

البنك الأردني الكويتي ش.م.ع.  
فرع نابلس

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤

البنك الأردني الكويتي ش.م.ع  
فرع نابلس

المحتويات

---

صفحة

--

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

# ديلويت آندتوش

سابا وشركاهم  
محاسبون قانونيون  
مركز خزاز - المنطقة الصناعية  
صندوق بريد: ٤٤٧  
رام الله - الضفة الغربية

هاتف: ٢٩٨٠٠٤٨ (٢) ٩٧٠ ++  
تلفاكس: ٢٩٥٩١٥٣ (٢) ٩٧٠ ++  
بريد الكتروني: saba@palnet.com

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العمومية المرفقة لفرع البنك الاردني الكويتي في نابلس كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الادارة العامة والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. ان هذه البيانات المالية هي مسؤولية ادارة البنك.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للاجراءات الخاصة بمراجعة المعلومات المالية المرحلية والتي تشمل بشكل رئيسي القيام باجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية والمحاسبية في البنك. ان نطاق مراجعتنا يقل كثيراً عن نطاق اجراءات التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق والتي تهدف الى ابداء الرأي حول البيانات المالية مأخوذة ككل، وعليه فاننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

لاغراض المقارنة تشمل البيانات المالية المرفقة أرقام السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ للميزانية العمومية وأرقام الستة أشهر الاولى من العام ٢٠٠٣ لبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الإدارة العامة والتدفقات النقدية.

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ ديسمبر من كل عام غير انه تم اعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة لاغراض سلطة النقد الفلسطينية والبنك المركزي الاردني.

استناداً الى مراجعتنا ، فانه لم يرد الى علمنا ما يستدعي اجراء أية تعديلات جوهرية على البيانات المالية المرفقة حتى تكون متفقة من كافة النواحي الهامة مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

سابا وشركاهم

رام الله : في ١٠ يوليو ٢٠٠٤

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع  
فرع نابلس

الميزانية العمومية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤  
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

الموجودات	ايضاح	٣٠ يونيو ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٣
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣	٣٥٥٢ و ١٨٨	٣ و ٤٨٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية الادارة العامة	٤	٢٣٣ و ٩١٤	٢٥٣ و ٢٥١
تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي	٥	٤٠١ و ٢١٥	٤ و ٢٢١
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦	٥٤٥ و ١٧٨	٢٥٣ و ٢٢٢
موجودات ثابتة - بالصافي	٧	١٢٤٦ و ٢٥٥	١ و ٢١٧
موجودات أخرى	٨	٥٨ و ٧٥٣	٧١ و ٦٣١
اراضي مستملكة	٩	١٢٢ و ٨٩٣	١١٨ و ٣٨٣
	١٠	٧٠ و ٠٠٠	٧٠ و ٠٠٠
<b>مجموع الموجودات</b>		<b>٩ و ٦٨٢</b>	<b>٩ و ٦٨٧</b>
<b>المطلوبات وحقوق الادارة العامة</b>			
<b>المطلوبات :</b>			
ودائع العملاء	١١	٦ و ١٤ و ١١٩	٥ و ٩٤٣ و ٥٤٠
تأمينات نقدية	١٢	١٢١ و ٩٢٤	١٢٤ و ٩٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٣	٥٦ و ٩٥٧	٥٢ و ٥١١
مطلوبات أخرى	١٤	١٢١ و ٥٧٤	٤٦ و ٤١٢
<b>مجموع المطلوبات</b>		<b>٦ و ٣١٤ و ٥٧٤</b>	<b>٦ و ١٦٦ و ٥٥٣</b>
<b>حقوق الادارة العامة :</b>			
رأس المال	١٥	٣ و ٥٤٥ و ٠٠٠	٣ و ٥٤٥ و ٠٠٠
(الخسائر) الأرباح المستبقاه		( ٨ و ٢٥٢ )	٥ و ١٤١
التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع		( ٦٤٠ )	( ٢٩ و ٢٦٢ )
<b>صافي حقوق الادارة العامة</b>		<b>٣ و ٥٣٦ و ١٠٨</b>	<b>٣ و ٥٢٠ و ٨٧٩</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الادارة العامة</b>		<b>٩ و ٨٥٠ و ٦٨٢</b>	<b>٩ و ٦٨٧ و ٤٣٢</b>
<b>الحسابات النظامية</b>	١٦	<b>٥٠٦ و ٧٠٦</b>	<b>٦٤٧ و ٤٤٩</b>

ان الايضاحات المرفقه تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

ان البيانات المالية من صفحة ٢ ولغاية صفحة ٢٢ قد أقرت من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ يوليو ٢٠٠٤ وقد تم توقيعها بالنيابة من قبل:

