

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع
فروع فلسطين

البيانات المالية المرحلية وتقرير مدقق الحسابات
حول مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع
فرع نابلس

المحتويات

<u>صفحة</u>	
--	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
٢	الميزانية العمومية المرحلية
٣	بيان الدخل المرحلي
٤	بيان التغيرات المرحلي في حقوق الإدارة العامة
٥ - ٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي
٧ - ٢٧	ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

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

قمنا بمراجعة الميزانية العمومية المرفقة للبنك الأردني الكويتي (فروع فلسطين) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ وكل من بيانات الدخل ، التغيرات في حقوق الإدارة العامة والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى . ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية المرحلية . ان مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً الى 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 الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق . لذا ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج :

استناداً الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للبنك الاردني الكويتي (فروع فلسطين) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ وادائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

سابا وشركاهم

رام الله : في ١٥ يوليو ٢٠٠٧

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع.
(فروع فلسطين)

الميزانية العمومية المرحلية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

الموجودات	ايضاح	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣	٥٢٩١ و ٣١٤	٣ و ٧٨٩ و ٩٥٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤	٣٨٠ و ٨٤٩	٢٨٢ و ٧٦٢
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة	٥	٢١ و ٩٢٠ و ٩٧٩	٧ و ٩٢٥ و ٥٤٧
تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي	٦	١١ و ٧٥٩ و ١٣٢	١١ و ٤٥٥ و ٦٥٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	٧	٤٠٥ و ٤١٤	١ و ٢٠٨ و ٨٥١
موجودات ثابتة - بالصافي	٨	٣٧٨ و ٨٦٥	١٨٧ و ١٤٠
موجودات أخرى	٩	١٠ و ٤٣ و ٦٣٩	٥١٠ و ٤٣٠
اراضي مستملكة - بالصافي	١٠	٣٥ و ٣٧٠	٣٥ و ٣٧٠
مجموع الموجودات		٤١ و ٢١٥ و ٥٦٢	٢٥ و ٣٩٥ و ٧٠٤
المطلوبات وحقوق الادارة العامة		=====	=====
المطلوبات :			
ودائع الإدارة العامة	١١	١٠ و ٦٣٥ و ٠٠٠	١٠ و ٦٣٥ و ٠٠٠
ودائع العملاء	١٢	٢٤ و ٢١٣ و ١٥٢	٩ و ٥٢٩ و ٨٥٩
تأمينات نقدية	١٣	٨٨٩ و ٧٧٨	٢٦٠ و ٦٣٧
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٤	١٠٤ و ١٧٥	٩٤ و ٦٠٧
مطلوبات أخرى	١٥	٣٦١ و ٩٠٣	٩٧ و ٥٧٢
مجموع المطلوبات		٣٦ و ٢٠٤ و ٠٠٨	٢٠ و ٦١٧ و ٦٧٥
حقوق الادارة العامة :			
رأس المال المدفوع	١٦	٣ و ٥٤٥ و ٠٠٠	٣ و ٥٤٥ و ٠٠٠
وديعة الإدارة العامة لدعم رأس المال	١٧	٦٣٠ و ٢٨٣	٦٣٠ و ٢٨٣
إحتياطي إجباري	١٨	١٠٤ و ١١٥	١٠٤ و ١١٥
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٩	٣٦٠ و ٦٣٧	٣٤٦ و ٦٠٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة		(١١ و ١٦)	٢٥٢ و ٧٠٢
الأرباح (الخسائر) المستبقاه		٣٨٢ و ٥٣٥	(١٠٠ و ٦٧١)
صافي حقوق الادارة العامة		٥ و ١١ و ٥٥٤	٤ و ٧٧٨ و ٠٢٩
مجموع المطلوبات وحقوق الادارة العامة		٤١ و ٢١٥ و ٥٦٢	٢٥ و ٣٩٥ و ٧٠٤
إرتباطات وإلتزامات محتملة	٢٠	٢ و ٣٣٩ و ٧٧٩	٢ و ٧٦ و ٧٢٥
		=====	=====

تعتبر الايضاحات المرفقه من رقم (١) إلى رقم (٣٥) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

المحاسب

مدير فروع فلسطين

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع.
(فروع فلسطين)

بيان الدخل المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧	إيضاح	
٦١٨ و ٣٨٦	٨٦٢ و ٥٦٠	٢١	فوائد دائنه
(٤٥٤ و ٣٣٢)	(٥٩٥ و ٣٠٤)	٢٢	فوائد مدينه
١٦٤ و ٠٥٤	٢٦٧ و ٢٥٦		
٤ و ٩٠٠	٢٦ و ١٧٨	٢٣	صافي العمولات
١٦٨ و ٩٥٤	٢٩٣ و ٤٣٤		صافي الفوائد والعمولات
			الإيرادات من غير الفوائد والعمولات:
٥ و ٩٩٤	٢٢ و ٩٥٧	٢٤	الإيرادات التشغيلية الأخرى
--	٤٠٥ و ٨٦٤		ربح بيع موجودات مالية
			المعاد لبيان الدخل من مخصصات
			التسهيلات الائتمانية
٧ و ٥٠٣	--		صافي الإيرادات
١٣ و ٤٩٧	٤٢٨ و ٨٢١		المصروفات التشغيلية والمخصصات:
١٨٢ و ٤٥١	٧٢٢ و ٢٥٥		
			نفقات الموظفين
(٧٨ و ٣٤٧)	(١٥٤ و ٩٧٦)	٢٥	مصروفات تشغيلية أخرى
(٤٩ و ٤٩١)	(١٢٤ و ٣١٩)	٢٦	إستهلاكات
(١٠ و ٩٤٩)	(٣٣ و ٠٧٠)		مخصص تدني عقارات مستملكة
(٣٤ و ٦٣٠)	--		مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٤ و ٨٤٦)	(٩ و ٥٦٨)		مخصص التسهيلات الائتمانية
--	(٣ و ٧٥٠)		
(١٧٨ و ٢٦٣)	(٣٢٥ و ٦٨٣)		مجموع المصروفات التشغيلية والمخصصات
٤ و ١٨٨	٣٩٦ و ٥٧٢		صافي ربح الفترة
=====	=====		

تعتبر الايضاحات المرفقه من رقم (١) إلى رقم (٣٥) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

المحاسب

مدير فروع فلسطين

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع
فروع فلسطين

بيان التغيرات المرحلي في حقوق الإدارة العامة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

