

البنك الأردني الكويتي ش.م.ع.
إدارة وفروع فلسطين

القوائم المالية المرحلية
وتقرير مدقق الحسابات حول مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

البنك الأردني الكويتي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

القوائم المالية المرحلية
وتقرير مدقق الحسابات حول مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

جدول المحتويات

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

--

قائمة

- أ قائمة المركز المالي المرحلية
- ب قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية
- ج قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة المرحلية
- د قائمة التدفقات النقدية المرحلية

صفحة

١ - ١٤

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

دولة الرئيس والسادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
البنك الأردني الكويتي ش.م.ع
الإدارة العامة
عمان - الأردن

مقدمة:

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة للبنك الأردني الكويتي (إدارة وفروع فلسطين) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية، والتغيرات في حقوق الإدارة العامة المرحلية والتدفقات النقدية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم " ٢٤١٠ " "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للبنك. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل جوهرياً عن نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن إن يبينها التدقيق. لذا فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج:

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك الأردني الكويتي (إدارة وفروع فلسطين) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

ترخيص رقم (٢٠١٢/٢٠٨)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

رام الله : في ٢٠ تموز ٢٠١٤

قائمة (ج)

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع
(ادارة وفروع فلسطين)
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
(ظهرت المبالغ لاقرب دينار أردني)

كما في	كما في	الموجودات
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	إيضاحات
١٩,٣٣٧,١١٧	٣٤,١٨٣,٣٣٨	٣ نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٤,٣٥٩,٨٧٧	٢٨,٨٨٣,٠٧٣	٤ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٠٠٠,٣٥٦	٨,١٥٠,٥٠٢	٥ أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة
٩,٧٩٩,١١٣	٩,٢٣٦,٤١٣	٦ تسهيلات إئتمانية متبصرة - بالعملي
٣,٧١٥,٨٨٩	٣,٦٨٢,٠٣٦	٧ موجودات مالية بأقيمة العسنة من خلال قائمة الدخل
٨٥,١١٢	٩٢,١٩٥	٨ موجودات مالية بأقيمة العسنة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٥٠٧,٣١٠	٥,٠٠١,١٠٩	٩ موجودات مالية محددة بالكلفة المضافة
١٦٥,٦٧٩	١٥٩,٦٢١	١٠ موجودات ثابتة - بالعملي
٥,٦٥٦	١	١١ موجودات غير ملموسة - بالعملي
٧٨,١٣٥	١٠٨,١٣٥	موجودات صريحية مؤجلة
٢٠٧,٠٤١	٣٨٦,٨٥٤	١٢ موجودات أخرى
٨٢,٦٤٩,٥٠٦	٨٩,٨٨٣,٣٧٧	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
		المطلوبات:
٦,٦٣٥,٥٢٢	١٢,٢٩٤,٨٣٦	١٣ ودائع الإدارة العامة والبنوك والمؤسسات المصرفية
٣٧,٥٠٩,٣٣٩	٣٩,١٦٣,٨١٩	١٤ ودائع العملاء
٣,٨٧,٥٠٩	٥٩٧,٢٧٨	١٥ تأمينات نفقة
٣٥٧,٤٧٧	٣٩٥,٧٣٩	١٦ محصص تعويض نهاية الخدمة
٣٥٩,٤٨٩	١٣٠,٨٤٤	١٧ محصص الضرائب
٢٩٥,١٧٣	٣٢٩,٨٤٠	١٨ مطلوبات أخرى
٤٥,٩٣٥,٥٠٩	٥٢,٩١٢,٣٥٦	مجموع المطلوبات
		حقوق الإدارة العامة:
٣٥,٤٥١,٠٠٠	٣٥,٤٥١,٠٠٠	١٩ رأس المال المصرح به والمنفوع
٣٧٢,٦٠٨	٣٧٢,٦٠٨	٢٠ احتياطي إجباري
١٨٥,٨٠٦	١٨٥,٨٠٦	٢١ احتياطي تكاليف توريدية
٢٣٩,١٦٦	٢٣٩,١٦٦	٢٢ احتياطي مخاض مصرفية عامة
(٣٧,٩١٠)	(٣٠,٨٢٧)	٢٣ احتياطي تقييم موجودات مالية
٥٠٥,٣٢٦	٧٥٤,١٦٨	٢٤ الأرباح المتراكمة
٣٦,٧١٤,٩٩٧	٣٦,٩٧٠,٩٢١	صافي حقوق الإدارة العامة
٨٢,٦٤٩,٥٠٦	٨٩,٨٨٣,٣٧٧	مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
٦,٧٩٥,٠٧٠	٨,٣٨١,٧٧٣	إرباضات والتزامات محتملة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

المدير المالي

مدير فروع فلسطين





قائمة (ب)

البنك الأردني الكويتي ش.م.ع

(إدارة وفروع فلسطين)