المحاسب

مدير الفرع

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

**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤**  
**( ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني )**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٣	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤	ايضاح	
١٢١ و ٠٦٩	٩٤ و ٧١٥	١٧	فوائد دائنه
( ٧٠ و ٢٩٩ )	( ٤١ و ٥٦٩ )	١٨	فوائد مدينة
٥٠ و ٧٧٠	٥٣ و ١٤٦		
٩ و ٥٠٥	٩ و ٥٥٤	١٩	صافي العمولات
<u>٦٠ و ٢٧٥</u>	<u>٦٢ و ٧٠٠</u>		صافي الفوائد و العمولات
			الإيرادات من غير الفوائد و العمولات:
٥ و ٣٤٠	٧ و ١٦٥	٢٠	الإيرادات التشغيلية الأخرى
( ٨ و ١٩٠ )	--		خسارة بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>( ٢ و ٨٥٠ )</u>	<u>٧ و ١٦٥</u>		صافي الإيرادات (الخسائر) من غير الفوائد و العمولات
			المصروفات التشغيلية:
( ٦٤ و ٨٩٩ )	( ٦١ و ٤٥٢ )	٢١	نفقات الموظفين
( ٥٨ و ٢٧٨ )	( ٤٣ و ٧٨٨ )	٢٢	مصروفات تشغيلية أخرى
( ١٥ و ٠٨٨ )	( ١٢ و ٨٧٧ )		الاستهلاك
( ٤١ و ٤٤٨ )	٤٥ و ١٦٨		مخصص التسهيلات الإئتمانية المحدد
١ و ٢٨	( ٥ و ١٦٣ )		مخصص التسهيلات الإئتمانية العام
( ٤ و ٦٣٢ )	( ٤ و ٤٤٦ )		مخصصات متنوعة أخرى
<u>( ١٨٣ و ٢١٧ )</u>	<u>( ٨٣ و ٢٥٨ )</u>		مجموع المصروفات التشغيلية
<u>( ١٢٥ و ٧٩٢ )</u>	<u>( ١٣ و ٣٩٣ )</u>		صافي 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 ٢٠٠٤**  
**( ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني )**

رأس المال	(الخسائر)/الأرباح المتراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	الصافي
<b>٣٠ يونيو ٢٠٠٤</b>			
الرصيد في بداية الفترة	٥١٤١	( ٢٩,٢٦٢ )	٣,٥٢٠,٨٧٩
خسارة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤	( ١٣,٣٩٣ )	---	( ١٣,٣٩٣ )
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	---	٢٨,٦٢٢	٢٨,٦٢٢
<b>كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤</b>	<b>( ٨,٢٥٢ )</b>	<b>( ٦٤٠ )</b>	<b>٣,٥٤٥,٠٠٠</b>
<b>٣٠ يونيو ٢٠٠٣</b>			
الرصيد في بداية الفترة	٥١٤١	٤٧,٤٩٤	٣,٥٩٧,٦٣٥
خسارة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٣	( ١٢٥,٧٩٢ )	---	( ١٢٥,٧٩٢ )
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	---	( ٦٩,٧٥٦ )	( ٦٩,٧٥٦ )
<b>كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٣</b>	<b>( ١٢٠,٦٥١ )</b>	<b>( ٢٢,٢٦٢ )</b>	<b>٣,٤٠٢,٠٨٧</b>

إن 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 ٢٠٠٤  
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٣	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤	
( ١٢٥ و ٧٩٢ )	( ١٣ و ٣٩٣ )	التدفق النقدي من عمليات التشغيل: صافي خسارة الفترة
		تعديلات:
٢ و ٥٠٦	٣٦١	فائدة مستحقة غير مقبوضة
٧ و ٨١٧	٨ و ١٧٦	مصارييف مدفوعة مقدماً
( ١ و ٣٥٩ )	٨٦	فوائد و عمولات مستحقة الدفع
( ١ و ١٠٦ )	٦٨٨	فوائد و عمولات مقبوضة مقدماً
( ٧ و ٣٩١ )	( ٣ و ٢٧٦ )	مصارييف مستحقة غير مدفوعة
١٥ و ٠٨٨	١٢ و ٨٧٨	إستهلاك
٤٠ و ٣٢٠	( ٣٩ و ٣٠٥ )	مخصصات التسهيلات الائتمانية
٢ و ٢١٥	٤ و ٤٤٦	مخصصات وتعديلات أخرى
( ٦٧ و ٧٠٢ )	( ٢٩ و ٣٣٩ )	التغير في الموجودات والمطلوبات :
		(الزيادة) في الإحتياط
( ٧٧٣ و ٠٧٢ )	( ٢٣ و ١٦٧ )	الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٩ و ٤٩١	( ٢٥٢ و ٦٥١ )	(الزيادة) النقص في التسهيلات الإئتمانية المباشرة
( ٣٩ و ٩٧٥ )	( ١٣ و ٠٤٧ )	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
( ٦٨٠ و ٨٦٩ )	٧٠ و ٥٧٩	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
٣٣ و ٤٥٨	( ٢ و ١٦٦ )	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
( ٨ و ٣٣٥ )	٧٧ و ٦٦٤	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
( ١٤٨٧ و ٠٠٤ )	( ١٧٢ و ١٢٧ )	صافي النقص في النقد من عمليات التشغيل

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 ٢٠٠٤  
( ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني )

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٣	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤	
١٢ و ٨٣٢	--	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :
( ٦ و ٠٩٩ )	--	موجودات مالية متوفرة للبيع
		موجودات ثابتة
٦ و ٧٣٣	--	صافي الزيادة في النقد من عمليات الاستثمار
( ١ و ٤٨٠ و ٢٧١ )	( ١٧٢ و ١٢٧ )	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٧ و ٦٦٠ و ٧٧٠	٧ و ٤٢٧ و ٢٣٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦ و ١٨٠ و ٤٩٩	٧ و ٢٥٥ و ١٠٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (ايضاح ٢٣)

ان الايضاحات المرفقه تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية



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

**ايضاحات حول البيانات المالية**  
**لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤**  
**( 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 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 لافتتاح فروع أخرى في المدن الفلسطينية مستقبلا.

ب. ان عملة السجلات المحاسبية هي الدينار الاردني ، وبما أن عملات التداول الرئيسية في مناطق السلطة الفلسطينية هي الدينار الاردني والشيفل الاسرائيلي ، فإن الشيفل الاسرائيلي يعتبر عملة أجنبية ويجري تحويل المعاملات اليومية والارصدة الختامية بالشيفل الاسرائيلي الى الدينار الاردني وفقاً للسياسة المطبقة (ايضاح ٢ - ط).

