠,٥٤١	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن	
المستوى الثاني	٨٤,٣٨٨,٠٨٤	٨٤,٣٨٨,٠٨٤	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء	
المستوى الثاني	٩,٨٧٣,٠٨٠	٩,٨٧٣,٠٨٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	
المستوى الثاني	٤,٠٨٤,١٦١	٤,٠٨٤,١٦١	موجودات أخرى	
	١٤٦,٧٢٢,١٩٤	١٤٦,٧٢٢,١٩٤		
٣١ كانون الأول ٢٠١٣			مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة	
مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المستوى الثاني	٤,٨٣٤,٤٧٣	٤,٨٣٤,٤٧٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
المستوى الثاني	٥٢٦	٥٢٦	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن	
المستوى الثاني	٧٥,٤٥٣,١٨٧	٧٥,٤٥٣,١٨٧	ودائع عملاء	
المستوى الثاني	٨,٩١٦,٨٢٩	٨,٩١٦,٨٢٩	تأمينات نقدية	
المستوى الثاني	١,٦٢٧,٠٠٦	١,٦٢٧,٠٠٦	مطلوبات أخرى	
	٩٠,٨٣٢,٠٢١	٩٠,٨٣٢,٠٢١		

٤- الادوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تنمة)

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

٤-٢. 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، بالإضافة الى مخاطر التشغيل. يتم إدارة المخاطر المتعلقة بتغير العوامل وأثر العوامل التكنولوجية وقطاع الصناعة من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي وليس من خلال عملية إدارة المخاطر الاعتيادية.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالإضافة الى ذلك يوجد عدة جهات مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك في كافة مناطق تواجده.

لجنة المخاطر العامة

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

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 الدوائر المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك ولجنة المراجعة والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات البنك.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر سنوياً من خلال دائرة التدقيق من خلال فحص كفاية الاجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالاجراءات المطلوبة. تقوم دائرة التدقيق بمناقشة نتائج التدقيق مع دوائر البنك ويتم عرض نتائج عملها على لجنة المراجعة في المركز الرئيسي.

تخفيض المخاطر

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

ب- مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

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

٤- الادوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

ان تفاصيل القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء مبينة في ايضاح رقم (٩) بالاضافة الى ذلك فان التزامات البنك خارج المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ايضاح رقم (٢٢) كما يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات.

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

كما تقوم وحدة مراقبة الائتمان في الادارة الاقليمية بالتعاون مع فريق التفتيش بمراقبة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء بصفة دورية للوقوف على أية انحرافات من شأنها أن تعرض البنك لمخاطر عدم الوفاء بالالتزامات التي تعهد بها العميل، وبالتالي إتخاذ الاجراءات اللازمة لحماية أموال البنك.

إن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والاستثمار في الأسهم والسندات هي نتيجة قرارات يتم إتخاذها في المركز الرئيسي للبنك بتوظيف الفوائض النقدية لدى بنوك ومؤسسات مالية وشركات معتبرة وفق منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك، وتشمل هذه المنظومة اعتماد التصنيف الائتماني للبنوك، وتحديد التركزات الائتمانية على مستوى الائتمان والقطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية وتحليل التقلبات الاقتصادية ودراسة السيناريوهات القاسية المفترضة.

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

<u>مؤسسة التصنيف</u>	<u>ستاندرد آند بورز</u>	<u>موديز</u>	<u>فيتش</u>
الحد الأدنى للتصنيف	BBB-	Baa3	BBB

ويسمح للبنوك بتوظيف الأموال في مؤسسات مالية غير مصنفة ائتمانياً على ألا يتجاوز تركيز هذه التوظيفات في مؤسسة مالية واحدة ٧% من اجمالي التوظيفات الخارجية وألا يتجاوز مجموع التوظيفات في مؤسسات مالية غير مصنفة ائتمانياً ١٥% من اجمالي التوظيفات.

٤ - الادوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

الشركات والمؤسسات						٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع دولار أمريكي	
٤,٢٣٣,٣٦٣	٢,٧٠٦,٥٩٥	١٣,٩٥١,٣١٢	٢,٩٢٨,٥٨٨	٥١,٦٧٩,٤٠٦	٧٥,٤٩٩,٢٦٤	متدنية المخاطر
٢,٠٢٧,١٣٦	٥,٠٩٣,٧١٣	٥١,٩٣٥	١٤٨,٥٢٤	--	٧,٣٢١,٣٠٨	مقبولة المخاطر
منها مستحقة (*) :						
١,٠٣٤,٦٥٧	٥,٠١٨,١٦٣	--	١٤٨,٥٢٤	--	٦,٢٠١,٣٤٤	لغاية ٣٠ يوم
٥٥,٠٨٦	١٤,٠٩٤	--	--	--	٦٩,١٨٠	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٩٣٧,٣٩٣	٦١,٤٥٦	٥١,٩٣٥	--	--	١,٠٥٠,٧٨٤	تحت المراقبة
١,٥٥٧,٩٥٥	٢٣,٢٦٨	٦,٢٦١,٧٦٩	٣,١٥٥,٨٨٢	--	١٠,٩٩٨,٨٧٤	غير عاملة:
١,٠٢٥,٨٦٢	--	١,٢٠٢	--	--	١,٠٢٧,٠٦٤	دون المستوى
٥,٠١٠	--	٦٤٧,١٠٤	--	--	٦٥٢,١١٤	مشكوك فيها
٥٢٧,٠٨٣	٢٣,٢٦٨	٥,٦١٣,٤٦٣	٣,١٥٥,٨٨٢	--	٩,٣١٩,٦٩٦	هالكة
٧,٨١٨,٤٥٤	٧,٨٢٣,٥٧٦	٢٠,٢٦٥,٠١٦	٦,٢٣٢,٩٩٤	٥١,٦٧٩,٤٠٦	٩٣,٨١٩,٤٤٦	المجموع
(٢٠٧,٦٥٨)	(٣٣)	(٢,٥٢١,٠٨٤)	(٣٧٩,٥٩٨)	--	(٣,١٠٨,٣٧٣)	يطرح: فوائد معلقة
(٥٢٢,٧١٧)	(١٨,٣٠٣)	(٣,٠٨٦,٢٩٠)	(٢,٦٩٥,٦٧٩)	--	(٦,٣٢٢,٩٨٩)	مخصص التدني
٧,٠٨٨,٠٧٩	٧,٨٠٥,٢٤٠	١٤,٦٥٧,٦٤٢	٣,١٥٧,٧١٧	٥١,٦٧٩,٤٠٦	٨٤,٣٨٨,٠٨٤	الصافي

٤ - الادوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

الشركات والمؤسسات						٣١ كانون الأول ٢٠١٢
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع دولار أمريكي	
٤,٧٤٨,٥٦٣	١,٢٩٤,٥٤٩	١٦,٥٥٢,٢٧٨	٣,٠٨١,٧٣٦	٥١,٤٥٢,٤٧٢	٧٧,١٢٩,٥٩٨	متدنية المخاطر
٢,٥٥٠,٦٢١	٣,١٧٧,٩٢٢	١,٧٧٩,٣٤١	٣١٥,٥٠٤	--	٧,٨٢٣,٣٨٨	مقبولة المخاطر
منها مستحقة (*) :						
٢,٤٧٩,٤٧٨	٣,١٧٧,٩٢٢	١,٧٧٩,٣٤١	٢٧٧,٥٦٨	--	٧,٧١٤,٣٠٩	لغاية ٣٠ يوم
٧١,١٤٣	--	--	٣٧,٩٣٦	--	١٠٩,٠٧٩	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٤,٧٣٠,٨٣٥	٦٨,١٧٤	١٠,٩٧٨,٢٦٠	٣,٢٤٩,٩٨١	--	١٩,٠٢٧,٢٥٠	تحت المراقبة
غير عاملة:						
--	--	٢,٢١٩,٧٦٤	--	--	٢,٢١٩,٧٦٤	دون المستوى
٤,٧٣٠,٨٣٥	٦٨,١٧٤	٨,٧٥٨,٤٩٦	٣,٢٤٩,٩٨١	--	١٦,٨٠٧,٤٨٦	مشكوك فيها
١٢,٠٣٠,٠١٩	٤,٥٤٠,٦٤٥	٢٩,٣٠٩,٨٧٩	٦,٦٤٧,٢٢١	٥١,٤٥٢,٤٧٢	١٠٣,٩٨٠,٢٣٦	هالكة
(٩٤٤,٩٣٧)	(٨٦)	(٣,٨٦٠,٨٠٠)	(٣٧٤,٦٠٧)	--	(٥,١٨٠,٤٣٠)	المجموع
(٣,١٩٥,٧٢٢)	(٦٦,٤٢٣)	(٦,٥٣٢,١١٠)	(٢,٩٠٠,٧١٩)	--	(١٢,٦٩٤,٩٧٤)	يطرح: فوائد معلقة
٧,٨٨٩,٣٦٠	٤,٤٧٤,١٣٦	١٨,٩١٦,٩٦٩	٣,٣٧١,٨٩٥	٥١,٤٥٢,٤٧٢	٨٦,١٠٤,٨٣٢	مخصص التدني
الصافي						

٤- الادوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

ب/٢. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع دولار أمريكي
الضمانات مقابل :						
متدنية المخاطر	٩,٨٨٤,١٤٦	٩,٢٠٧,١٥٤	٢٦,٣٤٤,٣٧٣	٢,٧١٧,٨٦٤	--	٤٨,١٥٣,٥٣٧
مقبولة المخاطر	٧,٣٥٩,٩١٦	١١,١٤٥,٥٨٣	--	٣٠٦,٠١٥	--	١٨,٨١١,٥١٤
تحت المراقبة	٢,٣٠٦,٨٦٣	٢٦٦,٢٥٥	٥٢,٣٦٩	--	--	٢,٦٢٥,٤٨٧
غير عاملة:	٢٧٥,٢٣٩	٢٨,٢٣٢	١١,٤٨٦,٤٧١	٣,٩١٠,٩٣٠	--	١٥,٧٠٠,٨٧٢
دون المستوى	٢,٤٦٦	--	--	--	--	٢,٤٦٦
مشكوك فيها	٧,٧٧٧	--	٢,٠٦٠,٤٦٧	--	--	٢,٠٦٨,٢٤٤
هالكة	٢٦٤,٩٩٦	٢٨,٢٣٢	٩,٤٢٦,٠٠٤	٣,٩١٠,٩٣٠	--	١٣,٦٣٠,١٦٢
المجموع	١٩,٨٢٦,١٦٤	٢٠,٦٤٧,٢٢٤	٣٧,٨٨٣,٢١٣	٦,٩٣٤,٨٠٩	--	٨٥,٢٩١,٤١٠
منها :						
تأمينات نقدية	٨١٠,١٦٧	٣٥,٤٠٨	٤,٩٣٨,٩٩٠	١٩٥,٠١١	--	٥,٩٧٩,٥٧٦
ضمانات عقارية	١,٤٨٩,٩٢٥	٢,٦٦٢,٤١٠	٦٤٦,٥٠٠	٣٣٦,١٣٤	--	٥,١٣٤,٩٦٩
سيارات وآليات	٧٦٧,٧٩٥	١٢٣,٢٩٠	٥٠٣,٩٧٧	--	--	١,٣٩٥,٠٦٢
أخرى	١٦,٧٥٨,٢٧٧	١٧,٨٢٦,١١٦	٣١,٧٩٣,٧٤٦	٦,٤٠٣,٦٦٤	--	٧٢,٧٨١,٨٠٣
المجموع	١٩,٨٢٦,١٦٤	٢٠,٦٤٧,٢٢٤	٣٧,٨٨٣,٢١٣	٦,٩٣٤,٨٠٩	--	٨٥,٢٩١,٤١٠

