

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع  
فرع نابلس

البيانات المالية المرحلية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦

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 - ٢٥	ايضاحات حول البيانات المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

لقد راجعنا الميزانية العمومية المرفقة لفرع البنك الأردني الكويتي في نابلس كما فـي ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ 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.

سابا وشركاهم  
سابا وشركاهم

رام الله : في ١٢ يوليو ٢٠٠٦

**البنك الاردني الكويتي ش.م.ع**  
**فرع نابلس**

**الميزانية العمومية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦**  
**(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)**

الموجودات	ايضاح	٣٠ يونيو ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣	٣ و٠٢١ و٦٤٣	٣ و٦٨٠ و٣٦٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤	٢٩١ و٨٣١	٢٩٢ و١٦٢
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة	٥	٧ و٩١٦ و٠٩٥	١٢ و٦٦٧ و٠٨٤
تسهيلات إنتمانية مباشرة - بالصافي	٦	١١ و٧٢٢ و٩٠٣	١١ و٥٦٨ و٨٨٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	٧	٩٨٤ و٦٢٠	١ و١٦١ و١٥٥
موجودات ثابتة - بالصافي	٨	٤٣ و٢٤٨	٢٤ و٢٥٢
موجودات أخرى	٩	١٧٤ و٠٢٣	٢٠٣ و٧٢٨
اراضي مستلمة	١٠	٣٥ و٣٧٠	٧٠ و٠٠٠
<b>مجموع الموجودات</b>		<b>٢٤ و١٨٩ و٧٣٣</b>	<b>٢٩ و٦٦٧ و٦٢٨</b>
<b>المطلوبات وحقوق الادارة العامة</b>		<b>=====</b>	<b>=====</b>
<b>المطلوبات :</b>			
ودائع الإدارة العامة	١١	١٠ و٦٣٥ و٠٠٠	١٠ و٦٣٥ و٠٠٠
ودائع العملاء	١٢	٨ و٦٩٩ و٦٣٧	١٣ و٧٤١ و٩٣٢
تأمينات نقدية	١٣	١٠٠ و٨٦٨	٩٧ و٩٦٧
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٤	٨٧ و٦٤٩	٨٢ و٨٠٣
مطلوبات أخرى	١٥	٧٤ و٦٥٩	٧٧ و٩٠٢
<b>مجموع المطلوبات</b>		<b>١٩ و٥٩٧ و٨١٣</b>	<b>٢٤ و٦٣٥ و٦٠٤</b>
<b>حقوق الادارة العامة :</b>			
رأس المال المدفوع	١٦	٣ و٥٤٥ و٠٠٠	٣ و٥٤٥ و٠٠٠
وديعة الإدارة العامة لدعم رأس المال	١٧	٤٩٨ و١١٢	--
إحتياطي إجباري	١٨	١٠٢ و٤٢٥	١٠٢ و٤٢٥
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٩	٣٣٥ و٣٥٩	٢٣٠ و٧١٦
التغير المتراكم في القيمة العادلة (الخسائر) الأرباح المستبقاه		٢١١ و٤٧٩	٤٣٢ و٣٢٧
<b>صافي حقوق الادارة العامة</b>		<b>٤ و٥٩١ و٩٢٠</b>	<b>٥ و٠٣٢ و٠٢٤</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الادارة العامة</b>		<b>٢٤ و١٨٩ و٧٣٣</b>	<b>٢٩ و٦٦٧ و٦٢٨</b>
<b>إرتباطات وإلتزامات محتملة</b>		<b>=====</b>	<b>=====</b>
	٢٠	٢٢٨ و١٥٨	٢٤١ و٢٨٠
		<b>=====</b>	<b>=====</b>

تعتبر الايضاحات المرفقه من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع  
فرع نابلس

بيان الدخل  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦  
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦	ايضاح	
٢٨٩,٨٧٣	٦١٨,٣٨٦	٢١	فوائد دائنه
( ١٥٣,٣٢٢ )	( ٤٥٤,٣٣٢ )	٢٢	فوائد مدينه
١٣٦,٥٥١	١٦٤,٠٥٤		
٨,٢٢٣	٤,٩٠٠	٢٣	صافي العمولات
١٤٤,٧٧٤	١٦٨,٩٥٤		صافي الفوائد والعمولات
			الإيرادات من غير الفوائد والعمولات:
٤,٩٥٦	٥,٩٩٤	٢٤	الإيرادات التشغيلية الأخرى
١٨٦,٧٧٨	--		ربح بيع موجودات مالية
			المعاد لبيان الدخل من مخصصات
			التسهيلات الائتمانية
٢٥,٦٥٣	٧,٥٠٣		صافي الإيرادات
٢١٧,٣٨٧	١٣,٤٩٧		
٣٦٢,١٦١	١٨٢,٤٥١		المصروفات التشغيلية والمخصصات:
			نفقات الموظفين
( ٦٩,٢١٥ )	( ٧٨,٣٤٧ )	٢٥	
( ٥٠,٨٤٣ )	( ٤٩,٤٩١ )	٢٦	مصروفات تشغيلية أخرى
( ١٢,٧٠٩ )	( ١٠,٩٤٩ )		إستهلاكات
--	( ٣٤,٦٣٠ )		مخصص تدني عقارات مستملكة
( ٤,٢٤٢ )	( ٤,٨٤٦ )		مخصص تعويض نهاية الخدمة
( ١٣٧,٠٠٩ )	( ١٧٨,٢٦٣ )		مجموع المصروفات التشغيلية والمخصصات
٢٢٥,١٥٢	٤,١٨٨		صافي ربح الفترة
=====	=====		

تعتبر الايضاحات المرفقه من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

البنك الاتحادي الكويتي ش.م.ع  
فرع نابلس

بيان التغيرات في حقوق الإدارة العامة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦  
(ظهرت المبالغ الاقرب لبندر الدنير)

