

البنك الأردني الكويتي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

البيانات المالية المرحلية الموجزة
وتقرير مدقق الحسابات حول البيانات المالية المرحلية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

البنك الأردني الكويتي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة حول البيانات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي المرحلي
٣	بيان الدخل المرحلي
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي
٥	بيان التغييرات المرحلي في حقوق الإدارة العامة
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي
٢٦ - ٧	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

تقرير مراجعة حول البيانات المالية المرحلية

السادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
البنك الأردني الكويتي ش.م.ع
عمان - الأردن

مقدمة:

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفقة للبنك الأردني الكويتي (إدارة وفروع فلسطين) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل والدخل الشامل، التغييرات في حقوق الإدارة العامة والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية المرحلية". 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 ولذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج:

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك الأردني الكويتي (إدارة وفروع فلسطين) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

سابا وشركاهم
سابا وشركاهم

رام الله: في ٨ تموز ٢٠١٠

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع.
(ادارة وفروع فلسطين)

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(ظهرت المبالغ لاقر بدينار أردني)

الموجودات	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون أول ٢٠٠٩	ايضاح
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٥,٧٠٦,١٩٣	٣٤,٤٩٥,٦٧٢	٣٦,٩٨٨,٢٤٣	٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٦٦٢,٣٧٧	١٥,٨٨٧,٦٢٢	١٨,٥٢٠,٦٣٦	٤
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة	٤,٦٠٤,٣٨٩	٧,٥٩٣,٧٧٩	٣,٤٩٨,٨٩٣	٥
تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي	١,٢٩٩,٨٠٨	١,٦٢٤,٩٩٧	٩٠٥,٩٩٥	٦
موجودات مالية متاحة للبيع	٣٨١,٣٥٣	٤٢١,٦٩٣	٤١٨,٦٩٣	٧
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٢,٩٧٩,٤١٩	-	٢,٩٧٢,٤١٧	٨
موجودات ثابتة - بالصافي	٣٧٥,٢٠٠	٤٧٣,٦١٨	٤٣٤,٠٣١	٩
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٣,٢٥٠	٣,٥٢٧	٣,١٤٥	١٠
موجودات أخرى	٩٣,٣٥٨	٩٢,٦٨٤	٦٠,٣١٤	١١
مجموع الموجودات	٥٩,١٠٥,٣٤٧	٦٠,٥٩٣,٥٩٢	٦٣,٨٠٢,٣٦٧	
المطلوبات وحقوق الإدارة العامة				
المطلوبات:				
ودائع البنوك	-	-	٢,١٢٧,٣٦٦	١٢
ودائع العملاء	٣٢,٣١٧,١١٣	٣٣,٧٠٥,٢٩٩	٣٥,٠٠٨,٧٩٧	١٣
تأمينات نقدية	٩٤١,٢٩١	٦٨٧,١٦٤	٥٤٦,٩٠١	١٤
مخصص ضرائب	٢,٦٩٧	١٣٧,٢٢٩	٢,٦٩٧	١٥
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٨٨,٦١٤	١٧٦,٢٩٠	١٥٨,٨٤١	١٦
مطلوبات أخرى	٢٨٠,٥٤٢	١١٧,٧٥١	٣٤٨,٨٢٤	١٧
مجموع المطلوبات	٣٣,٧٣٠,٢٥٧	٣٤,٨٢٣,٧٣٣	٣٨,١٩٣,٤٢٦	
حقوق الإدارة العامة:				
رأس المال المدفوع	٢٤,٨١٥,٠٠٠	٢٤,٨١٥,٠٠٠	٢٤,٨١٥,٠٠٠	١٨
وديعة الإدارة العامة لدعم رأس المال	٦٣٠,٢٨٣	٦٣٠,٢٨٣	٦٣٠,٢٨٣	١٩
إحتياطي إجباري	٢٣٣,٧٣٩	٢٣٣,٧٣٩	٢٣٣,٧٣٩	٢٠
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٧٤,٠٣٠	٧٤,٠٣٠	٧٤,٠٣٠	٢١
التغير المتراكم في القيمة العادلة (الخسائر) الأرباح المدورة	٥,٦٤٠	(٣٥,٠٧٤)	(١٠,٠٧٤)	٢٢
صافي حقوق الإدارة العامة	٢٥,٣٧٥,٠٩٠	٢٥,٧٦٩,٨٥٩	٢٥,٦٠٨,٩٤١	
مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة	٥٩,١٠٥,٣٤٧	٦٠,٥٩٣,٥٩٢	٦٣,٨٠٢,٣٦٧	
إرتباطات وإلتزامات محتملة	٣,٥٥٦,٣١٢	٢,٦٣١,٦٠٧	٣,٤٨١,٢٢١	٢٣

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

المدير المالي

المدير الإقليمي لفروع فلسطين

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع.
(ادارة وفروع فلسطين)

بيان الدخل المرحلي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

ايضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٢٤	١٥٢,٥٩٠	٣٤٦,٣٩٧	٧٧٢,٧٦٢
٢٥	(٦٩,٩٠٠)	(١٧٨,٣٩٥)	(٣٤١,١٥٠)
صافي إيرادات الفوائد	٨٢,٦٩٠	١٦٨,٠٠٢	٤٣١,٦١٢
٢٦	١٧,٩٠٩	٤٤,٩٧١	٤٢,٣٧٠
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	١٠٠,٥٩٩	٢١٢,٩٧٣	٤٧٣,٩٨٢
الإيرادات من غير الفوائد والعمولات:			
٢٩	١٠,٣٢٤	١٥,٦٥٠	٢٦,٠٧٥
٦	٢١,٧٢٣	٣٣,٧٢٧	٣٠,٦٦٤
٦	٣,١٣٤	٤,٩٨٣	٩,٢١٠
٢٧	٣٥,١٨١	٥٤,٣٦٠	٦٥,٩٤٩
المصروفات التشغيلية :			
٢٧	(١٢٧,٠٤٠)	(٢٥١,٣٤٧)	(٢٤٤,٢٩٣)
٢٨	(٧٨,٦٨٠)	(١٥٦,٥٩٣)	(١٤٠,٨٨٥)
٦	(٣٨,٠١٧)	(٧٥,٨٢٢)	(٧٤,٩٦٢)
٦	-	-	(٤,٣٠٠)
١٦	(٧,٨١٦)	(٣٣,١٣٦)	(٢٠,١٧٠)
	-	-	(٢١,٤٨٠)
مجموع المصروفات التشغيلية	(٢٥١,٥٥٣)	(٥١٦,٨٩٨)	(٥٠٦,٠٩٠)
(الخسارة) الربح للفترة قبل الضرائب	(١١٥,٧٧٣)	(٢٤٩,٥٦٥)	٣٣,٨٤١
مصروف الضرائب	-	-	(١٥,٠٠٠)
مصروف ضرائب عن فترات سابقة	-	-	(٥٧,٣١٠)
صافي الخسارة للفترة بعد الضرائب	(١١٥,٧٧٣)	(٢٤٩,٥٦٥)	(٢٨,٤٦٩)