٤ - الادوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢						
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات والمؤسسات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع دولار أمريكي	الضمانات مقابل :
متنبية المخاطر	٤,٩١٩,٧٠٨	١,٢٩٩,٣١٥	١٧,٢١٢,٤١٣	٣,٢٥٢,٠٢٢	--	٢٦,٦٨٣,٤٥٨
مقبولة المخاطر	١,٨٧٠,٤٤٤	٢,٠٣٨,٦٥٠	١,٧٨٤,٤٨٨	٩٥,٢٤٥	--	٥,٧٨٨,٨٢٧
تحت المراقبة	٦٥٤,٢٧٩	١,١٦٥,٩٢٨	--	١٨٣,٣٠٢	--	٢,٠٠٣,٥٠٩
غير عاملة:	٤,٦٩٥,٤٠٧	٣,٢٥٩,٠٥١	١١,١٩٧,١٠٧	٩٣,١٧٦	--	١٩,٢٤٤,٧٤١
دون المستوى	٥٦,٦٣٥	--	--	١٥,٨٤٢	--	٧٢,٤٧٧
مشكوك فيها	١,٧١٧	--	١,٨٠٦,٣٤١	٩,١٦١	--	١,٨١٧,٢١٩
هالكة	٤,٦٣٧,٠٥٥	٣,٢٥٩,٠٥١	٩,٣٩٠,٧٦٦	٦٨,١٧٣	--	١٧,٣٥٥,٠٤٥
المجموع	١٢,١٣٩,٨٣٨	٧,٧٦٢,٩٤٤	٣٠,١٩٤,٠٠٨	٣,٦٢٣,٧٤٥	--	٥٣,٧٢٠,٥٣٥
منها :						
تأمينات نقدية	٨٣٥,١٢١	٢٣,٧١٢	٥,١١٢,٠٤٨	٧٥١,٨٧٥	--	٦,٧٢٢,٧٥٦
ضمانات عقارية	٤,١٧٧,٥٣٥	٢,٢١٠,٩١٠	٧,٥٢٦,٣٢٠	٢,٨٧١,٨٧٠	--	١٦,٧٨٦,٦٣٥
سيارات وآليات	١,٠٨٩,٨٥٩	٨٤,٩٢٣	٤٣٤,٧٢٠	--	--	١,٦٠٩,٥٠٢
أخرى	٦,٠٣٧,٣٢٣	٥,٤٤٣,٣٩٩	١٧,١٢٠,٩٢٠	--	--	٢٨,٦٠١,٦٤٢
المجموع	١٢,١٣٩,٨٣٨	٧,٧٦٢,٩٤٤	٣٠,١٩٤,٠٠٨	٣,٦٢٣,٧٤٥	--	٥٣,٧٢٠,٥٣٥

٤- الادوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

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

تخضع إدارة مخاطر السيولة لسياسة البنك الخاصة بالسيولة والتي تهدف بالدرجة الأولى الى توفر 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 المركز الرئيسي بمراقبة أسعار الودائع والمستويات والاتجاهات والتغيرات الكبيرة وخطط تسويق الودائع التي تراقب باستمرار للتأكد من إتساقها مع متطلبات سياسة السيولة. من جهة ثانية، فإن إدارة البنك ولجنة الموجودات والمطلوبات تشدد على الالتزام بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بشأن حدود السيولة النقدية الواجب الاحتفاظ بها وهي للبنك ٣% لكل عملة و ٦% لاجمالي العملات وللفرع ٢% لكل عملة و ٤% لاجمالي العملات، كما تشدد على الالتزام بنسبة السيولة القانونية التي حددها الأدنى حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ٢٥% والتي يتم قياسها بشكل شهري. إن البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كان ملتزماً بنسب السيولة النقدية ونسبة السيولة القانونية المحددة من قبل سلطة النقد الفلسطينية في تعليماتها رقم ٢٠٠٨/٥.

٤ - الادوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

فيما يلي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

الموجــــــــــــــــودات	حتى شهر واحد دولار أمريكي	من شهر لغاية ٣ شهور دولار أمريكي	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور دولار أمريكي	أكثر من ٦ شهور إلى سنة دولار أمريكي	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات دولار أمريكي	أكثر من ٣ سنوات دولار أمريكي	أكثر من ٣ سنوات دولار أمريكي	بدون استحقاق دولار أمريكي	المجمــــــــوع دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١١,١٩٣,٢٦٢	--	--	--	--	--	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٥,٩٦٥,١٧٧	٢٧,٦٥٨,٤٣٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,٩٦٨,٩٣٩	٣,٣٧٨,٩٥٠	--	--	--	--	--	--	١٤,٣٤٧,٨٨٩
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن	٣,٦٤٩,٧٣٩	--	٢,٠١٥,٥٨٢	٧٠٥,٢٢٠	--	--	--	--	٦,٣٧٠,٥٤١
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي	٣,٧٠٣,٧٤٩	١٠,٤٢٥,٩٣٨	٢٠,٥٥٨,٨٩٧	١٥,١٩٠,٧٠٨	١٤,٩٢١,٤٠٧	١٩,٥٨٧,٣٨٥	٤٧٥,٩٧٥	--	٨٤,٣٨٨,٠٨٤
موجودات مالية	--	--	--	٢,١١٥,٦٧٠	٧,٧٥٧,٤١٠	--	--	--	١٠,٣٤٩,٠٥٥
موجودات ثابتة وغير ملموسة- صافي	--	--	--	--	--	--	--	٩١٣,٣٩٥	٩١٣,٣٩٥
موجودات أخرى	٢,٨٢٤,٩٠١	--	--	--	--	--	--	--	٤,٠٨٤,١٦١
مجموع الموجودات	٣٢,٣٤٠,٥٩٠	١٣,٨٠٤,٨٨٨	٢٢,٥٧٤,٤٧٩	١٨,٠١١,٥٩٨	٢٢,٦٧٨,٨١٧	٣١,٨٢٢,٦٢٠	٦,٨٧٨,٥٧٢	١٤٨,١١١,٥٦٤	
المطلوبات									
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٨٣٤,٩٩٩	--	--	--	--	--	--	--	٤,٨٣٤,٩٩٩
ودائع عملاء	٢٣,٦٦٠,٢١٦	٢٠,٦٥٤,٧٦٦	١٤,٦٢٥,٧٥٠	٩,٤٤٧,٤٦٠	٧,٠٦٤,٩٩٥	--	--	--	٧٥,٤٥٣,١٨٧
تأمينات نقدية	٣٥١,١٨٠	٩٩٧,٠٦٣	١,٩٨١,٠٥١	١,٦٠٩,٨٧٣	١,٨٨٨,٥٤٨	٢,٠٨٩,١١٤	--	--	٨,٩١٦,٨٢٩
مخصصات	٦٤,٢٦٣	--	--	٢٩٩,٢٩٣	--	٢,١٠٨,٣٩٨	--	--	٢,٤٧١,٩٥٤
مطلوبات أخرى	١,٦٢٧,٠٠٦	--	--	--	--	--	--	--	١,٦٢٧,٠٠٦
مجموع المطلوبات	٣٠,٥٣٧,٦٦٤	٢١,٦٥١,٨٢٩	١٦,٦٠٦,٨٠١	١١,٣٥٦,٦٢٦	٨,٩٥٣,٥٤٣	٤,١٩٧,٥١٢	--	٩٣,٣٠٣,٩٧٥	
الفجوة للفئة	١,٨٠٢,٩٢٦	(٧,٨٤٦,٩٤١)	٥,٩٦٧,٦٧٨	٦,٦٥٤,٩٧٢	١٣,٧٢٥,٢٧٤	٢٧,٦٢٥,١٠٨	٦,٨٧٨,٥٧٢	٥٤,٨٠٧,٥٨٩	
الفجوة التراكمية	١,٨٠٢,٩٢٦	(٦,٠٤٤,٠١٥)	(٧٦,٣٣٧)	٦,٥٧٨,٦٣٥	٢٠,٣٠٣,٩٠٩	٤٧,٩٢٩,٠١٧	٥٤,٨٠٧,٥٨٩	--	

٤ - الادوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

فيما يلي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

الموجودات	حتى شهر واحد دولار أمريكي	من شهر لغاية ٣ شهور دولار أمريكي	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور دولار أمريكي	أكثر من ٦ شهور إلى سنة دولار أمريكي	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات دولار أمريكي	أكثر من ٣ سنوات دولار أمريكي	بدون استحقاق دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٦,٩٨٨,٨٧٤	--	--	--	--	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٠١,٤١٢	٢٢,٦٩٠,٢٨٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١,٥٦٦,٣٩٧	--	--	--	--	--	--	١١,٥٦٦,٣٩٧
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن	٥٠٥,٨٥٩	--	٢,٠١٢,٠٦٠	٧٠٥,٢٢٠	--	--	--	٣,٢٢٣,١٣٩
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي	٦,٧٠٩,٥٦٢	١٠,٨٠٧,٧٠١	١,٨٥٨,٤٣٨	٤٢,٩٨٦,٧٢٠	٩,٦٣٣,٥٢٧	١٤,١٠٨,٨٨٤	--	٨٦,١٠٤,٨٣٢
موجودات مالية	--	٢,٨٢٠,٨٧٤	--	٢,١١٥,٦٥٦	٢,١١٥,٦٧٠	٤٢٥,٩٧٥	--	٧,٤٧٨,١٧٥
موجودات ثابتة وغير ملموسة- صافي	--	--	--	--	--	--	١,٢١٥,٦٥٢	١,٢١٥,٦٥٢
موجودات أخرى	٤,٢٦٥,٢٥٥	--	--	--	--	--	--	٥,٥٢٨,٩٣٣
مجموع الموجودات	٣٠,٠٣٥,٩٤٧	١٣,٦٢٨,٥٧٥	٣,٨٧٠,٤٩٨	٤٥,٨٠٧,٥٩٦	١١,٧٤٩,١٩٧	٢٦,٢٩٨,٥٣٧	٦,٤١٧,٠٦٤	١٣٧,٨٠٧,٤١٤
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٦٩٠,٦٢٥	--	--	--	--	--	--	٣,٦٩٠,٦٢٥
ودائع عملاء	٢٣,٢٦٨,٦٢٨	١٣,٠٩٢,٤٣٤	٨,٦١٧,٤١٨	٨,٣٢٧,٢٨٤	١٣,٤٥٣,٣٩٧	--	--	٦٦,٧٥٩,١٦١
تأمينات نقدية	٤٤٦,٤٧٣	٨٩٢,٩٤٢	١,٣٣٩,٤٢٢	١,٧٨٥,٨٩٥	٤,٤٦٤,٧٣٣	--	--	٨,٩٢٩,٤٦٥
مخصصات	١٥٣,٩٨٨	--	--	٢٩٩,٢٩٣	--	١,٨١٥,٢٤٣	--	٢,٢٦٨,٥٢٤
مطلوبات أخرى	١,٤٣٤,٥٩٧	--	--	--	--	--	--	١,٤٣٤,٥٩٧
مجموع المطلوبات	٢٨,٩٩٤,٣١١	١٣,٩٨٥,٣٧٦	٩,٩٥٦,٨٤٠	١٠,٤١٢,٤٧٢	١٧,٩١٨,١٣٠	١,٨١٥,٢٤٣	--	٨٣,٠٨٢,٣٧٢
الفجوة للفترة	١,٠٤١,٦٣٦	(٣٥٦,٨٠١)	(٦,٠٨٦,٣٤٢)	٣٥,٣٩٥,١٢٤	(٦,١٦٨,٩٣٣)	٢٤,٤٨٣,٢٩٤	٦,٤١٧,٠٦٤	٥٤,٧٢٥,٠٤٢
الفجوة التراكمية	١,٠٤١,٦٣٦	٦٨٤,٨٣٥	(٥,٤٠١,٥٠٧)	٢٩,٩٩٣,٦١٧	٢٣,٨٢٤,٦٨٤	٤٨,٣٠٧,٩٧٨	٥٤,٧٢٥,٠٤٢	--

٤- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

د- مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم . يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة ذلك من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات في المركز الرئيسي 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 الآجال 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.