**٢- أهم السياسات المحاسبية:**

**أ. أسس إعداد البيانات المالية:**

يتم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (سابقاً، معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية) وبموجب القوانين والتعليمات النافذة ، ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي جرى إظهارها بالقيمة العادلة.

**ب. التسهيلات الإئتمانية :**

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

٢. يتم أخذ مخصص خاص للتسهيلات الإئتمانية غير العاملة عندما يتبين للادارة عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك ، ويحتسب هذا المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية و/أو تعليمات البنك المركزي الأردني أيهما أكبر.

٣. يتم أخذ مخصص عام للتسهيلات الائتمانية الأخرى المباشرة وغير المباشرة لمواجهة الخسائر المحتملة غير المحددة والتي تظهر مستقبلاً وذلك طبقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية و البنك المركزي الأردني.

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 في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى بيان الدخل كما يتم تسجيل المبالغ المحصلة من الديون المشطوبة في بيان الدخل.

ج. محفظة الأوراق المالية :

— تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة ويتم أخذ الفروقات بين القيمة العادلة والكلفة إلى بند مستقل ضمن حقوق الإدارة العامة إلى أن يتم بيعها أو تحصيلها أو التخلص منها و عندها يتم عكس هذه المبالغ المسجلة سابقاً ضمن حقوق الإدارة العامة في بيان الدخل.

— تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة سعر الاغلاق في الاسوق 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 اعتماد على قيمتها الدفترية في البيانات المالية للشركة المستثمر فيها وأية معلومات أخرى تساعد الإدارة في التوصل الى القيمة العادلة لها.

د. تحقق الإيراد و الاعتراف بالمصروف:

تحتسب الإيرادات والمصروفات على أساس مبدأ الإستحقاق بإستثناء العمولات و ارباح اسهم الشركات حيث تسجل عند قبضها وتسجل الفوائد على التسهيلات الائتمانية غير العاملة لحساب فوائد معلقة ولا تؤخذ للإيرادات الا حين قبضها.

هـ. 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 ٢٠%).

و . الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة:

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

ز . 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 في فلسطين.

ح . مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين:

يتم تقدير قيمة مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين تبعاً لقانون العمل السائد في المناطق الفلسطينية ، تسجل المبالغ الواجب إقتطاعها سنوياً على حساب الدخل ، ويتم تخفيض قيمة المخصص بالمبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية خدماتهم.

ط . العمليات بالعملات الأجنبية:

تقيد العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في تواريخ إجراء العمليات كما تحول الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بموجب متوسط أسعار الصرف السائدة بتاريخ البيانات المالية ويقيد الربح أو الخسارة الناجمة عن ذلك ضمن بيان الدخل.

ي . النقد وما في حكمه:

يشمل هذا البند النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وتمثل أرصدة الحسابات الجارية لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والإدارة العامة ويطرح منها ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

ك . إدارة المخاطر :

إن سياسة إدارة المخاطر المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة يتم الموافقة عليها مركزياً من قبل الإدارة العامة للبنك في عمان - الأردن وتخضع التسهيلات الائتمانية لموافقة دائرة التسهيلات الائتمانية في الإدارة العامة وإن منح التسهيلات الائتمانية يتفق مع معطيات السياسة الائتمانية للبنك والسياسة التشغيلية العريضة. إن أعمال الائتمان والتسويق منفصلة عن بعضها كما أن البنك (فرع نابلس) يتبع سياسة متحفظة في منح التسهيلات الائتمانية وتحرص الإدارة على الحصول على الضمانات المادية والنقدية بهدف التقليل من المخاطر بالإضافة إلى تنويع محفظة التسهيلات الائتمانية حسب الأنشطة الاقتصادية .

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٣	٣٠ يونيو ٢٠٠٤	
٤٥٢ و ٢٥٢	٣١٢ و ٦٧٤	نقد في الصندوق والخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
		حسابات جارية
٣٧٠ و ٧٦٣	٧٥٦ و ٤٠٦	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢ و ١٢٩ و ٦٧٨	١ و ٩٣٠ و ٦١٤	الإحتياطي الإلزامي
٥٢٩ و ٣٢٧	٥٥٢ و ٤٩٤	
<u>٣ و ٤٨٢ و ٠٢٠</u>	<u>٣ و ٥٥٢ و ١٨٨</u>	المجموع

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

— لم يتم احتساب الإحتياطي الإلزامي كما في ٣٠ يونيو 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 احتساب الإحتياطي الإلزامي على أساس القرار رقم ٢٠٠١/١ بدلاً من التعميم رقم ٦٨ مقابل إيداع مبلغ ٥٠٠ و ٢٥٠٠ 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.

— تتضمن أرصدة النقد والاحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ مبلغ ٩٧٦ و ٢٦٦ دينار أردني يمثل ارصده بالعملات الاجنبية ( مبلغ ٦٤٤ و ٥٣ و ١ دينار أردني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣).

### ٤ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٣	٣٠ يونيو ٢٠٠٤	
		أ. بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
		حسابات جارية
٣٨٥	٤٥٦	
		ب. بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:
		حسابات جارية
١٠٧ و ٦٩٠	٨٧ و ٨٤٦	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٤٥ و ١٧٦	١٤٥ و ٦١٢	المجموع
<u>٢٥٣ و ٢٥١</u>	<u>٢٣٣ و ٩١٤</u>	

تتضمن أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ مبلغ ٩١٤ و٢٣٣ دينار أردني يمثل قيمة نقد بالعملات الأجنبية (مبلغ ١٧٦ و١٤٥ دينار أردني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣).