صافي حق حصة الإدارة العامة	(الخصم) الإرباح المستترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية معرفة للبيع	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي اجلائي	ودیعة الإدارة العامة لأسم رأس المال	رأس المال المذموم	٣٠ يونيو ٢٠٠٦
٥٠٣٢٠٣٤٢ ٤٩٨٠١١٢	٧٢١٠٥٥٦ ---	٤٣٢٠٣٢٧ ---	٢٣٠٠٧١٦ ---	١٠٢٤٢٥ ---	---	٣٥٤٥٠٠٠ ---	الرصيد في بداية الفترة ودیعة الإدارة العامة لأسم رأس المال ربح فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦
٤١٨٨ ( ٧٢١٠٥٥٦ )	٤١٨٨ ( ٧٢١٠٥٥٦ ) ( ١٠٤٦٤٢٣ )	---	---	---	---	---	المحول للإدارة العامة احتياطي مخاطر مصرفية عامة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوقعة للبيع
( ٢٢٠٠٨٤٨ )	---	( ٢٢٠٠٨٤٨ )	---	---	---	---	الرصيد في نهاية الفترة ٣٠ يونيو ٢٠٠٥
٤٥٥٩١٠٢٠	( ١٠٠٤٥٥ )	٢١١٠٤٧٩	٣٣٥٣٥٩	١٠٢٤٢٥	٤٩٨٠١١٢	٣٥٤٥٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة ربح فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥
٣٥٨٥٠٩٤٥	---	١٠٥٠٢	٣٠٤٤٣	---	---	٣٥٤٥٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوقعة للبيع
٢٢٥١٥٢	٢٢٥١٥٢	---	---	---	---	---	الرصيد في نهاية الفترة
٢٠٩٩٩	---	٢٠٩٩٩	---	---	---	---	
٣٥٨١٤٠٩٦	٢٢٥١٥٢	١٣٥٠١	٣٠٤٤٣	---	---	٣٥٤٥٠٠٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مدير الفرع

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع  
فرع نابلس

بيان التدفقات النقدية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦  
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية:
٢٢٥١٥٢	٤١٨٨	صافي ربح الفترة
		تعديلات:
( ١٧١ و ٩٥٧ )	( ٢ و ٦٨١ )	فائدة مستحقة غير مقبوضة
١٣ و ٦١٦	٣٤ و ٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٢ و ٦٧٨	( ٢ و ٢٢ )	فوائد وعمولات مستحقة الدفع
٦٣٤	--	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
( ٣ و ٢٦٤ )	١ و ٩٢١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢ و ٧٠٩	١٠ و ٩٤٩	إستهلاك
--	٣٤ و ٦٣٠	مخصص تدني عقارات مستملكة
( ٢٥ و ٦٥٣ )	( ٧ و ٥٠٣ )	المسترد من مخصصات التسهيلات الائتمانية
٤ و ٢٤٢	٤ و ٨٤٦	مخصصات وتعديلات أخرى
٧٨ و ١٥٧	٧٨ و ٤٩١	
		التغير في الموجودات والمطلوبات :
( ٧٩ و ٧٠٠ )	٥٢ و ٣٤١	النقص (الزيادة) في الإحتياط
( ١٠ و ٢٩٣ و ٧٠٩ )	( ١٤٦ و ٥١٨ )	الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
( ٤ و ١٠٦ )	( ١ و ٧٧٧ )	(الزيادة) في التسهيلات
٢٦٢ و ٤٢٩	( ٥٠٤٢ و ٥٠ )	الإئتمانية المباشرة
( ٨٢ و ٤٠٣ )	٢ و ٩٠١	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٢٨٢ و ٧٠٠	( ٣ و ٤٢ )	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
		الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
		(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
( ٩ و ٨٣٦ و ٦٣٢ )	( ٥ و ٠٥٩ و ٩٩٩ )	صافي النقص في النقد من الأنشطة التشغيلية

تعتبر الايضاحات المرفقه من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع  
فرع نابلس

بيان التدفقات النقدية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦  
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦	
		التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية :
--	( ٤٤٣١٣ )	اضافات موجودات مالية متوفرة للبيع
( ١٥٣٦٨ )	( ٢٩٩٤٥ )	اضافات موجودات ثابتة
( ١٥٣٦٨ )	( ٧٤٢٥٨ )	صافي النقص في النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية :
--	٤٩٨١١٢	وديعة الإدارة العامة لدعم رأس المال
--	( ٧٢١٥٥٦ )	المحول للإدارة العامة
١٠٧١٢ و ١١٢	--	ودائع الإدارة العامة
١٠٧١٢ و ١١٢	( ٢٢٣ و ٤٤٤ )	صافي (النقص) الزيادة في النقد من الأنشطة التمويلية
٨٧٤ و ١١٢	( ٥٣٥٧ و ٧٠١ )	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٦٤١٤ و ٦٧٥	١٤٣٠٢ و ٠٦٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٥٢٨٨ و ٧٨٧	٨٥٩٤٤ و ٣٦٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (ايضاح ٢٧)

تعتبر الايضاحات المرفقه من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها



البنك الاردني الكويتي ش.م.ع  
فرع نابلس

إيضاحات حول البيانات المالية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦  
( 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 إفتتاح فرع في مدينة نابلس بتاريخ ٢٥ أكتوبر ١٩٩٥ بعد أن حصل البنك على التراخيص اللازمة لمزاولة وتعاطي الاعمال المصرفية التجارية التي تشتمل على فتح الحسابات الجارية وقبول الودائع والأمانات واقراض الأموال وفتح الاعتمادات المستنديه وغير ذلك من الأعمال المصرفية في اطار القوانين والقرارات والتعليمات النافذه، وقد تم تسجيل فرع البنك في مدينه نابلس في سجل الشركات كفرع لشركة اجنبية. هذا، ويسعى البنك لافتح فروع أخرى في المدن الفلسطينية مستقبلا.

ب. بلغ عدد موظفي البنك ١٣ موظفاً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥.