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كما يلي:

<u>دينار أردني</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>شيقل اسرائيلي</u>	<u>يورو</u>	
				<u>الموجودات</u>
--	--	--	--	نقد جاري لدى سلطة النقد
--	٠,٠١٥%	--	--	ودائع لدى سلطة النقد لأجل وخاضعة لإشعار
				أرصدة لدى البنوك:
--	٠,٠١٥%	--	--	حسابات جارية
--	١,١٣%	٠,٨٤%	٠,١٥%	ودائع لأجل
٣,٩٤%	٠,١٥%	--	--	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
٨,٥٢%	٥,٤٢%	٨,٩٣%	٩,٧٥%	قروض وسلفيات العملاء
١١,٣%	٦,٣٣%	١٠,٥٢%	١١,٩٢%	حسابات جارية مدينة
--	--	--	--	بطاقات الائتمان
				<u>المطلوبات</u>
				ودائع العملاء:
٢,٦%	٢,٠٧%	١,٠٥%	٣,٢%	ودائع لأجل
٠,٩٥%	--	--	--	حسابات توفير
				أرصدة مستحقة للبنوك:
--	--	--	--	ودائع لأجل

الفوائد على سندات الخزينة الأردنية مفصلة في الإيضاح رقم (١٠).

٤- الادوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:							
خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة							
المجموع	غير خاضعة	خاضعة لمخاطر أسعار					
	للمخاطر أسعار	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٣ شهور	من شهر	أقل من شهر
المجموع	الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	إلى ٣ سنوات	إلى سنة	إلى ٦ شهور	لغاية ٣ شهور	أقل من شهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٧,٦٥٨,٤٣٩	١٧,١٥٨,٤٣٩	--	--	--	--	--	١٠,٥٠٠,٠٠٠
١٤,٣٤٧,٨٨٩	--	--	--	--	--	٣,٣٧٨,٩٥٠	١٠,٩٦٨,٩٣٩
٦,٣٧٠,٥٤١	--	--	--	--	--	--	٦,٣٧٠,٥٤١
٨٤,٣٨٨,٠٨٤	--	١٩,٥٨٧,٣٨٥	١٤,٩٢١,٤٠٧	١٥,١٩٠,٧٠٨	٢٠,٥٥٨,٨٩٧	١٠,٤٢٥,٩٣٨	٣,٧٠٣,٧٤٩
١٠,٣٤٩,٠٥٥	٤٧٥,٩٧٥	٢,٨٢٠,٨٧٦	٤,٩٣٦,٥٣٤	٢,١١٥,٦٧٠	--	--	--
٩١٣,٣٩٥	٩١٣,٣٩٥	--	--	--	--	--	--
٤,٠٨٤,١٦١	٤,٠٨٤,١٦١	--	--	--	--	--	--
١٤٨,١١١,٥٦٤	٢٢,٦٣١,٩٧٠	٢٢,٤٠٨,٢٦١	١٩,٨٥٧,٩٤١	١٧,٣٠٦,٣٧٨	٢٠,٥٥٨,٨٩٧	١٣,٨٠٤,٨٨٨	٣١,٥٤٣,٢٢٩

المطلوبات

المطلوبات								
٤,٨٣٤,٩٩٩	--	--	--	--	--	--	٤,٨٣٤,٩٩٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٥,٤٥٣,١٨٧	١٩,١٦٠,١٣٤	--	٥,٢٧٠,٩٥٢	٧,٠٤٨,٤٢٨	١٠,٩١١,٧٧٤	١٥,٤٠٩,٨١٧	١٧,٦٥٢,٠٨٢	ودائع عملاء
٨,٩١٦,٨٢٩	١,٨١٧,٦٠٦	١,٦٦٣,٢٦٩	١,٥٠٣,٥٨٧	١,٢٨١,٧١٦	١,٥٧٧,٢٣٤	٧٩٣,٨٢١	٢٧٩,٥٩٦	تأمينات نقدية
٢,٤٧١,٩٥٤	٢,٤٧١,٩٥٤	--	--	--	--	--	--	مخصصات
١,٦٢٧,٠٠٦	١,٦٢٧,٠٠٦	--	--	--	--	--	--	مطلوبات أخرى
٩٣,٣٠٣,٩٧٥	٢٥,٠٧٦,٧٠٠	١,٦٦٣,٢٦٩	٦,٧٧٤,٥٣٩	٨,٣٣٠,١٤٤	١٢,٤٨٩,٠٠٨	١٦,٢٠٣,٦٣٨	٢٢,٧٦٦,٦٧٧	مجموع المطلوبات
٥٤,٨٠٧,٥٨٩	(٢,٤٤٤,٧٣٠)	٢٠,٧٤٤,٩٩٢	١٣,٠٨٣,٤٠٢	٨,٩٧٦,٢٣٤	٨,٠٦٩,٨٨٩	(٢,٣٩٨,٧٥٠)	٨,٧٧٦,٥٥٢	فرق حساسية أسعار الفائدة
--	٥٤,٨٠٧,٥٨٩	٥٧,٢٥٢,٣١٩	٣٦,٥٠٧,٣٢٧	٢٣,٤٢٣,٩٢٥	١٤,٤٤٧,٦٩١	٦,٣٧٧,٨٠٢	٨,٧٧٦,٥٥٢	فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم

٤ - الادوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

الموجودات

المجموع	غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة					أقل من شهر
		أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر لغاية ٣ شهور	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢,٦٩٠,٢٨٦	١٢,١٩٠,٢٨٦	--	--	--	--	--	١٠,٥٠٠,٠٠٠
١١,٥٦٦,٣٩٧	--	--	--	--	--	--	١١,٥٦٦,٣٩٧
٣,٢٢٣,١٣٩	--	--	٧٠٥,٢٢٠	--	--	٢,٠١٢,٠٦١	٥٠٥,٨٥٨
٨٦,١٠٤,٨٣٢	--	١٤,١٠٨,٨٨٤	٩,٦٣٣,٥٢٧	٤٢,٩٨٦,٧٢٠	١,٨٥٨,٤٣٨	١٠,٨٠٧,٧٠١	٦,٧٠٩,٥٦٢
٧,٤٧٨,١٧٥	٤٢٥,٩٧٥	--	٤,٢٣١,٣٢٦	--	٢,٨٢٠,٨٧٤	--	--
١,٢١٥,٦٥٢	١,٢١٥,٦٥٢	--	--	--	--	--	--
٥,٥٢٨,٩٣٣	٥,٥٢٨,٩٣٣	--	--	--	--	--	--
١٣٧,٨٠٧,٤١٤	١٩,٣٦٠,٨٤٦	١٤,١٠٨,٨٨٤	١٤,٥٧٠,٠٧٣	٤٢,٩٨٦,٧٢٠	٤,٦٧٩,٣١٢	١٢,٨١٩,٧٦٢	٢٩,٢٨١,٨١٧

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - الصافي
موجودات مالية
الموجودات الثابتة وغير الملموسة- بالصافي
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات

٣,٦٩٠,٦٢٥	--	--	--	--	--	--	٣,٦٩٠,٦٢٥
٦٦,٧٥٩,١٦١	٢١,٧٦٥,٤٥٧	--	٧,٥٩٦,٩١٨	٥,٨٤٢,٠٢٦	٦,٠٤٥,٥٧٠	٩,١٨٥,٠٢٨	١٦,٣٢٤,١٦٢
٨,٩٢٩,٤٦٥	١,٨٤١,٣٤٠	--	٣,٥٤٤,٠٦١	١,٤١٧,٦٢٦	١,٠٦٣,٢٢٠	٧٠٨,٨١٢	٣٥٤,٤٠٦
٢,٢٦٨,٥٢٤	٢,٢٦٨,٥٢٤	--	--	--	--	--	--
١,٤٣٤,٥٩٧	١,٤٣٤,٥٩٧	--	--	--	--	--	--
٨٣,٠٨٢,٣٧٢	٢٧,٣٠٩,٩١٨	--	١١,١٤٠,٩٧٩	٧,٢٥٩,٦٥٢	٧,١٠٨,٧٩٠	٩,٨٩٣,٨٤٠	٢٠,٣٦٩,١٩٣
٥٤,٧٢٥,٠٤٢	(٧,٩٤٩,٠٧٢)	١٤,١٠٨,٨٨٤	٣,٤٢٩,٠٩٤	٣٥,٧٢٧,٠٦٨	(٢,٤٢٩,٤٧٨)	٢,٩٢٥,٩٢٢	٨,٩١٢,٦٢٤
--	٥٤,٧٢٥,٠٤٢	٦٢,٦٧٤,١١٤	٤٨,٥٦٥,٢٣٠	٤٥,١٣٦,١٣٦	٩,٤٠٩,٠٦٨	١١,٨٣٨,٥٤٦	٨,٩١٢,٦٢٤

فرق حساسية أسعار الفائدة

فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم

٤- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

• مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمراكز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

أ. المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية لدى دائرة الخزينة:

<u>نوع العملة</u>		<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٢</u>
		دولار	دولار
دينار أردني	(٣٩٠,٥٨٨)	(١,٠٣٥,٩١٩)	
شيفل اسرائيلي	١٢,٨٦٩	٢٥,٩٧٣	
جنيه استرليني	(١٢٧)	(٨٤٧)	
يورو أوروبي	١٧,٣٠٧	٨٠,٩٦٧	
عملات أخرى	٢,٧٢٢	٢,٥٣٣	