صافي حقوق الإدارة العامة	(الخصائـم) الإرباح المستدقـة	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي اجباري	وديعة الإدارة العامة لدعم رأس المال	رأس المال المدفوع	٣٠ يونيو ٢٠٠٦
٥,٣٢,٠٤٢ ٤٩٨,١١٢	٧٢١,٥٥٦ --	٤٣٢,٣٢٧ --	٢٣٠,٧١٦ --	١٠٢,٤٢٥ --	-- ٤٩٨,١١٢	٣,٥٤٥,٠٠٠ --	الرصيد في بداية الفترة وديعة الإدارة العامة لدعم رأس المال ربح فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦
(١٨٨ ٧٢١,٥٥٦)	(١٨٨ ٧٢١,٥٥٦)	-- --	-- --	-- --	-- --	-- --	المحول للإدارة العامة احتياطي مخاطر مصرفية عامة
--	(١٠٤,٦٤٣)	--	١٠٤,٦٤٣	--	--	--	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٢٢٠,٨٤٨)	--	(٢٢٠,٨٤٨)	--	--	--	--	الرصيد في نهاية الفترة
٤,٥٩١,٢٠	(١٠٠,٤٥٥)	٢١١,٤٧٩	٣٣٥,٣٥٩	١٠٢,٤٢٥	٤٩٨,١١٢	٣,٥٤٥,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٧
٤,٥٧٨,٠٢٩	(١٠٠,٦٧١)	٢٥٢,٧٠٢	٣٤٦,١٠٠	١٠٤,١١٥	٦٣٠,٧٨٣	٣,٥٤٥,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة ربح فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧
٣٩٦,٥٧٢ ١٠٠,٦٧١ --	٣٩٦,٥٧٢ ١٠٠,٦٧١ (١٤٠,٣٧)	-- -- --	-- -- ١٤٠,٣٧	-- -- --	-- -- --	-- -- --	المحول للإدارة العامة احتياطي مخاطر مصرفية عامة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٢٦٣,٧١٨)	--	(٢٦٣,٧١٨)	--	--	--	--	الرصيد في نهاية الفترة
٥,١١٥,٥٤	٣٨٢,٥٢٥	(١١٥,١٦)	٣٦٠,٣٢٧	١٠٤,١١٥	٦٣٠,٧٨٣	٣,٥٤٥,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٧

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع
فروع فلسطين

بيان التدفقات النقدية المرحلي
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧
(ظهرت المبالغ لا قرب دينار أردني)

<u>لفترة الستة أشهر المنتهية</u>	<u>لفترة الستة أشهر المنتهية</u>	
<u>في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦</u>	<u>في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧</u>	
٤١٨٨	٣٩٦٥٧٢	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية:
		صافي ربح الفترة
		تعديلات:
(٢٦٨١)	(٤٠٩٥٣٩)	فائدة مستحقة غير مقبوضة
٣٤١٦٣	(٢١٠٥١)	مصاريف مدفوعة مقدماً
(٢٠٢٢)	٣٩٠١٨	فوائد وعمليات مستحقة الدفع
١٠٩٢١	٣١٩٥	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٠٩٤٩	٣٣٠٧٠	إستهلاك
٣٤٦٣٠	--	مخصص تدني عقارات مستملكة
(٧٥٠٣)	٣٧٥٠	مخصصات التسهيلات الائتمانية
٤٨٤٦	٩٥٦٨	مخصصات وتعديلات أخرى
<u>٧٨٤٩١</u>	<u>٥٤٥٨٣</u>	
		التغير في الموجودات والمطلوبات :
٥٢٣٤١	(٩٧٠٥٠٤)	(الزيادة) النقص في الإحتياط
--	٨٧٤١	الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١٤٦٥١٨)	(٣٠٧٢٢٨)	النقص في الوديعة الرأسمالية
(١٧٧٧)	(١٠٢٦١٩)	(الزيادة) في التسهيلات
(٥٠٤٢٢٩٥)	١٤٦٨٣٢٩٣	الإئتمانية المباشرة
٢٩٠١	٦٢٩١٤١	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٣١٤٢)	٢٢٢١١٨	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
		الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
<u>(٥٠٥٩٩٩٩)</u>	<u>١٤٥٢١٧٥٢٥</u>	صافي الزيادة (النقص) في النقد
		من الأنشطة التشغيلية

تعتبر الايضاحات المرفقه من رقم (١) إلى رقم (٣٥) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع
فروع فلسطين

بيان التدفقات النقدية المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

<u>لفترة الستة</u> <u>أشهر المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٠٦</u>	<u>لفترة الستة</u> <u>أشهر المنتهية في</u> <u>٣٠ يونيو ٢٠٠٧</u>	
		التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية :
(٤٤٣١٣)	٥٣٩٧١٩	بيع (شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٩٩٤٥)	(٢٢٤٧٩٥)	اضافات موجودات ثابتة
		صافي الزيادة (النقص) في النقد من
(٧٤٢٥٨)	٣١٤٩٢٤	الأنشطة الاستثمارية
		التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية :
٤٩٨١١٢	--	وديعة الإدارة العامة لدعم رأس المال
(٧٢١٥٥٦)	١٠٠٦٧١	المحول للإدارة العامة
		صافي الزيادة (النقص) في النقد
(٢٢٣٤٤٤)	١٠٠٦٧١	من الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة (النقص) في النقد
(٥٣٥٧٧٠١)	١٤٦٣٣١٢٠	وما في حكمه
١٤٣٠٢٠٦٣	٩٣٦٤٥٨٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
=====	=====	
٨٠٩٤٤٣٦٢	٢٣٩٩٧٧٠٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (ايضاح ٢٧)
=====	=====	

تعتبر الايضاحات المرفقه من رقم (١) إلى رقم (٣٥) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع
(فروع فلسطين)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

١- عام :

أ- تأسس البنك الأردني الكويتي عام ١٩٧٦ ، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية ، ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن والخارج . باشر البنك الأردني الكويتي نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية خلال عام ١٩٩٥ حين إفتتح فرعه الاول في نابلس بتاريخ ٢٥ أكتوبر ١٩٩٥ وبعد أن حصل على التراخيص اللازمة لمزاولة الاعمال المصرفية التجارية المختلفة ، وقد سجل لدى مراقب الشركات في رام الله كفرع لشركة أجنبية . يعمل البنك الاردني الكويتي في مناطق السلطة الفلسطينية من خلال فرعين له في كل من نابلس ورام الله ، حيث تم إفتتاح فرع رام الله خلال شهر ديسمبر ٢٠٠٦ .

ب- بلغ عدد موظفي البنك ٢٦ موظفاً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (٢٣ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦).