تعتبر الايضاحات المرفقه من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها

المدير المالي

المدير الإقليمي لفروع فلسطين

البنك الأردني الكويتي ش.م.ع.
(إدارة وفروع فلسطين)
بيان الدخل الشامل المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

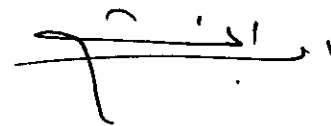
<u>لفترة الستة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ حزيران ٢٠٠٩</u>	<u>لفترة الستة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٣٠ حزيران ٢٠١٠</u>	<u>إيضاح</u>
(٣٨,٤٦٩)	(٢٤٩,٥٦٥)	بنود الدخل الشامل :
(٢٢,٢٨٨)	١٥,٧١٤	(الخسارة) للفترة بعد الضرائب
(٦٠,٧٥٧)	(٢٣٣,٨٥١)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع إجمالي بنود الدخل الشامل

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

المدير المالي



المدير الإقليمي لفروع فلسطين



البنك الاردني الكويتي ش.م.ع
(الدارة وفروع فلسطين)
بيان التغيرات في حقوق الإدارة العامة المرطبي
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

المجموع	(الخسائر) الأرباح المدورة	التغير المترجم في القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياط إجرائي	رأس المال	رأس المال المتفوج	رأس المال المتفوج
٢٥,٦٠٨,٩٤١ (٢٤٩,٥٦٥)	(١٣٤,٥٣٧) (٢٤٩,٥٦٥)	(١٠,٠٧٤)	٧٤,٠٣٠	٢٣٣,٧٣٩	٦٣٠,٢٨٣	٢٤,٨١٥,٠٠٠	٢٠٠٩ كانون الأول
١٥,٧١٤	-	١٥,٧١٤	-	-	-	-	٣١ كانون الأول
(٢٣٣,٨٥١)	(٢٤٩,٥٦٥)	١٥,٧١٤	-	-	-	-	٢٠٠٨ كانون الأول
٢٥,٣٧٥,٠٩٠	(٣٨٣,٦٠٢)	٥,٦٤٠	٧٤,٠٣٠	٢٣٣,٧٣٩	٦٣٠,٢٨٣	٢٤,٨١٥,٠٠٠	٢٠١٠ حزيران
٢٧,٠٢٤,٤٥٨ (٣٨,٤٦٩)	١,١٩٣,٨٤٢ (٣٨,٤٦٩)	(١٢,٧٨٩)	١٦٤,٣٨٠	٢٣٣,٧٣٩	٦٣٠,٢٨٣	٢٤,٨١٥,٠٠٠	٢٠٠٩ حزيران
(٢٢,٢٨٨)	--	(٢٢,٢٨٨)	--	--	--	--	٢٠٠٩ حزيران
(١٠,٧٥٧)	(٣٨,٤٦٩)	(٢٢,٢٨٨)	--	--	--	--	٢٠٠٩ حزيران
(١,١٩٣,٨٤٢)	(١,١٩٣,٨٤٢)	--	--	--	--	--	٢٠٠٩ حزيران
-	٩٠,٣٥٠	--	(٩٠,٣٥٠)	--	--	--	٢٠٠٩ حزيران
٢٥,٧٦٩,٨٥٩	٥١,٨٨١	(٣٥,٠٧٤)	٧٤,٠٣٠	٢٣٣,٧٣٩	٦٣٠,٢٨٣	٢٤,٨١٥,٠٠٠	٢٠٠٩ حزيران

* خلال العام ٢٠٠٩ تم تحويل مبلغ ٩٠,٣٥٠ دينار أردني من إحتياطي مخاطر مصرفية عامة الى الخسائر المدورة بموافقة سلطة النقد الفلسطينية.
تعتبر الإيصاحات المرفقه من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

المدير المالي



-٥-

المدير الإقليمي لفروع فلسطين



البنك الاردني الكويتي ش.م.ع

(ادارة وفروع فلسطين)

بيان التدفقات النقدية المرحلي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(ظهرت المبالغ لاقرب دينار أردني)

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	
(١١٢,٠٧٧)	٣٣,٨٤١	(٢٤٩,٥٦٥)	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية:
			صافي (خسارة) ربح الفترة / السنة قبل الضرائب
			تعديلات:
٤٩,١٤٠	٥٩,٢٢٧	٨,١٣٥	فوائد مستحقة القبض
(٤,٧٤٩)	(٣٥,٧٧٢)	(٣٩,٧١٦)	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤١,٠٧٢	(٨,٥٩٣)	(٥٣,٣٨٦)	فوائد وعمولات مستحقة الدفع
٢,١٢٦	(٣١)	١٠,٦٩٢	مصاريف مستحقة
١٤٧,٧١٦	٧٤,٩٦٢	٧٥,٨٢٢	إستهلاكات و إطفاءات
٤١,٨١٥	٣٠,٠٨٩	٣٣,١٣٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٧,١٣٠	(٤,٩١٠)	١٩١	مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية وفروق التقييم
		(٤,٩٨٣)	المعاد من مخصص التسهيلات الائتمانية
٤٩,٤٨٠	٢١,٤٨٠		مخصص تدني إستثمارات متاحة للبيع
٢٣١,٦٥٣	١٧٠,٢٩٣	(٢١٩,٦٧٤)	صافي (النقص) الزيادة في النقد من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير
			في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			(الزيادة) النقص في الموجودات:
(١٥٧,٦٦٧)	١١,٣٤٤	٣٥,٦٠١	الإحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد
(٣٥٤,٥٠٠)	(٣٥٤,٥٠٠)	(٦,١١٩)	الوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد
١,٣١٧,٩٢٤	٦٢٠,٩٦٢	(٣٨٩,٠٢١)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢,٦٥٤	١,٢٢٠	(١,٤٦٣)	الموجودات الأخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات:
٣,٥٧٩,٨١٢	٢,٢٧٦,٣١٤	(٢,٦٩١,٦٨٤)	ودائع العملاء
(٣٩,١٤٤)	١٠١,١١٩	٣٩٤,٣٩٠	التأمينات النقدية
٩٤,٠٨٠	(٨٥,١٧١)	(٢٥,٥٨٧)	المطلوبات الأخرى
(١٦٤,٦١٣)	-	-	ضرائب مدفوعة
(٤١,٢٢٦)	(٢,١٣٢)	(٣,٣٦٣)	تعويضات مدفوعة
٤,٤٧٨,٩٧٣	٢,٧٣٩,٤٤٩	(٢,٩٠٦,٩٢٠)	صافي (النقص) الزيادة في النقد من الأنشطة التشغيلية
		٥٣,٠٥٤	إسترداد موجودات مالية متاحة للبيع
(٢,٩٧٢,٤١٧)	-	(٧,٠٠٢)	(شراء) موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٣٧,٠٧٢)	(٤,٢٨٧)	(١٧,٠٩٧)	(شراء) موجودات ملموسة وغير ملموسة
(٣,٠٠٩,٤٨٩)	(٤,٢٨٧)	٢٨,٩٥٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد من الأنشطة الإستثمارية
			التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية :
(١,١٩٣,٨٤٢)	(١,١٩٣,٨٤٢)	-	أرباح محولة للإدارة العامة
(١,١٩٣,٨٤٢)	(١,١٩٣,٨٤٢)	-	صافي (النقص) في النقد من الأنشطة التمويلية
٢٧٥,٦٤٢	١,٥٤١,٣٢٠	(٢,٨٧٧,٩٦٥)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٥,٩٧١,٥١٩	٤٥,٩٧١,٥١٩	٤٦,٢٤٧,١٦١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة / السنة
٤٦,٢٤٧,١٦١	٤٧,٥١٢,٨٣٩	٤٣,٣٦٩,١٩٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة / السنة (إيضاح ٣٠)