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	إيضاحات
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٢٧١,١٥٧	١,١٥٨,٦٤٠	٥٤٧,٧٦٧	٢٣
(٢٣٧,٩٨٧)	(٢٩٢,٧٢٩)	(١٥٣,٦٢٨)	٢٤
١,٠٣٣,٨٧٠	٨٦٥,٩١١	٣٩٤,١٣٩	صافي إيرادات الفوائد
٢٨,٨١٥	٥٢,٠٤٢	٢٩,٨٢٨	٢٥
١,٠٧٢,٦٨٥	٩١٧,٩٥٣	٤٢٣,٩٦٧	صافي إيرادات الفوائد والعوالت
			الإيرادات من غير الفوائد والعوالت:
١٧,٧٣٥	١٧,٠٨٢	١٠,٣٤٣	أرباح تعامل بالعملة الأجنبية
(٤٤٢)	٣٧٢	٣٧٢	أرباح (خسائر) تقييم عملة أجنبية
١٧,٢٩٣	(٢٣,٨٥٣)	(١٧,١٢٥)	أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية
٢,٢٧٤	-	-	توزيعات أرباح إستثمارات مالية
٢٤,٨٤٧	٣٥,٤٧٧	١٧,٨٨٠	٢٦
٧٦١	-	-	الإيرادات التشغيلية الأخرى
١٧,٩٤٥	٣٨,٥٣٦	٢٣,٧٧٠	المعادن من مخصص كسبي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٨٩,٥١٨	٨٧,٦١٤	٧٥,٢٠٠	المستردة من التبريد العمومية
			الإيرادات من غير الفوائد والعوالت
			المصروفات التشغيلية:
(٣٠٧,٤٧٧)	(٣٩٠,١١٠)	(٢٠١,٣٥٦)	٢٧
(٢١٦,٩٠٦)	(٢١٧,٢٤٩)	(١١٧,٦٢٥)	٢٨
(١٣,٦١٤)	(١٣,٨٠١)	(٣,٩٤٠)	مصرفات تشغيلية أخرى
(٨٠)	(١٧,٣٠٤)	(١٧,٣٠٤)	٢٩
(٣١,٩٨٠)	(٣٨,٢٦٢)	(٢٣,٨٥٠)	٣٠
(٢٣,٠٥٧)	(٢٧٦,٧٢٦)	(٣٤٤,١٢٥)	٣١
٥٣٢,١٤٦	٣٢٨,٨٤١	١٣٥,٠٤٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
			مجموع المصروفات التشغيلية
			الربح من التشغيل قبل الضرائب
(١٧٥,٢٥٠)	(١١٠,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	٣٢
-	٣٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٣٣
٣٥٦,٨٩٦	٢٤٨,٨٤١	١٠٥,٠٤٢	٣٤
			صافي الربح للفترة بعد الضرائب
			بنود الدخل الشامل الأخرى / بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل
١,٣٥٢	٧,٠٨٣	٣٥,٤١٩	٣٥
٣٥٥,٥٤٤	٢٥٥,٩٢٤	١٤٠,٤٦١	٣٦
			مدفئ التغير في القيمة تعدلة لموجودات مالية من حلال الدخل الشامل الأخرى
			الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

المدير المالي

مدير فروع فلسطين

قائمة (ج)

لبنك الإرضاء، التوكيد، ش.م.ع
 (وزارة وفروع فلسطين)
 قائمة للتغيرات في حقوق الأمانة العامة للمرحلة
 لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
 (تظهر للمبالغ إرتب انظر لرفعي)

المجموع	الأرباح شركة	إجمالي تكبير موجودات مالية	إجمالي مخاطر مصرفية عامة	إجمالي تكاليف بويرية	إجمالي إيجار	إجمالي تأمين	وجبة ائدة تأمين	رأس المال المطروح
٣١,٧٧٤,٤٤٧	٥,٥٤,٣٢٧	(٣٧,٤٤١)	٣٢٤,١٦٦	١٨٥,٨١٦	٣٧٢,٦٠٨	-	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
٢٤٨,٨١٦	٢٤٨,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	-
٧٠,٠٨٣	-	٧٠,٠٨٣	-	-	-	-	-	-
٧٥٥,٤٢٤	٢٤٨,٨١٦	٧٠,٠٨٣	-	-	-	-	-	-
٣١,٤٧٠,٩٢١	٧٥٤,١٦٨	(٣٠,٨٢٧)	٣٢٤,١٦٦	١٨٥,٨١٦	٣٧٢,٦٠٨	-	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
٣١,٧٠٨,٨٣٥	٧٢٨,٢٢١	(٢٣,٣١٨)	٣٢١,٥٠٤	٧٧,٥٦١	٣٠٠,٤٤٥	٤٨٦,٤٣٢	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٥٦,٨٨٦	٣٥٦,٥٦٦	-	-	-	-	-	-	-
-	(٢١,٢٩١)	٢١,٢٩١	-	-	-	-	-	-
(٣٢١,٤١٣)	-	(٢٢,٥٤٣)	-	-	-	-	-	-
٣٢١,٤١٣	٣٣٥,١٠٥	(١٦,٣٥٢)	-	-	-	-	-	-
-	(١٦,٠٢٠)	-	١٦,٠٢٠	-	-	-	-	-
(٤٤٦,١٢٣)	-	-	-	-	-	(٤٢٦,١٤١)	-	-
(٣٣١,١٢٧)	(٣٣١,١٢٧)	-	-	-	-	-	-	-
٣١,٣٣٣,٤٤٤	٣٢٢,٦٣٤	(٢٤,١٧٠)	٣٣٧,٥٢٤	٧٧,٥٦١	٣٠٠,٤٤٥	-	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

لرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

بأنه العمل الشامل:

لرصيد التغير:

بأنه العمل الشامل الآخر:

صافي التغير في قيمة الأمانة المتوجّهات لمالية

إجمالي العمل الشامل

لرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

لرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

بأنه العمل الشامل:

لرصيد التغير:

بأنه العمل الشامل الآخر:

صافي التغير في قيمة الأمانة المتوجّهات لمالية

إجمالي العمل الشامل

لرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

بأنه العمل الشامل:

لرصيد التغير:

بأنه العمل الشامل الآخر:

صافي التغير في قيمة الأمانة المتوجّهات لمالية

إجمالي العمل الشامل

تغير الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمبدأ

قائمة (د)