٤- الادوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

ب. صافي التركيز للعملاء الأجنبية داخل المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	دينار اردني دولار أمريكي	يورو دولار أمريكي	جنيه إسترليني دولار أمريكي	أخري دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٤,٢٠٤,٦٧٨	٧٢٤,٣٤٩	--	٥,٧٨٧,٣٥٢	١٠,٧١٦,٣٧٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	--	٤,٧٣٩,٢٧١	٦,٣٤٧	٤,٠٤٤,٢٣٢	٨,٧٨٩,٨٥٠
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن	٤,١٩٨,٣٩٢	٢٠,٠٧١	٣,٨٥٩	١,٦٣٩	٤,٢٢٣,٩٦١
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - الصافي	٣,٦٢٧,٥٣٦	٩٨,٩٧٥	--	١٢,٠٠٨,١١٧	١٥,٧٣٤,٦٢٨
موجودات مالية	٩,٨٧٤,٠٥٥	--	--	--	٩,٨٧٤,٠٥٥
موجودات ثابتة وأخرى	١,٥٥٩,٣٥٥	٢١,٧٨٩	--	١,٠٨٣,٩٤٠	٢,٦٦٥,٠٨٤
مجموع الموجودات	٢٣,٤٦٤,٠١٦	٥,٦٠٤,٤٥٥	١٠,٢٠٦	٢٢,٩٢٥,٢٨٠	٥٢,٠٠٣,٩٥٧
المطلوبات					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٨٧,٣٠٨	٤٥٣,٦٨٩	--	٣,٣٩٣,٤٧٦	٤,٨٣٤,٤٧٣
ودائع عملاء	١٩,٨٧٥,٤٦٤	٤,٩٨٥,٣١٤	٩,٩٠٤	١٧,٩٥٥,٩٥٨	٤٢,٨٢٦,٦٤٠
تأمينات نقدية	١,٧٤٣,١٣٥	١٣٩,٨٥٧	--	٦٥١,١٤٤	٢,٥٣٤,١٣٦
مطلوبات أخرى ومخصصات	٥٨١,١٨٢	١٣,٠٤٦	٢٢٦	٩٦٥,٧٦١	١,٥٦٠,٢١٥
إجمالي المطلوبات	٢٣,١٨٧,٠٨٩	٥,٥٩١,٩٠٦	١٠,١٣٠	٢٢,٩٦٦,٣٣٩	٥١,٧٥٥,٤٦٤
صافي التركيز داخل المركز المالي	٢٧٦,٩٢٧	١٢,٥٤٩	٧٦	(٤١,٠٥٩)	٢٤٨,٤٩٣

٤ - الادوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	دينار اردني دولار أمريكي	يورو دولار أمريكي	جنيه استرليني دولار أمريكي	أخري دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٤,٣٧٨,٦٠٠	٨٣٣,٩٣١	--	٣,٥٩٧,١٨١	٨,٨٠٩,٧١٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٥٦٧,٣٨٢	٤,٦٣٨,٦٣٧	٣٠٩,٢٣٤	٨٩,٢٥٥	٨,٦٠٤,٥٠٨
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن	٨٣٣,٢٢٣	٣٢,٥٢٢	٣,٧٩٥	٦٦,٧١٣	٩٣٦,٢٥٣
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - الصافي	٦٨٠,٤١٧	١,٢٥٢,٧٤٣	--	١٥,٧١٢,٢٨٣	١٧,٦٤٥,٤٤٣
موجودات مالية	٧,٠٥٣,١٧٥	--	--	--	٧,٠٥٣,١٧٥
موجودات ثابتة وأخرى	١,٦٤٠,٠١٤	١,٤٨٦	١٣	٢,٣١٨,٣٠٠	٣,٩٥٩,٨١٣
مجموع الموجودات	١٨,١٥٢,٨١١	٦,٧٥٩,٣١٩	٣١٣,٠٤٢	٢١,٧٨٣,٧٣٢	٤٧,٠٠٨,٩٠٤
المطلوبات					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	--	١,٠١٦,١٤٤	--	٧٢٣,٨٥٧	١,٧٤٠,٠٠١
ودائع عملاء	١٧,٥٢١,٩٤٢	٥,٤٣٠,١٣٣	٣١٣,٣٤٤	١٨,٦٨١,٠٢٨	٤١,٩٤٦,٤٤٧
تأمينات نقدية	٨٣٢,٦٧٣	١٩٥,٢٨١	--	١,٦٣٩,٧٢٥	٢,٦٦٧,٦٧٩
مطلوبات أخرى ومخصصات	٥٣٢,٦٦١	٥٦,٤٠٨	٢٢١	٦٣٨,٥٨٧	١,٢٢٧,٨٧٧
إجمالي المطلوبات	١٨,٨٨٧,٢٧٦	٦,٦٩٧,٩٦٦	٣١٣,٥٦٥	٢١,٦٨٣,١٩٧	٤٧,٥٨٢,٠٠٤
صافي التركيز داخل المركز المالي	(٧٣٤,٤٦٥)	٦١,٣٥٣	(٥٢٣)	١٠٠.٥٣٥	(٥٧٣.١٠٠)

٤- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

٣. تحليل حساسية العملات الأجنبية:

يبين الجدول التالي تفاصيل الحساسية لنسب مئوية لإرتفاع أو انخفاض سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل العملات الأجنبية ذات العلاقة ، باستثناء الدينار الأردني والذي يعتبر سعر صرفه مقابل الدولار ثابتاً ، يتضمن تحليل الحساسية فقط العملات الأجنبية التي لدى البنك ، وفيما يلي تأثير التغير في أسعار الصرف في حدود نسبة ٣%:

العملة	النسبة	الربح / (الخسارة)
		٢٠١٢
		٢٠١٣
		دولار أمريكي
		دولار أمريكي
يورو	+/- ٣%	١,٨٤١
جنيه استرليني	+/- ٣%	(١٦)
عملات أخرى	+/- ٣%	٣,٠١٦
		٣٧٦
		٢
		(١,٢٣٢)

• مخاطر أسعار الأسهم

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

إن التأثير على الدخل الشامل وحقوق المركز الرئيسي عند وجود احتمالية للتغير في أسعار الإستثمارات المدرجة بنسبة ١٠% ، بإفتراض بقاء جميع العوامل الأخرى دون تغيير ، هو كما يلي:

	٢٠١٢	٢٠١٣	
التأثير على حقوق المركز الرئيسي	التأثير على حقوق المركز الرئيسي	التأثير على حقوق المركز الرئيسي	التأثير على حقوق المركز الرئيسي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٢٥,٠٠٠	+/- ١٠%	٤٧٥,٠٠٠	+/- ١٠%
			إستثمارات مدرجة

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 ٢٠٠٩/٧ الصادرة بتاريخ ٢٠٠٩/١١/٠٥ أن لا يقل رأس المال المخصص للبنك الوافد عن (٥٠) مليون دولار أمريكي وأن يحافظ البنك على قاعدة رأسمال لا تقل بأي حال من الأحوال عن (٥٠) مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها، وفي حال انخفاض قاعدة رأس المال عن المبلغ المذكور فإن على المصرف الأم تغطية العجز بشكل فوري، كما تتطلب التعليمات بأن يقوم البنك الوافد بإيداع حصة من قيمة رأس المال لدى سلطة النقد في حساب وديعة رأسمالية بفائدة حسب أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة إدارة حساب بواقع ٢٥ بالآلف ، ويحظر على البنوك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد رقم ٢٠٠٨/٥ تحويل أية أرباح للمركز المالي إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد، كما أن البنوك الوافدة مطالبة بموجب التعليمات بتزويد سلطة النقد الفلسطينية بشكل ربع سنوي بنموذج كفاية رأسمال البنك الأم، وأن يكون مصدقاً من مدقق الحسابات الخارجي بشكل نصف سنوي.

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٥٣٧,١٤٥	٨,٧٩٠,٨٦٢	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٣,٤٥١,٧٢٩	٢,٤٠٢,٤٠٠	حسابات جارية
١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	وديعة رأسمالية *
٥,٢٠١,٤١٢	٥,٩٦٥,١٧٧	الاحتياطي الإلزامي **
٢٢,٦٩٠,٢٨٦	٢٧,٦٥٨,٤٣٩	المجموع
٨,٨٠٩,٧١٢	١٠,٧١٦,٣٧٩	منه عملات أجنبية

* بحسب متطلبات التعليمات رقم (٢٠٠٩/٠٧) يحتفظ البنك بوديعة رأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية بمبلغ (١٠,٥٠ مليون دولار أمريكي) ويتقاضى البنك عليها فائدة بحسب أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالآلف.

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

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

إن أرصدة الاحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية هي أرصدة مقيدة السحب.

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
--	--	٥,٧٠٨,٥٩٣	٤,١١٥,٠٤٦	٥,٧٠٨,٥٩٣	٤,١١٥,٠٤٦
٣,٥٦٧,٣٨٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٩٠,٤٢٢	٨,٢٣٢,٨٤٣	٥,٨٥٧,٨٠٤	١٠,٢٣٢,٨٤٣
٣,٥٦٧,٣٨٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧,٩٩٩,٠١٥	١٢,٣٤٧,٨٨٩	١١,٥٦٦,٣٩٧	١٤,٣٤٧,٨٨٩
٣,٥٦٧,٣٨٢	--	٥,٠٣٧,١٢٦	٨,٧٨٩,٨٥٠	٨,٦٠٤,٥٠٨	٨,٧٨٩,٨٥٠

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال (٣) أشهر
المجموع
منه عملات أجنبية

٧- أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧٤,٨٢٥	١٤٦,٥٨٠	حساب جاري - دولار أمريكي
٢٣١,٠٣٣	١٣٣,٦٨٥	حسابات جارية - عملات أجنبية
٢,٠١٢,٠٦١	٢,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل - دولار أمريكي
٧٠٥,٢٢٠	٤,٠٩٠,٢٧٦	ودائع لأجل - عملات أجنبية
٣,٢٢٣,١٣٩	٦,٣٧٠,٥٤١	المجموع
١٠٥,٥٧٨	٢٣٦,٧٠٧	فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي وفروع الأردن
١٣,٥٩٥	٤,٤٨٤	فوائد مدفوعة للمركز الرئيسي وفروع الأردن

- من ضمن الأرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن ودائع تستحق بعد (٣) أشهر وأقل من سنة مجموعها ٢,٧٢٠,٨٠٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مبلغ ٢,٧١٧,٢٨٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢)

- لا يوجد أرصدة لا تتقاضى فوائد لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن.