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

البنك الأردني الكويتي ش.م.ع
(فروع فلسطين)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

١- عام :

معلومات عامة عن البنك الأم:

البنك الأردني الكويتي شركة مساهمة عامة أردنية تأسست تحت رقم (١٠٨) بتاريخ ٢٥ أكتوبر ١٩٧٦ بموجب قانون الشركات الأردني لسنة ١٩٦٤ ، إن المركز الرئيسي للبنك هو في مدينة عمان في منطقة العبدلي.

- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثمانية وأربعون فرعاً وخارجها وعددها ثلاثة والشركة التابعة له. إن عدد موظفي البنك الام كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ هو ٨٤٠ موظفاً.

- وفقاً للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ فقد بلغ رأس المال المكتتب به ١٠٠ مليون دينار أردني مقسم إلى ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية مقدارها دينار واحد، كما بلغ إجمالي أصول البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ما يقارب ٢ مليار دينار أردني وإجمالي ودائع العملاء ما يقارب ١,٢ مليار دينار ونسبة كفاية رأس المال ١٧,٧٦ % .

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

معلومات عامة عن البنك الأردني الكويتي في فلسطين:

- باشر البنك الأردني الكويتي نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية خلال عام ١٩٩٥ حين إفتتح فرعه الأول في مدينة 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 الأردني الكويتي في مناطق السلطة الفلسطينية من خلال فرعين له في كل من نابلس ورام الله ، حيث تم افتتاح فرع رام الله خلال شهر كانون الأول ٢٠٠٦ .

- يزاول البنك الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال الإقراض والتمويل وفتح الحسابات والاعتمادات المستندية بما يتفق والأهداف الاستثمارية للبنك، كما يتقبل الودائع من الجمهور للأجال المتوسطة والطويلة، بالإضافة إلى الحسابات الجارية، ويخضع البنك لقانون المصارف وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويعمل البنك وفقاً للترخيص الممنوح له من سلطة النقد الفلسطينية.

- بلغ عدد موظفي إدارة وفروع فلسطين ٣٣ موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (٣٢ موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩).

٢- أهم السياسات المحاسبية:

أ- البيانات المالية:

تشتمل البيانات المالية المرحلية المرفقة على البيانات المالية لفروع نابلس و رام الله بالإضافة إلى البيانات المالية للإدارة الإقليمية لفروع فلسطين، وقد تم تجميع البيانات المالية بعد أن تم إجراء التقاص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع المذكورة.

ب- تم إقرار البيانات المالية المرحلية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في الجلسة رقم (٥/٢٠١٠) بتاريخ ٨ تموز ٢٠١٠.

ج- 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 باستثناء الموجودات المالية المتاحة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- إن عملة السجلات المحاسبية هي الدينار الأردني .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في الفترة / السنة السابقة ويجب إن تقرأ هذه البيانات المالية المرحلية مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩ والإيضاحات المرفقة بها.
- لا تحتوي البيانات المالية المرحلية على كل المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإصدار بيانات مالية كاملة بما يتلاءم مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، إضافة إلى ذلك ليس من الضروري أن تعتبر نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مؤشراً لنتائج السنة التي ستنتهي في ٣١ كانون أول ٢٠١٠.
- إن المصاريف التي يتكبدها البنك بصوره غير منتظمة ومحدده خلال السنة المالية يتم تقديرها أو تأجيلها في البيانات المالية المرحلية إذا كان من الملائم عمل ذلك ، وتبعاً لذلك فإنه ليس من الضروري أن تكون مؤشراً لنتائج الأعمال للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ كانون أول ٢٠١٠.
- أن إجراءات وأهداف إدارة المخاطر المالية للبنك متفقه ومتماثلة مع الإجراءات والأهداف المفصوح عنها في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩.
- عند إعداد البيانات المالية المرحلية للبنك للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران، ٢٠١٠ قام البنك بتطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الواجب تطبيقها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ ولم يكن لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات أي أثر على البيانات المالية المرحلية المرفقة.

- معايير وتفسيرات قيد الإصدار ولم تطبق بعد

كما بتاريخ إصدار هذه البيانات المالية الموجزة، كانت المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية قيد الإصدار وغير سارية المفعول بعد، هذا وسيقوم البنك بتطبيق هذه المعايير والتفسيرات عند سريانها ولا يتوقع البنك أن يؤثر تطبيقها على البيانات المالية عند سريانها:

- المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٢ (المعدل) الأدوات المالية: العرض - تعديلات تتعلق بتصنيف حقوق الإصدار (يطبق فعلياً للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ شباط ٢٠١١).
- المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٤ الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة - تعديلات على متطلبات الإفصاح عن المنشآت التي تخضع لسيطرة الحكومة، أو التي تسيطر عليها الحكومة بالشراكة مع أطراف أخرى أو التي تؤثر عليها الحكومة بشكل جوهري. (يطبق فعلياً للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١١).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ الأدوات المالية: التصنيف والقياس (يحل كلياً محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧). (يطبق فعلياً للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣).
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم ١٩: إطفاء المطلوبات المالية باستخدام أدوات الملكية. (يطبق فعلياً للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ تموز ٢٠١٠).
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) رقم ١٤: المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩: حد أصل المنفعة المحددة والحد الأدنى لمتطلبات التمويل وتفاعلاتها. (يطبق فعلياً للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١١).

الاعتراف بالمعاملات المالية:

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني ، وتسجل قيمة المخصص في بيان الدخل .
 - يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
 - يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى بيان الدخل ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات .

موجودات مالية متاحة للبيع

تمثل الموجودات المالية المتاحة للبيع استثمارات في أسهم شركات منها ما هو متداول في الأسواق المالية وبالتالي لها أسعار سوقية تمثل قيمتها العادلة ، ومنها ما هو غير متداول في الأسواق المالية وتظهر بالقيمة العادلة المقدرة بحسب الطرق والاعتبارات المشروحة في القيمة العادلة هنا بعده .

- يتم تسجيل الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها بتاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الإدارة العامة. في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الإدارة العامة والتي تخص هذه الموجودات . يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل لأدوات الدين إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني .
- لا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات .
- يتم تسجيل الإرباح أو الخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع في بيان الدخل . في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الإدارة العامة .
- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتاحة للبيع في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في بيان الدخل عند حدوثه .
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

القيمة العادلة

- إن أسعار الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية .
- في حال عدم توفر أسعار أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :
- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .
 - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها .
 - نماذج تسعير الخيارات .
 - تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية . في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها أفدياً أو على شكل مجموعة ، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفاة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
 - تدني الموجودات المالية المتاحة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
 - تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل باستثناء أسهم الشركات المتاحة للبيع .

الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها . عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في بيان الدخل . يتم استهلاك الموجودات الثابتة بنسب مئوية سنوياً كما يلي:

ديكورات وتحسينات	٢٠%
أثاث ومعدات مكتبية	٩% - ١٥%
أجهزة الحاسوب وتوابعها	٢٠%
سيارات	١٥%

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام . فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات .

- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ البيانات المالية ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تقدير قيمة مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين تبعاً للقانون السائد في مناطق السلطة الفلسطينية . تسجل المبالغ المترتبة والواجب التخصيص لها في بيان الدخل ، ويتم قيد المبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية الخدمة أو تركهم للعمل في بيان الدخل أو تنزل من المخصص المأخوذ لها.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الإرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية.

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع الانتفاع منها أو تكبدها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . هذا ، وقد ارتأت الإدارة عدم تسجيل الضرائب المؤجلة بسبب عدم ماديتها و بسبب عدم التيقن من إمكانية الاستفادة من منافع هذه الضرائب خلال فترة زمنية محددة .

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة.

- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عن تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين للشركات المستثمر بها).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في بيان المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل ، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي ، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد . يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً .

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات .
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ البيانات المالية.
- 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 لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة .

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن : النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب .

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 أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد الإدارة فإن تقديراتها ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تحميل الفترة بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين المرعية .
- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل ساري المفعول في مناطق السلطة الفلسطينية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى بيان الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في بيان الدخل.
- تقوم الإدارة بتقدير قيم مخصصات خسائر التسهيلات الائتمانية التي تشكل تدني في القيم القابلة للتحويل وفقاً لتعاميم سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة ووفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

٣ - نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

٣١ كانون أول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٢,٣١٨,٣٦٤	١,٩٥٧,٤٢٦	٢,٦٣٨,٧٥٦	نقد في الصناديق والخزائن
			أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٢,٠٢٣,١٩٨	٨٥٢,٠٦٦	٢,٤٦٣,٦٧٤	حسابات جارية
٧,٤٤٤,٥٠٠	٧,٤٤٤,٥٠٠	٧,٤٥٠,٦١٩	وديعة رأسمالية *
٢٢,٠١٣,٤٣٦	٢١,٢٢١,٩٤٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال ثلاثة شهور
٣,١٨٨,٧٤٥	٣,٠١٩,٧٣٤	٣,١٥٣,١٤٤	الاحتياطي الإلزامي **
٣٦,٩٨٨,٢٤٣	٣٤,٤٩٥,٦٧٢	٣٥,٧٠٦,١٩٣	المجموع

* تدفع سلطة النقد فائدة على الوديعة الرأسمالية وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالألف.

** يتم احتساب الاحتياطي الإلزامي وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٨/٥ الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين على الودائع وذلك وفقاً للنسب المئوية التالية:

٨%	ودائع العملاء بالشيكل الإسرائيلي
٩%	ودائع العملاء بالعملة الأخرى

- لا تدفع سلطة النقد فوائد على هذه الاحتياطيات حسب التعميم أعلاه.

- تتضمن أرصدة النقد والاحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مبلغ ٥,٣٥٨,٦٤٩ دينار أردني يمثل أرصده بالعملة الأجنبية (مبلغ ٤,٩٧٧,٧٥٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩).

٤ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ كانون أول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
			أ. بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
٣٠,١١٢	٥٤,٢٣١	١٠٤,٦٠٣	حسابات جارية
٥,٦٧٦,٥٩٦	٤,٦٤٦,٣٧٨	٥,٦٧٩,٩٩٠	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
			ب بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:
١١٦,٨٣٨	١٣٣,٠٧٣	١٥٥,٤٢٥	حسابات جارية
١٢,٦٩٧,٠٩٠	١١,٠٥٣,٩٤٠	٧,٧٢٢,٣٥٩	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٨,٥٢٠,٦٣٦	١٥,٨٨٧,٦٢٢	١٣,٦٦٢,٣٧٧	المجموع

- تتضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مبلغ ١١,٦٥٩,٦٨١ دينار أردني يمثل أرصدة بالعملة الأجنبية (مبلغ ١١,٢١١,٧٥٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩).

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مبلغ ٢٦٠,٠٢٨ دينار مقابل مبلغ ١٤٦,٩٥٠ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩.

٥ - أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة :

٣١ كانون أول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
١,٦٠٠,٢٢٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (تستحق خلال ثلاثة أشهر) - دينار أردني
٨٦٤,٤٩٢	٧٠٩,٠٠٠	٦٩٢,٧٠٢	ودائع لأجل (تستحق خلال ثلاثة أشهر) - عملات أجنبية
٢٠,٦٧٠	٤٦,٣٧٧	٦٠٩,٥٤٢	حساب جاري - دينار أردني
١,٠١٣,٥٠٥	٨٣٨,٤٠٢	١,٣٠٢,١٤٥	حسابات جارية - عملات أجنبية
٣,٤٩٨,٨٩٣	٧,٥٩٣,٧٧٩	٤,٦٠٤,٣٨٩	المجموع

جميع الودائع لأجل لدى الإدارة العامة تتقاضى فوائد بنسبة تتراوح ما بين ٢-٣% للدينار الأردني و ما بين ٠,٢٥% إلى ٠,٦٥% للعملات الأجنبية.