٢- أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد البيانات المالية:

- تم إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية المرحلية ، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- تم إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- إن عملة السجلات المحاسبية هي الدينار الاردني .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في الفترة/السنة السابقة.

تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة :

تبنى البنك الاصدارات الالزامية والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية للتقارير المالية.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧" - (افصاحات الادوات المالية) والذي استبدل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٠ (الايضاحات حول البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية) وعدل بعض متطلبات الافصاح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (الادوات المالية - العرض والافصاح) .

تطبق متطلبات هذا المعيار اعتباراً من الاول من يناير ٢٠٠٧ . يقوم البنك بمراجعة معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والتعديلات الجديدة على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد الاثار التي من الممكن أن تترتب على البيانات المالية للبنك في المستقبل .

تحقق الإيراد والإعتراف بالمصروف:

تسجل الإيرادات والمصروفات على أساس مبدأ الإستحقاق بإستثناء 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.

الإعتراف بالمعاملات المالية:

تم الإعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الإلتزام بتلك المعاملات.

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 للادارة 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.

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.

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.

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.

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 المعلة لذلك قد يترتب للبنك موجودات ضريبية مؤجلة. هذا، وقد إرتأت إدارة البنك عدم تسجيلها بسبب عدم التيقن من إمكانية الإستفادة من هذه المنافع الضريبية في المستقبل القريب.

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).

العمليات بالعملات الأجنبية:

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال الفترة/السنة بأسعار الصرف السائدة في تواريخ إجـراء 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 الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل .
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه:

يشمل النقد وما في حكمه 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.

استخدام التقديرات :

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

في اعتقاد الادارة بأن تقديراتها ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تحميل الفترة/السنة بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين المرعية والمعايير المحاسبية.
- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في مناطق السلطة الفلسطينية.
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى بيان الدخل .
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في بيان الدخل .
- تقوم الادارة بتقدير قيم مخصصات خسائر التسهيلات الائتمانية التي تشكل تدني في القيم القابلة للتحويل وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٩٣) .

٣ - نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	
٦٧٨ و٦٠٠	١ و١٩٤ و٥٧٨	نقد في الصناديق والخزائن
٤٧٧ و٦٧١	٥٠١ و٢٩٤	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
١ و٧٨١ و٢٤١	١ و٧٧٢ و٥٠٠	حسابات جارية
٨٥٢ و٤٣٨	١ و٨٢٢ و٩٤٢	وديعة رأسمالية
		الإحتياطي الإلزامي
<u>٣ و٧٨٩ و٩٥٠</u>	<u>٥ و٢٩١ و٣١٤</u>	المجموع

— تم إحتساب الإحتياطي الإلزامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وفقاً لقرار سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠١/١ الذي بموجبه يتم تقاضي نسبة ٩% على ودائع الدينار الأردني والدولار الأمريكي والعملات الأخرى المقومة بالدولار الأمريكي ونسبة ٨% على ودائع الشيفل الإسرائيلي.

— لم يتم إحتساب الإحتياطي الإلزامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٦٨) الصادر بتاريخ ١١ مايو ٢٠٠٣ الذي يطلب من المصارف العربية والأجنبية العاملة في فلسطين 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 ٥٠٠٠ و٢٥٠٠ دولار أمريكي 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 ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ مبلغ ٩٨ و٤٨٦ و١ دينار أردني يمثل أرصده بالعملات الاجنبية (مبلغ ٦٦ و٢٨ و١ دينار أردني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦).

٤ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	
٨١١	٨٨١	أ. بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
		حسابات جارية
١٢٧ و٥٠٠	١٠٥ و٦٧١	ب. بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:
١٥٤ و٤٥١	٢٧٤ و٢٩٧	حسابات جارية
٢٨٢ و٧٦٢	٣٨٠ و٨٤٩	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٢٨٢ و٧٦٢</u>	<u>٣٨٠ و٨٤٩</u>	المجموع

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ هي أرصدة بالعملة الأجنبية.

٥ - أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	
٥٧٥٠٠٠٠ و ٥٠٠٠	٥١٥٠٠٠٠ و ٥٠٠٠	ودائع لأجل (تستحق خلال ثلاثة أشهر) - دينار أردني
٢١٨٦٠٦٣ و ٢٠٠٠	١٦٠٤٤٤٠٥ و ١٦٠٠٠	ودائع لأجل (تستحق خلال ثلاثة أشهر) - عملات أجنبية
٥٤٤٧ و ٥٠٠٠	١١٦٩٧١ و ١١٦٠٠٠	حساب جاري - دينار أردني
(١٥٩٦٣)	٢٠٩٦٠٣	حسابات جارية - عملات أجنبية
٧٠٩٢٥٥٤٧ و ٧٠٠٠	٢١٠٩٢٠٩٧٩ و ٢١٠٠٠	المجموع
=====	=====	

٦ - تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	
٣٣٣ و ٢٢٧	٤٧٧ و ١٦٦	حسابات جارية مدينة
١١٣٨١ و ١٠٥٢	١١٤٨٢ و ١٠٥٠	سلف وقروض مستغلة *
--	٦٩ و ١٢٨	كمبيالات مخصومة
١١٧١٤ و ٣٧٩	١٢٠٢٨ و ٣٤٤	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
(٣٩١)	(٣٤٤٠)	
١١٧١٣ و ٩٨٨	١٢٠٢٤ و ٩٠٤	
(٩٩ و ٣٢١)	(١٠٣ و ٠٧١)	ينزل : مخصص التدني في التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(١٥٩ و ٠١٣)	(١٦٢ و ٧٠١)	فوائد وعمولات دائنة معلقه
(٢٥٨ و ٣٣٤)	(٢٦٥ و ٧٧٢)	
١١٤٥٥ و ٦٥٤	١١٧٥٩ و ١٣٢	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
=====	=====	

* تتضمن السلف والقروض المستغلة مبلغ ١٠ و ٦٣٥ و ٠٠٠ دينار أردني يمثل قيمة القرض الممنوح للسلطة الفلسطينية (وزارة المالية) بمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي بفائدة سنوية مقدارها ٦% حتى تاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٦ و ٧% بعد ذلك . يستحق القرض حسب آخر تمديد له بموافقة ادارة البنك و بانتظار الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ٦ سبتمبر ٢٠٠٧ . إن الفوائد المحتسبة على القرض محصلة بالكامل حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية المرفقة فيما عدا الفائدة المحتسبة عن الفترة من ٦ يونيو ٢٠٠٦ الى ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ومبلغها ٧٥٩ و ٧٦٧ دينار أردني والتي تظهر ضمن الموجودات الاخرى (ايضاح ٩) .