##### ٥ - الإدارة العامة :

٣٠ يونيو ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٣	
٢ و٧٦٠ و٠٠٠	٣ و٤٨٠ و٠٠٠	ودائع لأجل (تستحق خلال ثلاثة أشهر) - دينار أردني
٨٥٠ و٨٠٠	٦٧٣ و٥٥٠	ودائع لأجل (تستحق خلال ثلاثة أشهر) - عملات أجنبية
١٩٩ و٣٢٠	٣٤ و٠٢٢	حساب جاري - دينار أردني
٢١١ و٣٨١	٣٣ و٧٢٠	حسابات جارية - عملات أجنبية
٤ و٠٢١ و٥٠١	٤ و٢٢١ و٢٩٢	المجموع

##### ٦ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي :

٣٠ يونيو ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٣	
٦٧٠ و٥٣٣	٤٠٧ و١٩٧	حسابات جارية مدينة
٩٤٣ و١٠٤	٩٢١ و٧٣٤	سلف وقروض مستغلة
٤٩ و٥٦٥	٤٩ و٩٦٥	كمبيالات مخصومة
١ و٦٦٣ و٢٠٢	١ و٣٧٨ و٨٩٦	
٧٧٠ و٧٥٠	٨١٥ و٩١٨	
١١ و٥٧٩	٥ و٧١٦	
٣٣٥ و٦٩٥	٣٠٤ و٠٤٠	
٥٤٥ و١٧٨	٢٥٣ و٢٢٢	

ينزل : المخصص المحدد للتسهيلات الائتمانية  
المخصص العام للتسهيلات الائتمانية الجيدة  
فوائد و عمولات دائنة معلقه  
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

٣٠ يونيو ٢٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٠٣	
١٤٢ و٦٠٠	١٣٥ و٢٢٧	الزراعة
٥٤٧ و٠٩٣	١٧٠ و١٢٩	الصناعة والتعدين
٣٣٢ و٤٣٤	٣٨٧ و٩٣٣	الإنشاءات
٤٠١ و٩٦٢	٤١٩ و٩٦٤	التجارة العامة
١٥ و٠١٠	١٥ و٠١٠	خدمات النقل
١٧٦ و٢٣١	١٦٣ و٨٤٤	سياحة وفنادق ومطاعم
٤٧ و٨٧٢	٨٦ و٧٨٩	أغراض أخرى
١ و٦٦٣ و٢٠٢	١ و٣٧٨ و٨٩٦	المجموع

ب. تتضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ مبلغ ٥١٦ و ٩٢ دينار أردني يمثل قيمة قروض وتسليفات ممنوحة بعملات أجنبية ( مبلغ ٢٣٦ و ٨٣ دينار أردني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣).

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٣	٣٠ يونيو ٢٠٠٤	
		<b>المخصص المحدد:</b>
٨٢٩ و ٣٠٨	٨١٥ و ٩١٨	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٧٩ و ٥٢٣	--	المحمل على حساب الدخل خلال الفترة/السنة
( ٩١ و ١٧٨ )	( ٤٥ و ١٦٨ )	مبلغ تم تخفيضه من حساب المخصص
( ١ و ٧٣٥ )	--	وتحويله لحساب الدخل خلال الفترة/السنة
-----	-----	مبلغ تم إعدامه وتخفيضه من حساب المخصص
٨١٥ و ٩١٨	٧٧٠ و ٧٥٠	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
=====	=====	
		<b>المخصص العام:</b>
٩ و ٢٦٣	٥ و ٧١٦	الرصيد في بداية الفترة/السنة
--	٥ و ٨٦٣	المحمل على حساب الدخل خلال الفترة/السنة
( ٣ و ٥٤٧ )	--	مبلغ تم تخفيضه من حساب المخصص
-----	-----	وتحويله لحساب الدخل خلال الفترة/السنة
٥ و ٧١٦	١١ و ٥٧٩	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
=====	=====	
		<b>الفوائد والعمولات المعلقة:</b>
٢٣٠ و ٥٧٣	٣٠٤ و ٠٤٠	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٨٤ و ١٧٦	٣١ و ٦٥٥	فوائد علققت خلال الفترة/السنة
( ١ و ٣٤٣ )	--	إعادة فوائد معلقة إلى حساب الدخل
( ٩ و ٣٦٦ )	--	فوائد معلقة تم شطبها
-----	-----	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
٣٠٤ و ٠٤٠	٣٣٥ و ٦٩٥	-----
=====	=====	

بلغ اجمالي التسهيلات الائتمانية التي لم تؤخذ فوائدها الى حساب الدخل بما في ذلك الديون المأخوذ لها مخصصات محددة مبلغ ٤٤٤ و ١٠٦ او ١ دينار أردني كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ (مبلغ ٥٣٣ و ١٦٢ او ١ دينار أردني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣).

## ٧- موجودات مالية متوفرة للبيع :

تمثل الموجودات المالية المتوفرة للبيع إستثمارات في أسهم شركات فلسطينية بالدينار الأردني و الدولار 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 ٢٠٠٤ بقيمتها العادلة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٣			٣٠ يونيو ٢٠٠٤			
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
١٤٠.٠٠٠	٧٠.٠٠٠	٧٠.٠٠٠	١٤٦.٠٠٠	٧٠.٠٠٠	٧٦.٠٠٠	أسهم بالدينار الأردني
١.٠٧٧ و ٦٣٣	٨٢ و ٢٣٠	٩٩٥ و ٤٠٣	١.٠١٠ و ٢٥٥	٨٢ و ٢٣٠	١.٠١٨ و ٢٥	أسهم بالدولار الأمريكي
١.٢١٧ و ٦٣٣	١٥٢ و ٢٣٠	١.٠٦٥ و ٤٠٣	١.٢٤٦ و ٢٥٥	١٥٢ و ٢٣٠	١.٠٩٤ و ٢٥	

بلغ الفرق نتيجة لتقييم الإستثمارات بقيمتها العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ مبلغ ٦٢٢ و ٢٨ دينار أردني (مبلغ ٧٦ و ٧٥٦ دينار أردني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣).

