

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع
فرع نابلس

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع
فرع نابلس

المحتويات

<u>صفحة</u>	
--	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٢	الميزانية العمومية
٣	بيان الدخل
٤	بيان التغيرات في حقوق الإدارة العامة
٥ - ٦	بيان التدفقات النقدية
٧ - ٢٢	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
البنك الاردني الكويتي ش.م.ع
عمان - الاردن

لقد راجعنا الميزانية العمومية المرفقة لفرع البنك الأردني الكويتي في نابلس كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الإدارة العامة والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية إدارة البنك. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حول البيانات المالية المرحلية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي للتدقيق الخاص بمراجعة البيانات المالية المرحلية ، ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وإنجاز المراجعة للحصول على تأكيدات محددة المدى فيما إذا كانت البيانات المالية المرحلية خالية من أخطاء جوهرية. تشمل مراجعتنا بشكل رئيسي القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية والإستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية والمحاسبية في البنك. إن نطاق مراجعتنا يقل كثيراً عن نطاق إجراءات التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق والتي تهدف إلى إبداء الرأي حول البيانات المالية مأخوذة ككل ، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

إستناداً إلى مراجعتنا أعلاه ، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من كافة النواحي الجوهرية ، وفقاً للسياسات المحاسبية التي تم شرحها في الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات حول البيانات المالية المرفقة.

سأب شراكاهم
سابا وشركاهم

رام الله : في ١٠ يوليو ٢٠٠٥

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع
فرع نابلس

الميزانية العمومية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥
(ظهرت المبالغ لاقرب دينار أردني)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣٠ يونيو ٢٠٠٥	ايضاح	الموجودات
٣٠٤٢١٠٤٧	٣٠٨٢٥١١٠	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٤٤٣٧٥	٢٥٠١٣٣	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٠٢٥١٨٣٦	٣٠٧٩٥٨٢٧	٥	الادارة العامة
١٠٣٥٧١٨٨	١١٠١٧٦٥٥٠	٦	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
١٠٢٥٢٢٥٦	١٠٢٥٥٢٥٦	٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٦٢٦٦	٣٤٩٢٤	٨	موجودات ثابتة - بالصافي
١٤٩٦٠٠	٣١٢٠٤٧	٩	موجودات أخرى
٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	١٠	اراضي مستملكة
٩٠٧٩٢٥٦٨	٢١٠٢١٩٨٤٧		مجموع الموجودات
=====	=====		المطلوبات وحقوق الادارة العامة
			المطلوبات :
--	١٠٧١٢١١٢		ودائع الإدارة العامة
٥٠٩٥٥٩٨١	٦٠٢١٨٤١٠	١١	ودائع العملاء
١٨٢٦٣٥	١٠٠٢٣٢	١٢	تأمينات نقدية
٦٧٦٧٩	٧١٩٢١	١٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٠٧٧١	٣٣٣٥١٩	١٤	مطلوبات أخرى
٦٠٢٣٧٠٦٦	١٧٠٤٣٦١٩٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الادارة العامة :
٣٥٤٥٠٠٠	٣٥٤٥٠٠٠	١٥	رأس المال
--	٢٢٥١٥٢		أرباح الفترة
١٠٥٠٢	١٣٥٠١		التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
٣٥٥٥٥٠٢	٣٠٧٨٣٦٥٣		مجموع حقوق الادارة العامة
٩٠٧٩٢٥٦٨	٢١٠٢١٩٨٤٧		مجموع المطلوبات وحقوق الادارة العامة
=====	=====		الحسابات النظامية
٩٢٤٤٠٠	٢٨٣٣١٥	١٦	
=====	=====		

إن الايضاحات المرفقه تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

المحاسب

مدير الفرع

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع
فرع نابلس

بيان الدخل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

<u>لفترة الستة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٠٤</u>	<u>لفترة الستة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٠٥</u>	<u>ايضاح</u>	
٩٤٧١٥	٢٨٩٨٧٣	١٧	فوائد دائنه
(٤١٥٦٩)	(١٥٣٣٢٢)	١٨	فوائد مدينه
٥٣١٤٦	١٣٦٥٥١		
٩٥٥٤	٨٠٢٢٣	١٩	صافي العمولات
<u>٦٢٧٠٠</u>	<u>١٤٤٧٧٤</u>		صافي الفوائد والعمولات
			الإيرادات من غير الفوائد والعمولات:
٧١٦٥	٤٩٥٦	٢٠	الإيرادات التشغيلية الأخرى
--	١٨٦٧٧٨		ربح بيع موجودات مالية
<u>٧١٦٥</u>	<u>٣٣٦٥٠٨</u>		صافي الإيرادات
			المصرفات التشغيلية:
(٦١٤٥٢)	(٦٩٢١٥)	٢١	نفقات الموظفين
(٤٣٧٨٧)	(٥٠٨٤٣)	٢٢	مصرفات تشغيلية أخرى
(١٢١٧٨)	(١٢٧٠٩)		الاستهلاك
٤٥١٦٨	١٦٠٢٨		مخصص التسهيلات الإئتمانية المحدد
(٥٨٦٣)	٩٦٢٥		مخصص التسهيلات الإئتمانية العام
(٤٤٤٦)	(٤٢٤٢)		مخصصات متنوعة أخرى
<u>(٨٣٢٥٨)</u>	<u>(١١١٣٥٦)</u>		مجموع المصرفات التشغيلية
<u>(١٣٣٩٣)</u>	<u>٢٢٥١٥٢</u>		صافي ربح (خسارة) الفترة

ان الايضاحات المرفقه تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع
فرع نابلس

بيان التغيرات في حقوق الإدارة العامة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

رأس المال	الإرباح/(الخسائر) المتراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	صافي حقوق الإدارة العامة
٣٠ يونيو ٢٠٠٥			
الرصيد في بداية الفترة	٣٥٤٥٠٠٠	١٠٥٠٢	٣٥٥٥٥٠٢
ربح فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥	٢٢٥١٥٢	--	٢٢٥١٥٢
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	--	٢٩٩٩	٢٩٩٩
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥	٣٥٤٥٠٠٠	١٣٥٠١	٣٥٧٨٣٦٥٣
٣٠ يونيو ٢٠٠٤			
الرصيد في بداية الفترة	٣٥٤٥٠٠٠	(٢٩٠٢٦٢)	٣٥٢٠٨٧٩
خسارة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤	(١٣٠٣٩٣)	--	(١٣٠٣٩٣)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	--	٢٨٠٦٢٢	٢٨٠٦٢٢
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤	٣٥٤٥٠٠٠	(٦٤٠)	٣٥٣٦١٠٨