كما تتضمن السلف والقروض المستغلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ مبلغ ٣,٨٥٦ دينار أردني يمثل قيمة سلف وقروض مستحقة ممنوحة لموظفي القطاع العام .

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	
--	٥٤٦٣	الصناعة والتعدين
٣٤٨ و ٣٩٤	٣٧١ و ٠٦٠	الإنشاءات
١٥٤ و ٥٢٦	٩٦ و ٣١٤	التجارة العامة
٢٤٣ و ٤٧٠	٢٦٠ و ٦٩٤	سياحة وفنادق ومطاعم
٢٩٠ و ١٣٠	٢١٦ و ٤٨٥	خدمات ومرافق عامة
١٠ و ٦٣٥ و ٠٠٠	١٠ و ٦٣٥ و ٠٠٠	قرض وزارة المالية
٤٢ و ٨٥٩	٤٤٣ و ٣٢٨	أغراض أخرى
<u>١١ و ٧١٤ و ٣٧٩</u>	<u>١٢ و ٠٢٨ و ٣٤٤</u>	المجموع
=====	=====	

ب. تتضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ مبلغ ٦٥٤ و ٥٦٩ و ١٠ دينار أردني يمثل قيمة قروض وتسليفات ممنوحة بعملات أجنبية (مبلغ ٤٩١ و ٠٨٢ و ١١ دينار أردني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦).

ج. فيما يلي الحركة التي طرأت على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة والفوائد والعمولات المعلقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٤٦٢ و ١١٦	٩٩ و ٣٢١	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٧ و ٨٤٤)	(٩٩)	المعاد لبيان الدخل خلال الفترة/السنة
(٣٥٤ و ٩٥١)	--	إعدام ديون من حساب المخصص
--	٣ و ٨٤٩	إضافات للمخصص
<u>٩٩ و ٣٢١</u>	<u>١٠٣ و ٠٧١</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
=====	=====	

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	الفوائد والعمولات المعلقة:
٢٢٢ و ٩٥٤	١٥٩ و ٠١٣	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٢٨ و ١٨١	١٧ و ٣٥١	فوائد وعمولات عقلت خلال الفترة/السنة
(٢ و ٠٠٠)	(١ و ١٥٠)	إعادة فوائد وعمولات معلقة إلى بيان الدخل
(٩٠ و ١٢٢)	(١٢ و ٥١٣)	فوائد وعمولات معلقة تم شطبها
<u>١٥٩ و ٠١٣</u>	<u>١٦٢ و ٧٠١</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
=====	=====	

د. بلغ اجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة بما في ذلك الديون المأخوذ لها مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة مبلغ ٢٦٧ و٥٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ ويشتمل هذا المبلغ على السلف والقروض المستحقة الممنوحة لموظفي القطاع العام (مبلغ ٢٦٣ و٢٢٢ دينار أردني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦).

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 ٢٠٠٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ بقيمتها العادلة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦			٣٠ يونيو ٢٠٠٧			
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
١١٣ و٠٠٠	--	١١٣ و٠٠٠	٨٤ و٠٠٠	--	٨٤ و٠٠٠	أسهم بالدينار الاردني
١ و٠٩٥ و٨٥١	٣٠٦ و٥١١	٧٨٩ و٣٤٠	٣٢١ و٤١٤	٣٠٦ و٥١١	١٤ و٩٠٣	أسهم بالدولار الامريكي
١ و٢٠٨ و٨٥١	٣٠٦ و٥١١	٩٠٢ و٣٤٠	٤٠٥ و٤١٤	٣٠٦ و٥١١	٩٨ و٩٠٣	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	
١٥٥ و٦١١ و١	١ و٢٠٨ و٨٥١	الرصيد أول الفترة / السنة
٢٢٧ و٣٢١	٧	شراء أسهم
--	(٥٣٩ و٧٢٦)	بيع أسهم
(١٧٩ و٦٢٥)	(٢٦٣ و٧١٨)	التغير في القيمة العادلة
١ و٢٠٨ و٨٥١	٤٠٥ و٤١٤	الرصيد آخر الفترة / السنة

٨ - موجودات ثابتة - بالصافي:

٣٠ يونيو ٢٠٠٧					
الإجمالي	سيارات	أجهزة الحاسوب وتوابعها	أثاث ومعدات	ديكورات وتحسينات	
٥٧٨ و ٦٤٧	٢١ و ٢٠٠	٢٥١ و ٦٦٨	١٨٨ و ٤٣٨	١١٧ و ٣٤١	الرصيد في بداية الفترة
٢٢٤ و ٧٩٥	--	٥٠ و ٤٢٢	٤٣ و ٦٨٤	١٣٠ و ٦٨٩	إضافات
(٤٢٤ و ٥٧٧)	(٢١ و ٢٠٠)	(٢٠١ و ٠١٢)	(١٨٢ و ٩٩١)	(١٩ و ٣٧٤)	الإستهلاك المتراكم
===== ٣٧٨ و ٨٦٥	===== --	===== ١٠١ و ٠٧٨	===== ٤٩ و ١٣١	===== ٢٢٨ و ٦٥٦	صافي الموجودات الثابتة في نهاية الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٠٦					
الإجمالي	سيارات	أجهزة الحاسوب وتوابعها	أثاث ومعدات	ديكورات وتحسينات	
٣٩٤ و ٣٩٦	٢١ و ٢٠٠	١٩٤ و ١٦٢	١٧٩ و ٠٣٤	--	الرصيد في بداية السنة
١٨٤ و ٢٥١	--	٥٧ و ٥٠٦	٩ و ٤٠٤	١١٧ و ٣٤١	إضافات
(٣٩١ و ٥٠٧)	(٢١ و ٢٠٠)	(١٩٥ و ٠٨٠)	(١٧٥ و ٢٢٧)	--	الإستهلاك المتراكم
===== ١٨٧ و ١٤٠	===== --	===== ٥٦ و ٥٨٨	===== ١٣ و ٢١١	===== ١١٧ و ٣٤١	صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة

٩ - موجودات أخرى :

٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	
٤١٦	--	شيكات المقاصة
٣٨ و ٦٩٠	١٧ و ٦٣٩	مصاريف مدفوعه مقدماً
٨٠٣ و ٠٩٨	٣٩٣ و ٥٥٩	فوائد مستحقة القبض *
٩١ و ٥٩٧	٩٢ و ٦١٤	سلف ضرائب
١٠٠ و ٤٨٥	--	دفعات مقدمة لتجهيز فرع نابلس الجديد واخرى
٩ و ٣٥٣	٦ و ٦١٨	ارصدة مدينه أخرى
===== ١٠٤٣ و ٦٣٩	===== ٥١٠ و ٤٣٠	المجموع

* يتضمن رصيد الفوائد مستحقة القبض كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ مبلغ ٧٥٩ و ٧٦٧ دينار أردني يمثل الفوائد المستحقة على قرض وزارة المالية عن الفترة من ٦ يونيو ٢٠٠٦ الى ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ (إيضاح ٦) .