## ٨ - موجودات ثابتة - بالصافي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٣	٣٠ يونيو ٢٠٠٤	
١٨١ و ٢٥١	١٨١ و ٢٥١	أثاث ومعدات الفرع
١٩٤ و ١٦٢	١٩٤ و ١٦٢	أجهزه الحاسوب وتوابعه
٢١ و ٢٠٠	٢١ و ٢٠٠	سيارات
٣٩٦ و ٦١٣	٣٩٦ و ٦١٣	مجموع التكلفة
٣٢٤ و ٩٨٢	٣٣٧ و ٨٦٠	ينزل : الاستهلاك المتراكم
٧١ و ٦٣١	٥٨ و ٧٥٣	صافي الموجودات الثابته

## ٩ - موجودات اخرى :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٣	٣٠ يونيو ٢٠٠٤	
١٩ و ١٥٧	١٠ و ٩٨١	مصاريف مدفوعه مقدما
٢ و ٨٦١	٢ و ٥٠٠	فوائد مستحقة القبض
٩٦ و ٣٦٥	١٠٩ و ٤١٢	ارصده مدينه أخرى
١١٨ و ٣٨٣	١٢٢ و ٨٩٣	المجموع

## ١٠ - اراضي مستملكة:

تمثل الاراضي المستملكة بمبلغ ٧٠.٠٠٠ 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 ٢٠٠٣</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٤</u>	
٨١١ و٩٠٣	١ و١٥٥ و١٨	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
١ و٢١٤ و٠٦٤	١ و٢٦٣ و٢٨٦	ودائع التوفير والاستثمار الذهبي
٣ و٩١٧ و٥٧٣	٣ و٥٩٥ و٨١٥	ودائع لأجل
<u>٥ و٩٤٣ و٥٤٠</u>	<u>٦ و٠١٤ و١١٩</u>	المجموع
=====	=====	

تتضمن ودائع العملاء كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ ودائع بعملات أجنبية قيمتها بالدينار الاردني كما يلي :

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٣</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٤</u>	
٤٥٢ و٤٥١	٨٦٧ و٥٨٢	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
١٧٠ و٢٨٠	٢١٣ و١٠١	ودائع التوفير والاستثمار الذهبي
١ و٨٧٠ و٣٧٥	١ و٨٦٠ و٢٨٠	ودائع لأجل
<u>٢ و٤٩٣ و١٠٦</u>	<u>٢ و٩٤٠ و٩٦٣</u>	
=====	=====	

## ١٢ - تأمينات نقدية :

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٣</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٠٤</u>	
٧٢ و٣٧٣	٦٨ و٩٠٩	تأمينات تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥١ و٧١٧	٥٣ و٠١٥	تأمينات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>١٢٤ و٠٩٠</u>	<u>١٢١ و٩٢٤</u>	المجموع
=====	=====	



١٣- مخصص تعويض نهاية الخدمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٣	٣٠ يونيو ٢٠٠٤	
٥٥ و١٣٥	٥٢ و٥١١	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٩ و٤١٣	٤ و٤٤٦	إضافات إلى المخصص
( ١٢ و٠٣٧ )	--	مدفوعات من المخصص
<u>٥٢ و٥١١</u>	<u>٥٦ و٩٥٧</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
=====	=====	

١٤- مطلوبات أخرى :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٣	٣٠ يونيو ٢٠٠٤	
٩ و٥٦٤	٩٥ و٣٨٣	شيكات مصدقة ومقبولة الدفع
٧ و١٠٥	٧ و١٩١	فوائد مستحقة الدفع
١٤٨	٨٣٦	فوائد مقبوضة مقدما
١٠ و٩٩٧	٢ و٩٢٠	حوالات وارده
٧ و٣٤٧	٤ و٠٧١	مصاريف مستحقة
<u>. ١١ و٢٥١</u>	<u>. ١١ و١٧٣</u>	أرصدة دائنة أخرى
<u>٤٦ و٤١٢</u>	<u>١٢١ و٥٧٤</u>	المجموع
=====	=====	

١٥- رأس المال :

يمثل رأس المال بمبلغ ٥٠٠٠ و٥٤٥ و٣ دينار أردني ما قيمته (٥) مليون دولار امريكي تم تسديده خلال عام ١٩٩٦ تمشيا مع قرار سلطة النقد الفلسطينية بهذا الشأن.

١٦- الحسابات النظامية:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٣	٣٠ يونيو ٢٠٠٤	
٢٢ و١٦٦	٧٩ و٨٩٠	اعتمادات مستندية
٦٢٥ و٢٨٣	٤٢٦ و٨١٦	كفالات بنكيه
<u>٦٤٧ و٤٤٩</u>	<u>٥٠٦ و٧٠٦</u>	المجموع
=====	=====	

١٧- فوائد دائنة :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٣

٥٥١٦	١١٣٤
٣١ و ٢٦٩	١٧ و ٨٢٧
٨٣٥	٦٤
٦٥ و ٢٩٧	٥٢ و ٣٥٠
١٨ و ١٥٢	٢٣ و ٣٤٠
١٢١ و ٠٦٩	٩٤ و ٧١٥
=====	=====

فوائد السلف و القروض  
فوائد الحسابات الجارية المدينه  
فوائد الكمبيالات  
فوائد من الادارة العامة  
فوائد من البنوك و المؤسسات المصرفية