إن الايضاحات المرفقه تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

المحاسب

مدير الفرع

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع
فرع نابلس

بيان التدفقات النقدية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥	
(١٣ و ٣٩٣)	٢٢٥ و ١٥٢	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية:
		صافي ربح (خسارة) الفترة
		تعديلات:
٣٦١	(١٧١ و ٩٥٧)	فائدة مستحقة غير مقبوضة
٨ و ١٧٦	١٣ و ٦١٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٦	٢٢ و ٦٧٨	فوائد وعمولات مستحقة الدفع
٦٨٨	٦٣٤	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
(٣ و ٢٧٦)	(٣ و ٢٦٤)	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢ و ٨٧٨	١٢ و ٧٠٩	إستهلاك
(٣٩ و ٣٠٥)	(٢٥ و ٦٥٣)	مخصصات التسهيلات الإئتمانية
٤ و ٤٤٦	٤ و ٢٤٢	مخصصات وتعديلات أخرى
(٢٩ و ٣٣٩)	٧٨ و ١٥٧	
		التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٢٣ و ١٦٧)	(٧٩ و ٧٠٠)	(الزيادة) في الإحتياطيات
		الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٢٥٢ و ٦٥١)	(١٠ و ٢٩٣ و ٧٠٩)	(الزيادة) في التسهيلات
(١٣ و ٠٤٧)	(٤ و ١٠٦)	الإئتمانية المباشرة
٧٠ و ٥٧٩	٢٦٢ و ٤٢٩	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٢ و ١٦٦)	(٨٢ و ٤٠٣)	الزيادة في ودائع العملاء
٧٧ و ٦٦٤	٢٨٢ و ٧٠٠	(النقص) في التأمينات النقدية
		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١٧٢ و ٢٧)	(٩ و ٨٣٦ و ٦٣٢)	صافي النقص في النقد من الأنشطة التشغيلية

ان الايضاحات المرفقه تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع
فرع نابلس

بيان التدفقات النقدية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥	
--	(١٣٦٨)	التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية :
--	(١٣٦٨)	موجودات ثابتة
--	(١٣٦٨)	صافي النقص في النقد من الأنشطة الاستثمارية
--	١١٢ و ٧١٢ و ١٠	التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية :
--	١١٢ و ٧١٢ و ١٠	ودائع الإدارة العامة
--	١١٢ و ٧١٢ و ١٠	صافي الزيادة في النقد من الأنشطة التمويلية
(١٧٢ و ١٢٧)	٨٧٤ و ١١٢	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٧٤٢٧ و ٢٣٦	٦٧٥ و ١٤١٤ و ٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧ و ٢٥٥ و ١٠٩	٧٨٧ و ٢٨٨ و ٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (ايضاح ٢٣)

ان الايضاحات المرفقه تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

المحاسب

مدير الفرع

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع
فرع نابلس

إيضاحات حول البيانات المالية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

١- عام:

أ. البنك الاردني الكويتي شركة مساهمة عامة محدودة مسجلة في المملكة الاردنية الهاشمية ،بدأ البنك نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية خلال عام ١٩٩٥ حيث تم افتتاح فرع في مدينة نابلس بتاريخ ٢٥ أكتوبر ١٩٩٥ بعد أن حصل البنك على التراخيص اللازمة لمزاولة وتعاطي الاعمال المصرفية التجارية التي تشمل على فتح الحسابات الجارية وقبول الودائع والأمانات واقراض الأموال وفتح الاعتمادات المستندية وغير ذلك من الأعمال المصرفية في اطار القوانين والقرارات والتعليمات النافذة، وقد تم تسجيل فرع البنك في مدينه نابلس في سجل الشركات كفرع لشركة اجنبية. هذا، ويسعى البنك لافتتاح فروع أخرى في المدن الفلسطينية مستقبلا.

ب. بلغ عدد موظفي البنك (الفرع) ١٣ موظفاً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤.

ج. ان عملة السجلات المحاسبية هي الدينار الاردني ، وبما أن عملات التداول الرئيسية في مناطق السلطة الفلسطينية هي الدينار الاردني والشيقل الاسرائيلي ، فإن الشيقل الاسرائيلي يعتبر عملة أجنبية ويجري تحويل المعاملات اليومية والارصدة الختامية بالشيقل الاسرائيلي الى الدينار الاردني وفقاً للسياسة المطبقة (ايضاح ٢ - ي).

٢- أهم السياسات المحاسبية:

أ. أسس إعداد البيانات المالية:

يتم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة وبموجب القوانين والتعليمات النافذة ، ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي جرى إظهارها بالقيمة العادلة لها بنهاية الفترة.

ب. تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية:

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الإلتزام بتلك المعاملات.

ج. التسهيلات الإئتمانية :

١. تظهر التسهيلات الإئتمانية بالكلفة بعد طرح مخصص التسهيلات الإئتمانية والفوائد المعلقة.

٢. يتم أخذ مخصص خاص للتسهيلات الائتمانية غير العاملة عندما يتبين للادارة عدم إمكانية
تحصيل المبالغ المستحقة للبنك ، ويحتسب هذا المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

٣. يتم أخذ مخصص عام للتسهيلات الائتمانية الاخرى المباشرة وغير المباشرة لمواجهة
الخسائر المحتملة غير المحددة طبقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

٤. يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة حسب تعليمات سلطة
النقد الفلسطينية ، في حين يتم وقف قيد الفوائد والعمولات على الديون المصنفة والمتخذ حيالها
إجراءات قانونية.

٥. يتم شطب الديون التي تم تكوين مخصصات لها في حال تبين عدم جدوى الإجراءات المتخذة
حيال تحصيلها خصماً من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى بيان الدخل ،
كما يتم تسجيل المبالغ المحصلة من الديون المشطوبة في بيان الدخل.