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إستثمارات في اسهم شركات فلسطينية بالدولار الأمريكي بالإضافة الى أسهم شركات أجنبية، تظهر الإستثمارات في محفظة الأسهم في قائمة المركز المالي المرفقة بقيمتها العادلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢٥,٠٠٠	٤٧٥,٠٠٠	أسهم مدرجة
٩٧٥	٩٧٥	أسهم غير مدرجة
٤٢٥,٩٧٥	٤٧٥,٩٧٥	المجموع

٩ - قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٢,٠٤٦,٢٦٩	٧٣,٧٦٢,٩٣٩	قروض وسلف
١٤,٥٧٢,٢٠٥	١١,٥٤١,٦٥٥	جاري مدين وطلب مكشوف
١٧,٣٦١,٧٦٢	٨,٥١٤,٨٥٢	حسابات قضايا منظورة أمام المحاكم
١٠٣,٩٨٠,٢٣٦	٩٣,٨١٩,٤٤٦	المجموع
(٥,١٨٠,٤٣٠)	(٣,١٠٨,٣٧٣)	ينزل : فوائد معلقة
(١٢,٦٩٤,٩٧٤)	(٦,٣٢٢,٩٨٩)	مخصص تدني القروض والسلف
٨٦,١٠٤,٨٣٢	٨٤,٣٨٨,٠٨٤	الصافي

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

أ. معلومات حول القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣١ كانون الأول ٢٠١٣		تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة وبكفالتها التسهيلات المصنفة والمتعثرة بعد استبعاد الفوائد والعمولات المعلقة قيمة الضمانات المقبولة مقابل التسهيلات المصنفة والمتعثرة اجمالي القيمة العادلة للضمانات
النسبة الى اجمالي التسهيلات	الرصيد	النسبة الى اجمالي التسهيلات	الرصيد	
	دولار أمريكي		دولار أمريكي	
%٤٩,٥٠	٥١,٤٥٢,٤٧٢	%٥٥	٥١,٦٧٩,٤٠٦	
%١٤,٢٥	١٤,٠٨١,١٥١	%٨,٤١	٧,٨٩٠,٥٠١	
--	١,٠٣٧,٣٣٧	--	٥٤٢,٢٠٠	
--	٥٣,٧٢٠,٥٣٥	--	٨٥,٢٩١,٤١٠	

ب. مخصص تدني القروض والسلف

فيما يلي الحركة على مخصص تدني القروض والسلف :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	الرصيد في بداية السنة إضافات خلال السنة إعدام ديون مخصص مسترد لديون محصلة الرصيد في نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,١٨٤,٣٣٦	١٢,٦٩٤,٩٧٤	
--	٣٠٠,٠٠٠	
(١٩,٧٠٤)	(٦,٦٧١,٩٨٥)	
(٤٦٩,٦٥٨)	--	
١٢,٦٩٤,٩٧٤	٦,٣٢٢,٩٨٩	

ج. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	الرصيد في بداية السنة يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات الفوائد المشطوبة فرق تقييم الرصيد في نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٢١١,٣٣٩	٥,١٨٠,٤٣٠	
٦١,٨٢٥	٤٨,٠٦٦	
(٣,٨٠٨)	(٢,٥٢٣)	
(٤٤,٣٥٩)	(٢,٠٩٢,٧٠٤)	
(٤٤,٥٦٧)	(٢٤,٨٩٦)	
٥,١٨٠,٤٣٠	٣,١٠٨,٣٧٣	

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

د. تتوزع أرصدة القروض والسلف (بعد تنزيل الفوائد المعلقة) حسب نوع العملة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
المجموع	يورو	دولار أمريكي	دينار أردني	شيفل إسرائيلي
٩٠,٧١١,٠٧٣	٩٨,٩٧٥	٧٤,٩٧٦,٤٤٥	٣,٧٢٧,٥٣٦	١١,٩٠٨,١١٧

المعادل بالدولار الأمريكي

٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
المجموع	يورو	دولار أمريكي	دينار أردني	شيفل إسرائيلي
٩٨,٧٩٩,٨٠٦	١,٢٥٢,٧٤٣	٨١,١٥٤,٣٦٣	٣,٥٣٧,٥٥٢	١٢,٨٥٥,١٤٨

المعادل بالدولار الأمريكي

هـ. تتوزع القروض والسلف (بعد تنزيل الفوائد المعلقة) على القطاعات التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥١,٤٥٢,٤٧٢	٥١,٦٧٩,٤٠٦
٣٣,٠٠٤,٠٠٠	٢٤,٧٩١,٢٦٨
١٤,٣٤٣,٣٣٤	١٤,٢٤٠,٣٩٩
٩٨,٧٩٩,٨٠٦	٩٠,٧١١,٠٧٣
(١٢,٦٩٤,٩٧٤)	(٦,٣٢٢,٩٨٩)
٨٦,١٠٤,٨٣٢	٨٤,٣٨٨,٠٨٤

قطاع عام

قطاع خاص :

شركات ومؤسسات
أفراد

ينزل : مخصص التدني في قيمة القروض والسلف

و. توزيع القروض والسلف (بعد تنزيل الفوائد المعلقة) على القطاعات الاقتصادية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٦٩,٨٣٢	١,٤٥٧,٧٠٩
٦,٥٤٢,٢٣٤	٦,٢١٦,٦٥٦
٨,٣٨٠,٧٦٥	١١,١١٢,٣٨١
٨,٤٠٨,٧٧٠	٤,٤٤٥,٩٠٩
٢,١٤١,٨١٠	١٨٥,٣٣٣
١,٢٣٩,١٣٨	٩,٦٤٤
٢,٧٩٩,٩٨٤	٢٩٨,٥٧٧
٥١,٤٥٢,٤٧٢	٥١,٦٧٩,٤٠٦
١٧,١٦٤,٨٠١	١٥,٣٠٥,٤٥٨
٩٨,٧٩٩,٨٠٦	٩٠,٧١١,٠٧٣
(١٢,٦٩٤,٩٧٤)	(٦,٣٢٢,٩٨٩)
٨٦,١٠٤,٨٣٢	٨٤,٣٨٨,٠٨٤

زراعة

صناعة وتعبين

إنشاءات

تجارة عامة

خدمات النقل

سياحة وفنادق ومطاعم

خدمات ومرافق عامة

حكومية

أغراض أخرى

ينزل: مخصص التدني في قيمة القروض والسلف

صافي قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

قام البنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) بعد حصوله على موافقة سلطة النقد الفلسطينية خلال السنوات السابقة وبعد إجراء التنسيق مع مركزه الرئيسي باستثمار مبالغ في سندات خزينة لدى البنك المركزي الأردني. إن تفاصيل هذه السندات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
التصنيف الائتماني للدولة / الأردن					
نوع الموجودات	نسبة الفائدة	قيمة الاستثمار	تاريخ الاستثمار	تاريخ الاستحقاق	
		دولار أمريكي			
سندات خزينة	٧,٣٥%	٢,١١٥,٦٧٠	٢٠١٢/٨/٢٩	٢٠١٤/٨/٢٩	BB-
سندات خزينة	٤,٠٦%	٢,٨٢٠,٨٧٤	٢٠١٣/٣/٢٧	٢٠١٦/٣/٢٧	BB-
سندات خزينة	٤,٢٥%	٢,٨٢٠,٨٧٦	٢٠١٣/١٢/٢٩	٢٠١٦/١٢/٢٩	BB-
سندات خزينة	٦,٠٤%	٢,١١٥,٦٦٠	٢٠١٣/٤/٢٨	٢٠١٥/٤/٢٨	BB-
		<u>٩,٨٧٣,٠٨٠</u>			

٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
التصنيف الائتماني للدولة / الأردن					
نوع الموجودات	نسبة الفائدة	قيمة الاستثمار	تاريخ الاستثمار	تاريخ الاستحقاق	
		دولار أمريكي			
سندات خزينة	٧,٣٥%	٢,١١٥,٦٧٠	٢٠١٢/٨/٢٩	٢٠١٤/٨/٢٩	BB-
سندات خزينة	٤,٠٦%	٢,٨٢٠,٨٧٤	٢٠١٠/٣/٢٢	٢٠١٣/٣/٢٢	BB-
سندات خزينة	٤,٢٥%	٢,١١٥,٦٥٦	٢٠١٠/١٢/٢٧	٢٠١٣/١٢/٢٢	BB-
		<u>٧,٠٥٢,٢٠٠</u>			

١١ - موجودات ثابتة - صافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

أثاث ومفروشات	آلات ومعدات	وسائط النقل	أجهزة الحاسب الآلي	مقر الإدارة	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة :					
الرصيد في بداية السنة	١,٦٥١,٥١٠	٢٣٩,٠٨٠	١,٠٥٥,٢٠٦	١,٠٣٥,٧٧٨	٥,٤٩٢,٨١٩
إضافات	٩,٠٠٩	--	٢,٥٧٩	٢٠,٩٨٢	٦٠,٣١٠
استبعادات	(٣,٣٢٥)	---	--	--	(٤,٠٦٧)
الرصيد في نهاية السنة	١,٦٥٧,١٩٤	٢٣٩,٠٨٠	١,٠٥٧,٧٨٥	١,٠٥٦,٧٦٠	٥,٥٤٩,٠٦٢
الاستهلاك المتراكم :					
استهلاك متراكم في بداية السنة	١,٤١٢,٦٣٢	١٧٦,٤٤٣	٩٣٠,٥٨٧	٥٨٩,٢٣٠	٤,٣٥٢,٦٤٤
استهلاك السنة	٤٥,٨٩٢	٩,٠٢٨	٥٩,٤٣٧	١٥١,٠٢١	٣٢٦,٥٤٨
استبعادات خلال السنة	(٣,٣٢٥)	--	--	--	(٤,٠٦٦)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	١,٤٥٥,١٩٩	١٨٥,٤٧١	٩٩٠,٠٢٤	٧٤٠,٢٥١	٤,٦٧٥,١٢٦
صافي القيمة الدفترية - ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٢٠١,٩٩٥	٥٣,٦٠٩	٦٧,٧٦١	٣١٦,٥٠٩	٨٧٣,٩٣٦
صافي القيمة الدفترية - ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٢٣٨,٨٧٨	٦٢٦,٦٣٧	١٢٤,٦١٩	٤٤٦,٥٤٨	١,١٤٠,١٧٥

١٢ - موجودات غير ملموسة - صافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥٢,٥٩٥	٢٥٢,٥٩٥	التكلفة
(١٢٦,٥٩٩)	(١٧٧,١١٨)	إطفاء متراكم
(٥٠,٥١٩)	(٣٦,٠١٨)	اطفاء السنة
٧٥,٤٧٧	٣٩,٤٥٩	الرصيد في نهاية السنة

١٣ - موجودات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٥٨,١٧٦	٨٥٣,٧٥٨	أرصدة قروض وسلف كما في
١٣٥,٣١٥	١٨٣,٨٤٥	٥ حزيران ١٩٦٧*
٢١٥,٢٧٩	٣٠٤,٣٨٩	فوائد وعمولات مستحقة القبض
٧٢٥,٨٦٧	٧٦٨,٩١٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٠٥٠,٢٣٨	١,٠٦٦,٠٥٨	سلف مدفوعة لضريبة الدخل
١,٨٣١,٢٠٧	١,٨٧,٠٧٩	أرصدة مدينة وسلفيات
٥٥,٦٣٧	٤٣,٤٧٦	المقاصة الصادرة
٢٤٧,٢٩٧	٢٦٦,٧٢٠	مخزون قرطاسية ولوازم
٤,٤١٤	٤,٤١٤	مشاريع تحت التنفيذ - أنظمة وبرامج
١	١	تأمينات لدى الغير
٤٠٥,٥٠٢	٤٠٥,٥٠٢	استثمار في شركة حليفة**
٥,٥٢٨,٩٣٣	٤,٠٨٤,١٦١	عقارات مستملكة***
		المجموع

* تمثل هذه الأرصدة مديونيات قائمة على عملاء البنك قبل إغلاقه نتيجة حرب عام ١٩٦٧.

** بناءً على قرار المركز الرئيسي للبنك في القاهرة بتاريخ ٢٩ حزيران ٢٠٠٨ فقد تم إعادة تقييم استثمار البنك / فروع فلسطين في أسهم شركة فلسطين العالمية للاستثمار وذلك في ضوء عدم توافر قوائم مالية حديثة للشركة وعدم توافر أية معلومات أو إيضاحات حول الأنشطة التشغيلية للشركة، وعليه فقد تم تحميل قيمة الانخفاض في قيمة الاستثمار البالغة ٥,٢٤٩,٩٩٩ دولار أمريكي على قائمة الدخل بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مع الإبقاء على قيمة دفترية للاستثمار قدرها ١ دولار أمريكي .