٦ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي :

٣١ كانون أول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٧٧٦,٨٩٣	١,١٨٣,٨٢١	٨٨٨,٢٨٠	قروض وسلف*
١٤٩,١٦٥	٤٤٤,٥٨٠	٣٨١,٦٦٥	جاري مدين / طلب مكشوف
-	٣٢,٩٠١	٤٥,٢٤٨	كمبيالات مخصومة
٩٢٦,٠٥٨	١,٦٦١,٣٠٢	١,٣١٥,١٩٣	
(١٨,٨٥٥)	(٣١,٠٧٥)	(١٤,٠٦٣)	مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٢٠٨)	(٥,٢٣٠)	(١,٣٢٢)	فوائد وعمولات دائنة معلقه
٩٠٥,٩٩٥	١,٦٢٤,٩٩٧	١,٢٩٩,٨٠٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

٣١ كانون أول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٣٥,٩٨٥	٣٥,٩٨٥	١٨,٨٥٥	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٥,٥٩٩	٤,٣٠٠	--	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
--	--	١٩١	فروق تقييم المخصص
(٢٢,٧٢٩)	(٩,٢١٠)	(٤,٩٨٣)	المحول إلى الإيرادات
١٨,٨٥٥	٣١,٠٧٥	١٤,٠٦٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١ كانون أول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	الفوائد والعمولات المعلقة:
٢,٣٦٧	٢,٣٦٧	١,٢٠٨	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٥,٣١٦	٢,٨٦٣	٥٢١	فوائد وعمولات علققت خلال الفترة/السنة
(٦,٤٧٥)	--	(٤٠٧)	فوائد وعمولات معلقة تم تحويلها للإيرادات
١,٢٠٨	٥,٢٣٠	١,٣٢٢	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٧- موجودات مالية متاحة للبيع:

تمثل الموجودات المالية المتاحة للبيع استثمارات في أسهم شركات بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وتظهر هذه الاستثمارات في البيانات المالية المرفقة كما يلي:

٢٠٠٩		٣١ كانون أول		٣٠ حزيران ٢٠٠٩		٣٠ حزيران ٢٠١٠		
المجموع	أجنبية	محلية	المجموع	أجنبية	محلية	المجموع	أجنبية	محلية
٢١٥,٨٩٢	--	٢١٥,٨٩٢	١٤٣,٧٥٠	--	١٤٣,٧٥٠	٢٣١,٦٠٧	--	٢٣١,٦٠٧
٢٠٢,٨٠١	--	٢٠٢,٨٠١	٢٧٧,٩٤٣	--	٢٧٧,٩٤٣	١٤٩,٧٤٦	--	١٤٩,٧٤٦
٤١٨,٦٩٣	--	٤١٨,٦٩٣	٤٢١,٦٩٣	--	٤٢١,٦٩٣	٣٨١,٣٥٣	--	٣٨١,٣٥٣

متداولة
غير متداولة
المجموع

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

٢٠٠٩	٣١ كانون أول	٢٠٠٩	٣٠ حزيران	٢٠١٠	٣٠ حزيران	
٤٦٥,٤٦١		٤٦٥,٤٦١		٤١٨,٦٩٣		الرصيد أول الفترة / السنة
--		--		(٥٣,٠٥٤)		المسترد من استثمارات (بموجب قرار تخفيض رأس مال شركة مستثمر بها) *
٢,٧١٢		(٢٢,٢٨٨)		١٥,٧١٤		التغير في القيمة العادلة للفترة
(٤٩,٤٨٠)		(٢١,٤٨٠)		--		مخصص تدني أسهم
٤١٨,٦٩٣		٤٢١,٦٩٣		٣٨١,٣٥٣		الرصيد آخر الفترة / السنة

* خلال شهر كانون أول ٢٠٠٩ قررت شركة فلسطين لإنشاء وإدارة المناطق الصناعية تخفيض رأسمالها وتم تسديد حصص المساهمين خلال سنة ٢٠١٠ بواقع القيمة الاسمية المكتتب بها وكانت حصة البنك من هذا التخفيض مبلغ ٧٤,٨٣٠ دولار أمريكي (معادل لمبلغ ٥٣,٠٥٤ دينار أردني).

٨- موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

٢٠٠٩	٣١ كانون أول	٢٠٠٩	٣٠ حزيران	٢٠١٠	٣٠ حزيران	
٣,٠٠٠,٠٠٠		--		٣,٠٠٠,٠٠٠		أذون خزينة حكومية غير متوفر لها أسعار سوقية
(٢٧,٥٨٣)		--		(٢٠,٥٨١)		خصم مقابل إختلاف أسعار الفائدة الاسمية عن السوقية
٢,٩٧٢,٤١٧		--		٢,٩٧٩,٤١٩		الصافي

تستحق أذون الخزينة الأردنية جميعها بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠١٠ وتحمل فائدة اسمية ٢,٢٤٧% سنويا.

٩ - موجودات ثابتة - بالصادفي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠					
المجموع	سيارات	أجهزة الحاسوب وتوابعها	أثاث ومعدات	ديكورات وتحسينات	
٩٥٣,٢٩٨	٥٤,٢٣٩	٢٨٤,٩٧٨	٩٨,٨٣٣	٥١٥,٢٤٨	الرصيد في بداية الفترة
١٥,٩٣٢	--	٥,٦٥٧	٢,٩٧٤	٧,٣٠١	إضافات
(٥٩٤,٠٣٠)	(٣٤,٠٠٢)	(٢١٣,٠٨٠)	(٤٢,٠٩٥)	(٣٠٤,٨٥٣)	الإسـتـهـلاك المتراكم
٣٧٥,٢٠٠	٢٠,٢٣٧	٧٧,٥٥٥	٥٩,٧١٢	٢١٧,٦٩٦	الصادفي في نهاية الفترة

٣٠ حزيران ٢٠٠٩					
المجموع	سيارات	أجهزة الحاسوب وتوابعها	أثاث ومعدات	ديكورات وتحسينات	
٩١٩,٠٩٣	٥٤,٢٣٩	٢٥٦,٦٢٠	٩٥,١٠٠	٥١٣,١٣٤	الرصيد في بداية الفترة
٢,٠٠٢	--	--	٣٩١	١,٦١١	إضافات
(٤٤٧,٤٧٧)	(٢٩,٠٤٧)	(١٨٥,١٢٥)	(٣١,٤٥٦)	(٢٠١,٨٤٩)	الإسـتـهـلاك المتراكم
٤٧٣,٦١٨	٢٥,١٩٢	٧١,٤٩٥	٦٤,٠٣٥	٣١٢,٨٩٦	الصادفي في نهاية الفترة

٣١ كانون أول ٢٠٠٩					
المجموع	سيارات	أجهزة الحاسوب وتوابعها	أثاث ومعدات	ديكورات وتحسينات	
٩١٩,٠٩٣	٥٤,٢٣٩	٢٥٦,٦٢٠	٩٥,١٠٠	٥١٣,١٣٤	الرصيد في بداية السنة
٣٤,٢٠٥	--	٢٨,٣٥٨	٣,٧٣٣	٢,١١٤	إضافات
(٥١٩,٢٦٧)	(٣١,٥٢٤)	(١٩٧,٦٦٥)	(٣٦,٨٧٠)	(٢٥٣,٢٠٨)	الإسـتـهـلاك المتراكم
٤٣٤,٠٣١	٢٢,٧١٥	٨٧,٣١٣	٦١,٩٦٣	٢٦٢,٠٤٠	الصادفي في نهاية السنة