المجموع

١٨- فوائد مدينة :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٣

٥٦٥	٣٠٩٤
١١ و ٦٠٨	٧ و ٨٨٨
٥٨ و ١٢٦	٣٠ و ٥٨٧
٧٠ و ٢٩٩	٤١ و ٥٦٩
=====	=====

ودائع تحت الطلب وحسابات جارية  
ودائع التوفير و الإستثمار الذهبي  
ودائع لأجل

المجموع

١٩- صافي العمولات :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٣

٧ و ٣٦٩	٤ و ٤٦٣
٢ و ١٣٦	٥ و ٠٩١
٩ و ٥٠٥	٩ و ٥٥٤
=====	=====

عمولات تسهيلات ائتمانية مباشرة  
عمولات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

المجموع

٢٠- الإيرادات التشغيلية الأخرى:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٣

٨٣١	١ و ٦٧٤
٤ و ٥٠٩	٥ و ٤٩١
٥ و ٣٤٠	٧ و ١٦٥
=====	=====

فروقات العملات الأجنبية  
إيرادات الخدمات  
المجموع

٢١- نفقات الموظفين:

فترة الستة أشهر المنتهية في	فترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٠٣	٣٠ يونيو ٢٠٠٤	
٥٤ و٣٤٧	٥٠ و٣٩٠	رواتب
٢ و٣٤٣	٢ و٧٤٠	مصروفات طبية
٤١٧	٤٤٩	أقساط تأمين على الحياة
٨٣	٧٠٩	مهام رسمية
٧ و٧٠٩	٧ و١٦٤	ضريبة مضافة
<u>٦٤ و٨٩٩</u>	<u>٦١ و٤٥٢</u>	المجموع
=====	=====	

٢٢- مصروفات تشغيلية أخرى:

فترة الستة أشهر المنتهية في	فترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٠٣	٣٠ يونيو ٢٠٠٤	
١٢ و٦٠٠	١٢ و٦٠٠	ايجارات
١ و١٢٣	٢ و١٩٥	قرطاسية ومطبوعات
١٤ و٠٤٨	٤ و٦١٢	هاتف وتلكس وبريد
٣٠ و٥٠٧	٢٤ و٣٨١	مصروفات أخرى
٥٨ و٢٧٨	٤٣ و٧٨٨	المجموع
<u>٥٨ و٢٧٨</u>	<u>٤٣ و٧٨٨</u>	
=====	=====	

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 ٢٠٠٣	٣٠ يونيو ٢٠٠٤	
٩١٨ و٧١٥	٢ و٩٩٩ و٦٩٤	النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٣٦ و٩٩٠	٢٣٣ و٩١٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٥ و٠٢٤ و٧٩٤	٤ و٠٢١ و٥٠١	أرصدة لدى الإدارة العامة
<u>٦ و١٨٠ و٤٩٩</u>	<u>٧ و٢٥٥ و١٠٩</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 ٢٠٠٤ :

المجموع	بسطون الاستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من سنة إلى سنة	من سنة إلى شهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الموجودات:
٣١٢ و ٦٧٤	--	--	--	--	--	--	--	٣١٢ و ٦٧٤	نقد في الصندوق والخزينة
٥٥٢ و ٤٩٤	٥٥٢ و ٤٩٤	--	--	--	--	--	--	--	رصيد الإحتياطي الإئتماني
٢ و ٦٨٧ و ٢٠	--	--	--	--	--	٢ و ٦٨٧ و ٢٠	--	--	ارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٣٣ و ٩١٤	--	--	--	--	--	--	٢٣٣ و ٩١٤	٢٣٣ و ٩١٤	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤ و ٢١ و ٥٠١	--	--	--	--	--	--	--	٤ و ٢١ و ٥٠١	ارصدة لدى الادارة العامة
٥٤٥ و ١٧٨	--	١١ و ١٤٤	٥٩ و ٧٨٣	١ و ٥٥٢	٣٨٦ و ٧٥٥	--	--	٨٥ و ٩٤٤	صافي التسهيلات الائتمانية
١ و ٤٦ و ٢٥٥	١ و ٤٦ و ٢٥٥	--	--	--	--	--	--	--	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٨ و ٧٥٣	٥٨ و ٧٥٣	--	--	--	--	--	--	--	الموجودات الثابتة - بالصفاء
١٢٢ و ١٩٩٣	--	--	١٠٤ و ٣٦٣	٦ و ٥٩٤	٦ و ١٧٠	--	--	٥ و ٢٦٦	موجودات أخرى
٧٠ و ٠٠٠	٧٠ و ٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--	أراضي مستمكة
٩ و ٨٥٠ و ٦١٨٢	٩ و ٢٧ و ٥٠٠٢	--	١٦٤ و ١٤٦	٨ و ١٤٦	٣ و ٨٠ و ٤٤٥	٨ و ١٤٦	٣ و ٨٠ و ٤٤٥	٤ و ٦٥٩ و ٢٩٩	مجموع الموجودات
٦ و ١٤ و ١١٩	١ و ١٥٥ و ١٨	--	١٧٤ و ٨٠٠٢	٢٤١ و ٦٥٦	٤٢٣ و ٢٧٧	٥٩ و ٤٨٨	٤٢٣ و ٢٧٧	٢ و ٧٥٦ و ٨٠	ودائع العملاء
١٢١ و ٩٧٤	--	--	--	--	٥٩ و ٤٨٨	--	٥٩ و ٤٨٨	٦٢ و ٤٣٦	تأمينات نقدية
٥٦ و ٩٥٧	٥٦ و ٩٥٧	--	--	--	--	--	--	--	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٢١ و ٧٥٤	--	--	٩ و ٥٢٩	--	--	--	--	١١٢ و ٤٥	مطلوبات أخرى
٣ و ٥٣٦ و ١٠٨	٣ و ٥٣٦ و ١٠٨	--	--	--	--	--	--	--	حقوق الإدارة العامة
٩ و ٨٥٠ و ٦١٨٢	٩ و ٧٤٨ و ٨٠٨٣	--	١٨٤ و ٣٣١	٢٤١ و ٦٥٦	٤٨٢ و ٧٦٥	٢٤١ و ٦٥٦	٤٨٢ و ٧٦٥	٢ و ٩٣٠ و ٦١١	مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
--	(٢ و ٢٠ و ٨١)	--	(٢٠ و ١٨٥)	(٢٣٣ و ١٠)	٢ و ٩٧ و ٦٨٠	(٢٣٣ و ١٠)	٢ و ٩٧ و ٦٨٠	١ و ٧٢٨ و ٧٣٨	فرق حسابية البيزلة
--	--	--	٤ و ١٢ و ٢٣٣	٤ و ١٢ و ٩٠٨	٤ و ٣٦ و ١٨	٤ و ١٢ و ٩٠٨	٤ و ٣٦ و ١٨	١ و ٧٢٨ و ٧٣٨	فرق حسابية البيزلة المتراكم