البنك الأردني الكويتي ش.م.ع
(إدارة وفروع فلسطين)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣	٢٠١٤	
		الأنشطة التشغيلية:
٥٣٢,١٤٦	٣٢٨,٨٤١	الربح للفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
١٣,٦١٤	١٣,٨٠١	إستهلاكات وإطفاءات
٣١,٩٨٠	٣٨,٦٦٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٧٦١)	-	المعد من مخصص كسبي التسجيلات الائتمانية المتأخرة
٨٠	١٧,٣٠٤	مخصص كسبي التسجيلات الائتمانية المبكرة
(١٦,٣٩٣)	٣٣,٨٥٣	خسائر (ربح) تكبد موجودات مالية
٥٦٠,٦٦٦	٤٣٢,٠٦١	صافي الزيادة في النقد من الأنشطة التشغيلية
		قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) النقص في الموجودات:
١٥٨,٦٩٩	(٢٠٥,٧٧٤)	الإحتياطي الإئتماني لدى سلطة النقد
(٥٦٢,٥٦٩)	٥٤٥,٣٨٦	التسجيلات الائتمانية المتأخرة
(٥٠,٧٨٤)	(١٧٩,٨١٣)	الموجودات الأخرى
		الزيادة (النقص) في المطلوبات:
(٨١,٢٧٥)	١,٥٥٤,٤٨٠	وائع العملاء
(٩١,٨٩٥)	(٩٠,٢٣١)	التأمينات النقدية
(١٨,٥٣٩)	٣٤,٦٦٧	مطلوبات أخرى
(٨٥,٧٠٣)	٢,٠٩٠,٧٧٦	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٨٨,٥١١)	(٣٣٨,٦٤٥)	ضرائب مدفوعة
(١٧٤,٢١٤)	١,٧٥٢,١٣١	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب المدفوعة
		الأنشطة الاستثمارية:
٣,١٦٣	١,٨٠٦,٢٠١	شراء موجودات مالية بتكلفة التكلفة
(٤١,٨٣١)	(٢,٠٨٨)	شراء موجودات منقوسة
(٣٨,٦٣٨)	١,٨٠٤,١١٣	صافي النقد (المستخدم في) في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
(٢٢٣,١٢٧)	-	أرباح مسوولة تجارة العملة
(٤٩٦,٤٢٢)	-	سحب وبيعة الإدارة العامة لتعويض رأس المال
(٧١٩,٥٨٩)	-	
(٩٣٢,٤٧١)	٣,٥٥٦,٢٤٤	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٤١,٣٩٢,٢٨٩	٤٤,٢٧٨,١٣٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٠,٤٥٩,٨١٨	٤٧,٨٣٤,٣٧٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة (إيضاح ٣٠)
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٣٠)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

البنك الأردني الكويتي ش.م.ع
(إدارة وفروع فلسطين)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

١- عام :

أ- معلومات عامة عن البنك الأم:

تأسس البنك الأردني الكويتي عام ١٩٧٦ ، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (١٠٨)، ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن وعددها (٥٦) فرعاً وفي الخارج وعددها (٣) فروع، بالإضافة الى الشركتين التابعتين له، ويبلغ عدد موظفي البنك (٩٦١) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

يبلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار أردني مقسماً الى ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم، ووفقاً للقوائم المالية المرحلية الموحدة للبنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ فقد بلغ إجمالي أصول البنك حوالي ٢,٥٧٩ مليار دينار أردني وإجمالي ودائع العملاء حوالي ١,٦٦٢ مليار دينار أردني، كما بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٥,٨٦ %.

إن البنك الأردني الكويتي هو شركة مساهمة عامة أسهمها مدرجة في سوق عمان المالي.

ب- معلومات عامة عن البنك الأردني الكويتي في فلسطين:

باشر البنك الأردني الكويتي (ش.م.ع) نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية خلال عام ١٩٩٥ حين افتتح فرعه الأول في مدينة نابلس بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ١٩٩٥ وبعد أن حصل على التراخيص اللازمة لمزاولة الأعمال المصرفية المختلفة من سلطة النقد الفلسطينية، وقد سجل لدى مراقب الشركات في مدينة رام الله كفرع لشركة أجنبية. يعمل البنك الأردني الكويتي حالياً في مناطق السلطة الفلسطينية من خلال فرعين له في كل من نابلس و رام الله ، حيث تم افتتاح فرع رام الله خلال شهر كانون الأول ٢٠٠٦ .

يزاول البنك الأعمال المصرفية التجارية والإستثمارية من خلال الإقراض والتمويل وفتح الحسابات والإعتمادات المستندية بما يتفق والأهداف الإستثمارية للبنك ، كما يتقبل الودائع من الجمهور للأجال القصيرة والمتوسطة والطويلة ، بالإضافة الى الحسابات الجارية ، ويخضع البنك لقانون المصارف ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

بلغ عدد موظفي البنك (إدارة وفروع فلسطين) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٣٢) موظفاً.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠١٤ .

٢- أسس إعداد القوائم المالية:

- تشتمل القوائم المالية المرحلية المرفقة على القوائم المالية لفروع نابلس و رام الله بالإضافة الى القوائم المالية للإدارة الإقليمية لفروع فلسطين، وقد تم تجميع القوائم المالية بعد أن تم إجراء التقاص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع المذكورة.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية للفترة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء أثر مالي :

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الأدوات المالية - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية.
- 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.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) : التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.
- التفسير رقم (٢١) : الجبايات.