١٠ - اراضي مستملكة - بالصافي:

تمثل الاراضي المستملكة قيمة قطعة أرض من اراضي 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 ادارة البنك بعمل ثلاثة تخمينات معتمدة للاراضي في نهاية شهر يوليو ٢٠٠٥ وبداية شهر أغسطس ٢٠٠٥ ، وقد اعتمد المعدل الوسطي للتخمينات الثلاث للارض بمبلغ ٣٧٠ و ٣٥٠ دينار أردني ، وتم قيد مبلغ التدني بواقع ٣٤ و ٦٣٠ دينار أردني في بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ .

١١- ودائع الإدارة العامة (١٠٠٠ و٦٣٥ و١٠ دينار أردني):

يمثل المبلغ وديعة لدى الفرع بمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي مقابل القرض الممنوح لوزارة المالية بنفس المبلغ. تقاضت الإدارة العامة فائدة على الوديعة بواقع ٦% سنوياً حتى تاريخ ٦ ديسمبر ٢٠٠٦ وبعد ذلك أصبحت الفائدة ٧%.

١٢- ودائع العملاء :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	
٤٧٥ و٤٩٣ و٤	٥٠٥ و١٠٠ و٥	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٤٣٩ و٣٣٩ و١	٣٥١ و٦١٦ و١	ودائع التوفير والاستثمار الذهبي
٩٤٥ و٦٩٦ و٣	٧٤٣ و٤٩٦ و١٧	ودائع لأجل
٨٥٩ و٢٩ و٩	١٥٢ و٢١٣ و٢٤	المجموع

تتضمن ودائع العملاء كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ ودائع بعملات أجنبية قيمتها بالدينار الاردني كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	
٩٩٤ و٤٤٤ و٣	٨٨٣ و٣٢١ و٤	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٣٠ و١٥٩ و٠	٩٧١ و٢٩٩ و٠	ودائع التوفير والإستثمار الذهبي
٣٥٣ و٦٥ و١	٧٢٤ و٧٦٦ و١٥	ودائع لأجل
٣٧٧ و٦٦٩ و٤	٥٧٨ و٣٨٨ و٢	

يتضمن بند ودائع تحت الطلب وحسابات جارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ مبلغ ٤٠١ و٧٥٥ و٢ دينار أردني يمثل رصيد حساب هيئة التعويضات الفلسطينية (وزارة المالية) ، مبلغ ٨٨٩ و٨٥١ و٣ دينار أردني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦.

١٣ - تأمينات نقدية :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	
٨٧٠ و٧١	٦٧٢ و٢٣٩	تأمينات تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٦٧ و١٨٨	٦٥٠ و١٠٦	تأمينات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦٣٧ و٢٦٠	٧٧٨ و٨٨٩	المجموع

١٤- مخصص تعويض نهاية الخدمة :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	
٨٢ و ٨٠٣	٩٤ و ٦٠٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١١ و ٨٠٤	٩ و ٥٦٨	إضافات إلى المخصص
<u>٩٤ و ٦٠٧</u>	<u>١٠٤ و ١٧٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
=====	=====	

١٥- مطلوبات أخرى :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	
--	٢٤٤	حوالات واردة
٩ و ٣٠١	--	شيكات المقاصة
٢ و ٨٦٤	٢٣٠ و ١٧٨	شيكات مصدقة ومقبولة الدفع
٦٥ و ١٠٨	١٠٤ و ٢٦	فوائد وعمولات مستحقة الدفع
٦ و ٩٢٥	١٠ و ٢٠	مصاريف مستحقة
١٣ و ٣٧٤	١٧ و ٢٣٥	أرصدة دائنة أخرى
<u>٩٧ و ٥٧٢</u>	<u>٣٦١ و ٩٠٣</u>	المجموع
=====	=====	

١٦- رأس المال المدفوع :

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

١٧- وديعة الإدارة العامة لدعم رأس المال :

ضمن التفاهات بين إدارة البنك وسلطة النقد الفلسطينية حول ملاءة فروع فلسطين ، وكون فروع البنك في فلسطين لا ينطبق عليها تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٣/٥٧ الذي يقضي بزيادة رأسمال البنك الاجنبي الذي يزيد اجمالي ودائعه عن مبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي ليصبح ٢٠ مليون دولار أمريكي ، فقد قامت الادارة العامة بتحويل مبلغ ٢٨٣ و ٦٣٠ دينار أردني لفروع فلسطين لدعم رأسمالها .

١٨- إحتياطي إجباري :

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

١٩- إحتياطي مخاطر مصرفية عامة :

يمثل إحتياطي مخاطر مصرفية عامة ما تم إقتطاعه من الأرباح الصافية وتبويبه في البيانات المالية ضمن حقوق الإدارة العامة تمثيلاً مع تعميم سلطة النقد الفلسطينية ومع معايير المحاسبة الدولية.

تم تقدير قيمة الإحتياطي وفقاً للآلية المطبقة حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٩٣).

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٢٠- إرتباطات والتزامات محتمة:
٦٠٦ و ٩١٩	٨٥١ و ٠٦٨	اعتمادات مستندية
٨٢٠ و ٢٦٨	٨٦٩ و ٠٩١	كفالات بنكية
١٨٧ و ٤٢٧	١٥٩ و ٧٢٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٦٤٩ و ٥٣٨	٦١٩ و ٦٢٠	
٧٢٥ و ٠٧٦	٧٧٩ و ٣٣٩	
=====	=====	

٢١- فوائد دائنة :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧	
٣٤٥ و ٢٧٢	٤١٢ و ٦٧٤	السلف والقروض والكمبيالات
٢٥ و ٦٩٣	٢٢ و ٧٥٥	الحسابات الجارية المدينه
١٩٠ و ٩٤٩	٣٦٦ و ٢٥٥	الإدارة العامة
٥٦ و ٤٧٢	٦٠ و ٨٧٦	البنوك والمؤسسات المصرفية
٦١٨ و ٣٨٦	٨٦٢ و ٥٦٠	المجموع
=====	=====	