*** تمثل العقارات المستملكة قيمة شقة في الأردن تم الحصول عليها كتسديد لديون سابقة بموجب حكم قضائي وقيمتها تتمثل في القيمة التخمينية بتاريخ ٢٠٠٩/٣/٣١ والبالغة ٢٧,٥٠٠ دينار أردني ما يعادل ٣٨,٧٨٨ دولار أمريكي وتم قيدها في سجلات البنك بتاريخ ٢٠١١/٩/٢٢، وكذلك قيمة عمارة سكنية (لم يتم إخلاءها حتى تاريخه) في بيت لحم تم الحصول عليها كتسديد لديون سابقة بموجب حكم قضائي وقيمتها تتمثل في القيمة التخمينية بتاريخ ٢ آذار ٢٠١١ البالغة ٢٦٠,٠٠٠ دينار أردني بما يعادل ٣٦٦,٧١٤ دولار أمريكي وتم قيدها في سجلات البنك بتاريخ ٢٠١٢/٣/١٢.

١٤ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دولار أمريكي	
--	٩٥٠.٠٠٠	بنوك محلية - جاري دولار أمريكي
٢,٧٩٨,٩٩٤	١.٤٧١,٨٩٢	بنوك محلية - جاري عملات اجنبية
٢,٠٣٥,٤٦٥	٢٦٨.٠٩٥	بنوك محلية - ودائع لأجل عملات اجنبية
١٤	١٤	بنوك اجنبية - جاري عملات اجنبية
٤,٨٣٤,٤٧٣	٢.٦٩٠.٠٠١	المجموع

١٥ - ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دولار أمريكي	
٥٢٦	٥٢٦	حسابات جارية بالدولار الأمريكي
--	١,٠٠٠,٠٩٨	ودائع لأجل بالدولار الأمريكي
٥٢٦	١,٠٠٠,٦٢٤	المجموع

١٦ - ودائع عملاء:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دولار أمريكي	
٣٠,٥١٩,٥٢٦	٣١,٦٣٥,٨٣٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٩٣٠,٣٩٨	٧,٠٧١,٥٨٦	ودائع التوفير
٣٧,٠٠٣,٢٦٣	٢٨,٠٥١,٧٣٦	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٧٥,٤٥٣,١٨٧	٦٦,٧٥٩,١٦١	المجموع

معلومات حول ودائع العملاء:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ النسبة الى اجمالي الودائع	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ النسبة الى اجمالي الودائع	
الرصيد	الرصيد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,١٦٠,١٣٤	٢١,٧٦٥,٤٥٧	الودائع التي لا تحمل فائدة
٣,٢٨٤,٦٨٢	٢,٩١٥,٢٤٣	الودائع الحكومية وشبه الحكومية
٢,٥٥٧,٠٢٥	٣,٠٦٦,٧٠٩	الودائع المحجوزة (مقيدة السحب)
١,٦٥٦,٣٠٤	١,٢٨٧,٠٠٩	الودائع الجامدة

١٦- ودائع عملاء (تتمة)

تتوزع ودائع العملاء حسب نوع العملة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
شيقل إسرائيلي	دينار أردني	دولار أمريكي	يورو	عملات أخرى	المجموع
١٧,٩٥٥,٨٨٣	١٩,٨٧٥,٤٦٤	٣٢,٦٢٦,٥٤٧	٤,٩٨٥,٣١٤	٩,٩٧٩	٧٥,٤٥٣,١٨٧
المعادل بالدولار					
٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
شيقل إسرائيلي	دينار أردني	دولار أمريكي	يورو	عملات أخرى	المجموع
١٨,٦١٥,٤٦٧	١٧,٥٢١,٩٤٢	٢٤,٨١٢,٧١٤	٥,٤٣٠,١٣٣	٣٧٨,٩٠٥	٦٦,٧٥٩,١٦١
المعادل بالدولار					

١٧- تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٤٠١,٠٨٢	٦,٨٩٨,٩٩٩	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢,٢٣٠,٢٦٦	١,٨١٧,٩٥٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٨٥,٤٨١	٢١٢,٥١٤	تأمينات أخرى
٨,٩١٦,٨٢٩	٨,٩٢٩,٤٦٥	المجموع
٢,٥٣٤,١٣٦	٢,٦٦٧,٦٧٩	منه عملات أجنبية

١٨- مخصصات متنوعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٥٦٢,٧٩٩	٣٤٣,٠٥٣	(٤٠,٥٢٨)	١,٨٦٥,٣٢٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٤٨,٨١١	--	(١١٦,٠٣٧)	٣٢,٧٧٤	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٣٧,١٠٣	--	(٢,٤٤٩)	٣٤,٦٥٤	مخصص قضايا عمالية
٤٤,٨٧٢	٢٧٦,٤٤٤	(٢٥٧,٠٥٣)	٦٤,٢٦٣	مخصص مكافآت الموظفين
١٧٥,٦٤٦	--	--	١٧٥,٦٤٦	مخصص أرصدة مدينة وسلف
١,٩٦٩,٢٣١	٦١٩,٤٩٧	(٤١٦,٠٦٧)	٢,١٧٢,٦٦١	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٤٥٠,١٥٤	٣٣٤,٢٠٦	(٢٢١,٥٦١)	١,٥٦٢,٧٩٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٦٤,٦٤٠	٥٧,٠٥٨	(٧٢,٨٨٧)	١٤٨,٨١١	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
١٦٨,٠٦٩	--	(١٣٠,٩٦٦)	٣٧,١٠٣	مخصص قضايا عمالية
١٥٣,٩٨٨	--	(١٠٩,١١٦)	٤٤,٨٧٢	مخصص مكافآت الموظفين
١٧٥,٦٤٦	--	--	١٧٥,٦٤٦	مخصص أرصدة مدينة وسلف
٢,١١٢,٤٩٧	٣٩١,٢٦٤	(٥٣٤,٥٣٠)	١,٩٦٩,٢٣١	المجموع

١٩ - مخصص الضرائب :

تم إجراء تسويات مع دوائر الضريبة حتى نهاية العام ٢٠٠٨ حيث أظهرت نتائج التسويات عدم خضوع البنك لأية ضرائب بسبب أثر الخسائر المدورة التي يحق للبنك تقاضها مع أية أرباح بحسب القانون لغاية عام ٢٠١٣، وبالتالي لم يتم البنك بالاستدراك في القوائم المالية المرفقة لمخصص الضرائب، وجاري العمل على إنجاز التسويات الضريبية للأعوام من ٢٠٠٩ - ٢٠١٣. برأي المستشار الضريبي للبنك فإن مخصص الضرائب البالغ ٢٩٩,٢٩٣ دولار أمريكي كافٍ لمجابهة الإلتزامات الضريبية على البنك حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٢٠ - مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دولار أمريكي	
٢٢٤,٤٢٣	١٥٨,٢٦٣	فوائد مستحقة الدفع
٣٨٥,٨٣٨	٧٧٠,٨٧٩	مصاريف مستحقة الدفع
٨,٤٣٦	٦,٥٧٠	ضرائب دخل مستحقة الدفع على رواتب الموظفين
٣٤٥,٤٥٣	٥٢,٧٦١	ضريبة قيمة مضافة مستحقة
١٤٩,٢٧٦	٥١,٠٥٥	أوراق تجارية وشيكات مصدقة وحوالات واردة للدفع
١١,٦٦٧	٥٥,٨٠٤	عمولات كفالات مقبوضه
٥٠١,٩١٣	٣٣٩,٢٦٥	أرصدة دائنة أخرى
١,٦٢٧,٠٠٦	١,٤٣٤,٥٩٧	المجموع

٢١ - الاحتياطات:

- احتياطي قانوني:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية الصافية بنسبة ١٠٪ خلال السنوات السابقة وفقاً لقانون المصارف وقانون الشركات ويتم التحويل بصورة سنوية. لا يجوز تحويل مبلغ الاحتياطي للخارج إلا بموافقة سلطة النقد وأنه لا يجوز وقف الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة في الحساب ما يعادل رأس المال المصرف.

- احتياطي إختياري:

أصدر المركز الرئيسي تعليماته لفروع فلسطين اعتباراً من شهر كانون الأول ١٩٩٨ بتكوين إحتياطي قانوني بنسبة ١٠٪ وإحتياطي إختياري بنسبة ٢٠٪ لدعم المركز المالي لفروع البنك العاملة في فلسطين.

- احتياطي مخاطر:

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/١) الصادرة الى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠١٣ فقد تم تعديل احتساب احتياطي المخاطر بواقع ٢٪ من صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء بعد طرح مخصص التدني في القيمة والفوائد المعقولة بدلاً من نسبة ١,٥٪، و ٠,٥٠٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات المستندية الواردة. صدر لاحقاً للتعليمات رقم (٢٠١٣/١) التعليمات رقم (٢٠١٣/٣) والتي تقرر بموجبها أن يبدأ سريان التعليمات رقم (٢٠١٣/١) اعتباراً من ٢٠١٣/١/١. يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وقد تم تبويبه في القوائم المالية ضمن حقوق المركز الرئيسي وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتمشياً مع معايير المحاسبة الدولية. إن تخفيض رصيد هذا الاحتياطي يحتاج الى موافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٢١- الاحتياطات (تتمة)

- احتياطي التقلبات الدورية:

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١١/١) الصادرة الى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢٧ كانون الأول ٢٠١١ تم إنشاء حساب احتياطي التقلبات الدورية بنسبة ١٥% من صافي الربح بعد الضريبة، ويستمر البنك بالإقتطاع السنوي حتى يصبح رصيد هذا الاحتياطي ٢٠% من رأس المال المدفوع. يحظر استخدام هذا الاحتياطي لأي هدف كان دون الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. نصت التعليمات المذكورة على أن يبدأ البنك بالإستقطاع للإحتياطي المذكور إعتباراً من تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٢٢- ارتباطات والتزامات محتملة :

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

فيما يلي اجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة القائمة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣٠,٨٤٩	١٤٩,٩٣٥	السقوف غير المستغلة
٤,٥٣٢,٦٧٩	٣,٤٦٨,٦٦٣	الكفالات
٤,٧٦٣,٥٢٨	٣,٦١٨,٥٩٨	المجموع

٢٣- القضايا المقامة على البنك :

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي وعددها (٢٨ قضية) مبلغ ٦,٩٧٠,٧٧٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مبلغ ٧,١٥٧,٧٧٦ دولار أمريكي (٣٣ قضية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢). يتم أخذ مخصصات لمواجهة الخسائر المحتملة عند صدور الحكم في غير صالح البنك. بلغت قيمة مخصصات القضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ٦٧,٤٢٨ دولار أمريكي ، علماً بأن القضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها وديا والتي لم يؤخذ لها مخصص يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

٢٤- إيرادات الفوائد:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٠٩٢,٧٤٩	٣,٦٠٨,٤٤٨	قروض وسلف
٧٩٧,٤٦٨	٩٤٥,٢٢٥	جاري مدين وطلب مكشوف
٢٩٠,٥٤٩	٢٧٨,١٤٧	البنوك والمؤسسات المصرفية
٣٢٧,٠٨٢	٥٢٧,١٠٩	سندات الخزينة الأردنية
٤,٥٠٧,٨٤٨	٥,٣٥٨,٩٢٩	المجموع

٢٥ - مصاريف الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٨,٢٣٧	١٥,٥٣١
٨,٨٥٧	٢٣,٤١٥
٨,٥٤٣	٩,٢٧٩
٤٥٠,٣٤٠	٨٧٨,٩٤٣
٤٦٧,٧٤٠	٩١١,٦٣٧
٥٠٥,٩٧٧	٩٢٧,١٦٨