٢- أهم السياسات المحاسبية:

أ. أسس إعداد البيانات المالية:

- تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- إن عملة السجلات المحاسبية هي الدينار الاردني ، وبما أن عملات التداول الرئيسية في مناطق السلطة الفلسطينية هي الدينار الاردني والشيلق الاسرائيلي ، فإن الشيلق الاسرائيلي يعتبر عملة أجنبية ويجري تحويل المعاملات اليومية والارصدة الختامية بالشيلق الاسرائيلي إلى الدينار الاردني وفقاً للسياسة المطبقة (ايضاح ٢ - ي).
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة.

ب. تحقق الإيراد والإعتراف بالمصروف:

تسجل الإيرادات والمصروفات على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء أرباح اسهم الشركات حيث تسجل عند قبضها أو عند الإعلان عن توزيعات الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها ، وتسجل الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة لحساب فوائد معلقة ولا تؤخذ للإيرادات الا حين قبضها.

ج. الإعتراف بالمعاملات المالية:

تم الإعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الإلتزام بتلك المعاملات.

د. التسهيلات الائتمانية :

١. تظهر التسهيلات الائتمانية بالكلفة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة والفوائد والعمولات المعلقة والفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً.

٢. يتم أخذ مخصص خاص للتسهيلات الائتمانية غير العاملة عندما يتبين للإدارة عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك ، ويحتسب هذا المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ، ويظهر في حساب مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة الدولية.

٣. 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.

٤. 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.

هـ. محفظة الأوراق المالية :

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

— تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة سعر الاغلاق في الاسواق المالية ، أما الموجودات المالية غير المتداولة او التي لا يتوفر لها اسعار معلنه 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.

## 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% سنوياً).

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 الفروقات المدفوعة عن ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن السنوات السابقة في بيان الدخل عند دفعها بعد إجراء التسوية النهائية مع دوائر الضريبة.

يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) الإعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة للمخصصات الخاصة للتسهيلات الإئتمانية غير العاملة ومخصص تعويض نهاية الخدمة والفوائد المعقدة لذلك قد يترتب للبنك موجودات ضريبية مؤجلة. هذا، وقد ارتأت إدارة البنك عدم تسجيلها بسبب عدم التيقن من إمكانية الإستفادة من هذه المنافع في المستقبل القريب.

## 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 ١٤).

## ي. العمليات بالعملات الأجنبية:

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال الفترة/السنة بأسعار الصرف السائدة في تواريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية العمومية 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 فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

ك. النقد وما في حكمه:

يشمل النقد وما في حكمها النقد في الصندوق والخزينة والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وتمثل أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية ولدى البنوك والمؤسسات المصرفية والإدارة العامة وي طرح منها ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

### ٣ - نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٣٠ يونيو ٢٠٠٦	
٣٦٤ و ٩٩٥	٤٢٢ و ٤٢١	نقد في الصندوق والخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٩٧٧ و ٨٢٢	٣١٤ و ٠١٥	حسابات جارية
١ و ٧٧٢ و ٥٠٠	١ و ٧٧٢ و ٥٠٠	وديعة رأسمالية
٥٦٥ و ٠٤٨	٥١٢ و ٧٠٧	الإحتياطي الإلزامي
<u>٣ و ٦٨٠ و ٣٦٥</u>	<u>٣ و ٠٢١ و ٦٤٣</u>	المجموع

- تم إحتساب الإحتياطي الإلزامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ 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 الشيقل الإسرائيلي.

- لم يتم إحتساب الإحتياطي الإلزامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٦٨) الصادر بتاريخ ١١ مايو ٢٠٠٣ الذي يطلب من المصارف العربية والأجنبية العاملة في فلسطين والتي لم تقم بإجراء ترتيبات رفع رأسمالها بحسب التعميم رقم (٥٧) تحويل 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 ٢٥٠٠٠ و ٥٠٠٠ و ٢٥٠٠ دولار أمريكي (ما قيمته ١ و ٧٧٢ و ٥٠٠ دينار أردني) كوديعة رأسمالية (مقيدة السحب) لدى سلطة النقد الفلسطينية بموجب كتاب سلطة النقد الفلسطينية للبنك بتاريخ ٢٠٠٣/٧/١ ، تدفع سلطة النقد فوائد على الوديعة وفق أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة ربع في المائة ويتم إعفاء البنك من نسبة الإحتياطي الإضافية.

- تتضمن أرصدة النقد والاحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ مبلغ ٥٢٩ و ٧٣٥ دينار أردني يمثل ارصده بالعملات الاجنبية ( مبلغ ٩٩٤ و ٠٨٥ دينار أردني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥).

٤ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣٠ يونيو ٢٠٠٦ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٧٤٠	١٣٩ و ٢٤٦
١ و ٣٧٨	١٥١ و ٨٤٥
	٢٩١ و ٨٣١
	١٤١ و ١٧٣
	١٤٩ و ٦١١
	٢٩٢ و ١٦٢
	=====

أ. بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:

حسابات جارية

ب. بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر

المجموع

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ هي أرصدة بالعملة الأجنبية.

٥ - أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة :

٣٠ يونيو ٢٠٠٦ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٤ و ٦٠٠ و ٠٠٠	٤ و ٧٥٠ و ٠٠٠
٢ و ٨١١ و ٣٥٧	٧ و ٤٨٧ و ٢٥٣
٩٩ و ٠٤٠	٣٤٨ و ٢٧٣
٣٣٥ و ٦٩٨	٨١ و ٥٥٨
٧ و ٩١٦ و ٩٥	١٢ و ٦٦٧ و ٠٨٤
	=====

ودائع لأجل (تستحق خلال ثلاثة أشهر) - دينار أردني

ودائع لأجل (تستحق خلال ثلاثة أشهر) - عملات أجنبية

حساب جاري - دينار أردني

حسابات جارية - عملات أجنبية

المجموع

٦ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي :

٣٠ يونيو ٢٠٠٦ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٣٣٢ و ٤٣٨	٦٠٥ و ٣٤١
١٢ و ٠٣٥ و ٠٤٧	١١ و ٦٠٠ و ٦٧٣
٤٧ و ٣٨٠	٤٨ و ٩٨٥
١٢ و ٨٦٥ و ٤١٤ و ١٢	١٢ و ٢٥٤ و ٩٩٩
( ٧٨٤ )	( ١ و ٤٧ )
١٢ و ٤١٤ و ٠٨١	١٢ و ٢٥٣ و ٩٥٢
	=====

حسابات جارية مدينة

سلف وقروض مستغلة

كمبيالات مخصومة

فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً

( ٤٥٤ و ٦١٣ )	( ٤٦٢ و ١١٦ )
( ٢٣٦ و ٥٦٥ )	( ٢٢٢ و ٩٥٤ )
( ٦٩١ و ١٧٨ )	( ٦٨٥ و ٠٧٠ )
١١ و ٧٢٢ و ٩٠٣	١١ و ٥٦٨ و ٨٨٢
	=====

ينزل : مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المباشرة

فوائد وعمولات دائنة معلقه

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

أ. إن توزيع التسهيلات الإئتمانية المباشرة على القطاعات الاقتصادية المختلفة كما يلي:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٥</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٦</u>	
١٤١ و٢٥٠	١٤١ و٢٥٠	الزراعة
٤٨٥ و٩٧٣	١٥٢ و٩٧٣	الصناعة والتعدين
١٩٨ و٥٧٥	٣٠٩ و٤٠٦	الإنشاءات
٢٤٥ و٠٥٧	٢٤٨ و٦٩٢	التجارة العامة
٢١٣ و٩٦٧	٢٢٧ و٩٠٢	سياحة وفنادق ومطاعم
٢٨٣ و٦٠٠	٢٨٣ و٦٠٠	خدمات ومرافق عامة
١٠ و٦٣٥ و٠٠٠	١٠ و٦٤٣ و٠٦٢	قرض وزارة المالية
٥١ و٥٧٧	٤٠٧ و٩٨٠	أغراض أخرى
<u>١٢ و٢٥٤ و٩٩٩</u>	<u>١٢ و٤١٤ و٨٦٥</u>	المجموع
=====	=====	

ب. تتضمن التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ مبلغ ٥٤١ و٠٠٦ و١١ دينار أردني يمثل قيمة قروض وتسليفات ممنوحة بعملات أجنبية ( مبلغ ٨٦٩ و٩٨١ و١٠ دينار أردني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥).

ج. فيما يلي الحركة التي طرأت على مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة والفوائد والعمولات المتعلقة:

#### مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٥</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٦</u>	
٥٧٥ و٠٥١	٤٦٢ و١١٦	الرصيد في بداية الفترة/السنة
( ٥٤ و٥٤٠ )	( ٧ و٥٠٣ )	المعاد لبيان الدخل خلال الفترة/السنة
( ٥٨ و٣٩٥ )	--	إعدام ديون من حساب المخصص
<u>٤٦٢ و١١٦</u>	<u>٤٥٤ و٦١٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
=====	=====	

الفوائد والعمولات المتعلقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٣٠ يونيو ٢٠٠٦

٣٢٩ و ٨٧٢	٢٢٢ و ٩٥٤	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٣٧ و ٤٢٦	١٣ و ٦١١	فوائد و عمولات علقت خلال الفترة/السنة
( ١ و ٦٢٠ )	--	إعادة فوائد و عمولات معلقة إلى بيان الدخل
( ١٤٢ و ٧٢٤ )	--	فوائد و عمولات معلقة تم شطبها
<u>٢٢٢ و ٩٥٤</u>	<u>٢٣٦ و ٥٦٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
=====	=====	

د. بلغ اجمالي التسهيلات الإئتمانية التي لم تؤخذ فوائدها الى بيان الدخل بما في ذلك الديون المأخوذ لها مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة مبلغ ١٧٨ و ٦٩١ دينار أردني كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ (مبلغ ٩٧٤ و ٦٨٤ دينار أردني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥).

٧- موجودات مالية متوفرة للبيع :

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع إستثمارات في أسهم شركات فلسطينية بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وتظهر هذه الإستثمارات في الميزانية العمومية المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ بقيمتها العادلة كما يلي:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٥</u>		<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٦</u>		
المجموع	غير مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة
١١٨ و ٠٠٠	--	١٠٤ و ٠٠٠	--	١٠٤ و ٠٠٠
١ و ٠٤٣	٢٦٢ و ١٩٩	٨٨٠ و ٦٢٠	٣٠٦ و ٥١٢	٥٧٤ و ١٠٨
<u>١١٩ و ٤٣</u>	<u>٢٦٢ و ١٩٩</u>	<u>٩٨٤ و ٦٢٠</u>	<u>٣٠٦ و ٥١٢</u>	<u>٦٧٨ و ١٠٨</u>
=====	=====	=====	=====	=====

إن الحركة التي طرأت على الموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال الفترة/السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٥

٣٠ يونيو ٢٠٠٦

١ و ٢٥٢	١ و ١٦١	الرصيد أول الفترة/السنة
--	٤٤ و ٣١٣	شراء أسهم
( ٥١٢ و ٩٢٦ )	--	بيع أسهم
٤٢١ و ٨٢٥	( ٢٢٠ و ٨٤٨ )	التغير في القيمة العادلة
<u>١ و ١٦١</u>	<u>٩٨٤ و ٦٢٠</u>	الرصيد آخر الفترة/السنة
=====	=====	

٨ - موجودات ثابتة - بالصافي:

٣٠ يونيو ٢٠٠٦		٣١ ديسمبر ٢٠٠٥		
أثاث ومعدات	أجهزة الحاسوب وتوابعها	سيارات	الإجمالي	
١٧٩ و ٣٤	١٩٤ و ١٦٢	٢١ و ٢٠٠	٣٩٤ و ٣٩٦	الرصيد في بداية الفترة
--	٢٩ و ٩٤٥	--	٢٩ و ٩٤٥	إضافات
( ١٦٩ و ٦٤٤ )	( ١٩٠ و ٢٤٩ )	( ٢١ و ٢٠٠ )	( ٣٨١ و ٠٩٣ )	الإستهلاك المتراكم
٩ و ٣٩٠	٣٣ و ٨٥٨	--	٤٣ و ٢٤٨	صافي الموجودات الثابتة في نهاية الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٥		٣٠ يونيو ٢٠٠٦		
أثاث ومعدات	أجهزة الحاسوب وتوابعها	سيارات	الإجمالي	
١٧٧ و ٦٦٨	١٩٤ و ١٦٢	٢١ و ٢٠٠	٣٩٣ و ٠٣٠	الرصيد في بداية السنة
١ و ٣٦٦	--	--	١ و ٣٦٦	إضافات
( ١٦٣ و ٩٦٨ )	( ١٨٦ و ٣٠١ )	( ١٩ و ٨٧٥ )	( ٣٧٠ و ١٤٤ )	الإستهلاك المتراكم
١٥ و ٠٦٦	٧ و ٨٦١	١ و ٣٢٥	٢٤ و ٢٥٢	صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة

٣٠ يونيو ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	
٢٢ و ٥٧٢	٥٦ و ٧٣٥	مصاريف مدفوعه مقدما
٥٥ و ٠٨٢	٥٢ و ٤٠١	فوائد مستحقة القبض
٨٨ و ٩٦٣	٨٧ و ١٤٢	سلف ضرائب
٧ و ٤٠٦	٧ و ٤٥٠	ارصدة مدينة أخرى
١٧٤ و ٠٢٣	٢٠٣ و ٧٢٨	المجموع

١٠ - اراضي مستملكة:

- تمثل الاراضي المستملكة 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. قامت إدارة البنك بعمل ثلاثة تخمينات معتمدة للأراضي في نهاية شهر يوليو ٢٠٠٥ وبداية شهر أغسطس ٢٠٠٥ ، وقد إعتد المعدل الوسطي للتخمينات الثلاث للأرض بمبلغ ٣٥,٣٧٠ دينار أردني ، وتم قيد مبلغ التدني بواقع ٣٤ و ٦٣٠ دينار أردني في بيان الدخل.



١١- ودائع الإدارة العامة (١٠.٦٣٥.٠٠٠ دولار أمريكي):

يمثل المبلغ وديعة لدى الفرع بمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي مقابل القرض الممنوح لوزارة المالية بنفس المبلغ. تتقاضى الإدارة العامة فائدة على الوديعة بواقع ٦% سنوياً.

٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٣٠ يونيو ٢٠٠٦	١٢- ودائع العملاء :
٨٥٥٤ و٢٨٧	٤٣٦٨ و٢٤٨	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
١٢٣٩ و٩٥١	١٢٨٤ و٨١٥	ودائع التوفير والاستثمار الذهبي
٣٩٤٧ و٦٩٤	٣٠٤٦ و٥٧٤	ودائع لأجل
١٣٧٤١ و٩٣٢	٨٦٩٩ و٦٣٧	المجموع
=====	=====	

تتضمن ودائع العملاء كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥ ودائع بعملات أجنبية قيمتها بالدينار الأردني كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٣٠ يونيو ٢٠٠٦	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٨٥٣ و٤٩٤	٣٨٧٤ و٨٥٣	ودائع التوفير والاستثمار الذهبي
١٦١ و٥٠	١٤٣ و٢٢١	ودائع لأجل
١٨٠٣ و٦٣٦	١٠٣٩ و٤٤٠	
١٠٨ و١٠٨	٥٠٥٧ و٥١٤	
=====	=====	

يتضمن بند ودائع تحت الطلب وحسابات جارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ مبلغ ٣٧٥ و٣٩٢ دينار أردني يمثل رصيد حساب هيئة التعويضات الفلسطينية (وزارة المالية) (مبلغ ٦٨١ و٦٣٧ و٧ دينار أردني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٥).

٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٣٠ يونيو ٢٠٠٦	١٣- تأمينات نقدية :
٦٦ و٤٨٦	٧٠ و٩٧٦	تأمينات تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣١ و٤٨١	٢٩ و٨٩٢	تأمينات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٩٧ و٩٦٧	١٠٠ و٨٦٨	المجموع
=====	=====	

٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	٣٠ يونيو ٢٠٠٦	١٤- مخصص تعويض نهاية الخدمة:
٦٧ و٦٧٩	٨٢ و٨٠٣	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١٥ و١٢٤	٤ و٨٤٦	إضافات إلى المخصص
٨٢ و٨٠٣	٨٧ و٦٤٩	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
=====	=====	

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٥</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٦</u>	<b>١٥ - مطلوبات أخرى :</b>
٤٠٦٥ و	٥٧١	شيكات مصدقه ومقبولة الدفع
٥٧٨٣٥ و	٥٥٨١٣ و	فوائد وعمولات مستحقة الدفع
٤٨٧٣ و	٦٧٩٤ و	مصاريف مستحقة
١١١٢٩ و	١١٤٨١ و	أرصدة دائنة أخرى
<hr/>	<hr/>	
٧٧٩٠٢ و	٧٤٦٥٩ و	المجموع
=====	=====	

#### **١٦ - رأس المال المدفوع :**

يمثل رأس المال بمبلغ ٥٠٠٠ و ٣٥٤٥ و ٣ دينار أردني ما قيمته (٥) مليون دولار امريكي تم تحويله خلال عام ١٩٩٦ تمشياً مع قرار سلطة النقد الفلسطينية بهذا الشأن.

#### **١٧ - ودیعة الإدارة العامة لدعم رأس المال :**

قامت الإدارة العامة للبنك الأردني الكويتي بتحويل مبلغ ١١٢ و ٤٩٨ دينار أردني لدعم رأسمال البنك - فرع نابلس حسب طلب سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ٢٣/١/٢٠٠٦ لتنفيذ متطلبات التعميم رقم ٢٠٠٣/٥٧ الصادر في ٢١/٤/٢٠٠٣.