٢٢- فوائد مدينة :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧	
٨٠ و ٦٩٦	٢٢ و ٧٠٣	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٦ و ٤٩٠	٩ و ٢٤٢	ودائع التوفير والإستثمار الذهبي
٤٤ و ٢١١	١٨٩ و ٠٥٣	ودائع لأجل
٣٢٢ و ٩٣٥	٣٧٤ و ٣٠٦	ودائع الإدارة العامة
٤٥٤ و ٣٣٢	٥٩٥ و ٣٠٤	المجموع
=====	=====	

٢٣- صافي العمولات :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٦	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧	
٣ و ٢٠٧	١٣ و ٥٦٨	عمولات تسهيلات ائتمانية مباشرة
١ و ٦٤٣	١٢ و ١٧٦	عمولات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥٠	٤٣٤	عمولات أخرى
٤ و ٩٠٠	٢٦ و ١٧٨	المجموع
=====	=====	

٢٤ - الإيرادات التشغيلية الأخرى:

لفترة الستة أشهر
المنتهية في ٣٠
يونيو ٢٠٠٦

١٠٣١
٤٩٦٣
٥٩٩٤
=====

لفترة الستة أشهر
المنتهية في ٣٠
يونيو ٢٠٠٧

٧٣٨٢
١٥٥٧٥
٢٢٩٥٧
=====

فروقات العملات الأجنبية
إيرادات الخدمات
المجموع

٢٥ - نفقات الموظفين:

لفترة الستة أشهر
المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٠٦

٦٥٨٤٥
٢٥٢٤
٤٦٤
--
١٩٠
٩٣٢٤

٧٨٣٤٧
=====

لفترة الستة أشهر
المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٠٧

١٢٧٠٦٥
٤٦٩٧
٧٩١
٥٠٠٤
٢٢٤
١٧١٩٥

١٥٤٩٧٦
=====

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 ٢٠٠٦

١٢٦٠٠
١٩٨٦
٣٥٦٥
٦٧٨١
٢٧٢٢
٣٠٦٥
٢٨٧٢
٢٢٤٣
٤٩٤٩
٢٤٣٤
٦٢٧٤
٤٩٤٩١
=====

لفترة الستة أشهر
المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٠٧

٣٨٤٨٤
٥٨١٥
٩٩٧٩
١١٦٠٥
٢١٩٥
٢٦٤٢٧
٢٤٥٧
٣٣٤٤
٧٥٠٠
٧٠١٢
٩٥٠١
١٢٤٣١٩
=====

إيجارات
قرطاسية ومطبوعات
هاتف وتلكس وبريد
أجرة نقل ومواصلات
صيانة وتصلحيات
إشتراكات
إستشارات قانونية
أتعاب مهنية
رسوم حكومية
كهرباء ومياه وتدفئة
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 ٢٠٠٦	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	
٧٣٦ و٤٣٦	١ و٦٩٥ و٨٧٢	النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٩١ و٨٣١	٣٨٠ و٨٤٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٧ و٩١٦ و٠٩٥	٢١ و٩٢٠ و٩٧٩	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة
<u>٨ و٩٤٤ و٣٦٢</u>	<u>٢٣ و٩٩٧ و٧٠٠</u>	
=====	=====	

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 بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها 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 الأجل 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.

٢٩ - 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 ٢٠٠٧ :

المجموع	يبلون استحقاق	من سنة الى ٣ سنوات	من سنة أشهر الى سنة	من ثلاثة أشهر الى ستة أشهر	خلال ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
١٠١٩٤٥٧٨	--	--	--	--	--	١٠١٩٤٥٧٨
١٠٨٢٢٥٩٤٢	١٠٨٢٢٥٩٤٢	--	--	--	--	--
٢٠٢٧٣٥٧٩٤	--	--	--	--	--	٢٠٢٧٣٥٧٩٤
٣٨٠٥٨٤٩	--	--	--	--	--	٣٨٠٥٨٤٩
٢١٠٩٢٠٩٧٧٩	--	--	--	--	--	٢١٠٩٢٠٩٧٧٩
١١٠٧٥٩١٣٢	--	٤٥٠٧٩٥	١٥٩٥٢	١٠٠٦٣٥	١٠٠٦٣٥	١٨٣٥٤٥٠
٤٠٥٤١٤	٤٠٥٤١٤	--	--	--	--	--
٣٧٨٥٨٦٥	٣٧٨٥٨٦٥	--	--	--	--	--
١٠٤٣٥٦٣٩	٩٦٤٥٦١	١١٥٢٥	٢٧١٦٥	--	--	٤١١٨٨
٣٥٣٧٠	٣٥٣٧٠	--	--	--	--	--
٤١٥١٥٥٦٢	٣٥٦٠٦١٥٢	٤٧٣٩٣٥	٤٦٢٥٢٠	٤٣١١٧	١٠٦٣٥٠٠	٢٥٩٩٤٥٣٨
١٠٦٣٥٠٠٠	--	--	--	--	١٠٦٣٥٠٠٠	--
٢٤٥١٣١٥٢	٧٣٣٢٢٥٨٨	١٠٢٣٠١٢٥	١٢٥٦٠٧٨	٢٨٩٥٦٣١	١٣٥٦٥٨٥٦	٦٠١٤٧
٨٨٩٥٧٨	--	--	--	--	--	--
١٠٤١٧٥	١٠٤١٧٥	--	--	--	--	--
٣٦١٥٩٠٣	٢٤٣٥٣٩٢	--	--	٩٥٧٢٣	--	٢٣٥٧٧٨
٥٠١١٥٥٤	٥٠١١٥٥٤	--	--	--	--	--
٤١٥١٥٥٦٢	١٢٥٦٩١٤٠٩	--	١٥٢٣٠١٢٥	٥٢٤٥٠٣٨	١٢٥٦٩١٤٠٩	١٤٥٢٨٩٥٨١
---	(٩٠٨٤٧٥٧)	٤٧٣٥٣٥	(٧٦٨١٠٥)	(٤٨٠٩٢١)	(١٠٨٤٥٧٠٩)	١١٧٠٥٧٧٧
---	--	٩٠٨٤٧٥٧	٨٥٦١٠٨٢٢	٩٥٧٢٧٨٩٢٧	٩٥٧٢٧٨٩٢٧	١١٧٠٥٥٥٧
---	---	---	---	---	---	---
---	---	---	---	---	---	---