١٠ - موجودات غير ملموسة - بالصفحي:

كما في ٣٠ حزيران
٢٠١٠

الرصيد في بداية الفترة	إضافات	استبعادات	إطفاء	رصيد نهاية الفترة
١٦,٨٦٧	١,١٦٥	--	(١٤,٧٨٢)	٣,٢٥٠

أنظمة وبرامج

كما في ٣٠ حزيران
٢٠٠٩

الرصيد في بداية الفترة	إضافات	استبعادات	إطفاء	رصيد نهاية الفترة
٤,٥٧٥	٢,٢٨٦	--	(٣,٣٣٤)	٣,٥٢٧

أنظمة وبرامج

كما في ٣١ كانون أول
٢٠٠٩

الرصيد في بداية الفترة	إضافات	استبعادات	إطفاء	رصيد نهاية السنة
١٤,٠٠١	٢,٨٦٦	--	(١٣,٧٢٢)	٣,١٤٥

أنظمة وبرامج

١١ - موجودات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون أول ٢٠٠٩
٦٠,٤٤٣	٥١,٧٥٠	٢٠,٧٢٧
٢٠,٥٦٠	٢٩,٦٥٤	٢٨,٦٩٥
١٢,٣٥٥	١١,٢٨٠	١٠,٨٩٢
٩٣,٣٥٨	٩٢,٦٨٤	٦٠,٣١٤

مصاريف مدفوعة مقدماً
فوائد وعمولات مستحقة القبض
أخرى
المجموع

١٢ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون أول ٢٠٠٩
--	--	--
--	--	٢,١٢٧,٣٦٦
--	--	٢,١٢٧,٣٦٦

ودائع بنوك محلية - ودائع لأجل - بالدولار الأمريكي -
طرف بنك الاتحاد
المجموع

١٣ - ودائع العملاء:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون أول ٢٠٠٩
١٠,٢٠٤,٧٧٥	٤,٩٨٧,٣٥٦	٧,١٩٤,٨٦٠
٣,٤٤٥,٧٩١	٢,٥٨٤,٢٤٧	٣,٠٨٧,٩٤٠
١٨,٦٦٦,٥٤٧	٢٦,١٣٣,٦٩٦	٢٤,٧٢٥,٩٩٧
٣٢,٣١٧,١١٣	٣٣,٧٠٥,٢٩٩	٣٥,٠٠٨,٧٩٧

ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
المجموع

١٤ - تأمينات نقدية :

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون أول ٢٠٠٩	
٤٦٠,٨٦١	٥٣٧,٥٥٠	٢٨٧,٧٩٠	تأمينات تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٨٠,٤٣٠	١٤٩,٦١٤	٢٥٩,١١١	تأمينات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٩٤١,٢٩١	٦٨٧,١٦٤	٥٤٦,٩٠١	المجموع

١٥ - مخصص الضرائب:

يخضع البنك لقانون ضريبة الدخل على الأرباح الخاضعة والمعدلة لأغراض ضريبة الدخل ساري المفعول في مناطق السلطة الفلسطينية بنسبة ١٥%، ويتم التخصيص لضريبة الدخل على الأرباح المعدلة لأغراض ضريبة الدخل وفقاً للقانون، كما يخضع البنك لضريبة المكوس الإضافية على الرواتب والأرباح بموجب نظام المكوس الإضافية المطبق في مناطق السلطة الفلسطينية بنسبة ١٤,٥٠%.

قام البنك بإجراء تسويات نهائية حتى سنة ٢٠٠٦، أما بخصوص السنوات المالية ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ فقد توصل البنك إلى مخالصات شبه نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وتعذر الحصول على المخالصات النهائية بسبب إصرار ضريبة الدخل على تخفيض ما يقارب ٢٩٠,٠٠٠ دينار أردني تمثل جزء من أرباح مبيع الأسهم في سنة ٢٠٠٧ وعدم قبول مبلغ ما يقارب ١٨٨,٠٠٠ دينار أردني من المصاريف التشغيلية مقابل الدخل المعفي لسنة ٢٠٠٨. خلال سنة ٢٠٠٩ قام البنك بتسديد كافة المبالغ المستحقة لضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن السنوات ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ على أساس الدخل المتفق عليه مبدئياً بين البنك ودائرة ضريبة الدخل. قام البنك بالاعتراض على المبالغ المختلف عليها مع دائرة ضريبة الدخل. وبراى المستشار الضريبي للبنك، فإن البنك يقف على أرضية قانونية قوية بخصوص بنود الدخل المختلف عليها.

بلغت قيمة الضريبة المدفوعة خلال سنة ٢٠٠٩ مبلغ ١٦٤,٦١٣ دينار أردني مقابل الضرائب المبدئية غير المختلف عليها حتى نهاية عام ٢٠٠٨.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة كانت كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠		
٢,٦٩٧	الرصيد في بداية الفترة	
--	إضافات إلى المخصص	
--	إضافات إلى المخصص عن سنوات سابقة	
	فروق تقييم سلف ضريبة الدخل القابلة للاسترداد والمطفاة على بيان الدخل لسنة ٢٠٠٨	
--		
٢,٦٩٧		

١٦ - مخصص تعويض نهاية الخدمة :

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون أول ٢٠٠٩	
١٥٨,٨٤١	١٥٨,٢٥٢	١٥٨,٢٥٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٣,١٣٦	٢٠,١٧٠	٤١,٨١٥	إضافات إلى المخصص
(٣,٣٦٣)	(٢,١٣٢)	(٤١,٢٢٦)	تعويضات مدفوعة خلال الفترة / السنة
١٨٨,٦١٤	١٧٦,٢٩٠	١٥٨,٨٤١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٧- مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون أول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٢١٦,٢٢٤	٢٧,٧٦٧	١١٧,٧٦٤	شيكات مصدقة ومقبولة الدفع
١٠٧,٦٧٩	٥٨,٠١٤	٥٤,٢٩٣	فوائد وعمولات مستحقة الدفع
١٠,٤٣٤	٨,٢٧٧	٢١,١٢٦	مصاريف مستحقة
١,٨٨٥	٢٥٣	٦٤,٧١٠	حوالات واردة
-	٨٦	-	أرصدة ومقبوضات تحت التسوية
١٢,٦٠٢	٢٣,٣٥٤	٢٢,٦٤٩	أرصدة دائنة أخرى
٣٤٨,٨٢٤	١١٧,٧٥١	٢٨٠,٥٤٢	