د. محفظة الأوراق المالية :

— تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالكلفة التي تعتبر القيمة العادلة للمقابل متضمنة تكاليف
الإقتناء المصاحبة للإستثمار ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة ، وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن
إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق الإدارة العامة ، وفي حال بيع هذه الموجودات المالية
أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان
الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الإدارة العامة والتي تخص الموجودات المالية.

— تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة سعر الاغلاق في الاسوق المالية ، أما الموجودات
المالية غير المتداولة او التي لا يتوفر لها اسعار معلنة فيتم تقدير قيمتها العادلة بقرار من إدارة
البنك وذلك بمقارنتها مع القيمة السوقية لأداة مالية مشابهة لها او اعتماداً على قيمتها الدفترية في
البيانات المالية للشركة المستثمر فيها وأية معلومات أخرى تساعد الإدارة في التوصل الى القيمة
العادلة لها.

هـ. تحقق الإيراد والإعتراف بالمصرف:

تسجل الإيرادات والمصرفات على أساس مبدأ الإستحقاق بإستثناء أرباح اسهم الشركات حيث
تسجل عند قبضها ، وتسجل الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة لحساب فوائدها
معلقة ولا تؤخذ للإيرادات الا حين قبضها.

و. الموجودات الثابتة:

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم ، ويتم إستهلاك الموجودات
الثابتة (باستثناء الأراضي) بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها (ويتم
الإستهلاك بمعدلات تتراوح من ٩% إلى ١٥%).

عندما يقل المبلغ الممكن إسترداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم
تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن إستردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

ز. الموجودات التي آلت ملكيتها إلى البنك:

تدرج الموجودات التي آلت ملكيتها إلى البنك ، وفاءً لديون مستحقة ، في الميزانية العمومية بالقيمة التي آلت بها للبنك وتقيم سنوياً بشكل إفرادي ويتم تسجيل أي إنخفاض في قيمتها السوقية عن الدفترية في بيان الدخل في حين لا تؤخذ الزيادة كإيراد.

ح. ضريبة الدخل والقيمة المضافة:

يتم أخذ مخصص لضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة على أساس التقديرات للإلتزامات الضريبية المتوقعة ، ويتم أخذ فروقات ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة المتحققة على البنك عن السنوات السابقة في بيان الدخل عند دفعها بعد إجراء التسوية النهائية مع دوائر الضريبة.

يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة للمخصصات الخاصة للتسهيلات الائتمانية غير العاملة ومخصص تعويض نهاية الخدمة والفوائد المعلقة لذلك قد يترتب للبنك موجودات ضريبية مؤجلة. هذا، وقد إرتأت إدارة البنك عدم تسجيلها بسبب عدم التيقن من إمكانية الإستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة.

ط. مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين:

يتم تقدير قيمة مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الساري في فلسطين وتسجل المبالغ الواجب إقتطاعها سنوياً على بيان الدخل على أساس السنة ١٤ شهراً ، كما يتم تخفيض قيمة المخصص بالمبالغ التي تدفع للموظفين عند نهاية خدماتهم أو تركهم للعمل (إيضاح ١٣).

ي. العمليات بالعملة الأجنبية:

يتم تحويل العمليات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني بحسب أسعار الصرف السائدة في تواريخ إجراء العمليات ، كما تحول الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية آخر الفترة/السنة إلى الدينار الأردني بموجب متوسط أسعار الصرف السائدة بتاريخ البيانات المالية ، وتقيد أية أرباح أو خسائر نتيجة لذلك ضمن بيان الدخل.

ك. النقد وما في حكمه:

يشمل النقد وما في حكمه الأرصدة النقدية وأرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية ولدى البنوك والمؤسسات المصرفية والإدارة العامة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر ويطرح منها ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر.

ل. إدارة المخاطر :

يتبع البنك سياسات محددة لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية عامة ، وهناك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الإستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في الميزانية العمومية أو خارجها ، وتشمل هذه المخاطر مخاطر الائتمان ومخاطر معدلات الفائدة التي قد تتجم عن احتمال تقلب الأداة المالية نتيجة تقلبات أسعار الفوائد في السوق ، ومخاطر السيولة التي تكمن في عدم مقدرة البنك على دفع إلتزاماته ، ومخاطر الصرف الناتجة عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلبات أسعار الصرف.

٣ - نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣٠ يونيو ٢٠٠٥	
٤١٦ و ١٧٢	٤٥٥ و ٨٧٠	نقد في الصندوق والخزينة
٥٦٦ و ٦٤٩	١ و ٤٥٧	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
١ و ٩٣٥	١ و ٧٧٢	حسابات جارية
٥٠٢ و ٥٨٣	٥٨٢ و ٢٨٣	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
		الإحتياطي الإلزامي
٣ و ٤٢١	٣ و ٨٢٥	المجموع
=====	=====	

— تم إحتساب الإحتياطي الإلزامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ وفقاً لقرار سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠١/١ الذي بموجبه يتم تقاضي نسبة ٩% على ودائع الدينار الأردني والدولار الأمريكي والعملات الأخرى المقومة بالدولار الأمريكي ونسبة ٨% على ودائع الشيفل الإسرائيلي.

— لم يتم إحتساب الإحتياطي الإلزامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٦٨) الصادر بتاريخ ١١ مايو ٢٠٠٣ الذي يطلب من المصارف العربية والأجنبية العاملة في فلسطين تسديد ما نسبته ٢٠% من الودائع كإحتياطي إلزامي يطبق على جميع العملات إعتباراً من تاريخ التعميم المذكور ، وقد تم الإتفاق مع سلطة النقد الفلسطينية على إحتساب الإحتياطي الإلزامي على أساس القرار رقم ٢٠٠١/١ بدلاً من التعميم رقم (٦٨) مقابل إيداع مبلغ ٢٥٠٠ و ٥٠٠ دولار أمريكي (ما قيمته ٥٠٠ و ٧٧٢ دينار أردني) كوديعة رأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية بموجب كتاب سلطة النقد الفلسطينية للبنك بتاريخ ٢٠٠٣/٧/١ ، وستدفع سلطة النقد فوائد على الوديعة وفق أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة ربع في المائة وسيتم إعفاء البنك من نسبة الإحتياطي الإضافية.

— يتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ مبلغ ٧٧١ و ٦٦١ دينار أردني يمثل ارصده بالعملات الاجنبية (مبلغ ٧٨٠ و ٠٠٦ دينار أردني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤).

٤ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣٠ يونيو ٢٠٠٥	
١ و ٢٣٦	٥٩٨	أ. بنوك ومؤسسات مصرفية محلية: حسابات جارية
٩٦ و ٦٧٣	١٠١ و ٦١٩	ب. بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية: حسابات جارية
١٤٦ و ٤٦٦	١٤٧ و ٩١٦	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٤٤ و ٣٧٥	٢٥٠ و ١٣٣	المجموع
=====	=====	

تمثل الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ قيمة نقد بالعملات الأجنبية.

٥ - الإدارة العامة :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣٠ يونيو ٢٠٠٥	
٢٠٨٦٠٠٠٠	٣٠٣٤٠٠٠٠	ودائع لأجل (تستحق خلال ثلاثة أشهر) - دينار أردني
١٤١٨٠٠	٣٢٧٠٨٢	ودائع لأجل (تستحق خلال ثلاثة أشهر) - عملات أجنبية
١٥٥٨١١	٩٢٣٧٨	حساب جاري - دينار أردني
٩٤٢٢٥	٣٦٣٦٧	حسابات جارية - عملات أجنبية
٣٠٢٥١٨٣٦	٣٠٧٩٥٨٢٧	المجموع
=====	=====	

٦ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣٠ يونيو ٢٠٠٥	
٢٠٨٢٧٩	٤٦٨٤٠٠	حسابات جارية مدينة
٢٠٣٤٧٦٠	١١٩٨٥١٦١	سلف وقروض مستغلة
٤٩٥١٥	٤٩٠٨٥	كمبيالات مخصومة
٢٠٢٩٢٥٥٤	١٢٥٠٢٦٤٦	
(٥٧٥٠٥١)	(٥٥٩٠٢٣)	ينزل : المخصص المحدد للتسهيلات الائتمانية
(٣٠٤٤٣)	(٢٠٨١٨)	المخصص العام للتسهيلات الائتمانية الجيدة
(٣٢٩٨٧٢)	(٢٤٦٢٥٥)	فوائد وعمولات دائنة معلقه
١٨٨٣٥٧	١١٦٧٦٥٥٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
=====	=====	

أ. إن توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة على القطاعات الإقتصادية المختلفة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤	٣٠ يونيو ٢٠٠٥	
١٤١٢٥٠	١٤١٢٥٠	الزراعة
١٥٢٩٧٣	٣٣١٢٢٤	الصناعة والتعدين
٢٦٧٩٨٦	٢٢٩٢٩٢	الإنشاءات
٣٥٩٧٤٣	٣٥٠٥٧٥	التجارة العامة
١٨٧٣٢٠	١٩٩٩٠١	السياحة والفنادق والمطاعم
١٠١٣٤٠٠	٥٦٧٢٠٠	الخدمات والمرافق العامة
٤٨٨٨٢	١٠٦٨٣٢٠٤	أغراض أخرى
٢٠٢٩٢٥٥٤	١٢٥٠٢٦٤٦	المجموع
=====	=====	

ب. تتضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ مبلغ ١١ و٢٨٨ و٠٥٦ دينار أردني يمثل قيمة قروض وتسليفات ممنوحة بعملات أجنبية (مبلغ ٧٧٨ و٢٦٤ و١ دينار أردني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤).

ج. فيما يلي الحركة التي طرأت على مخصصات التسهيلات الائتمانية والفوائد والعمولات المتعلقة:

المخصص المحدد:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٤</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٥</u>	
٨١٥ و٩١٨	٥٧٥ و٠٥١	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٩٠ و٩٧٤)	(١٦ و٠٢٨)	المقيد في حساب الدخل خلال الفترة/السنة
(١٤٩ و٨٩٣)	---	مبلغ تم إعدامه وتخفيضه من حساب المخصص
<u>٥٧٥ و٠٥١</u>	<u>٥٥٩ و٠٢٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
=====	=====	

المخصص العام:

٥ و٧١٦	٣٠ و٤٤٣	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٢٤ و٧٢٧	(٩ و٦٢٥)	المقيد في حساب الدخل خلال الفترة/السنة
<u>٣٠ و٤٤٣</u>	<u>٢٠ و٨١٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
=====	=====	

الفوائد والعمولات المتعلقة:

٣٠٤ و٠٤٠	٣٢٩ و٨٧٢	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٥٩ و٦٣١	١٧ و٠٢٣	فوائد علقّت خلال الفترة/السنة
(١ و٣٩٥)	---	إعادة فوائد معلقة إلى حساب الدخل
(٣٢ و٤٠٤)	(١٠٠ و٦٣٩)	فوائد معلقة تم شطبها
<u>٣٢٩ و٨٧٢</u>	<u>٢٤٦ و٢٥٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
=====	=====	

بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية التي لم تؤخذ فوائدها إلى حساب الدخل بما في ذلك الديون المأخوذ لها مخصصات محددة مبلغ ٨٠٥ و٢٧٩ دينار أردني كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ (مبلغ ٩٠٤ و٩٢٣ دينار أردني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤).

٧- موجودات مالية متوفرة للبيع :

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع إستثمارات في أسهم شركات فلسطينية بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن أسهم الشركات بالدينار الأردني هي الخاصة بالشركات المساهمة المسجلة في سجل الشركات بالضفة الغربية بينما أسهم الشركات بالدولار الأمريكي هي الخاصة بالشركات المساهمة المسجلة في سجل الشركات في قطاع غزة وذلك وفقاً لقانوني الشركات النافذين في مناطق السلطة الفلسطينية. تظهر الإستثمارات في الميزانية العمومية المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ بقيمتها العادلة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤			٣٠ يونيو ٢٠٠٥			
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
١٥٢ و ٠٠٠	٧٠ و ٠٠٠	٨٢ و ٠٠٠	١٥٥ و ٠٠٠	٧٠ و ٠٠٠	٨٥ و ٠٠٠	أسهم بالدينار الأردني
١ و ٠٠ و ٢٥٦	٨٢ و ٢٣١	١ و ٠١٨ و ٠٢٥	١ و ٠٠ و ٢٥٦	٨٢ و ٢٣١	١ و ٠١٨ و ٠٢٥	أسهم بالدولار الأمريكي
١ و ٢٥٢ و ٢٥٦	١٥٢ و ٢٣١	١ و ٠٠ و ٠٢٥	١ و ٢٥٥ و ٢٥٦	١٥٢ و ٢٣١	١ و ٠٣ و ٠٢٥	

بلغ الفرق المتراكم نتيجة لتقييم الإستثمارات بقيمتها العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ مبلغ ١٣ و ٥٠١ دينار أردني يمثل أرباح غير محققة (مبلغ ١٠ و ٥٠٢ دينار أردني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤).