٢- أسس إعداد القوائم المالية (تتمة) :

- لا تحتوي القوائم المالية المرحلية المرفقة على كل المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإصدار قوائم مالية كاملة بما يتلاءم مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، إضافة إلى ذلك ليس من الضروري أن تعتبر نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مؤشراً لنتائج السنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .
 - إن المصاريف التي تكبدها البنك بصوره غير منتظمة ومحدده خلال السنة المالية يتم تقديرها أو تأجيلها في القوائم المالية المرحلية إذا كان من الملائم عمل ذلك .
 - إن إجراءات وأهداف إدارة المخاطر المالية للبنك متماثلة مع الإجراءات والأهداف المفصّل عنها في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .
 - معايير وتفسيرات قيد الإصدار ولم تطبق بعد :
- كما بتاريخ إصدار هذه القوائم المالية، كان هناك عدد من المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول بعد، هذا وسيقوم البنك بتطبيق هذه المعايير والتفسيرات عند سريانها ولا تتوقع إدارة البنك أن يؤثر تطبيقها على القوائم المالية عند سريانها.

٣ - نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
١,٩١٢,٠٥٥	٣,٣٢٠,٠٤٨	نقد في الصناديق والخزائن
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٢,٥٢٧,٣٢٢	٥,٦٣١,١٨٣	حسابات جارية
		ودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال
٤,٠١٥,٨٠٦	١٤,١٣٤,٤٠٩	ثلاثة شهور
٧,٤٤٤,٥٠٠	٧,٤٤٤,٥٠٠	وديعة رأسمالية *
٣,٤٣٧,٤٢٤	٣,٦٤٣,١٩٨	الاحتياطي الإلزامي **
١٩,٣٣٧,١٠٧	٣٤,١٨٣,٣٣٨	المجموع
٥,١٩٨,٤١٤	٥,٩٠٢,٠٣٨	منه بالعملة الأجنبية

- * تدفع سلطة النقد فائدة على الوديعة الرأسمالية وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالألف .
- ** 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 .
- إن أرصدة الاحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية هي أرصدة مقيد السحب .

٤ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
٨٧,٥٢٢	٩٧,٥٩٨	أ. بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
٢٦,٠٠٩,٥٢٦	٢٠,٤٢٣,٩٨٢	حسابات جارية
		ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٩٣,٣٠٠	١٠٣,٤٨٦	ب. بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:
٧,٨٦٩,٤٦٩	٨,٢٥٨,٠٠٧	حسابات جارية
٣٤,٣٥٩,٨١٧	٢٨,٨٨٣,٠٧٣	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦,٨٨٧,٣٨٣	٨,٩٧٦,٢٩٢	المجموع
		منه بالعملة الأجنبية

٥ - أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
٦,٤٠٠,٣٣٨	٤,٨٠٠,٠٥٥	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر - دينار أردني
٣٩١,٢٣٥	٢,١٥٩,٤٣٨	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر - عملات أجنبية
١٦٨,٥٢٥	٧٢,٩٩٣	حساب جاري - دينار أردني
١,١٢٨,٥٥٩	١,١١٨,٠١٦	حسابات جارية- عملات أجنبية
٨,٠٨٨,٦٥٧	٨,١٥٠,٥٠٢	المجموع

الودائع لأجل لدى الإدارة العامة تتقاضى فوائد بنسبة تتراوح ما بين ٢% - ٤% .

٦ - تسهيلات إنتمائية مباشرة - بالصافي :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
٨,٧٦٦,٢٦٨	٨,٤٩٨,٠٢٥	قروض وسلف
٥٠٦,٦٨٥	٤٢٨,٣٧٥	جاري مدين ومكشوفين بالطلب
٥٢٦,١٥٠	٣٢٧,٣٧٩	كمبيالات مخصومة
٩,٧٩٩,١٠٣	٩,٢٥٣,٧٧٩	مخصص التدني في التسهيلات الانتمائية المباشرة
--	(١٧,٣٠٤)	فوائد وعمولات معلقة
--	(٦٢)	صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة
٩,٧٩٩,١٠٣	٩,٢٣٦,٤١٣	

* يظهر رصيد سلف وقروض وكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً .

- تتوزع صافي التسهيلات الانتمائية بالصافي حسب القطاعات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
٦,٥٦٠,٠٤٦	٥,٩٤٦,٣١٤	قطاع عام
٣,٢٣٩,٠٥٧	٣,٢٩٠,٠٩٩	قطاع خاص
٩,٧٩٩,١٠٣	٩,٢٣٦,٤١٣	المجموع

- مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة والفوائد المعلقة :

فيما يلي الحركة التي طرأت على مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة والفوائد والعمولات المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
٤,٤٧١	--	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١٠٥	١٧,٣٠٤	المقتطع خلال الفترة / السنة من الإيرادات
(٧٦٦)	--	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
(٣,٨١٠)	--	ما تم شطبه من المخصص كديون معدومة
--	١٧,٣٠٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	الفوائد والعمولات المعلقة:
٧٣٥	--	الرصيد في بداية الفترة / السنة
--	٦٢	فوائد وعمولات علققت خلال الفترة/السنة
(٧٣٥)	--	فوائد وعمولات معلقة تم تحويلها للإيرادات
--	٦٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
٣٥,٦٣٠	٢٨,٨٢٩	أسهم بالدينار الأردني
١٣٥,٢٥٩	١٠٨,٢٠٧	أسهم بالدولار الأمريكي
٣,٥٤٥,٠٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠	سندات دين بعملة الدولار
٣,٧١٥,٨٨٩	٣,٦٨٢,٠٣٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