١٨- رأس المال المدفوع :

يتألف رأس مال البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ من مبلغ ٣٥ مليون دولار أمريكي تم تسديده وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتعميماتها الصادر آخرها بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٠٨. حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٩/٧ يتوجب على البنك زيادة رأسماله ليصبح ٥٠ مليون دولار أمريكي مع نهاية سنة ٢٠١٠، هذا وقد التزم البنك بكتابه الموجه لسلطة النقد الفلسطينية بتسديد الزيادة مع نهاية سنة ٢٠١٠.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		٣٠ حزيران ٢٠١٠		
النسبة إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	النسبة إلى الموجودات	النسبة إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	النسبة إلى الموجودات	دولار أمريكي
٢٠٠,٥٨%	٣٩,٣٣%	٢٢٩,١٣%	٤٢,٢٨%	٣٥,٢٤٧,٥١١
٢٠٣,٤١%	٣٩,٨٨%	٢٣١,٨٩%	٤٢,٧٩%	٣٥,٦٧٣,٠١٦

١٩- وديعة الإدارة العامة لدعم رأس المال:

ضمن التفاهات بين إدارة البنك وسلطة النقد الفلسطينية حول ملاءة فروع فلسطين ، قامت الإدارة العامة خلال عام ٢٠٠٦ بتحويل مبلغ ٦٣٠,٢٨٣ دينار أردني لفروع فلسطين لدعم رأسمالها .

٢٠- احتياطي اجباري:

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

٢١- احتياطي مخاطر مصرفية عامة :

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية الجيدة ويتم اقتطاعه استناداً إلى تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٥) لسنة ٢٠٠٨ ويحظر تخفيضه دون الحصول على موافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

يتم الاقتطاع بنسبة ١,٥% من التسهيلات المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات ونصف بالمائة من التسهيلات غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالإعتمادات الواردة، يظهر هذا الاحتياطي في البيانات المالية ضمن حقوق الإدارة العامة تماشياً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ومع معايير المحاسبة الدولية.

خلال العام ٢٠٠٩، تم تحويل مبلغ ٩٠,٣٥٠ دينار أردني من احتياطي مخاطر مصرفية عامة إلى الأرباح المدورة بموافقة سلطة النقد الفلسطينية.

٢٢- التغير المتراكم في القيمة العادلة:

٣١ كانون أول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
(١٢,٧٨٦)	(١٢,٧٨٦)	(١٠,٠٧٤)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢,٧١٢	(٤٣,٧٦٨)	١٥,٧١٤	أرباح وخسائر غير متحققة ناشئة عن إعادة التقييم خلال الفترة / السنة
--	٢١,٤٨٠	--	قيمة تدني استثمارات محمله على بيان الدخل
(١٠,٠٧٤)	(٣٥,٠٧٤)	٥,٦٤٠	

٢٣- إرتباطات والتزامات محتملة:

٣١ كانون أول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٧٣٧,٥٩١	٤٩٦,٦٩١	٥٦١,١٦٨	اعتمادات مستنديه
٤٤,٥٦٨	١١٣,٤٤٠	٣٥٢,١٢٨	سحوبات مقبولة مكفولة
٢,٠٢٧,٧٤٦	١,٦٦٨,٨٢٠	١,٩٨٣,١٧٤	كفالات مصرفية
٦٧١,٣١٦	٣٥٢,٦٥٦	٦٥٩,٨٤٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٤٨١,٢٢١	٢,٦٣١,٦٠٧	٣,٥٥٦,٣١٢	المجموع

٢٤- فوائد دائنة :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	
١٤,٦٨٣	٤١,٨٨٣	٢١,٥٣٣	سلف وقروض مستغلة وكمبيالات
١٤,٩٦٢	١١,٧٥٧	٧,١٢٠	الحسابات الجارية المدينة
٣٦٠,١٩٨	١٦٣,٥٠٧	٦٧,٠٣٥	أرصدة لدى سلطة النقد
٣٨٢,٩١٩	٩٠,٠١١	٤١,٥٣٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية وإدارة العامة
--	٣٩,٢٣٩	١٥,٣٦٩	أذونات الخزينة
٧٧٢,٧٦٢	٣٤٦,٣٩٧	١٥٢,٥٩٠	المجموع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٥ - فوائد مدينة :
٤,١٣٨	٥٣٠	١٧٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٨٧٧	٣,٨٩٤	٢,٠٤٢	ودائع توفير
٣١٨,٤٣٩	١٧٠,٥٤٧	٦٤,٧٨٩	ودائع لأجل
٢,٠٣٦	٢,٢٥٥	٢,٢٥٥	تأمينات نقدية وأخرى
١٠,٦٦٠	١,١٦٩	٦٣٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٤١,١٥٠	١٧٨,٣٩٥	٦٩,٩٠٠	المجموع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٦ - صافي العمولات :
١٣,٩٢٧	١٤,٢٤٩	٦,٦٨٨	عمولات تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٥,٦٤٤	٢٨,٦٩٧	١٠,٥١٩	عمولات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,٧٩٩	٢,٠٢٥	٧٠٢	عمولات أخرى
٤٢,٣٧٠	٤٤,٩٧١	١٧,٩٠٩	المجموع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٧ - نفقات الموظفين:
٢١١,٨٧١	٢١٨,٠٨٩	١٠٨,٤٣٩	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢٩,١٨٢	٢٨,٩٨٢	١٥,٢٩٢	ضريبة القيمة المضافة
٣,٢٤٠	٤,٢٧٦	٣,٣٠٩	نفقات موظفين أخرى
٢٤٤,٢٩٣	٢٥١,٣٤٧	١٢٧,٠٤٠	المجموع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٨ - مصروفات تشغيلية أخرى:
٣٦,٥٨٦	٣٧,٤١٩	١٨,٧٠٦	إيجارات
٦,٦١٦	٧,٧١٥	٤,٨٠٩	قرطاسيه ومطبوعات
٨,٩٢٥	٩,٥٠٣	٤,٩١٢	كهرباء ومياه وتدفئة
٣٠,٢٥٢	٣٨,٢٥١	١٨,٣٧١	هاتف وتلكس وبريد واشتركاكات
١٠,٢٢٢	١١,٧١١	١١,٧١١	أجرة نقل ومواصلات
٨,١٢٢	١١,٨٩٨	٥,٣٦٤	صيانة وتصلبجات
٩,٧٩٠	١٠,٤٧٨	٦,٩٢٦	استشارات قانونية ومهنية
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٣,٧٥٠	حصة فروع فلسطين من مصاريف الإدارة العامة
٨,٠٩٣	٨,١٣٨	٣,٩٩٣	رسوم ورخص حكومية
١٤,٧٧٩	١٣,٩٨٠	١٣٨	مصروفات أخرى
١٤٠,٨٨٥	١٥٦,٥٩٣	٧٨,٦٨٠	المجموع