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء :

ودائع تحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

المجموع

٢٦ - صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٣٩,٢٧٦	١١٥,٣٧٧
٣٢,٣٨٩	٦٦,١٤٠
(٢٩,٦٦٠)	(٢٤,٥١١)
١٤٢,٠٠٥	١٥٧,٠٠٦

إيرادات العمولات :

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

ينزل : مصروفات العمولات

صافي إيرادات العمولات

٢٧ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦١,٩٥٨	٧٣,١٩٩
٧٢,١٢٣	٧٨,٨٨٨
٣٢,٩١٠	٤٥,٥٩٠
٣٥,٨٤٣	٤٦,٣٧٥
٧٨,٠٢٨	٧٣,٦٩٥
٩٨,٧٤٢	٦٢,٧٤٧
٤٣,٦٨٤	١٥٣,٣٥٥
٤٢٣,٢٨٨	٥٣٣,٨٤٩

عمولة الحوالات الصادرة

عمولة شيكات مرتجعة

عمولة دفاتر شيكات

عمولة تحويل الرواتب

عمولة إدارة حساب

عمولات أخرى

إيرادات أخرى متفرقة

المجموع

٢٨ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٥٢٩,١٢٠	٢,٦٢٩,٦٦٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢٩٥,٢٨٨	٣٤١,١٥١	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
١٢٣,٠٤٠	١٤٥,٩٦٧	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١١١,٥٥٣	١١٩,٩٤٨	نفقات طبية
٤٣,٣٠٥	١,١٥٠	تدريب الموظفين
٣,١٠٢,٣٠٦	٣,٢٣٧,٨٨٠	المجموع

٢٩ - مصاريف أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٠,٥٤١	٣٠٤,١٣٤	إيجارات
٣٨,٨٥٥	٦٢,٧٤١	قرطاسيه ولوازم كمبيوتر
٧٧,٨٤٣	٨٥,٢٦٠	ضرائب ورسوم
١٨٧,٨٤٤	١٧٦,٦٠٢	هاتف وبريد وشحن
٨١,٤٥٩	١٢٠,٣٢٤	صيانة وتصليلات
٣٤,٥٠٨	٣٧,٣٧٥	تأمين
٧٣,٠٢٣	٣٠,٢٣٥	سفر وانتقال
١١٣,٥٨٧	١٢٥,٨٢٩	كهرباء ومياه وتدفئة
١٢,٧٧٤	١١,٢٤٦	ضيافة
٢١٩,٩١٨	١٨,١٩٢	دعاية وإعلان
١١٣,١١٣	٥٥,٦٥٣	أتعاب مهنية وقانونية
١٣,٥٠٠	٨,٤٠٠	أجور حراسة
٤١,٩٧٥	٤٠,٢٨٣	مصاريف غرفة المقاصة
٣٠,٥٩٤	٢٧,١١٥	مصاريف سيارات
٩١,٠٦١	١٦٦,٤١٣	مصاريف أخرى
١,٤٣٠,٥٩٥	١,٢٦٩,٨٠٢	المجموع

٣٠- النقد وما في حكمه:

يتكون هذا البند من الأرصدة والحسابات التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٦٩٠,٢٨٦	٢٧,٦٥٨,٤٣٩	النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١,٥٦٦,٣٩٧	١٤,٣٤٧,٨٨٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٣,٢٢٣,١٣٩	٦,٣٧٠,٥٤١	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
(٢,٦٩٠,٠٠١)	(٤,٨٣٤,٤٧٣)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(١,٠٠٠,٦٢٤)	(٥٢٦)	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
(١٥,٧٠١,٤١٢)	(١٦,٤٦٥,١٧٧)	الاحتياطي الإلزامي والأرصدة مقيدة السحب
(٢,٧١٧,٢٨٠)	(٢,٧٢٠,٨٠٢)	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن تستحق بعد (٣) شهور وأقل من سنة
١٥,٣٧٠,٥٠٥	٢٤,٣٥٥,٨٩١	

٣١- معاملات مع جهات ذات العلاقة:

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير فيها كجهات ذات علاقة حسب تعريفات ذوي الصلة الواردة في المادة رقم (١٧) من قانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ وتعليمات سلطة النقد الصادرة بمقتضاه رقم (٢٠٠٨/٥). فيما يلي بيان بالتعاملات مع الجهات ذات العلاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	طبيعة العلاقة	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
النسبة إلى رأس المال	النسبة إلى صافي التسهيلات الإئتمانية	الرصيد دولار أمريكي	النسبة إلى رأس المال
١٣,٧١%	٨,٦٣%	٧,٢٨٥,١١٩	١٢,٣١%
١,٨٤%	١,١٦%	٩٧٦,٠٠٦	١,٨١%
٢,٩٥%	١,٨٣%	١,٥٥٠,٩٨٩	٢,٧٣%
١%	٠,٦٢%	٥٣١,٠٧٦	٠,٩٣%
١,٩٢%	١,١٩%	١,٠١٩,٩١٣	١,٧٨%
١٣,٧١%	٨,٦٣%	٧,٢٨٥,١١٩	١٢,٣١%
١,٨٤%	١,١٦%	٩٧٦,٠٠٦	١,٨١%
٢,٩٥%	١,٨٣%	١,٥٥٠,٩٨٩	٢,٧٣%
١%	٠,٦٢%	٥٣١,٠٧٦	٠,٩٣%
١,٩٢%	١,١٩%	١,٠١٩,٩١٣	١,٧٨%
١٣,٧١%	٨,٦٣%	٧,٢٨٥,١١٩	١٢,٣١%
١,٨٤%	١,١٦%	٩٧٦,٠٠٦	١,٨١%
٢,٩٥%	١,٨٣%	١,٥٥٠,٩٨٩	٢,٧٣%
١%	٠,٦٢%	٥٣١,٠٧٦	٠,٩٣%
١,٩٢%	١,١٩%	١,٠١٩,٩١٣	١,٧٨%

معاملات مع جهات ذات العلاقة:

بلغت رواتب ومكافآت المدير الإقليمي لفروع فلسطين للسنتين ٢٠١٣ و ٢٠١٢ كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩٢,٤٨٠	٣٠٣,٦٢٣	رواتب ومكافآت المدير الإقليمي
١٩٢,٤٨٠	٣٠٣,٦٢٣	

٣٢- معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

أ. فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دولار أمريكي	أخرى دولار أمريكي	الخزينة دولار أمريكي	خدمات مصرفية للشركات دولار أمريكي	خدمات مصرفية للأفراد دولار أمريكي	
	٦,٥٢١,٦٩٨	٥,٤٣١,٦٩٣	٧٥٢,٥١٩	١,٠٣٣,٩٨٩	٢,٩٩٦,٤٠٣	١,٧٣٨,٧٨٧	إجمالي الإيرادات
	(٣٠٠,٠٠٠)	٤٦٩,٦٥٨	--	--	(٣٠٠,٠٠٠)	--	مخصص تدني القروض والسلف
	٦,٢٢١,٦٩٨	٥,٩٠١,٣٥١	٧٥٢,٥١٩	١,٠٣٣,٩٨٩	٢,٦٩٦,٤٠٣	١,٧٣٨,٧٨٧	نتائج أعمال القطاع
	(٦,١٨٩,١٥١)	(٥,٨٢٢,٧٣٩)	(٥,٢٣٧,٤٧٣)	(١٥,٥٣١)	(١٩٧,٨٢٠)	(٧٣٨,٣٢٧)	مصاريف موزعة
	٣٢,٥٤٧	(٧٨,٦١٢)	(٤,٤٨٤,٩٥٤)	١,٠١٨,٤٥٨	٢,٤٩٨,٥٨٣	١,٠٠٠,٤٦٠	الربح (الخسارة) قبل الضرائب
	--	--	--	--	--	--	مصروف الضرائب
	٣٢,٥٤٧	(٧٨,٦١٢)	(٤,٤٨٤,٩٥٤)	١,٠١٨,٤٥٨	٢,٤٩٨,٥٨٣	١,٠٠٠,٤٦٠	ربح (خسارة) السنة
معلومات أخرى:							
	١٤٨,١١١,٥٦٤	١٣٧,٨٠٧,٤١٤	١٣,٧٨٨,٤١٦	٤٩,٩٣٥,٠٦٤	٧٠,١٤٧,٦٨٥	١٤,٢٤٠,٣٩٩	إجمالي موجودات القطاع
	٩٣,٣٠٣,٩٧٥	٨٣,٠٨٢,٣٧٢	٤,٠٩٨,٩٦٠	٤,٨٣٤,٩٩٩	٤١,٦٦٧,٩٨٤	٤٢,٧٠٢,٠٣٢	إجمالي مطلوبات القطاع
	٦٠,٣١٠	٤٦,٦٨٨	٦٠,٣١٠	--	--	--	مصاريف رأسمالية
	٣٦٢,٥٦٦	٣٨١,٧٩٢	٣٦٢,٥٦٦	--	--	--	إستهلاكات وإطفاءات

ب. فيما يلي توزيع أرباح موجودات البنك والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي		
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٨,٦١٢	٣٢,٥٤٧	--	--	٧٨,٦١٢	٣٢,٥٤٧	ربح السنة
١٣٧,٨٠٧,٤١٤	١٤٨,١١١,٥٦٤	١٨,٢٨٢,٨٠٠	٢٨,٥٩٧,٥٢٠	١١٩,٥٢٤,٦١٤	١١٩,٥١٤,٠٤٤	مجموع الموجودات
٤٦,٦٨٨	٦٠,٣١٠	--	--	٤٦,٦٨٨	٦٠,٣١٠	المصاريف الرأسمالية

٣٣- إدارة رأس المال:

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المركز الرئيسي. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة بالنسبة في نهاية السنة السابقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٣,٣٧٦,٣٧٥	٥٢,٩٩٢,٦٧٢	رأس المال الأساسي
٥٣,٥٢٣,٩٤٧	٥٣,١٤٨,٣٤٨	رأس المال التنظيمي
٥٦,٧٤٧,٧٧٢	٥٢,٥٣٢,٠٦٦	الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
٩٤%	١٠١%	نسبة رأس المال الأساسي
٩٤%	١٠١%	نسبة رأس المال التنظيمي
٣٨,٧%	٣٥,٨%	نسبة رأس المال الأساسي للموجودات
٣٨,٨%	٣٥,٩%	نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات

رأس المال الأساسي : يتضمن رأس المال المدفوع، الاحتياطي القانوني والإحتياطي الإختياري، إحتياطي التقلبات الدورية والأرباح المدورة متضمنة أرباح الفترة الحالية بإستثناء التوزيعات المقترحة.