تم تصنيف الموجودات المالية بحسب نماذج أعمال البنك وذلك تطبيقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وكانت تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣٠ حزيران ٢٠١٤		
المجموع	بالدينار	المجموع	بالدينار	
٦٧,٦٩٠	--	٧٤,٧٧٣	--	أسهم متداولة
١٧,٤٢٢	١٧,٤٢٢	١٧,٤٢٢	١٧,٤٢٢	أسهم غير متداولة
٨٥,١١	١٧,٤٢	٩٢,١٩٥	١٧,٤٢	المجموع
٢	٢	٢	٣	

أن الحركة التي تمت على احتياطي تقييم الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
(٦٣,٣١٨)	(٣٧,٩١٠)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٤,١١٧	٧,٠٨٣	فرق القيمة العادلة للفترة
٢١,٢٩١	--	خسائر متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة
(٣٧,٩١٠)	(٣٠,٨٢٧)	من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٩ - موجودات مالية محددة بالكلفة المطفأة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
٦,٨٠٥,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات دين خارجية
٢,٣١٠	١,١٠٩	علاوة إصدار مقابل إختلاف أسعار الفائدة
٦,٨٠٧,٣١٠	٥,٠٠١,١٠٩	الصافي

١٠ - موجودات ثابتة - بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٩,٥٥٣	٦٩,٥٥٣	سيارات
١٢٥,٤٥٦	١٢٦,١٦٩	أثاث والآت ومعدات
٣٠٩,٤٢٦	٣١٠,٨٠٠	أجهزة كمبيوتر
٥٢٢,٥٤٩	٥٢٢,٥٤٩	تحسينات وديكورات
١,٠٢٦,٩٨٤	١,٠٢٩,٠٧١	
(٨٦١,٣٠٥)	(٨٦٩,٤٥٠)	استهلاك متراكم
١٦٥,٦٧٩	١٥٩,٦٢١	الصافي

١١ - موجودات غير ملموسة - بالصافي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
٩,٢٧١	٥,٦٥٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣,٦١٥)	(٥,٦٥٥)	إطفاء الفترة / السنة
٥,٦٥٦	١	الصافي

١٢ - موجودات اخرى:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
٢٥,٧٥٧	٧٨,٧٧٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٧٤,٥٣٥	١٥١,٧٨٥	فوائد مستحقة القبض
٣,٦٥٠	٣,٦٥٠	تأمينات عامة مستردة
٢,٥٧٧	٥,٣٥٧	مخزون قرطاسية ومطبوعات
--	١٤٢,٥٢٠	سلفيات ضريبة الدخل عن سنة ٢٠١٤
٥٢٢	٤,٧٧٠	أخرى
٢٠٧,٠٤١	٣٨٦,٨٥٤	المجموع

١٣ - ودائع البنوك والإدارة العامة والمؤسسات المصرفية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
٢,٨٣٦,٠٠٠	٦,٣٨١,٠٠٠	ودائع الإدارة العامة بعملة الدولار
٢٤٤,٥٢٢	٢٤١,٨٣٦	ودائع الإدارة العامة بعملة اليورو
٣,٥٤٥,٠٠٠	٥,٦٧٢,٠٠٠	ودائع بنوك محلية بعملة الدولار
٦,٦٢٥,٥٢٢	١٢,٢٩٤,٨٣٦	

١٤ - ودائع العملاء:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
٩,٥٥٥,٠١٣	٩,١٠٧,٢٣٥	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٧,٠٢٢,٧٥٥	٨,١٣٧,٨٨٠	ودائع التوفير
٢١,٠٣١,٥٧١	٢١,٩١٨,٧٠٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٧,٦٠٩,٣٣٩	٣٩,١٦٣,٨١٩	المجموع

١٥ - تأمينات نقدية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
٣٠٥,٤٧٩	١٤٦,٥٣٨	تأمينات تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٨٢,٠٣٠	٤٥٠,٧٤٠	تأمينات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦٨٧,٥٠٩	٥٩٧,٢٧٨	المجموع

١٦ - مخصص تعويض نهاية الخدمة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
٣١٥,٦٢٨	٣٥٧,٤٧٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨٢,٩٣٥	٣٨,٢٦٢	إضافات إلى المخصص
(٤١,٠٨٦)	--	تعويضات مدفوعة خلال الفترة / السنة
٣٥٧,٤٧٧	٣٩٥,٧٣٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٧ - مخصص الضرائب:

يخضع البنك لقانون ضريبة الدخل على الأرباح الخاضعة والمعدلة لأغراض ضريبة الدخل ساري المفعول في مناطق السلطة الفلسطينية بنسبة ٢٠%، ويتم التخصيص لضريبة الدخل على الأرباح المعدلة لأغراض ضريبة الدخل وفقاً للقانون، كما يخضع البنك لضريبة القيمة المضافة على الرواتب والأرباح بموجب نظام المكوس الإضافية المطبق في مناطق السلطة الفلسطينية بنسبة ١٦%.