٢٩ - إيرادات تشغيلية أخرى:		
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٦٨٩	١,٠٩٥	٨٤٠
٥٥	٩٧	٧٥
٢,٧٢٠	٣,٩٨٣	٤,٥٧٨
٥,٦٢٩	٨,٨٧١	١٠,٢٩٤
١٢,٦٣٠	١٩,٦٨١	١٤,٨٧٧
٢١,٧٢٣	٣٣,٧٢٧	٣٠,٦٦٤

المجموع

٣٠ - النقد وما في حكمه:

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

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون أول ٢٠٠٩
٢٥,١٠٢,٤٣٠	٢٤,٠٣١,٤٣٨	٢٦,٣٥٤,٩٩٨
١٣,٦٦٢,٣٧٧	١٥,٨٨٧,٦٢٢	١٨,٥٢٠,٦٣٦
٤,٦٠٤,٣٨٩	٧,٥٩٣,٧٧٩	٣,٤٩٨,٨٩٣
---	---	(٢,١٢٧,٣٦٦)
٤٣,٣٦٩,١٩٦	٤٧,٥١٢,٨٣٩	٤٦,٢٤٧,١٦١

النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة
وديعة بنك الإتحاد
المجموع

٣١ - أرصدة مع جهات ذات علاقة:

أ- التعاملات مع ذوي الصلة:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	الشركات التابعة / الحليقة /	نسبة المساهمة	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	الأطراف ذوي الصلة الآخرون
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
-	-	-	٩,٩٨٨	-
-	-	-	٨٤,٠٠٠	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	٤٧٨	-
-	-	-	١,٣٧٠	-

بنود داخل المركز المالي
تسهيلات مباشرة
ودائع لدى البنك
التأمينات النقدية
ودائع البنك مع جهات ذات صلة
بنود خارج المركز المالي
تسهيلات غير مباشرة
عناصر بيان الدخل
فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الأطراف ذوي الصلة الأخرون	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	نسبة المساهمة	الشركات التابعة الحليفة /
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني

بنود داخل المركز المالي

-	١٣,٦٢٩	-	تسهيلات مباشرة
-	٢٤,٠٧٠	-	ودائع لدى البنك
-	-	-	التأمينات النقدية
-	-	-	ودائع البنك مع جهات ذات صلة
-	-	-	بنود خارج المركز المالي
-	-	-	تسهيلات غير مباشرة
-	-	-	عناصر بيان الدخل
-	٦٩٢	-	فوائد وعمولات دائنة
-	١٤٣	-	فوائد وعمولات مدينة

ب- تسهيلات ذوي الصلة:

المخصصات المكونة مقابلها	المصنفة منها	نسبتها قاعدة رأس المال	نسبتها إلى صافي التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-
-	-	٠,٠٤٠%	٠,٠٨%
-	-	-	-
المخصصات المكونة مقابلها	المصنفة منها	نسبتها قاعدة رأس المال	نسبتها إلى صافي التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-
-	-	٠,٠٥%	١%
-	-	-	-

- بلغ إجمالي الرواتب والمكافآت لطاقم الإدارة العليا كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مبلغ ٦٠,٣٦٦ دينار أردني (٩١,٤٣٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

- بلغ إجمالي المزايا الأخرى لطاقم الإدارة العليا كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مبلغ ٤,١٠٧ دينار أردني (مبلغ ٧,٠٨٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

٣٢ - قطاع الأعمال:

توزيع قطاع الأعمال في البنك كما يلي:					
حزيران ٢٠٠٩	حزيران ٢٠١٠	أخرى دينار	الخزينة دينار	المؤسسات دينار	الأفراد دينار
٣٠,٧٢١	٤٤٠,٩٣٤	٣٣,٧٢٥	٣٠٨,٥٩٨	٦٩,٩٧١	٢٨,٦٤٠
٩,٢١٠	٤,٧٩٢	--	--	--	٤,٧٩٢
٣٩,٩٣١	٤٤٥,٧٢٦	٣٣,٧٢٥	٣٠٨,٥٩٨	٦٩,٩٧١	٣٣,٤٣٢
(١٠٦,٠٩٠)	(٦٩٥,٢٩١)	--	--	--	--
٣٣,٨٤١	(٢٤٩,٥٦٥)	٣٣,٧٢٥	٣٠٨,٥٩٨	٦٩,٩٧١	٣٣,٤٣٢
٧٢,٣١٠	--	--	--	--	--
٣٨,٤٦٩	(٢٤٩,٥٦٥)	٣٣,٧٢٥	٣٠٨,٥٩٨	٦٩,٩٧١	٣٣,٤٣٢
معلومات أخرى:					
المجموع حزيران ٢٠٠٩	المجموع حزيران ٢٠١٠	أخرى دينار	الخزينة دينار	المؤسسات دينار	الأفراد دينار
٥٩٣,٥٩٢	٥٩,١٠٥,٣٤٧	٣,١١٠,٥٦٣	٥٤,٦٩٤,٩٧٦	٩٧٦,٤٣٢	٣٢٣,٣٧٦
٨٢٣,٧٣٣	٣٣,٧٣٠,٣٥٧	٤٧١,٨٥٣	--	١٣,٦٦٥,٣٦٩	١٩,٥٩٣,٠٣٥
٤,٢٨٧	١٧,٠٩٧	--	--	--	--
٧٦,٣٨٨	٧٥,٨٢٢	--	--	--	--

يبين الجدول التالي توزيع الدخل التشغيلي، إجمالي الموجودات والإلتحاق الرأسمالي للبنك حسب القطاع الجغرافي :

البيان	الفترة الحالية		الفترة السابقة	
	داخل فلسطين	خارج فلسطين	داخل فلسطين	خارج فلسطين
ربح (خسارة) الفترة	(٣٧٤,٤٠٤)	١٢٤,٨٣٩	(٣٨,٤٦٩)	--
الموجودات	٤٣,٦٤٣,٧٥٥	١٥,٤٦١,٥٩٢	٤١,٨١٢,٧٩٣	--
الإلتحاق الرأسمالي	١٧,٠٩٧	--	٤,٢٨٧	--
المجموع	٤٣,٦٤٣,٧٥٥	١٥,٤٦١,٥٩٢	٤٦,٨١٢,٧٩٣	٤,٢٨٧

٣٣ - القضايا المقامة على البنك:

هنالك ثلاثة قضايا مقامة على البنك لإبطال مطالبات البنك على الغير و/أو للمطالبة بالعطل 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 بيان الدخل عند دفعها.

٣٤ - أرقام المقارنة:

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع التصنيف المتبع في الفترة الحالية، ولم يكن لذلك أي تأثير على حقوق الإدارة العامة أو صافي ربح الفترة.