ان مخاطر السيولة هي التي تكمن في عدم مقدرة البنك على دفع التزاماته . فيما يلي بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ :

المجموع	بداون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من سنة أشهر إلى سنة	من ثلاثة إلى سنة أشهر	خلال ثلاثة أشهر	الموجودات:
٤٥٢,٢٥٢	--	--	--	--	--	٤٥٢,٢٥٢	تقد في الصندوق والخزينة
٥٢٩,٣٢٧	٥٢٩,٣٢٧	--	--	--	--	--	رصيد الاحتياطي الألامى
٢,٥٠٠,٤٤١	--	--	--	--	--	٢,٥٠٠,٤٤١	ارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٥٣,٧٥١	--	--	--	--	--	٢٥٣,٧٥١	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٥٢٢,٢٩٢	--	--	--	--	--	٤,٥٢٢,٢٩٢	ارصدة لدى الادارة العامة
٢٥٣,٢٢٢	--	--	١٤٢,٥٠٤	٥٩١	--	٩٣,٢٧٢	صافي التسهيلات الائتمانية
١,٢١٧,٦٣٣	١,٢١٧,٦٣٣	--	--	--	--	--	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧١,٦٣١	٧١,٦٣١	--	--	--	--	--	الموجودات الثابتة - بالصافي
١١٨,٣٨٣	--	--	٢١,٩٣٠	--	--	٩٦,٤٥٣	موجودات أخرى
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	--	--	--	--	--	أراضي مستكملة
٩,٦٨٧,٤٣٢	١,٨٨٨,٥٩١	--	١٦,٨٥٥	١٦٤,٣٤٤	٥٩١	٧,٦١٦,٩٦١	مجموع الموجودات

#### المطلوبات وحقوق الادارة العامة:

٥,٩٤٣,٥٤٠	--	--	١,٥٢١,٤٠٦	٣١,٥٨٥	٢٦,٥٢٨	٤,١٥٨,٦٦٥	ودائع العملاء
١٢٤,٠٩٠	--	--	--	٦٧,٥٥٥	٢,٩٧٨	٥٣,٥٥٧	تأمينات نقدية
٥٢,٥١١	--	--	--	--	--	--	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٦,٤١٢	--	--	--	--	٧,١٠٥	٢٧,٩٠٨	مطلوبات أخرى
٣,٥٢٠,٨٧٩	--	--	--	--	--	--	حقوق الادارة العامة
٩,٦٨٧,٤٣٢	٣,٥٨٤,٧٨٩	--	١,٥٢١,٤٠٦	٣٧٨,١٤٠	٢٧,٥٣١	٤,٥٢٤,٠	مجموع المطلوبات وحقوق الادارة العامة
--	(١,٦٩٦,١٩٨)	--	(١,٦٩٦,٢٠٧)	(٢١٣,٧٠٦)	(٢٦٩,٧٢٠)	٣,٣٧٦,٨٣١	فرق حساسية السيولة
--	--	--	١,٦٩٦,١٩٨	٢,٨٩٣,٤٠٥	٣,١٠٧,١١١	٣,٣٧٦,٨٣١	فرق حساسية السيولة المتراكم