#### **١٨ - احتياطي اجباري :**

بموجب قانون المصارف وقانون الشركات يقتطع مبلغ يعادل ١٠% من صافي الأرباح السنوية لحساب الاحتياطي الإجباري هذا ويتم الاقتطاع بصورة سنوية. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ رصيد هذا الاحتياطي رأسمال البنك ، كما لا يجوز تحويل هذا الاحتياطي للخارج.

#### **١٩ - احتياطي مخاطر مصرفية عامة :**

يمثل احتياطي مخاطر مصرفية عامة المخصص العام للتسهيلات الائتمانية الجيدة وقد تم إقتطاعه من الأرباح الصافية المستبقاة وتبويبه في البيانات المالية ضمن حقوق الإدارة العامة تمشياً مع تعاميم سلطة النقد الفلسطينية ومع معايير المحاسبة الدولية.

تم تقدير قيمة الاحتياطي وفقاً للآلية المطبقة حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٩٣) وتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢٠ - إرتبطات والتزامات محتملة :

٣٠ يونيو ٢٠٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٠٥	
٣٠ و٤٧	٤٦ و٧٩٥	سحوبات مقبولة
١٩٨ و١١	١٩٤ و٤٨٥	كفالات بنكية
٢٢٨ و١٥٨	٢٤١ و٢٨٠	المجموع

٢١ - فوائد دائنة :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥	
٣٤٥ و٢٧٢	١٩٧ و٧٠٠	السلف والقروض والكمبيالات
٢٥ و٦٩٣	١٢ و٢٤٠	الحسابات الجارية المدينة
١٩٠ و٩٤٩	٤٩ و٧١٥	الإدارة العامة
٥٦ و٤٧٢	٣٠ و٢١٨	البنوك والمؤسسات المصرفية
٦١٨ و٣٨٦	٢٨٩ و٨٧٣	المجموع

٢٢ - فوائد مدينة :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥	
٨٠ و٦٩٦	١٤ و٣٧٩	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٦ و٤٩٠	٩ و١٠٢	ودائع التوفير والإستثمار الذهبي
٤٤ و٢١١	٣٣ و٣٧	ودائع لأجل
٣٢٢ و٩٣٥	٩٦ و٨٠٤	ودائع الإدارة العامة
٤٥٤ و٣٣٢	١٥٣ و٣٢٢	المجموع

٢٣ - صافي العمولات :

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥	
٣ و٢٠٧	٣ و٩٥٩	عمولات تسهيلات ائتمانية مباشرة
١ و٦٤٣	٤ و٢٦٤	عمولات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥٠	--	عمولات أخرى
٤ و٩٠٠	٨ و٢٢٣	المجموع

٢٤ - الإيرادات التشغيلية الأخرى:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥

( ٤٢٥ )  
٥٣٨١  
٤٩٥٦  
=====

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦

١٠٣١  
٤٩٦٣  
٥٩٩٤  
=====

فروقات العملات الأجنبية  
إيرادات الخدمات  
المجموع

٢٥ - نفقات الموظفين:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥

٥٦٣٣٨  
٢٣٠٥  
٥١٦  
٤١٩  
--  
٩٦٣٧  
-----  
٦٩٢١٥  
=====

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦

٦٥٨٤٥  
٢٥٢٤  
٤٦٤  
--  
١٩٠  
٩٣٢٤  
-----  
٧٨٣٤٧  
=====

رواتب  
مصروفات طبية  
أقساط تأمين على الحياة  
مهمات رسمية  
ملابس مراسلين  
ضريبة مضافة  
المجموع

٢٦ - مصروفات تشغيلية أخرى:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٥

١٢٦٠٠  
١٩٢٣  
٣٦٣١  
٦٧١٣  
٢٣٧٤  
٣٩٤٥  
٢٢٥٠  
٢٢٨٠  
٢٥٩٩  
١٢٥٢٨  
٥٠٨٤٣  
=====

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦

١٢٦٠٠  
١٩٨٦  
٣٥٦٥  
٦٧٨١  
٢٧٢٢  
٣٠٦٥  
٢٨٧٢  
٢٢٤٣  
٢٤٣٤  
١١٢٢٣  
٤٩٤٩١  
=====

إيجارات  
قرطاسية ومطبوعات  
هاتف وتلكس وبريد  
أجرة نقل ومواصلات  
صيانة وتصليلات  
إشتراكات  
إستشارات قانونية  
أتعاب مهنية  
كهرباء ومياه وتدفة  
مصروفات أخرى  
المجموع

## ٢٧- النقد وما في حكمه:

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في الميزانية العمومية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٠٥	٣٠ يونيو ٢٠٠٦	
٣٠٢٤٢ و٨٢٧	٧٣٦ و٤٣٦	النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٥٠ و١٣٣	٢٩١ و٨٣١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٣ و٧٩٥ و٨٢٧	٧ و٩١٦ و٩٥	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة
<hr/>	<hr/>	
٧ و٢٨٨ و٧٨٧	٨ و٩٤٤ و٣٦٢	
<hr/>	<hr/>	

## ٢٨- سياسات إدارة المخاطر:

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. وذلك من خلال دائرة ولجان خاصة بإدارة المخاطر.

وإن أهم المخاطر المصرفية التي يتعرض لها البنك وأسلوب إدارتها هي كما يلي:

### أ. مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء ، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

إن تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في الإيضاح رقم (٦) بالإضافة إلى ذلك فإن التزامات البنك خارج الميزانية المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في الإيضاح رقم (٢٠).

### ب. مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ إستحقاقها ، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجالها والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول (إيضاح ٢٩).

## ج. 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 خاصة بشكل شهري:

### • مخاطر أسعار الفائدة:

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن إحتمال 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 إستراتيجية إدارة المخاطر (إيضاح ٣٠).

### • مخاطر العملات الأجنبية:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة ويتم مراقبة العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

### • مخاطر أسعار الأسهم:

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في الأسهم. يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الإستثمارات في مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية مختلفة.