٨ - موجودات ثابتة - بالصافي:

٣٠ يونيو ٢٠٠٥				
الإجمالي	سيارات	أجهزة الحاسوب وتوابعها	أثاث ومعدات	
٣٩٣ و ٠٣٠	٢١ و ٢٠٠	١٩٤ و ١٦٢	١٧٧ و ٦٦٨	الرصيد في بداية الفترة
١ و ٣٦٨	--	--	١ و ٣٦٨	إضافات
(٣٥٩ و ٤٧٤)	(١٨ و ٢٨٥)	(١٨١ و ٧٦٧)	(١٥٩ و ٤٢٢)	الإستهلاك المتراكم
٣٤ و ٩٢٤	٢ و ٩١٥	١٢ و ٣٩٥	١٩ و ٦١٤	صافي الموجودات الثابتة في نهاية الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤				
الإجمالي	سيارات	أجهزة الحاسوب وتوابعها	أثاث ومعدات	
٣٩٦ و ٦١٣	٢١ و ٢٠٠	١٩٤ و ١٦٢	١٨١ و ٢٥١	الرصيد في بداية السنة
٣٠٤	--	--	٣٠٤	إضافات
(٣ و ٨٨٧)	--	--	(٣ و ٨٨٧)	إستبعادات
(٣٤٦ و ٧٦٤)	(١٦ و ٦٩٥)	(١٧٦ و ٨٠٦)	(١٥٣ و ٢٦٣)	الإستهلاك المتراكم
٤٦ و ٢٦٦	٤ و ٥٠٥	١٧ و ٣٥٦	٢٤ و ٤٠٥	صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة

٩ - موجودات أخرى :

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٤</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٥</u>	
٢٤ و٦٧٤	١١ و٠٥٨	مصاريف مدفوعه مقدماً
٣ و٢٨٣	١٧٥ و٢٤٠	فوائد مستحقة القبض
١٢١ و٦٤٣	١٢٥ و٧٤٩	ارصدة مدينة أخرى
<u>١٤٩ و٦٠٠</u>	<u>٣١٢ و٠٤٧</u>	المجموع
=====	=====	

١٠ - اراضي مستملكة:

تمثل الاراضي المستملكة بمبلغ ٧٠٠٠٠٠ دينار اردني قيمة قطعة أرض من أراضي بيت وزن حوض الجبل الاحمر قضاء نابلس تم الحصول عليها كتسوية دين أحد عملاء البنك عن طريق المزاد العلني بموافقة وزير العدل على استملاكها.

١١ - ودائع العملاء :

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٤</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٥</u>	
٩٠٢ و٧٠٥	١ و٣٧٩ و٧٨٧	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
١ و٤٥٥ و٤٤٠	١ و٤٥٩ و٤٦٧	ودائع التوفير والاستثمار الذهبي
٣ و٥٩٧ و٨٣٦	٣ و٤٠٩ و١٥٦	ودائع لأجل
<u>٥ و٩٥٥ و٩٨١</u>	<u>٦ و٢١٨ و٤١٠</u>	المجموع
=====	=====	

تتضمن ودائع العملاء كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ ودائع بعملات أجنبية قيمتها بالدينار الاردني كما يلي :

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٤</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٥</u>	
٤٦٣ و٩٧٠	٦٢٥ و٠٧٠	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢٣٨ و٦١٣	٢٤٠ و٤٠٨	ودائع التوفير والاستثمار الذهبي
١ و٨٥٧ و٤٦٤	١ و٧٢٠ و١٧٦	ودائع لأجل
<u>٢ و٥٦٠ و٠٤٧</u>	<u>٢ و٥٨٥ و٦٥٤</u>	
=====	=====	

١٢ - تأمينات نقدية :

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٤</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٥</u>	
٦٤ و١٨٣	٦٥ و٩٨٦	تأمينات تسهيلات ائتمانية مباشرة
١١٨ و٤٥٢	٣٤ و٢٤٦	تأمينات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>١٨٢ و٦٣٥</u>	<u>١٠٠ و٢٣٢</u>	المجموع
=====	=====	

١٣ - مخصص تعويض نهاية الخدمة:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٤</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٥</u>	
٥٢ و ٥١١	٦٧ و ٦٧٩	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١٥ و ١٦٨	٤ و ٢٤٢	إضافات إلى المخصص
<hr/>	<hr/>	
٦٧ و ٦٧٩	٧١ و ٩٢١	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	

١٤ - مطلوبات أخرى :

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٤</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٥</u>	
٤ و ٢٧٦	٢٨٥ و ٨٢٦	شيكات مصدقه ومقبولة الدفع
٧ و ٥٠٤	٣٠ و ١٨٢	فوائد و عمولات مستحقة الدفع
٧١٢	١ و ٣٤٦	فوائد و عمولات مقبوضة مقدماً
--	١ و ٥٤	حوالات وارده
٧ و ٥٥	٣ و ٧٩١	مصاريف مستحقة
١١ و ٢٢٤	١١ و ٣٢٠	أرصدة دائنة أخرى
<hr/>	<hr/>	
٣٠ و ٧٧١	٣٣٣ و ٥١٩	المجموع
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	

١٥ - رأس المال :

يمثل رأس المال بمبلغ ٣٥٤٥٠٠٠ و ٣٥٤٥٠٠٠ دينار أردني ما قيمته (٥) مليون دولار امريكي تم تسديده خلال عام ١٩٩٦ تمشياً مع قرار سلطة النقد الفلسطينية بهذا الشأن.