٣٠ يونيو ٢٠٠٤  
خاضعة لاسعار الفائدة

المجموع	غير خاضعة لاسعار الفائدة	اكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ستة أشهر الى سنة	من ثلاثة الى سنة الشهر	خلال ثلاثة اشهر	
						من ستة أشهر الى سنة	من ثلاثة الى سنة الشهر
٣١٢ و ٦٧٤	٣١٢ و ٦٧٤	--	--	--	--	--	--
٥٥٢ و ٤٩٤	٥٥٢ و ٤٩٤	--	--	--	--	--	--
٢ و ٦٨٧ و ٢٠	--	--	--	--	٢٠ و ٦٨٧ و ٢	--	--
٢٣٣ و ٩١٤	--	--	--	--	٩١٤ و ٢٣٣	--	--
٤ و ٢١ و ٥٠١	--	--	--	--	٥٠١ و ٢١ و ٤	--	--
٥٤٥ و ١٧٨	--	--	١١ و ٤٤	٥٩ و ٨٣	١ و ٥٥٢	--	--
١ و ٢٤٦ و ٢٥٥	١ و ٢٤٦ و ٢٥٥	--	--	--	--	--	--
٥٨ و ٧٥٣	٥٨ و ٧٥٣	--	--	--	--	--	--
١٢٢ و ٨٩٣	١٢٢ و ٨٩٣	--	--	--	--	--	--
٧٠ و ٠٠٠	٧٠ و ٠٠٠	--	--	--	--	--	--
٩ و ٨٥٠ و ٦٨٢	٢ و ٦٣ و ٠٦٩	--	١١ و ٤٤	٥٩ و ٧٨٣	١ و ٥٥٢	٧ و ٤١٥ و ١٣٤	مجموع الموجودات
٦ و ١٤ و ١١٩	١ و ١٥٥ و ١٨	--	١ و ٢٦٣ و ٢٨٦	١٧٤ و ١٠٢	٢٤١ و ٦٥٦	٣ و ١٧٩ و ٣٥٧	ودائع العملاء
١٢١ و ٩٢٤	--	--	--	--	--	١٢١ و ٩٢٤	تأمينات نقدية
٥٦ و ٩٥٧	٥٦ و ٩٥٧	--	--	--	--	--	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٢١ و ٧٤	١٢١ و ٧٤	--	--	--	--	--	مطلوبات أخرى
٣ و ٣٦ و ١٠٨	٣ و ٣٦ و ١٠٨	--	--	--	--	--	حقوق الإدارة العامة
٩ و ٨٥٠ و ٦٨٢	٤ و ٦٩ و ٦٥٧	--	١ و ٢٦٣ و ٢٨٦	١٧٤ و ١٠٢	٢٤١ و ٦٥٦	٣ و ٣٠١ و ٢٨١	مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
--	(٢ و ٠٦ و ٨٨٨)	--	(١ و ٢٥٢ و ١٤٢)	(١١٥ و ١٩)	(٢٤٠ و ١٠٤)	٤ و ١٣ و ٨٥٣	فرق حسابية اسعار الفائدة
--	--	٢ و ٠٦ و ٨٨٨	٢ و ٠٦ و ٨٨٨	٣ و ٧٥٨ و ٧٣٠	٣ و ٨٧٣ و ٧٤٩	٤ و ١٣ و ٨٥٣	فرق حسابية اسعار الفائدة المتراكم
--	--	--	--	--	--	--	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٣  
خاضعة لإسعار الفائدة

الموجودات :	خلال ثلاثة أشهر	من ثلاثة إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى سنة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لإسعار الفائدة	المجموع
تدفق الصندوق والحزبية	--	--	--	--	--	٤٥٢ و٢٥٢	٤٥٢ و٢٥٢
رصيد الاحتياطي الأجنبي	--	--	--	--	--	٥٢٩ و٣٢٧	٥٢٩ و٣٢٧
ارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٥٠٠ و٤٤١	--	--	--	--	٢٥٠٠ و٤٤١	٢٥٠٠ و٤٤١
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥٣ و٢٥١	--	--	--	--	٢٥٣ و٢٥١	٢٥٣ و٢٥١
ارصدة لدى الإدارة العامة	٢٢٩٢ و٢٢١٤	--	--	--	--	٢٢٩٢ و٢٢١٤	٢٢٩٢ و٢٢١٤
صافي التسهيلات الائتمانية	٩٣ و٢٧٢	٥٩١	١٤٢ و٥٠٤	١٦٦ و١٥٥	--	٢٥٣ و٢٢٢	٢٥٣ و٢٢٢
موجودات مالية متفرقة للبيع	--	--	--	--	--	١ و٢١٧ و٢٣٣	١ و٢١٧ و٢٣٣
الموجودات الثابتة - بالصافي	--	--	--	--	--	٧١ و٢٣١	٧١ و٢٣١
موجودات أخرى	--	--	--	--	--	١١٨ و٢٨٣	١١٨ و٢٨٣
أراضي مستملكة	--	--	--	--	--	٧٠ و٥٠٠	٧٠ و٥٠٠
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٧ و٦٨ و٢٥٦</b>	<b>٥٩١</b>	<b>١٤٢ و٥٠٤</b>	<b>١٦٦ و١٥٥</b>	<b>--</b>	<b>٢ و٥٩ و٢٢٦</b>	<b>٩ و٦٨ و٢٥٦</b>
<b>المطلوبات وحقوق الإدارة العامة:</b>							
ودائع العملاء	٣ و٣٤٦ و٧٦٠	٢٦٠ و٢٢٨	٣١٠ و٥٨٥	١ و٢١٤ و٦٢	--	٨١١ و٩٠٥	٥ و٩٤٣ و٥٤٠
تأمينات تقفية	٥٢ و٥٥٧	٢ و٩٧٨	٦٧ و٥٥٥	--	--	--	١٢٤ و٥٩٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة	--	--	--	--	--	٥٢ و٥١١	٥٢ و٥١١
مطلوبات أخرى	--	--	--	--	--	٤٦ و٤١٢	٤٦ و٤١٢
حقوق الإدارة العامة	--	--	--	--	--	٣ و٥٢٠ و٨٧٩	٣ و٥٢٠ و٨٧٩
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة</b>	<b>٣ و٣٤٠ و٣١٧</b>	<b>٢٦٣ و٢٠٦</b>	<b>٣٧٨ و١٤٠</b>	<b>١ و٢١٤ و٦٢</b>	<b>--</b>	<b>٤ و٤٣١ و٧٠٧</b>	<b>٩ و٣٨٧ و٤٣٢</b>
فرق حسابية سعر الفائدة	٣ و٢٢٧ و٩٣٩	(٢٦٢ و٦١٥)	(٢٣٥ و٦٣٦)	(١ و٩٧ و٢٠٧)	--	(١ و٩٧٢ و٤٨١)	--
فرق حسابية سعر الفائدة المتركة	٣ و٢٦٧ و٩٣٩	٣ و٥٣٢٤	٣ و١٦٩ و٦٨٨	(١ و٩٧٢ و٤٨١)	--	--	--

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيما أقرب .

٢٦ - أرقام المقارنه :

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