-٢٣-

المطلوبات وحقوق الإدارة العامة:
 ودائع الإدارة العامة
 ودائع العملاء
 تأمينات نقدية
 مخصص تعويض نهاية الخدمة
 مطلوبات أخرى
 حقوق الإدارة العامة

مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
 فرق حساسية السيولة
 فرق حساسية السيولة المتركم

ان مخاطر السيولة هي التي تكمن في عدم مقدرة البنك على دفع التزاماته . فيما يلي بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ :

المجموع	بطون استحقاق	من سنة الى سنوات	من سنة اشهر الى سنة اشهر	من ثلاثة اشهر الى ستة اشهر	خلال ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	الموجودات:
٦٧٨٠١٠٠	--	--	--	--	--	٦٧٨٠١٠٠	نقد في الصناديق والخزائن
٨٥٢٠٤٣٨	٨٥٢٠٤٣٨	--	--	--	--	--	رصيد الاحتياطي الاثرائي
٢٠٢٥٨٠١٢	--	--	--	--	--	٢٠٢٥٨٠١٢	ارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٨٢٠٧٦٢	--	--	--	--	--	٢٨٢٠٧٦٢	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠٩٢٥٠٤٧	--	--	--	--	--	٧٠٩٢٥٠٤٧	ارصدة لدى الادارة العامة
١١٠٤٥٥٠٤٤	٧٨٠٣٢٥	٣٢٨٠٤٢٣	١٠٠٣٦٠٧٥٠	١٤٥٥٠٠	١١٨٠٣٤٣	١١٨٠٣٤٣	صافي التسهيلات الائتمانية
١٢٠٨٠٨٥١	١٢٠٨٠٨٥١	--	--	--	--	--	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٨٧٠١٤٠	١٨٧٠١٤٠	--	--	--	--	--	موجودات الثابتة - بالصادف
٥١٠٠٤٣٠	١١٦٠٨٧١	--	٣٦٢٠٧٧	١٥٠٢١٢	١٦٠٢٧٠	١٦٠٢٧٠	موجودات أخرى
٣٥٠٣٧٠	٣٥٠٣٧٠	--	--	--	--	--	اراضي مستملكة - بالصادف
٢٥٠٣٩٥٧٠٤	٢٥٠٣٩٥٧٠٤	٣٢٨٠٤٢٣	١٠٠٣٦٠٧٥٠	١٦٠٧١٢	١١٠٧٨٠٣٤	١١٠٧٨٠٣٤	مجموع الموجودات
١٠٠٣٥٠٠٠	--	--	--	--	--	--	المطلوبات وحقوق الادارة العامة:
٩٥٢٩٠٨٥٩	١٠٣٥٨٠٣٤٠	١١٠٠٨١٠	١٠٠٣٥٠٠٠	١٠٧٤٠٠١٩	٥٧٩٤٠٧٩٩	--	ودائع الادارة العامة
٢٦٠٠٢٣٧	--	--	٢٨٩٥٩٤	١٨٨٠٧٦٧	--	--	ودائع العملاء
٩٤٠٦٠٧	٩٤٠٦٠٧	--	--	--	--	--	تأمينات نقدية
٩٧٥٧٢	٢٣٠٤٠	--	--	--	--	--	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٠٧٧٨٠٢٩	٤٠٧٧٨٠٢٩	--	٥٨٠٧٣٠	٥٠٩٩٦	١٠٠٦٠٦	١٠٠٦٠٦	مطلوبات أخرى
٢٥٠٣٩٥٧٠٤	٦٠٢٥٤٠١٦	١١٠٠٨١٠	١٠٠٣٥٠٠٠	١٠٧٣٤٠٨٢	٥٨٠٥٤٠٥	٥٨٠٥٤٠٥	حقوق الادارة العامة
--	(٣٠٧٧٥٠١١)	٢١٧٠٦١٣	٦٨٠٩٠٠	(١٠٧٧٣٠٣٧٠)	--	--	مجموع المطلوبات وحقوق الادارة العامة
--	--	٣٠٧٧٥٠١١	٣٠٧٧٥٠٥٥٩	٣٠٧٧٠١٦٥٩	--	--	فرق حساسية السيولة
--	--	--	--	--	--	--	فرق حساسية السيولة المتراكم

٣٠ يونيو ٢٠٠٧

خاضعة لاسعار الفائدة

المجموع	غير خاضعة لاسعار الفائدة	من سنة الى سنة ٣ سنوات	من سنة أشهر الى سنة أشهر	من ثلاثة أشهر الى ستة أشهر	خلال ثلاثة أشهر	الموجودات:
١٠٩٤ و٥٧٨	١٠٩٤ و٥٧٨	--	--	--	--	نقد في الصناديق والخزائن
١٥٨٢٢ و٩٤٢	١٥٨٢٢ و٩٤٢	--	--	--	--	رصيد الإحتياطي الإلزامي
٢٥٧٧٣ و٧٩٤	--	--	--	٢ و٧٩٤ و٧٧٣	٢ و٧٩٤ و٧٧٣	ارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٨٠ و٨٤٩	--	--	--	٣٨٠ و٨٤٩	٣٨٠ و٨٤٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١ و٩٢٠ و٩٧٩	--	--	--	٢١ و٩٢٠ و٩٧٩	٢١ و٩٢٠ و٩٧٩	ارصدة لدى الادارة العامة
١١ و٧٥٩ و١٣٢	--	٤٥٠ و٧٩٥	١٥ و٩٥٢	١٠ و٨١٨ و٤٥٠	١٠ و٨١٨ و٤٥٠	صافي التسهيلات الائتمانية
٤٠٥ و٤١٤	٤٠٥ و٤١٤	--	--	--	--	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٧٨ و٨٦٥	٣٧٨ و٨٦٥	--	--	--	--	الموجودات الثابتة - بالصفافي
٤١٠ و٤٣ و٦٣٩	١٠٤٣ و٦٣٩	--	--	--	--	موجودات أخرى
٣٥ و٣٧٠	٣٥ و٣٧٠	--	--	--	--	أراضي مستملكة - بالصفافي
١٥١٥ و٦٢	٤٨٨٠ و٨٠٨	٤٥٠ و٧٩٥	١٥ و٩٥٢	٣٥ و٢٩٤ و٠٧٢	٣٥ و٢٩٤ و٠٧٢	مجموع الموجودات
١٠٦٣٥ و٠٠٠	٧٣٣٢ و٢٨٨	--	١٠٦٣٥ و٠٠٠	--	--	ودائع الإدارة العامة
٢٤ و٢١٣ و١٥٢	--	١ و٢٣٠ و١٢٥	٤٧٨ و٨٠٥	١٥ و٢١ و٩٣٤	١٥ و٢١ و٩٣٤	ودائع العملاء
٨٨٩ و٧٧٨	--	--	--	٨٨٩ و٧٧٨	٨٨٩ و٧٧٨	تأمينات تقديرية
١٠٤ و١٧٥	١٠٤ و١٧٥	--	--	--	--	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٦١ و٩٠٣	٣٦١ و٩٠٣	--	--	--	--	مطلوبات أخرى
٥ و١١ و٥٥٤	٥ و١١ و٥٥٤	--	--	--	--	حقوق الادارة العامة
٤١٥ و١٥٦٢	١٢ و٨٠٩ و٩٢٠	--	١١ و٦٣ و٨٠٥	١٦ و١١ و٧١٢	١٦ و١١ و٧١٢	مجموع المطلوبات وحقوق الادارة العامة
٠	(٧ و٩٢٩ و١١٢)	٤٧٣ و٩٣٥	(١١ و٠٤٧ و٨٥٣)	١٩ و٢٨٢ و٣٦٠	١٩ و٢٨٢ و٣٦٠	فرق حسابية اسعار الفائدة
--	--	٧ و٩٢٩ و١١٢	٨ و٧٣٤ و٥٠٧	١٩ و٢٨٢ و٣٦٠	١٩ و٢٨٢ و٣٦٠	فرق حسابية اسعار الفائدة المتراكم