حصل البنك على مخالصات نهائية من دوائر ضريبة الدخل لكافة السنوات حتى نهاية سنة ٢٠١٣ باستثناء السنوات ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ حيث تعذر الحصول على المخالصات الضريبية النهائية بسبب قيام دوائر الضريبة بإصدار تقرير إداري جديد تطالب من خلاله بتخضع كامل أرباح بيع الأسهم المتحققة في سنة ٢٠٠٧ والبالغة ٣٠٥,٠١٤ دينار أردني كما وتطالب دوائر الضريبة برفض ما قيمته ١٥٩,٧٤٥ دينار أردني من النفقات التشغيلية للبنك مقابل عدم تخضع أرباح بيع الأسهم المتحققة في سنة ٢٠٠٨. لاحقاً لذلك وبسبب اعتراض البنك على التقديرات الإدارية الخاصة بسنتي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ فقد قام البنك بتعيين محامي لمتابعة القضية أمام محكمة استئناف ضريبة الدخل. إن الأعباء الضريبية الإضافية التي تطالب بها دوائر الضريبة المتعلقة بالخلاف القائم على السنتين ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ يقدر بمبلغ ١٢٨,٥٧٠ دينار أردني. برأي المحامي فإن موقف البنك في هذه القضية جيد جداً ولا داعي في الوقت الراهن لتخصيص أية مبالغ مقابل الأعباء الضريبية الإضافية المطالب بها من قبل دوائر الضريبة.

أن الحركة التي تمت على هذا الحساب خلال الشهور الستة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
١٥٠,٠٠٠	٣٥٩,٤٨٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	مخصص الضرائب عن الفترة / السنة الحالية
(٩٠,٥١١)	(٣٣٨,٦٤٥)	ضريبة دخل مدفوعة
٣٥٩,٤٨٩	١٣٠,٨٤٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٨ - مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
١١١,٥٤٨	٧١,٨٦٧	شيكات مصدقة ومقبولة الدفع
١٣٩,٤٨٣	١٦٩,٧٧٩	فوائد و عمولات مستحقة الدفع
٨,٨٥٠	٩,٥٥٠	تأمينات صناديق حديدية
١٧,٧٧١	٤٤,١٣٠	مصاريف مستحقة
--	١٣,٦٣٣	ذمم دائنة
٧,٩٠٤	٧,٩٠٤	بطاقات فيزا مدفوعة مسبقاً
٩,٦١٧	١٢,٩٧٧	أرصدة دائنة أخرى
٢٩٥,١٧٣	٣٢٩,٨٤٠	

١٩ - رأس المال المصرح به والمدفوع:

يتألف رأسمال البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ من مبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي. تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ زيادة مبلغ ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار أردني (المعادل لمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي) لرأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٩/٧ بخصوص الحد الأدنى لرأسمال البنك العامل في فلسطين، والتي بموجبها يتعين على كافة البنوك العاملة في فلسطين زيادة رأسمالها ليصبح رأسمال البنك الواحد بحسب التعليمات المذكورة ٥٠ مليون دولار أمريكي مع نهاية سنة ٢٠١٠.

إن تفاصيل رأس المال الأساسي والتنظيمي لفروع البنك في فلسطين هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣٠ حزيران ٢٠١٤		
النسبة إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	المبلغ دولار أمريكي	النسبة إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	المبلغ دولار أمريكي	
١٢٥,٦٩%	٥٠,٧٢٦,٢٨٣	١٢٩,٠٤%	٥٠,٧٣٤,٢٥٨	رأس المال التنظيمي
١٢٥,٨٢%	٥٠,٧٧٩,٦٣١	١٢٩,١٨%	٥٠,٧٨٧,٦٠٥	رأس المال الأساسي

٢٠- احتياطي إجباري:

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

٢١- احتياطي تقلبات دورية:

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي يتم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (١/٢٠١١) بنسبة ١٥% من الأرباح السنوية الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأس مال البنك في فلسطين لمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي ويستمر الاقتطاع حتى يصبح الرصيد ما نسبته ٢٠% من رأس مال البنك المدفوع. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الاحتياطي أو تخفيضه إلا بعد الحصول على الموافقة المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٢٢- احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

يمثل احتياطي المخاطر المخصص العام للتسهيلات الائتمانية وقد تم تبويبه في القوائم المالية ضمن حقوق الإدارة العامة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتمشياً مع معايير المحاسبة الدولية.

يتم احتساب هذا الاحتياطي وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (١/٢٠١٣) ورقم (٣/٢٠١٣) بواقع ٢% من صافي التسهيلات الائتمانية بعد طرح مخصص التدني في القيمة والفوائد المتعلقة و ٠,٥٠% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة وبعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات المستندية الواردة.

٢٣- فوائد دائنة :			
لفترة الستة أشهر المنتهية	لفترة الستة أشهر المنتهية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	
٢٩,٢١٢	١٨,٤٢١	٨,٦٨٨	حسابات جارية مدينة
٢٣٣,٤٨٣	٢٣٦,٨٩٢	١٠٨,٠٤٥	قروض وكمبيالات وقروض عقارية
١٦٥,٣٠٦	١٦١,٥١٨	٩٧,٦٠٥	أرصدة لدى سلطة النقد
١٥٢,٩٣٦	١٣٣,٧٤٢	٦٤,٣٧٨	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة
٣٨٥,٨٩١	٣٣٦,٦٧٢	١٥١,٤٠٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
٣٠٥,٠٢٩	٢٧١,٣٩٥	١١٧,٦٤٥	سندات دين وأذونات خزينة
١,٢٧١,٨٥٧	١,١٥٨,٦٤٠	٥٤٧,٧٦٧	المجموع

٢٤ - فوائد مدينة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	
٩,٣٨٩	٩,٢٤٦	٥,٣٥٤	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة
١١,٥٨٥	١١,٢١١	٦,٠٨١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
٤٠	١٢	--	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٨٩١	٦,٥٢١	٢,٨٩٨	ودائع توفير
٢٠٧,٣٣٣	٢٦٤,٨٢٩	١٣٨,٨٢٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٧٤٩	٩١٠	٤٧٥	تأمينات نقدية
٢٣٧,٩٨٧	٢٩٢,٧٢٩	١٥٣,٦٢٨	المجموع