١٦ - الحسابات النظامية:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٤</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٥</u>	
٦٥٨ و ٧٩٧	١٣٨ و ٥١٤	اعتمادات مستندية
٢٦٥ و ٦٠٣	١٤٤ و ٨٠١	كفالات بنكيه
<hr/>	<hr/>	
٩٢٤ و ٤٠٠	٢٨٣ و ٣١٥	المجموع
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	

١٧- فوائد دائنة :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥
١٠٣٤	١٩٧ و ٧٠٠
١٧ و ٨٢٧	١٢ و ٢٤٠
٦٤	--
٥٢ و ٣٥٠	٤٩ و ٧١٥
٢٣ و ٣٤٠	٣٠ و ٢١٨
<u>٩٤ و ٧١٥</u>	<u>٢٨٩ و ٨٧٣</u>
=====	=====

فوائد السلف والقروض
فوائد الحسابات الجارية المدينة
فوائد الكمبيالات
فوائد من الادارة العامة
فوائد من البنوك والمؤسسات المصرفية
المجموع

١٨ - فوائد مدينة :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥
٣ و ٠٩٤	١٤ و ٣٧٩
٧ و ٨٨٨	٩ و ١٠٢
٣٠ و ٥٨٧	٣٣ و ٣٧
--	٩٦ و ٨٠٤
<u>٤١ و ٥٦٩</u>	<u>١٥٣ و ٣٢٢</u>
=====	=====

ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
ودائع التوفير والإستثمار الذهبي
ودائع لأجل
ودائع الإدارة العامة
المجموع

١٩ - صافي العمولات :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥
٤ و ٤٦٣	٣ و ٩٥٩
٥ و ٠٩١	٤ و ٢٦٤
<u>٩ و ٥٥٤</u>	<u>٨ و ٢٢٣</u>
=====	=====

عمولات تسهيلات ائتمانية مباشرة
عمولات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
المجموع

٢٠ - الإيرادات التشغيلية الأخرى:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥
١ و ٦٧٤	(٤٢٥)
٥ و ٤٩١	٥ و ٣٨١
٧ و ١٦٥	٤ و ٩٥٦
<u>١٤ و ١٣٠</u>	<u>١٠ و ١٣٠</u>
=====	=====

فروقات العملات الأجنبية
إيرادات الخدمات
المجموع

٢١- نفقات الموظفين:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥	
٥٠٣٩٠	٥٦٣٣٨	رواتب
٢٧٤٠	٢٣٠٥	مصروفات طبية
٤٤٩	٥١٦	أقساط تأمين على الحياة
٧٠٩	٤١٩	مهمات رسمية
٧١٦٤	٩٦٣٧	ضريبة مضافة
<u>٦١٤٥٢</u>	<u>٦٩٢١٥</u>	المجموع
=====	=====	

٢٢- مصروفات تشغيلية أخرى:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥	
١٢٦٠٠	١٢٦٠٠	ايجارات
٢١٩٥	١٩٢٣	قرطاسية ومطبوعات
٤٦١٢	٣٦٣١	هاتف وتلكس وبريد
٢٤٣٨٠	٣٢٦٨٩	مصروفات أخرى
<u>٤٣٧٨٧</u>	<u>٥٠٨٤٣</u>	المجموع
=====	=====	

٢٣- النقد وما في حكمه:

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في الميزانية العمومية كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٠٤	٣٠ يونيو ٢٠٠٥	
٢٠٩٩٩٦٩٤	٣٠٢٤٢٨٢٧	النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٣٣٩١٤	٢٥٠٣٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٤٠٢١٥٠١	٣٠٧٩٥٨٢٧	أرصدة لدى الإدارة العامة
<u>٧٠٢٥٥١٠٩</u>	<u>٧٠٢٨٨٧٨٧</u>	
=====	=====	

٢٤ - مخاطر السيولة:

ان مخاطر السيولة هي التي تكمن في عدم مقدرة البنك على دفع التزاماته . فيما يلي بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥ :

المجموع	المطلوب	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من سنة إلى شهر	من ثلاثة أشهر إلى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الموجودات:
٤٥٥,٨٧٠	--	--	--	--	--	٤٥٥,٨٧٠	نقد في الصندوق والخزينة
٥٨٢,٢٨٣	٥٨٢,٢٨٣	--	--	--	--	--	رصيد الاحتياطي الإزلامي
٢,٧٨٦,٩٥٧	--	--	--	--	--	٢,٧٨٦,٩٥٧	ارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٥٠,١٣٣	--	--	--	--	--	٢٥٠,١٣٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٧٩٥,٨٢٧	--	--	--	--	--	٣,٧٩٥,٨٢٧	ارصدة لدى الادارة العامة
١١,٦٧٦,٥٥٠	--	--	٥٠,٥٥٣	٤٩,٠٠٥	١٠,٩٨٥,٠٧٦	٩٨,٠٦٩	صافي التسهيلات الائتمانية
١,٢٥٥,٢٥٦	١,٢٥٥,٢٥٦	--	--	--	--	--	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٤,٩٢٤	٣٤,٩٢٤	--	--	--	--	--	الموجودات الثابتة - بالصفائي
٣١٢,٠٤٧	٣١٢,٠٤٧	--	٢,٤٦٨	٣,٨٩٥	٢٩٧,٩٨١	٤٧,٠٣	موجودات أخرى
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	--	--	--	--	--	أراضي مستملكة
٢١,٩١٩,٨٤٧	١,٩٤٥,٤٦٣	--	٦٣,٦٢٦	٥٢,٩٠٠	١١,١٤٨,٧٤٦	٧,٣٩١,٥٥٩	مجموع الموجودات
١,٥٧١,٢١٢	--	--	--	--	١,٥٧١,٢١٢	--	المطلوبات وحقوق الادارة العامة:
٦,٧١٨,٤١٠	--	--	٣,٧٧٥	٢٥٣,٤٥٦	٦٥٤,٣٤٤	٥,٠٠٢,٧٤٥	ودائع الادارة العامة
١,٠٠٢,٣٢٢	--	--	--	--	--	١,٠٠٢,٣٢٢	ودائع العملاء
٧١,٩٢١	٧١,٩٢١	--	--	--	--	--	تأمينات نقدية
٣٣٣,٥١٩	--	--	--	--	--	٣٣٣,٥١٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٧٨٣,٦٥٣	٣,٧٨٣,٦٥٣	--	--	--	--	--	مطلوبات أخرى
٢١,٩١٩,٨٤٧	٣,٨٥٥,٥٧٤	--	٣,٧٧٥	٢٥٣,٤٥٦	١١,٩٦٦,٥٤٦	٥,٤٢٦,٤٩٦	حقوق الادارة العامة
--	(١,٥١١,١١١)	--	--	(٢٠,٥٥٦)	(٢١٧,٨٠٠)	١,٩٥٥,٦٣	مجموع المطلوبات وحقوق الادارة العامة
--	--	١,٥٥٣	١,٨٥٩,٥٥٨	١,٥٣٦,٧٠٧	١,٥٧١,٢١٢	١,٩٥٥,٦٣	فرق حساسية السيولة
--	--	١,٥٥٣	١,٨٥٩,٥٥٨	١,٥٣٦,٧٠٧	١,٥٧١,٢١٢	١,٩٥٥,٦٣	فرق حساسية السيولة المتراكم