ان مخاطر السيولة هي التي تكمن في عدم مقدرة البنك على دفع التزاماته . فيما يلي بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦ :

المجموع	بطون	من ستة الى	من ستة أشهر	من ثلاثة أشهر	من شهر الى	حتى شهر واحد
	استحقاق	٣ سنوات	الى سنة	الى شهر	ثلاثة أشهر	
٤٢٢ و٤٢١	--	--	--	--	--	٤٢٢ و٤٢١
٥١٢ و٧٠٧	٥١٢ و٧٠٧	--	--	--	--	٢٠٨٦ و٥١٥
٢٠٨٦ و٥١٥	--	--	--	--	--	٢٩١ و٨٣١
٢٩١ و٨٣١	--	--	--	--	--	٤٣٤ و٧٣٨
٧٠٩١٦ و١٠٩٥	--	--	--	--	--	--
١١ و٧٢٢ و٩٠٣	--	٣٨٠ و٤٤٣	٢٤٤ و٣٦٦	١٠ و٦٤٣ و٥٩٣	٧٤٤ و٨١ و٣٥٧	--
٩٨٤ و١٢٠	٩٨٤ و١٢٠	--	--	--	--	--
٤٣ و٢٤٨	٤٣ و٢٤٨	--	--	--	--	--
١٧٤ و١٢٣	--	--	--	١١٨ و٩٤١	--	٥٥ و٨٢
٣٥ و٣٧٠	٣٥ و٣٧٠	--	--	--	--	--
٢٤ و١٨٩ و٧٣٣	١٥٧ و٥٩٤٥	٣٨٠ و٦٤٣	٢٤٤ و٣٦٦	١٠ و٧٦٢ و٥٣٤	٧ و٩٣ و٥١٥ و٨	٣ و٢٩ و٥٨٧
١٠ و٦٣٥ و٠٠٠	--	--	--	--	١٠ و٦٣٥ و٠٠٠	--
٨ و٦٩٩ و٦٣٧	٥ و٦٥٣ و٦٣	--	٢٦١ و٣٣١	١٨٤ و١٨	٥٦٣ و٣٠٩	٢ و١٠٥٤ و١١٦
١٠٠ و٨٦٨	--	٣ و٢٧	٢ و١٧	٩١ و٧٢٠	٤ و٣٤	--
٨٧ و٦٤٩	٨٧ و٦٤٩	--	--	--	--	--
٧٤ و١٥٩	--	--	--	--	--	٧٤ و١٥٩
٤ و٩١ و٩٢٠	٤ و٩١ و٩٢٠	--	--	--	--	--
٢٤ و١٨٩ و٧٣٣	١٠ و٦٣٢ و٦٣٢	٣ و٢٧	٢٦١ و٣٤٨	٢٧٥ و٨٠٨	١١ و١٨٦ و٤٤٣	٢ و١٢٨ و٦٧٥
--	(٨ و٧٥٦ و١٨٧)	٣٧٧ و٦١٦	(١٨ و٩٨٢)	١٠ و٤٨٦ و٧٢٦	(٣ و٧٥٠ و٥٨٥)	١ و١٦١ و٩١٢
--	--	٨ و٧٥٦ و٦٨٧	٨ و٣٧٩ و٠٧١	٨ و٣٩٨ و٠٥٣	(٢ و٠٨٨ و١٧٣)	١ و١٦١ و٩١٢
١٠ و٦٣٥ و٠٠٠	--	--	--	--	١٠ و٦٣٥ و٠٠٠	--
٨ و٦٩٩ و٦٣٧	٥ و٦٥٣ و٦٣	--	٢٦١ و٣٣١	١٨٤ و١٨	٥٦٣ و٣٠٩	٢ و١٠٥٤ و١١٦
١٠٠ و٨٦٨	--	٣ و٢٧	٢ و١٧	٩١ و٧٢٠	٤ و٣٤	--
٨٧ و٦٤٩	٨٧ و٦٤٩	--	--	--	--	--
٧٤ و١٥٩	--	--	--	--	--	٧٤ و١٥٩
٤ و٩١ و٩٢٠	٤ و٩١ و٩٢٠	--	--	--	--	--

المطلوبات وحقوق الادارة العامة:

- ودائع الادارة العامة
- ودائع العملاء
- تأمينات تقنية
- مخصص تعويض نهاية الخدمة
- مطلوبات أخرى
- حقوق الادارة العامة

مجموع المطلوبات وحقوق الادارة العامة

فرق حسابية السيولة  
فرق حسابية 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 ٢٠١٥ :

الموجودات :	حتى شهر واحد	من ثلاثة اشهر	من ثلاثة الى ستة اشهر	من ستة اشهر الى سنة	من سنة الى ثلاث سنوات	بداون استحقاق	المجموع
نقد في الصندوق والخزينة	٣٦٤ و٩٩٥	--	--	--	--	--	٣٦٤ و٩٩٥
رصيد احتياطي الزامي	--	--	--	--	--	٥٦٥ و٠٤٨	٥٦٥ و٠٤٨
ارصدة لاي سلطة النقد الفلسطينية	٢ و٧٥٠ و٣٢٢	--	--	--	--	--	٢ و٧٥٠ و٣٢٢
ارصدة لاي بنك ومؤسست مصرفية	٢٩٢ و١٦٢	--	--	--	--	--	٢٩٢ و١٦٢
ارصدة ودائع لدى الادارة العامة	٤٢٩ و٨٣١	--	--	--	--	--	١٢ و٦١٧ و٠٨٤
صافي التسهيلات الائتمانية	٤٩ و١٤٤	--	٥٥٧ و٦٥	١٠ و٩١٩ و٩٦٣	٤٢ و٣١٠	--	١١ و٥٦٨ و٨٨٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	--	--	--	--	--	١ و١٦١ و١٥٥	١ و١٦١ و١٥٥
الموجودات الثابتة - بالصفافي	--	--	--	--	--	٢٤ و٣٥٢	٢٤ و٣٥٢
موجودات اخرى	٥٢ و٤٠١	--	--	--	--	--	٢٠٣ و٧٧٨
مجموع الموجودات	٣ و٩٣٩ و٣٥٥	١٥١ و٣٢٧	١١ و٠٧١ و٢٩٠	٥٥٧ و٦٥	٤٢ و٣١٠	٧٠ و٠٠٠	٢٩ و٦١٧ و٩٢٨
المطلوبات وحقوق الادارة العامة:							
ودائع الادارة العامة	--	--	--	--	--	--	١٠ و٦٣٥ و٠٠٠
ودائع العملاء	١١ و٤٥٠ و٣٩٤	٦١٧ و٥٥٩	١٥٤ و٥٤٨	٢٢٩ و٤٨٠	--	١ و٢٣٩ و٩٥١	١٣ و٧٤١ و٩٣٢
تأمينات تقديية	١٣ و٤٤٠	٣ و٨١٩	٨٥٠	٧٩ و٨٥٨	--	--	٩٧ و٩٦٧
مخصص تعويض نهاية الخدمة	--	--	--	--	--	٨٢ و٨٠٣	٨٢ و٨٠٣
مطلوبات اخرى	٧٧ و٩٠٢	--	--	--	--	--	٧٧ و٩٠٢
حقوق الادارة العامة	١١ و٧٣٢	١١ و٣٠٦ و٣٧٨	١٥٥ و٣٩٨	٣٠٩ و٣٣٨	--	٥ و١٠٣٢ و١٢٤	٥ و١٠٣٢ و١٢٤
مجموع المطلوبات وحقوق الادارة العامة	١١ و٧٣٢	١١ و٣٠٦ و٣٧٨	١٥٥ و٣٩٨	٣٠٩ و٣٣٨	--	٦ و٣٥٤ و٧٧٨	٢٩ و٦١٧ و٩٢٨
فرق حساسية السيولة	(٧ و٦٠٢ و٣٨١)	٩٣٠ و٨٧٥	١٠ و٩١٥ و٨٩٢	٢٤٧ و٧٧٧	٤٢ و٩١٠	(٤ و٥٣٤ و٣٢٣)	--
فرق حساسية السيولة المتراكم	(٧ و٦٠٢ و٣٨١)	(٦ و١٦٧١ و٥٠٦)	٤ و٢٤٤ و٣٨٦	٢٤٧ و٩٢ و١١٣	٤٢ و٩١٠	--	--



٢١ ديسمبر ٢٠٠٥  
خاضعة لإسعار الفائدة

الموجودات :	خلال ثلاثة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى ٣ سنوات	غير خاضعة لإسعار الفائدة	المجموع
تقد في الصندوق والخزينة	--	--	--	٣١٤ و٩٩٥	٣١٤ و٩٩٥
رصيد الإحتياطي الإلزامي	--	--	--	٥١٥ و٥٤٨	٥١٥ و٥٤٨
ارصدة لدى سلطة التقد الفلسطينية	٧ و٧٥٠ و٣٢٢	--	--	٢ و٧٥٠ و٣٢٢	٢ و٧٥٠ و٣٢٢
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٩٢ و١٦٢	--	--	٢٩٢ و١٦٢	٢٩٢ و١٦٢
ارصدة وودائع لدى الادارة العامة	١٢ و٦٦٧ و٠٨٤	--	--	١٢ و٦٦٧ و٠٨٤	١٢ و٦٦٧ و٠٨٤
صافي التسهيلات الائتمانية	٤٩ و٦٤٤	١٠ و٩١٩ و٩٦٣	٥٥٧ و٠٦٥	--	١١ و٥٦٨ و١٠٨٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	--	--	--	١ و١٦١ و١٥٥	١ و١٦١ و١٥٥
الموجودات النائية - بالصادق	--	--	--	٢٤ و٢٥٢	٢٤ و٢٥٢
موجودات أخرى	--	--	--	٢٠٣ و٧٢٨	٢٠٣ و٧٢٨
أراضي مستأجرة	--	--	--	٧٠ و٠٠٠	٧٠ و٠٠٠
مجموع الموجودات	١٥ و٧٥٩ و٢١٢	١٠ و٩١٩ و٩٦٣	٥٥٧ و٠٦٥	٢ و٣٨٩ و١٧٨	٢٩ و٦٦٧ و٢٢٨
المطلوبات وحقوق الادارة العامة:					
ودائع الادارة العامة	١٠ و١٣٥ و٠٠٠	--	--	٩١٦ و٦٠٧	١٠ و١٣٥ و٠٠٠
ودائع العملاء	١١ و٣٠١ و٣٤٧	١٥٤ و٥٤٨	٢٢٩ و٤٨٠	--	١٣ و٧٤١ و٩٣٢
تأمينات تقنية	١٧ و٢٥٩	٨٥٠	٧٩ و٨٥٨	--	٩٧ و٩٦٧
مخصص تعويض نهاية الخدمة	--	--	--	٨٢ و٨٠٣	٨٢ و٨٠٣
مطلوبات أخرى	--	--	--	٧٧ و٩٠٢	٧٧ و٩٠٢
حقوق الادارة العامة	--	--	--	٥٠ و٣٢ و٠٢٤	٥٠ و٣٢ و٠٢٤
مجموع المطلوبات وحقوق الادارة العامة	٢١ و٨٥٣ و٠٦	١٥٥ و٣٩٨	٣٠٩ و٣٣٨	٦ و١٠٩ و٣٣٦	٢٩ و٦٦٧ و٢٢٨
فرق حسابية أسعار الفائدة	(٦ و٠٩٤ و٣٩٤)	١٠ و٧٦٤ و٥٦٥	٢٤٧ و٧٢٧	(٣ و٧٢٠ و١٥٨)	--
فرق حسابية أسعار الفائدة المتركم	(٦ و٠٩٤ و٣٩٤)	٤ و٦٧٠ و١٧١	٤٩١٧ و٨٩٨	٣ و٧٢٠ و١٥٨	--

يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق لبيها اقرب.