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

٣٠ - مخاطر أسعار الفائدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٦
خاضعة لاسعار الفائدة

المجموع	غير خاضعة لأسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة إلى سنة أشهر	خلال ثلاثة أشهر
٦٧٨ و٦٠٠	٦٧٨ و٦٠٠	--	--	--	--	--
٨٥٢ و٤٣٨	٨٥٢ و٤٣٨	--	--	--	--	--
٢ و٢٥٨ و٩١٢	--	--	--	--	--	٢ و٢٥٨ و٩١٢
٢٨٢ و٧٦٢	--	--	--	--	--	٢٨٢ و٧٦٢
٧ و٩٢٥ و٥٤٧	--	--	--	--	--	٧ و٩٢٥ و٥٤٧
١١ و٤٥٥ و٦٥٤	--	٧٨ و٣٥	٣٢٨ و٤٢٣	١٤٨ و٣٠٣	١٠ و٦٣٦ و٧٥٠	٢٦٣ و٨٤٣
١ و٢٠٨ و٨٥١	--	--	--	--	--	--
١٨٧ و١٤٠	--	--	--	--	--	--
٥١٠ و٤٣٠	--	--	--	--	--	--
٣٥ و٣٧٠	--	--	--	--	--	--
٢٥ و٣٩٥ و٧٠٤	٣ و٤٧٢ و٨٢٩	٧٨ و٣٣٥	٣٢٨ و٤٢٣	١٤٨ و٣٠٣	١٠ و٦٣٦ و٧٥٠	١٠ و٣١٠ و٦٤
١٠ و٣٥٠٠٠	--	--	--	--	--	--
٩ و٢٩ و٨٥٩	١ و٩٥٧ و٧٩٥	--	١١٠ و٨١٠	٢٨٩ و٩٤	١ و٥٧٥ و٦٣٦	١٠ و٦٣٥٠٠٠
٢٦٠ و٦٣٧	--	--	--	٧١ و٨٧٠	--	٥ و٥٩٦ و٠٢٤
٩٤ و٦٠٧	٩٤ و٦٠٧	--	--	--	--	١٨٨ و٧٦٧
٩٧ و٥٧٢	٩٧ و٥٧٢	--	--	--	--	--
٤ و٧٧٨ و٠٢٩	٤ و٧٧٨ و٠٢٩	--	--	--	--	--
٢٥ و٣٩٥ و٧٠٤	٦ و٩٢٨ و٠٠٣	--	١١٠ و٨١٠	٣٦١ و٤٦٤	١ و٥٧٥ و٦٣٦	١٦ و٤١٩ و٧٩١
--	(٣ و٤٥٥ و١٧٤)	--	--	--	--	--
--	٣ و٤٥٥ و١٧٤	--	٣ و٣٧٦ و٨٣٩	٣ و١٥٩ و٢٢٦	٣ و٣٧٦ و٨٣٧	(٥ و٦٨٨ و٧٢٧)
--	--	--	--	--	--	(٥ و٦٨٨ و٧٢٧)

يتم التصنيف على اساس فترات إعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق اليهما أقرب.

المطلوبات وحقوق الإدارة العامة:

ودائع الإدارة العامة
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مطلوبات أخرى
حقوق الإدارة العامة
مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

٣١- الضرائب :

يخضع البنك لقانون ضريبة الدخل على الارباح الخاضعة والمعدلة لأغراض ضريبة الدخل الساري المفعول في مناطق السلطة الفلسطينية بنسبة ١٥% ، ويتم التخصيص لضريبة الدخل على الارباح المعدلة لأغراض ضريبة الدخل المستحقة كما في ٣١ ديسمبر من كل عام وفقاً للقانون ، كما يخضع البنك لضريبة المكوس الإضافية على الرواتب والارباح بموجب نظام المكوس الإضافية المطبق في مناطق السلطة الفلسطينية بنسبة ١٤,٥٠% (١٦% قبل ١ يوليو ٢٠٠٦).

قام البنك بإجراء تسويات مع دائرتي ضريبة الدخل والقيمة الإضافية عن نتائج أعماله حتى نهاية عام ٢٠٠٤.

٣٢- القضايا المقامة على البنك:

هنالك قضايا مقامة على البنك لإبطال مطالبات البنك على الغير و/أو للمطالبة بالعطل والضرر و/أو مطالبات عمالية وغير ذلك ، ويبلغ مجموع هذه القضايا ٢٨١ و١١٠ دينار أردني كما في نهاية الفترة. في رأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا ، علماً بأن المبالغ للقضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً يتم قيدها في بيان الدخل عند دفعها.

٣٣ - معاملات ذوي الصلة :

بلغت قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة الممنوحة لجهات ذات صلة بالبنك (المساهمين الرئيسيين والمدراء والشركات التي لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية) مبلغ ١٧,٢٩٨ دينار أردني كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ .

٣٤- إقرار البيانات المالية :

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ من قبل مجلس الإدارة في الجلسة رقم (٢٠٠٧/٥) المنعقدة بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٠٧ .

٣٥ - أرقام المقارنه :

تم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنه لتتناسب مع التصنيف المتبع في الفترة الحالية .