ان مخاطر السيولة هي التي تكمن في عدم مقدرة البنك على دفع التزاماته . فيما يلي بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ :

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من سنة أشهر إلى سنة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	خلال ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٤١٦ و١٧٢	--	--	--	--	--	--	٤١٦ و١٧٢
٥٠٢ و٨١٣	٥٠٢ و٨١٣	--	--	--	--	--	--
٢٥٠٢ و٢٩٢	--	--	--	--	--	--	٢٥٠٢ و٢٩٢
٢٤٤ و٣٧٥	--	--	--	--	--	--	٢٤٤ و٣٧٥
٣ و٢٥١ و٨٣٦	--	--	--	--	--	--	٣ و٢٥١ و٨٣٦
١٣٥٧ و١٨٨	--	--	١٥٤ و٦٦٥	٤٠٠	٥٠ و٩٢٧	--	٢٣ و٠٤٥
١٢٥٢ و٢٥٦	١٢٥٢ و٢٥٦	--	--	--	--	--	--
٤٦ و٢٦٦	٤٦ و٢٦٦	--	٩٨ و١٢٢	٣٤ و٨٣٢	٦ و٣٧٢	--	٧ و٢٧٤
١٤٩ و٦٠٠	--	--	--	--	--	--	--
٧٠ و٠٠٠	٧٠ و٠٠٠	--	--	--	--	--	--
٩ و٧٩٢ و٦٨	١ و٨٧١ و١٠٥	--	٢٥٢ و٧٨٧	٣٥ و٢٣٢	٥٧ و٢٩٩	٦ و٤٤٤ و٩٩٤	٦ و٤٤٤ و٩٩٤
٥٩٥٥ و٩٨١	--	--	١ و٤٥٥ و٤٤١	١٨٩ و٤٦٣	٣٧٧ و٩٣٣	٣٧٧ و٩٣٣	٣٥٩٠ و٠٢٨
١٨٢ و٦٣٥	--	--	١٣١٢	--	٩٥ و٣٧٣	٩٥ و٣٧٣	١٣ و٢٥٨
٦٧ و٦٧٩	٦٧ و٦٧٩	--	--	--	--	--	--
٣٠ و٧٧١	--	--	١٧٠ و٣٣	--	--	--	١٣ و٣٣٨
٣٠٥٥ و٠٢	٣٠٥٥ و٠٢	--	--	--	--	--	--
٩ و٧٩٢ و٦٨	٣ و٦٢٣ و١٨١	--	١ و٤٥٦ و٧٥٣	١٨٩ و٤٦٣	٤٧٣ و٣٠٦	٣ و٦١٧ و٠٢٤	٣ و٦١٧ و٠٢٤
--	(١ و٧٥٢ و٠٧٦)	--	(٣٢٥ و٦٠٢)	(١٥٤ و٧٣١)	(٤١٦ و٠٠٧)	--	--
--	١ و٧٥٢ و٠٧٦	١ و٧٥٢ و٠٧٦	١ و٧٥٢ و٠٧٦	٢ و٢٥٧ و٧٣٢	٢ و٢٥٧ و٧٣٢	٢ و٢٥٧ و٧٣٢	٢ و٢٥٧ و٧٣٢
--	--	--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--

المطلوبات وحقوق الادارة العامة:

ودائع العملاء	٣٥٩٠ و٠٢٨
تأمينات نقدية	١٣ و٢٥٨
مخصص تعويض نهاية الخدمة	--
مطلوبات أخرى	١٣ و٣٣٨
حقوق الادارة العامة	--
مجموع المطلوبات وحقوق الادارة العامة	٣ و٦١٧ و٠٢٤
فرق حساسية السيولة	٠٢ و٨٢٧ و٩٧٠
فرق حساسية السيولة المتراكم	٢ و٨٢٧ و٩٧٠

٣٠ يونيو ٢٠٠٥

خاضعة لاسعار الفائدة

المجموع	غير خاضعة لاسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ستة أشهر الى سنة	من ثلاثة الى سنة أشهر	خلال ثلاثة أشهر	الموجودات:
٤٥٥ و٨٧٠	٤٥٥ و٨٧٠	--	--	--	--	--	نقد في الصندوق و الخزينة
٥٨٢ و٢٨٣	٥٨٢ و٢٨٣	--	--	--	--	--	رصيد الإحتياطي الإلزامي
٢ و٧٨٦ و٩٥٧	--	--	--	--	--	٢ و٧٨٦ و٩٥٧	ارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٥٠ و١٣٣	--	--	--	--	--	٢٥٠ و١٣٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣ و٧٩٥ و٨٢٧	--	--	--	--	--	٣ و٧٩٥ و٨٢٧	ارصدة لدى الادارة العامة
١١ و٦٧٦ و٥٥٠	--	--	٥٠ و٥٥٣	٦٢٨ و١٥٨	٤٩ و١٠٥	١٠ و٩٤٨ و٨٣٤	صافي التسهيلات الائتمانية
١ و٢٥٥ و٢٥٦	١ و٢٥٥ و٢٥٦	--	--	--	--	--	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٤ و٩٢٤	٣٤ و٩٢٤	--	--	--	--	--	الموجودات الثابتة - بالصافي
٣١٢ و٠٤٧	٣١٢ و٠٤٧	--	--	--	--	--	موجودات أخرى
٧٠ و٠٠٠	٧٠ و٠٠٠	--	--	--	--	--	أراضي مستملكة
٢١ و٢١٩ و٨٤٧	٢ و٧١٠ و٣٨٠	--	٥٠ و٥٥٣	٦٢٨ و١٥٨	٤٩ و١٠٥	١٧ و٧٨١ و٧٥١	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الادارة العامة:

١٠ و٧١٢ و١١٢	--	--	--	--	--	١٠ و٧١٢ و١١٢	ودائع الإدارة العامة
٦ و٢١٨ و٤١٠	١ و٣٧٩ و٧٨٩	--	٣٠٧ و٧٧٥	١ و٦٨٢ و٩٢٢	١ و٦٨٢ و٩٢٢	٢ و٨٤٧ و٩٢٤	ودائع العملاء
١٠٠ و٣٣٢	--	--	--	--	--	١٠٠ و٣٣٢	تأمينات نقدية
٧١ و٩٢١	٧١ و٩٢١	--	--	--	--	--	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٣٣ و١٩	٣٣٣ و١٩	--	--	--	--	--	مطلوبات أخرى
٣ و٧٨٣ و٦٥٣	٣ و٧٨٣ و٦٥٣	--	--	--	--	--	حقوق الادارة العامة
٢١ و٢١٩ و٨٤٧	٥ و٦٨ و٨٨٢	--	٣٠٧ و٧٧٥	١ و٦٨٢ و٩٢٢	١٣ و٦٦٠ و٢٦٨	١٣ و٦٦٠ و٢٦٨	مجموع المطلوبات وحقوق الادارة العامة
--	(٢ و٨٥٨ و٥٠٢)	--	٥٠ و٥٥٣	(١ و٦٣٣ و٩١٧)	٤ و١٢١ و٤٨٣	٤ و١٢١ و٤٨٣	فرق حساسية اسعار الفائدة
--	--	٢ و٨٥٨ و٥٠٢	٢ و٨٥٨ و٥٠٢	٢ و٤٨٧ و٥٦٦	٤ و١٢١ و٤٨٣	٤ و١٢١ و٤٨٣	فرق حساسية اسعار الفائدة المتراكم

يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما أقرب.

٣١ ديسمبر ٢٠٠٤

خاضعة لاسعار الفائدة

المجموع	غير خاضعة لاسعار الفائدة	اكثر من ٣ سنوات	من سنة اشهر الى سنة	من ثلاثة الى ستة اشهر	خلال ثلاثة اشهر
٤١٦ و ١٧٢	٤١٦ و ١٧٢	--	--	--	--
٥٠٢ و ٨٣	٥٠٢ و ٨٣	--	--	--	--
٢٥٠ و ٢٩٢	--	--	--	--	٢٥٠ و ٢٩٢
٢٤٤ و ٣٧٥	--	--	--	--	٢٤٤ و ٣٧٥
٣ و ٢٥١ و ٨٣٦	--	--	--	--	٣ و ٢٥١ و ٨٣٦
١ و ٣٥٧ و ١٨٨	--	--	١٥٤ و ٦٦٥	٤٠٠	٧٣ و ٩٧٢
١ و ٢٥٢ و ٢٥٦	١ و ٢٥٢ و ٢٥٦	--	--	--	--
٤٦ و ٢٦٦	٤٦ و ٢٦٦	--	--	--	--
١٤٩ و ٦٠٠	١٤٩ و ٦٠٠	--	--	--	--
٠ و ٧٠٠٠٠	٠ و ٧٠٠٠٠	--	--	--	--
٩ و ٧٩٢ و ٦٨	٢ و ٤٣٦ و ٨٧٧	--	١٥٤ و ٦٦٥	٤٠٠	٦ و ٧٢ و ٤٧٥
٥ و ٩٥٥ و ٩٨١	٩٠٢ و ٧٠٤	--	٣٤٣ و ١١٦	١٨٩ و ٤٦٣	٣ و ٦٥ و ٢٥٧
١٨٢ و ٦٣٥	--	--	٧٢ و ٩٩٢	--	١٠٨ و ٦٣١
٦٧ و ٦٧٩	٦٧ و ٦٧٩	--	--	--	--
٣٠ و ٧٧١	٣٠ و ٧٧١	--	--	--	--
٠ و ٣٠٥٥ و ٥٠٢	٠ و ٣٠٥٥ و ٥٠٢	--	--	--	--
٩ و ٧٩٢ و ٦٨	٤ و ٥٥٦ و ٦٥٦	--	٤١٥ و ٨٠٨	١٨٩ و ٤٦٣	٣ و ١٧٣ و ٨٨٨
٠ و ٣٠٥٥ و ٥٠٢	(٢ و ١١٩ و ٧٧٩)	--	(٢٦١ و ٤٣٣)	(١٨٩ و ٦٣)	٠ و ٨٩٨ و ٥٨٧
--	--	--	٢ و ٤٨٣ و ٨١	٢ و ٥٧٠ و ٢٤	٢ و ٨٩٨ و ٥٨٧
--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--

الموجودات:

نقد في الصنوق والخزينة
رصيد احتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
ارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ارصدة لدى الادارة العامة
صافي التسهيلات الائتمانية
موجودات مالية متوفرة للبيع
الموجودات الثابتة - بالصادق
موجودات أخرى
أراضى مستملكة

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الادارة العامة:

ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مخصص تمويض نهاية الخدمة
مطلوبات أخرى
حقوق الادارة العامة

مجموع المطلوبات وحقوق الادارة العامة

فرق حساسية اسعار الفائدة
فرق حساسية اسعار الفائدة المتراكم

يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما أقرب.

٢٦ - القضايا المقامة على البنك:

هنالك قضايا مقامة على البنك لإبطال مطالبات البنك على الغير و/أو للمطالبة بالعطل والضرر و/أو مطالبات عمالية وغير ذلك ، ويبلغ مجموع هذه القضايا ٩١ و٠٠٠ دينار أردني كما في نهاية الفترة. في رأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا ، علماً بأن المبالغ للقضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً يتم قيدها في بيان الدخل عند دفعها.

٢٧ - إقرار البيانات المالية :

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة في الجلسة المنعقدة بتاريخ ١٠ يوليو ٢٠٠٥.

٢٨ - أرقام المقارنه :

تم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنه لتتلائم مع التصنيف المتبع للفترة الحالية .