٢٥ - صافي إيرادات العمولات :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	
١٢,٥٣١	١٢,٠٣٧	٢,٨١٠	عمولات تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٥,٤١٢	٣٩,٣٤٢	٢٦,٦٧١	عمولات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٨٧٢	٦٦٣	٣٤٧	عمولات أخرى
٣٨,٨١٥	٥٢,٠٤٢	٢٩,٨٢٨	المجموع

٢٦ - إيرادات تشغيلية أخرى :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	
٢,٦٣٥	١,٤٣٦	٧١٦	إيرادات تسديد فواتير
٨,٥١٤	٩,٠٢١	٣,٩٧١	إيرادات الشيكات
١,٤١٨	١,٧٤٤	٨٦٩	إيرادات تأجير صناديق حديدية
٢,٦٠٣	٢,٦٠٦	١,٥٤٦	إيرادات اتصال سويفت هاتف تللكس
٩,٥٥٤	٨,١٨٥	٤,٣٦٦	إيرادات الحوالات
٣,٨٦٥	٣,١٩٢	١,٨١٦	إيرادات ورسوم بطاقات إلكترونية
١,٥٣٧	١,٠٤٤	٤٧٦	إيرادات حسابات جامده
٧,٢١١	٦,٨٤٠	٣,٣٩٩	إيرادات إدارة الحساب
٦,٠٠١	--	--	إيرادات بيع موجودات ثابتة
١,٥٠٩	١,٤٠٩	٧٢١	إيرادات أخرى
٤٤,٨٤٧	٣٥,٤٧٧	١٧,٨٨٠	

٢٧ - نفقات الموظفين :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	
٣٠١,٥٥٠	٣١٧,٣٦٣	١٦٤,٠٦٧	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٤٥,٦٦٩	٥٠,٣٠٦	٢٥,٩٩٣	ضريبة القيمة المضافة
٢٠,٢٥٨	٢٢,٤٤١	١١,٢٩٦	نفقات موظفين أخرى
٣٦٧,٤٧٧	٣٩٠,١١٠	٢٠١,٣٥٦	المجموع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	٢٨- مصاريف تشغيلية أخرى:
٣٤,٨٥٩	٣٤,٩٨٦	١٧,٤٩١	إيجارات
١٦,٦١٢	٩,٣٧٧	٤,٩٠٦	قرطاسية ومطبوعات
٩,٣٧٦	١١,٩٠٦	٧,٢٨٦	كهرباء ومياه وتدفئة
٦,٦٠٤	٦,٨٠٥	٣,٠٤٩	هاتف وتلكس وإشتراكات أخرى
١٠,٢٣٩	١٠,٥٧٢	٥,١٠٨	أجور نقل ومواصلات
٤٥,٨٩٢	٤٣,٩٧٢	١٧,٣٨٧	إشتراكات إتصالات
١٦,٦١٢	١٤,٠٦٠	٧,٠٠٣	صيانة وتصليلات
١٦,٦٢٦	٤,٠٢٢	١,٨٣٩	إستشارات قانونية
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٣,٧٥٠	نفقات الإدارة العامة
٨,٦٣٦	١٩,٢٨٩	٩,٠٠٧	رسوم وتراخيص حكومية
--	٢٨,٧١٤	٢٨,٧١٤	رسوم الإشتراك بمؤسسة ضمان الودائع
٢٤,٦٨٩	٨,٦٣٦	٤,٣١٩	أتعاب مهنية
٨,٠٨٣	٨,١٤٢	٤,١٠١	مصاريف المقاصة الآلية
٣,٥٤٥	٣,٥٤٥	٣,٥٤٥	تبرعات للأنشطة الإجتماعية
٧,٦٣٣	٥,٧٢٣	١٢٠	مصاريف أخرى
٢١٦,٩٠٦	٢١٧,٢٤٩	١١٧,٦٢٥	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٢٩- ارتباطات والتزامات محتملة:
٢,١٩٤,٩٥١	١,٧١٩,٣٧٠	اعتمادات مستنديه
٦٥٤,١٤٦	١,٨٧٨,٥٠٠	سحوبات مقبولة مكفولة
٢,٦٠٨,٤٦٥	٢,٨٥٥,١٠٣	كفالات مصرفية
١,٣٣٧,٥٠٨	١,٩٢٨,٨٠٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٦,٧٩٥,٠٧٠	٨,٣٨١,٧٧٣	المجموع

٣٠- النقد وما في حكمه:

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر وهي مكونة مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
٢٣,٠٩٥,٦٤٠	١٠,٠١٦,٣٦١	٨,٤٥٥,١٨٣	النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٨,٨٨٣,٠٧٣	٣٠,٤٠٢,٢٧٩	٣٤,٣٥٩,٨١٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٨,١٥٠,٥٠٢	٧,١٣١,١٧٨	٨,٠٨٨,٦٥٧	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة
(١٢,٢٩٤,٨٣٦)	(٧,٠٩٠,٠٠٠)	(٦,٦٢٥,٥٢٢)	وديعة الإدارة العامة
٤٧,٨٣٤,٣٧٩	٤٠,٤٥٩,٨١٨	٤٤,٢٧٨,١٣٥	المجموع

٣١ - أرصدة مع جهات ذات علاقة:

أ- التعاملات مع ذوي الصلة:

الأطراف ذوي الصلة الآخرون	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	نسبة المساهمة	الشركات التابعة/الحليفة	٣٠ حزيران ٢٠١٤
-	٢٩,٦٢١	-	-	بنود داخل المركز المالي
-	١٤٤,٩٧٦	-	-	تسهيلات مباشرة
-	-	-	-	ودائع لدى البنك
-	-	-	-	بنود خارج المركز المالي
-	-	-	-	تسهيلات غير مباشرة
-	٨١٥	-	-	عناصر قائمة الدخل
-	١,٩٣٣	-	-	إيرادات فوائد و عمولات
-	-	-	-	مصاريف فوائد و عمولات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الأطراف ذوي الصلة الآخرون	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	نسبة المساهمة	الشركات التابعة/الحليفة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
-	١٩,٧٨٩	-	-	بنود داخل المركز المالي
-	١٠٩,٩٦٤	-	-	تسهيلات مباشرة
-	-	-	-	ودائع لدى البنك
-	-	-	-	بنود خارج المركز المالي
-	-	-	-	تسهيلات غير مباشرة
-	٧٦٦	-	-	عناصر قائمة الدخل
-	-	-	-	إيرادات فوائد و عمولات
-	٢,٨٤٧	-	-	مصاريف فوائد و عمولات

ب- بلغ إجمالي الرواتب والمكافآت والمزايا والمكتسبات لطواقم الإدارة العليا لفترة الشهور الستة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مبلغ ١٣٥,٢٩٢ دينار أردني (مبلغ ٣١٧,٧١٠ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣).

ت- للإدارة العامة ودبحة لدى فروع فلسطين بقيمة ٩ مليون دولار مربوطة بسعر فائدة ٥,٢٦٣% لمدة شهر، وتدفع فروع فلسطين بدل نفقات للإدارة العامة بمبلغ ١,٢٥٠ دينار شهريا.

٣٢ - قطاع الأعمال:

المجموع	٢٠١٤		٢٠١٣		البند		
	حزيران ٣٠	حزيران ٣٠	حزيران ٣٠	حزيران ٣٠			
١,٣٩٩,٤٢٩	١,٣٣٢,١٤٩	١,٨٩,٩٠٩	٢٥٤,٩٩٥	٦٧٨,٣٧٧	٦٥,٧١٨	١٤٣,١٥٠	اجمالي الإيرادات
٦٨١	(١٧,٣٠٤)	--	--	--	(١٧,٣٠٤)	--	مخصص للتسهيلات الائتمانية
١,٤٠٠,١١٠	١,٣١٤,٨٤٥	١,٨٩,٩٠٩	٢٥٤,٩٩٥	٦٧٨,٣٧٧	٤٨,٤١٤	١٤٣,١٥٠	المجموع
(٨١٧,٩٦٤)	(٩٨٦,٠٠٤)	(٩٨٦,٠٠٤)	--	--	--	--	مصروف غير موزعة
٥٣٢,١٤٦	٣٢٨,٨٤١	--	--	--	--	--	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
١٧٥,٢٥٠	(٨٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠)	--	--	--	--	الضرائب
٣٥٦,٨٩٦	٢٤٨,٨٤١	--	--	--	--	--	صافي الربح الخسار بعد الضريبة

٢٣- معلومات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠١٤

المجموع	٣٠ حزيران ٢٠١٣	المجموع	أخرى	العزبة	البنوك والمؤسسات المصرفية	شركات	أفراد	القطاع العام	البند
٧٩,٧٤٤,٠٤٩	٨٩,٨٨٣,٢٧٧	٦٥٤,٦١١	٨,٧٧٥,٣٤٠	٧١,٢١٦,٩١٣	٢,٥٩٦,٩٨٠	٦٩٣,١١٩	٥,٩٤٦,٣١٤	إجمالي الموجودات	
٤٣,٤٢٠,٥٥٠	٥٢,٩١٢,٣٥٦	١,٤٥٣,٧٠١	--	١٢,٢٩٤,٨٣٦	٢,٧٥٤,٤٦٦	٣٠,١١١,٩٤١	٦,٢٩٧,٤١٢	إجمالي المطلوبات	
٤١,٨٣١	٢,٠٨٨	٢,٠٨٨	--	--	--	--	--	مصاريف رأسمالية	
١٣,٦١٤	١٣,٨٠١	١٣,٨٠١	--	--	--	--	--	استهلاكات وإطفاءات	

يبين الجدول التالي توزيع الدخل، الموجودات، الإلتحاق الرأسمالي حسب القطاع الجغرافي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

المجموع	داخلكلسطين	خارج فلسطين	داخلكلسطين
٣٢٨,٨٤١	٥١,٠٢٤	٢٧٧,٨١٧	الربح الفترة
٨٩,٨٨٣,٢٧٧	٦٨,٣٧٠,١٧٣	٢١,٥١٣,١٠٤	الموجودات
٢,٠٨٨	٢,٠٨٨	--	الإلتحاق الرأسمالي
المجموع	داخلكلسطين	خارج فلسطين	المجموع
٥٣٢,١٤٦	٣٠٩,٣٩٦	٢٢٢,٧٥٠	(الخصلة) الربح الفترة
٧٩,٧٤٤,٠٤٩	٥٨,٩٣٥,١٨٥	٢٠,٨٠٨,٨٦٤	الموجودات
٤١,٨٣١	٤١,٨٣١	--	الإلتحاق الرأسمالي

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

٣٤- القضايا المقامة على البنك:

هنالك ثلاثة قضايا مقامة على البنك لإبطال مطالبات البنك على الغير و/أو للمطالبة بالعتل والضرر و/أو مطالبات عمالية وغير ذلك وفي رأي المستشار القانوني للبنك 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 قائمة الدخل عند دفعها.