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

٣٤ - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع

أ. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي

داخل فلسطين دولار أمريكي	دول الشرق الأوسط الأخرى دولار أمريكي	أوروبا دولار أمريكي	آسيا* دولار أمريكي	أفريقيا* دولار أمريكي	أمريكا دولار أمريكي	دول أخرى دولار أمريكي	إجمالي دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠١٣							
الموجودات:							
١٨,٨٦٧,٥٧٧	--	--	--	--	--	--	١٨,٨٦٧,٥٧٧
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية							
١٠,٧٩٠,٨٦٢	١٢,٠٦٩,٤٤٩	٤,٤١٩,٣٥٤	--	٢,٠٨٢,٨٣٦	١٤٦,٧٩١	--	٢٩,٥٠٩,٢٩٢
نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك							
٤٧٥,٩٧٥	٩,٨٧٣,٠٨٠	--	--	--	--	--	١٠,٣٤٩,٠٥٥
مؤسسات مصرفية							
موجودات مالية							
القروض والسلف:							
١٣,٤٥٩,٩٣٤	--	--	--	٦,٠١٠	--	--	١٣,٤٦٥,٩٤٤
الأفراد							
١٩,٢٤٢,٧٣٤	--	--	--	--	--	--	١٩,٢٤٢,٧٣٤
الشركات							
٥١,٦٧٩,٤٠٦	--	--	--	--	--	--	٥١,٦٧٩,٤٠٦
الحكومة والقطاع العام							
٤,٩٩٧,٥٥٦	--	--	--	--	--	--	٤,٩٩٧,٥٥٦
الموجودات الأخرى وصافي الموجودات							
١١٩,٥١٤,٠٤٤	٢١,٩٤٢,٥٢٩	٤,٤١٩,٣٥٤	--	٢,٠٨٨,٨٤٦	١٤٦,٧٩١	--	١٤٨,١١١,٥٦٤
الثابته وصافي الموجودات غير الملموسة							
١٤٨,١١١,٠٢٤	٥٢٦	١٤	--	--	--	--	١٤٨,١١١,٥٦٤
إجمالي الموجودات							
٣,٦١٨,٥٩٨	--	--	--	--	--	--	٣,٦١٨,٥٩٨
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي							
ارتباطات والتزامات محتملة							

* باستثناء دول الشرق الأوسط

٣٤- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع (نتمة)

داخل فلسطين دولار أمريكي	دول الشرق الأوسط الأخرى دولار أمريكي	أوروبا دولار أمريكي	آسيا* دولار أمريكي	أفريقيا* دولار أمريكي	أمريكا دولار أمريكي	دول أخرى دولار أمريكي	إجمالي دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠١٢							
١٩,١٥٣,١٤١	--	--	--	--	--	--	١٩,١٥٣,١٤١
٧,١٠٤,٥٢٧	٣,٦٢١,٣٩٠	٣,١٣٤,٢٧٢	--	٢,٣١٦,٦٩٨	٢,١٤٩,٧٩٤	--	١٨,٣٢٦,٦٨١
٤٢٥,٩٧٥	٧,٠٥٢,٢٠٠	--	--	--	--	--	٧,٤٧٨,١٧٥
القروض والسلف:							
٩,٤٥٣,٧٩٦	--	--	--	٨,٤٤٦	--	--	٩,٤٦٢,٢٤٢
٢٥,١٩٠,١١٨	--	--	--	--	--	--	٢٥,١٩٠,١١٨
٥١,٤٥٢,٤٧٢	--	--	--	--	--	--	٥١,٤٥٢,٤٧٢
٦,٧٤٤,٥٨٥	--	--	--	--	--	--	٦,٧٤٤,٥٨٥
١١٩,٥٢٤,٦١٤	١٠,٦٧٣,٥٩٠	٣,١٣٤,٢٧٢	--	٢,٣٢٥,١٤٤	٢,١٤٩,٧٩٤	--	١٣٧,٨٠٧,٤١٤
١٣٦,١٧٢,٩١٤	١,٦٣٤,٤٨٦	١٤	--	--	--	--	١٣٧,٨٠٧,٤١٤
٤,٧٦٣,٥٢٨	--	--	--	--	--	--	٤,٧٦٣,٥٢٨

الموجودات:
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك
ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية

القروض والسلف:
الأفراد
الشركات
الحكومة والقطاع العام
الموجودات الأخرى وصافي الموجودات
الثابتة وصافي الموجودات غير الملموسة
إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
ارتباطات والتزامات محتملة

* باستثناء دول الشرق الأوسط

ب. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أخرى	حكومة وقطاع عام	إجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات								
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٨,٨٦٧,٥٧٧	--	--	--	--	--	--	١٨,٨٦٧,٥٧٧
نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٩,٥٠٩,٢٩٢	--	--	--	--	--	--	٢٩,٥٠٩,٢٩٢
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء	--	٦,٢١٦,٦٥٦	٤,٤٤٥,٩٠٩	١١,١١٢,٣٨١	١,٤٥٧,٧٠٩	٩,٤٧٦,٠٢٣	٥١,٦٧٩,٤٠٦	٨٤,٣٨٨,٠٨٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	--	--	--	--	--	٩,٨٧٣,٠٨٠	--	٩,٨٧٣,٠٨٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة	--	--	--	--	--	٤٧٥,٩٧٥	--	٤٧٥,٩٧٥
موجودات أخرى وصافي الموجودات الثابتة	٤,٥٩٢,٠٥٣	--	--	٤٠٥,٥٠٣	--	--	--	٤,٩٩٧,٥٥٦
وصافي الموجودات غير الملموسة	٥٢,٩٦٨,٩٢٢	٦,٢١٦,٦٥٦	٤,٤٤٥,٩٠٩	١١,٥١٧,٨٨٤	١,٤٥٧,٧٠٩	١٩,٨٢٥,٠٧٨	٥١,٦٧٩,٤٠٦	١٤٨,١١١,٥٦٤
إجمالي الموجودات	١٤٨,١١١,٥٦٤	--	--	--	--	--	--	١٤٨,١١١,٥٦٤
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٣,٦١٨,٥٩٨	--	--	--	--	--	--	٣,٦١٨,٥٩٨
ارتباطات والتزامات محتملة								

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أخرى	حكومة وقطاع عام	إجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات								
أرصدة لدى سلطة النقد	١٩,١٥٣,١٤١	--	--	--	--	--	--	١٩,١٥٣,١٤١
نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨,٣٢٦,٦٨١	--	--	--	--	--	--	١٨,٣٢٦,٦٨١
قروض وسلف العملاء	--	٦,٥٤٢,٢٣٤	٨,٤٠٨,٧٧٠	٨,٣٨٠,٧٦٥	٦٦٩,٨٣٢	١٠,٦٥٠,٧٥٩	٥١,٤٥٢,٤٧٢	٨٦,١٠٤,٨٣٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	--	--	--	--	--	٧,٠٥٢,٢٠٠	--	٧,٠٥٢,٢٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة	--	--	--	--	--	٤٢٥,٩٧٥	--	٤٢٥,٩٧٥
موجودات أخرى وصافي الموجودات الثابتة	٦,٣٣٩,٠٨٢	--	--	٤٠٥,٥٠٣	--	--	--	٦,٧٤٤,٥٨٥
وصافي الموجودات غير الملموسة	٤٣,٨١٨,٩٠٤	٦,٥٤٢,٢٣٤	٨,٤٠٨,٧٧٠	٨,٧٨٦,٢٦٨	٦٦٩,٨٣٢	١٨,١٢٨,٩٣٤	٥١,٤٥٢,٤٧٢	١٣٧,٨٠٧,٤١٤
إجمالي الموجودات	١٣٧,٨٠٧,٤١٤	--	--	--	--	--	--	١٣٧,٨٠٧,٤١٤
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٤,٧٦٣,٥٢٨	--	--	--	--	--	--	٤,٧٦٣,٥٢٨
ارتباطات والتزامات محتملة								

٣٥- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة:

أ- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتفسيرات الجديدة والمعايير المعدلة التي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتفسيرات الجديدة والمعايير المعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للبنك ، ولم تؤثر تلك الإصدارات الجديدة للمعايير والتعديلات بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية باستثناء أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.

يتطلب المعيار عرض القوائم المالية الموحدة للشركة القابضة كوحدة اقتصادية واحدة ليستبدل المتطلبات السابقة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة والتفسير رقم (١٢) : توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة.

حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصاص في المشاريع المشتركة ، ويتطلب هذا المعيار من المنشأة التي تعتبر طرف في ترتيبات مشتركة تحديد نوع الترتيبات المشتركة التي تشارك فيها وذلك من خلال تقييم حقوقها والتزاماتها التي تنطوي على هذه المشاركة وان تقوم بالمحاسبة عن هذه الحقوق والالتزامات وفقاً لنوع الترتيبات المشتركة .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصاص في المنشآت الأخرى.

يتطلب هذا المعيار من المنشآت الإفصاح بشكل تفصيلي عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم المخاطر وطبيعة تلك المخاطر المرتبطة بمصالح المنشأة مع المنشآت الأخرى وأثرها على المركز المالي للمنشأة وإدائها المالي وتدفقاتها النقدية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : احتساب القيمة العادلة.

يتناول هذا المعيار قياس القيمة العادلة للأصول والالتزامات والإفصاح عنها، حيث حل محل الإرشادات المتعلقة باحتساب القيمة العادلة الموجودة في المعايير الدولية للتقارير الدولية لتطوير متطلبات عامة لقياس القيمة العادلة والإفصاح عنها .

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة (كما عدل في العام ٢٠١١) .

تتعامل النسخة المعدلة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة مع متطلبات اعداد القوائم المالية المنفصلة فقط ، والمتشابهة الى حد كبير مع المتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) "القوائم المالية الموحدة والمنفصلة" ، علماً بأن اعداد القوائم المالية الموحدة حالياً يتم وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة .

معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدل في العام ٢٠١١) .

حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمارات في الشركات الحليفة ويصف طريقة المعالجة المحاسبية للاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ويحدد المتطلبات اللازمة لتطبيق طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عليها.

يُعرف هذا المعيار مصطلح " التأثير الهام " ويوفر ارشادات حول تطبيق طريقة حقوق الملكية ، بما فيها الحالات التي يتم فيها الاعفاء من تطبيق طريقة حقوق الملكية، كما يبين كيفية إجراء اختبار التدني للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الإفصاحات / تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

تعديل متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الإفصاحات حيث يتطلب الإفصاح عن كافة المعلومات المتعلقة بجميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تم تقاوصها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): عرض الأدوات المالية.

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠٠٩-٢٠١١ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١) و (١٦) و (٣٢) و (٣٤) .

التعديلات على القروض الحكومية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١).

تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والترتيبات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : ارشادات التحويل .

توفر هذه التعديلات إعفاءات إضافية وفقا للأحكام الانتقالية للحد من متطلبات تعديل واظهار أرقام المقارنة للسنوات ما قبل سنة المقارنة السابقة.

ب -

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتفسيرات الجديدة والمعايير المعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

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

سارية المفعول للسنوات
المالية التي تبدأ في أو بعد

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الأدوات المالية - تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

أول كانون الثاني ٢٠١٤ .

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية .

أول كانون الثاني ٢٠١٤ .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) :
التدني في الموجودات – الإفصاحات حول المبالغ
المستردة للموجودات غير المالية .

أول كانون الثاني ٢٠١٤ .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) :
تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط .

أول كانون الثاني ٢٠١٤ .

التفسير رقم (٢١) : الجبايات .

أول كانون الثاني ٢٠١٤ .

التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية
الصادرة للأعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ .

أول تموز ٢٠١٤ .

التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية
الصادرة للأعوام ٢٠١١-٢٠١٣ .

أول تموز ٢٠١٤ .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم
(٩) : الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير
المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات –
تقاص الموجودات والمطلوبات المالية .

أول كانون الثاني ٢٠١٧ .

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ
سريان كل منها دون أن تحدث تلك المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك .