

البنك الأردني الكويتي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

القوائم المالية المرحلية
وتقرير مدقق الحسابات حول مراجعة
معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

البنك الأردني الكويتي ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

القوائم المالية المرحلية
وتقرير مدقق الحسابات حول مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

جدول المحتويات

--	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
<u>قائمة</u>	
أ	قائمة المركز المالي المرحلية
ب	قائمة الدخل المرحلية
ج	قائمة الدخل الشامل المرحلية
د	قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة المرحلية
هـ	قائمة التدفقات النقدية المرحلية
<u>صفحة</u>	
١ - ١٥	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

هاتف: ٤٧١٤ ٢٣٩٥ (٠) ٩٧٠+
فاكس: ٤٧٠٣ ٢٣٩٨ (٠) ٩٧٠+
www.deloitte.com

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

مقدمة:

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة للبنك الأردني الكويتي (إدارة وفروع فلسطين) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وقوائم الدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الإدارة العامة والتدفقات النقدية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم " ٢٤١٠ " "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للبنك. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسئولين 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 أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج:

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك الأردني الكويتي (إدارة وفروع فلسطين) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

سابا وشركاهم

رام الله: في ١٧ تموز ٢٠١١

قائمة (أ)

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع

(ادارة وفروع فلسطين)

قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١

(ظهرت المبالغ لاقر بدينار أردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	ايضاحات	الموجودات
٢٩,٢٦٨,١٣٧	٣٥,٧٠٦,١٩٣	٣٧,٥٩٤,٠٦٣	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٨,٥٥٤,٢٨٤	١٣,٦٦٢,٣٧٧	٢٠,٩٤٦,٩٣٥	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٨٢٣,٨٢٦	٤,٦٠٤,٣٨٩	٦,١٦٩,١٠٥	٦	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة
١,٤٩٦,٨٦٠	١,٢٩٩,٨٠٨	٢,٣٤٦,٠٦١	٧	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
-	-	١٢٥,٥٩٩	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	٢٢١,٤٨٢	٨ب	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٦٦,١٥٤	٣٨١,٣٥٣	-	٨ج	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	٤,٨٥٩,٤٨١	٩	موجودات مالية محددة بالتكلفة المضافة
٢,٩٨٠,٤٢٤	٢,٩٧٩,٤١٩	-	٩ب	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣١٩,٤٧٢	٣٧٥,٢٠٠	٢٤٥,٨٩٨	١٠	موجودات ثابتة - بالصافي
٢٩,٦٠٤	٣,٢٥٠	٢٤,٤٠٦	١١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٥,٧٢٥	٩٣,٣٥٨	١٢٠,٦٢٦	١٢	موجودات أخرى
٦٨,٨٩٤,٤٨٦	٥٩,١٠٥,٣٤٧	٧٢,٦٥٣,٦٥٦		مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق الادارة العامة</u>
				المطلوبات:
-	-	٣٥٤,٥٠٠	١٣	ودائع البنوك
٣١,٨٠٩,٤٠٦	٣٢,٣١٧,١١٣	٣٤,٥٧١,٩٩٣	١٤	ودائع العملاء
٦٧٧,٥٨٩	٩٤١,٢٩١	٩٠٨,٧٩١	١٥	تأمينات نقدية
-	٢,٦٩٧	-	١٦	مخصص الضرائب
٢٠٥,٠٠٩	١٨٨,٦١٤	٢٢٦,٢٦٨	١٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٠٧,٢٩٣	٢٨٠,٥٤٢	٢٣٣,١٧١	١٨	مطلوبات أخرى
٣٢,٩٩٩,٢٩٧	٣٣,٧٣٠,٢٥٧	٣٦,٢٩٤,٧٢٣		مجموع المطلوبات
				<u>حقوق الادارة العامة:</u>
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٢٤,٨١٥,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المدفوع
٧٣٠,٢٨٣	٦٣٠,٢٨٣	٧٣٠,٢٨٣	٢٠	وديعة الادارة العامة لدعم رأس المال
٢٣٣,٧٣٩	٢٣٣,٧٣٩	٢٣٣,٧٣٩	٢١	إحتياطي إجباري
٧٤,٠٣٠	٧٤,٠٣٠	٧٤,٠٣٠	٢٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٥٠,٠٠٥)	٥,٦٤٠	(٤٩,٧٤٤)	٢٣	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
(٥٨٧,٨٥٨)	(٣٨٣,٦٠٢)	(٧٩,٣٧٥)		(الخسائر) المنورة
٣٥,٨٩٥,١٨٩	٢٥,٣٧٥,٠٩٠	٣٦,٣٥٨,٩٣٣		صافي حقوق الادارة العامة
٦٨,٨٩٤,٤٨٦	٥٩,١٠٥,٣٤٧	٧٢,٦٥٣,٦٥٦		مجموع المطلوبات وحقوق الادارة العامة
٤,١٧٧,٨١٦	٣,٥٥٦,٣١٢	٣,٣٥٩,٢٩٣	٢٤	إرتباطات والتزامات محتملة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

المدير المالي



المدير الإقليمي لفروع فلسطين



قائمة (ب)

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع

(ادارة وفروع فلسطين)

قائمة الدخل المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

ايضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
٢٥ إيرادات الفوائد	٢٧١,٠٥٨	٤٨٤,٨٤٨	٣٤٦,٣٩٧
٢٦ مصاريف الفوائد	(٧٠,٧١٥)	(١٣٨,٣٥٥)	(١٧٨,٣٩٥)
صافي إيرادات الفوائد	٢٠٠,٣٤٣	٣٤٦,٤٩٣	١٦٨,٠٠٢
٢٧ صافي إيرادات العمولات	٢٠,٦٤٩	٣٩,٦٩٣	٤٤,٩٧١
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٢٢٠,٩٩٢	٣٨٦,١٨٦	٢١٢,٩٧٣
الإيرادات من غير الفوائد والعمولات:			
أرباح عملات اجنبية	١٢,٨١٧	٢٠,٢٥١	١٥,٦٥٠
توزيعات أرباح أسهم	٤,٦٩٩	٤,٦٩٩	-
الإيرادات التشغيلية الأخرى	١٩,٤٠٥	٣٦,٥١٠	٣٣,٧٢٧
٢٨ المعاد من مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	٩٧٣	١,٩٢١	٤,٩٨٣
٧ المسترد من الديون المعدومة	٢,٣٩٤	٢,٩٩٤	-
الإيرادات من غير الفوائد والعمولات	٤٠,٢٨٨	٦٦,٣٧٥	٥٤,٣٦٠
المصاريف التشغيلية:			
٢٩ نفقات الموظفين	(١٤٣,٥٣٨)	(٢٨٧,٩٠٩)	(٢٥١,٣٤٧)
٣٠ مصاريف تشغيلية أخرى	(٨٥,٧٤٩)	(١٦٦,٢٣٧)	(١٥٦,٥٩٣)
استهلاكات وإطفاءات	(٤١,٠٢٦)	(٨١,٧٩٧)	(٧٥,٨٢٢)
٧ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	(١٧٨)	(٤٠٠)	-
١٧ مخصص تعويض نهاية الخدمة	(٩,٣٤٥)	(٢١,٢٥٩)	(٣٣,١٣٦)
٣٥ خسارة تقييم موجودات مالية	(٨١٠)	(٨١٠)	-
مجموع المصاريف التشغيلية	(٢٨٠,٦٤٦)	(٥٥٨,٤١٢)	(٥١٦,٨٩٨)
صافي الخسارة للفترة	(١٩,٣٦٦)	(١٠٥,٨٥١)	(٢٤٩,٥٦٥)

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

المدير المالي



المدير الإقليمي لفروع فلسطين



قائمة (ج)

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)


<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>	
(٢٤٩,٥٦٥)	(١٠٥,٨٥١)	صافي الخسارة للفترة (قائمة ب)
١٥,٧١٤	(١٤,٠٠٠)	صافي التغير في القيمة العادلة
<u>(٢٣٣,٨٥١)</u>	<u>(١١٩,٨٥١)</u>	الخسارة الشاملة للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

المدير المالي



المدير الإقليمي لفروع فلسطين



قائمة (د)

البنك الاردني الكويتي ش.م.ع

(الدارة وفروع فلسطين)

قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

٣٠ حزيران ٢٠١١	راس المال المدفوع	وديعه الادارة العامة لدعم رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	(الخسائر) المدورة	الصافي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٧٣٠,٢٨٣	٢٣٣,٧٣٩	٧٤,٠٣٠	(٥,٠٠٥)	(٥٨٧,٨٥٨)	٣٥,٨٩٥,١٨٩
اثر تطبيق المعايير الجديدة	-	-	-	-	(٣٠,٧٣٩)	٢٦,٤٧٦	(٤,٢٦٣)
صافي الخسارة للفترة	-	-	-	-	(٣٥,٧٤٤)	(٥٦١,٣٨٢)	٣٥,٨٩٠,٩٢٦
بنود الدخل الشامل:	-	-	-	-	-	(١٠٥,٨٥١)	(١٠٥,٨٥١)
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	-	-	(١٤,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠)
الخسارة الشاملة للفترة	-	-	-	-	(١٤,٠٠٠)	(١٠٥,٨٥١)	(١١٩,٨٥١)
تحويل خسائر لإدارة العامة	-	-	-	-	-	٥٨٧,٨٥٨	٥٨٧,٨٥٨
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٧٣٠,٢٨٣	٢٣٣,٧٣٩	٧٤,٠٣٠	(٤٩,٧٤٤)	(٧٩,٣٧٥)	٣٦,٣٥٨,٩٤٣
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٤,٨١٥,٠٠٠	٦٣٠,٢٨٣	٢٣٣,٧٣٩	٧٤,٠٣٠	(١٠,٠٧٤)	(١٣٤,٠٣٧)	٢٥,٦٠٨,٩٤١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	-	-	-	-	-	(٢٤٩,٥٦٥)	(٢٤٩,٥٦٥)
صافي الخسارة للفترة	-	-	-	-	-	١٥,٧١٤	١٥,٧١٤
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	-	-	-	(٢٤٩,٥٦٥)	(٢٣٣,٨٥١)
الخسارة الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	(٢٣٣,٨٥١)	(٢٣٣,٨٥١)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٤,٨١٥,٠٠٠	٦٣٠,٢٨٣	٢٣٣,٧٣٩	٧٤,٠٣٠	٥,٦٤٠	(٢٨٣,٦٠٢)	٢٥,٣٧٥,٠٩٠

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

- يحظر التصرف بإحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية .
- يشمل رصيد الخسائر المدورة مبلغ ٣٠,٧٣٩ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع، وهو يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

المدير المالي



المدير الإقليمي لفروع فلسطين



فانمه (هـ)

البنك الأردني الكويتي ش.م.ع.

(الدارة وفروع فلسطين)

فانمه التدفقات النقدية المرحليه

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
(٤٥٣,٨٢١)	(٢٤٩,٥٦٥)	(١٠٥,٨٥١)
١٣٧,٤١٩	٧٥,٨٢٢	٨١,٧٩٧
-	-	٢٤
٥٩,٠٨٤	٣٣,١٣٦	٢١,٢٥٩
١٢٥	-	٤٠٠
٤,٥٥٤	-	٨١٠
(٢٥٢,٦٣٩)	(١٤٠,٦٠٧)	(١,٥٦١)
٢٩٩,٠٠٩	٣٥,٦٠١	(٤٥٨,٠٤٠)
-	(٦,١١٩)	-
(٥٩٠,٩٩٠)	(٣٩٣,٨١٣)	(٨٤٩,٦٠١)
٤,٥٨٩	(٣٣,٠٤٤)	(٦٤,٩٠١)
(٣,١٩٩,٣٩١)	(٢,٦٩١,٦٨٤)	٢,٧٦٢,٥٨٧
١٣٠,٦٨٨	٣٩٤,٣٩٠	٢٣١,٢٠٢
(٤١,٥٣١)	(٦٨,٢٨١)	(٧٤,١٢٢)
(٢,٦٩٧)	-	-
(١٢,٩١٦)	(٣,٣٦٣)	-
(٣,٦٦٥,٨٧٨)	(٢,٩٠٦,٩٢٠)	١,٥٤٥,٥٦٤
٥٣,٠٥٤	٥٣,٠٥٤	-
(٨,٠٠٧)	(٧,٠٠٢)	(١,٨٧٩,٠٥٧)
(٤٩,٣١٩)	(١٧,٠٩٧)	(٣,٠٤٩)
(٤,٢٧٢)	٢٨,٩٥٥	(١,٨٨٢,١٠٦)
١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-
١٠٠,٠٠٠	-	-
-	-	٥٨٧,٨٥٨
١٠,٧٣٥,٠٠٠	٠	٥٨٧,٨٥٨
٧,٠٦٤,٨٥٠	(٢,٨٧٧,٩٦٥)	٢٥١,٣١٦
٤٦,٢٤٧,١٦١	٤٦,٢٤٧,١٦١	٥٣,٣١٢,٠١١
٥٣,٣١٢,٠١١	٤٣,٣٦٩,١٩٦	٥٣,٥٦٣,٣٢٧

الأنشطة التشغيلية:

صافي الخسارة للفترة / السنة

تعديلات:

إستهلاكات وإطفاءات

خسارة استبعاد موجودات ثابتة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية

خسارة تقييم موجودات مالية

صافي (النقص) في النقد من الأنشطة التشغيلية

قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

(الزيادة) النقص في الموجودات:

الإحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد

الوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد

التسهيلات الائتمانية المباشرة

الموجودات الأخرى

الزيادة (النقص) في المطلوبات:

ودائع العملاء

التأمينات النقدية

المطلوبات الأخرى

ضرائب مدفوعة

تعويضات مدفوعة

صافي الزيادة (النقص) في النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

إسترداد موجودات مالية

(شراء) موجودات مالية محددة بالتكلفة المضافة

(شراء) موجودات ملموسة وغير ملموسة

صافي (النقص) الزيادة في النقد من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية:

زيادة رأس المال

زيادة وديعة الإدارة العامة لدعم رأس المال

الخسائر المحولة للإدارة العامة

صافي الزيادة في النقد من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة / السنة


النقد وما في حكمه في نهاية الفترة / السنة (إيضاح ٣١)

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

المدير المالي



المدير الإقليمي لفروع فلسطين



البنك الأردني الكويتي ش.م.ع
(إدارة وفروع فلسطين)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
(ظهرت المبالغ لأقرب دينار أردني)

١- عام :

أ- معلومات عامة عن البنك الأم:

تأسس البنك الأردني الكويتي عام ١٩٧٦ ، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (١٠٨)، ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروعه المنتشرة في الأردن وعددها (٥١) فرعاً وفي الخارج وعددها (٣) فروع، بالإضافة الى الشركات التابعة له، ويبلغ عدد موظفي البنك (٩٢٤) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١.

يبلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار أردني مقسماً الى ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم، ووفقاً للقوائم المالية للبنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ فقد بلغ إجمالي أصول البنك حوالي ٢,٢ مليار دينار أردني وإجمالي ودائع العملاء حوالي ١,٤ مليار دينار أردني، كما بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٧,٥%.

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

ب- معلومات عامة عن البنك الأردني الكويتي في فلسطين:

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

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

بلغ عدد موظفي البنك (إدارة وفروع فلسطين) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٣٣) موظفاً ، و (٣٢) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في الجلسة رقم ٢٠١١/٤ بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١١.

٢- أسس إعداد القوائم المالية:

- تشتمل القوائم المالية المرحلية المرفقة على القوائم المالية لفروع نابلس و رام الله بالإضافة إلى القوائم المالية للإدارة الإقليمية لفروع فلسطين، وقد تم تجميع القوائم المالية بعد أن تم إجراء التقاص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع المذكورة.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .

- لا تحتوي القوائم المالية المرحلية المرفقة على كل المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإصدار قوائم مالية كاملة بما يتلاءم مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، إضافة إلى ذلك ليس من الضروري أن تعتبر نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مؤشراً لنتائج السنة التي تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- إن المصاريق التي تكبدها البنك بصوره غير منتظمة ومحدده خلال السنة المالية يتم تقديرها أو تأجيلها في القوائم 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 الأول ٢٠١١ .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة / الفترة السابقة، ويجب أن تقرأ هذه القوائم المالية المرحلية مع القوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ والإيضاحات المرفقة بها.

٣- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" الصادر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل في تشرين الأول ٢٠١٠:

قام البنك بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً للأحكام الانتقالية للمعيار ، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنة للسنة / للفترة السابقة.

أوجد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية على النحو التالي:

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) قياس جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): "الاعتراف والقياس" بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة، وعلى وجه التحديد، الاستثمارات المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم والتي تقاس بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة، كما يتم قياس جميع الاستثمارات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

إن تفاصيل أثر إتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الإيضاح رقم (٣٥) حول القوائم المالية المرحلية المرفقة. فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمتبعة خلال الفترة الحالية:

أ- موجودات مالية وفق الكلفة المطفأة

- الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم إثبات الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

ب- موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاستثمارات الإستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة.
- يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عن الشراء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الإدارة العامة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الإدارة العامة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

ج- موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة دخل الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

٤ - نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
٢,٢٣٦,٨١١	٢,٦٣٨,٧٥٦	٢,٣٦١,٩٦٠	نقد في الصناديق والخزائن
١,٦٨٩,١٨٧	٢,٤٦٣,٦٧٤	٣,٤٣٠,٠٣٧	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
١٥,٠٠٧,٩٠٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٩,٧٩٠	حسابات جارية
٧,٤٤٤,٥٠٠	٧,٤٥٠,٦١٩	٧,٤٤٤,٥٠٠	ودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال ثلاثة شهور
٢,٨٨٩,٧٣٦	٣,١٥٣,١٤٤	٣,٣٤٧,٧٧٦	وديعة رأسمالية *
٢٩,٢٦٨,١٣٧	٣٥,٧٠٦,١٩٣	٣٧,٥٩٤,٠٦٣	الاحتياطي الإلزامي **
٤,٩٥٦,٣٣٧	٥,٣٥٨,٦٤٩	٥,٢٥٥,٧١٥	المجموع
			منه بالعملات الأجنبية

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

** بحسب التعميم رقم ٦٧ / ٢٠١٠ الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٥ تموز ٢٠١٠، يتعين على البنك الاحتفاظ لدى سلطة النقد باحتياطيات الزامية بنسب مئوية تعادل ٩% من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات، كما تقرر بحسب التعميم المشار اليه تحويل ٢٠% من الاحتياطي الإلزامي كرصيد متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد وبقاء ٨٠% من الاحتياطي الإلزامي. لا تدفع سلطة النقد فوائد على هذه الاحتياطيات.

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
١٠٠,٢٣٦	١٠٤,٦٠٣	٥٤,٤٤٤	أ. بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
٩,٨٥٢,٤٥٢	٥,٦٧٩,٩٩٠	١٣,٥٢٨,٤٥٩	حسابات جارية
			ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٨٩,٦٠٨	١٥٥,٤٢٥	٢٢٣,٩٥٠	ب بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:
٨,٤١١,٩٨٨	٧,٧٢٢,٣٥٩	٧,١٤٠,٠٨٢	حسابات جارية
١٨,٥٥٤,٢٨٤	١٣,٦٦٢,٣٧٧	٢٠,٩٤٦,٩٣٥	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
١١,٣٠٤,٢٨٤	١١,٦٥٩,٦٨١	١٢,٩٤٦,٩٣٥	المجموع
			منه بالعملات الأجنبية

* لا يتقاضى البنك فوائد على الحسابات الجارية وإنما يتقاضى فوائد على الودائع المربوطة.

٦ - أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
١٤,٢٠٢,٠٠٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٠٠,٥١٨
٦٥٦,٩٦٢	٦٩٢,٧٠٢	٥١٣,٨٤٤
٣٢,٢٠٤	٦٠٩,٥٤٢	٥٦,٠٨٠
٩٣٢,٦٥٥	١,٣٠٢,١٤٥	٧٩٨,٦٦٣
١٥,٨٢٣,٨٢٦	٤,٦٠٤,٣٨٩	٦,١٦٩,١٠٥

ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر - دينار أردني
 ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر - عملات أجنبية
 حساب جاري - دينار أردني
 حسابات جارية - عملات أجنبية
 المجموع

الودائع لأجل لدى الإدارة العامة تتقاضى فوائد بنسبة تتراوح ما بين ٢,٢٥% - ٣,٢٥% للدينار الأردني و ما بين ٠,٥% - ٠,٧٥% للعملات الأجنبية.

٧ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
١,١٤٥,٦٦٢	٨٨٨,٢٨٠	١,٩٦٢,١٣٨
٢٧٣,٦١٢	٣٨١,٦٦٥	٣٥١,٩١٨
٨٥,٦٩٣	٤٥,٢٤٨	٣٨,٧٢١
١,٥٠٤,٩٦٧	١,٣١٥,١٩٣	٢,٣٥٢,٧٧٧
(٧,٣٤٤)	(١٤,٠٦٣)	(٥,٩١٣)
(٧٦٣)	(١,٣٢٢)	(٨٠٣)
١,٤٩٦,٨٦٠	١,٢٩٩,٨٠٨	٢,٣٤٦,٠٦١

قروض وسلف بعد طرح الفوائد المقبوضة مقدما
 جاري مدين ومكشوفين بالطلب
 كمبيالات مخصومة

مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المباشرة
 فوائد وعمولات دائنة معلقه
 صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التسهيلات الائتمانية بالصافي حسب القطاعات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
١,١٠٦,٣٨٥	٨٨٨,٧٦٠	١,١٣٠,٣١٨
٣٩٠,٤٧٥	٤١١,٠٤٨	١,٢١٥,٧٤٣
١,٤٩٦,٨٦٠	١,٢٩٩,٨٠٨	٢,٣٤٦,٠٦١

أفراد

شركات قطاع خاص

المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
١٨,٨٥٥	١٨,٨٥٥	٧,٣٤٤	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١٢٥	--	٤٠٠	المقتطع خلال الفترة / السنة من الإيرادات
--	١٩١	٩٠	فروق تقييم المخصص
(١١,٦٣٦)	(٤,٩٨٣)	(١,٩٢١)	المحول إلى الإيرادات
٧,٣٤٤	١٤,٠٦٣	٥,٩١٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
الفوائد والعمولات المتعلقة:			
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
١,٢٠٨	١,٢٠٨	٧٦٣	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٣٩	٥٢١	٤٠	فوائد و عمولات عُلقت خلال الفترة/السنة
(٤٨٤)	(٤٠٧)	--	فوائد و عمولات معلقة تم تحويلها للإيرادات
٧٦٣	١,٣٢٢	٨٠٣	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

أ٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١			
بالدولار	بالدولار	بالدولار	
١٢٥,٥٩٩	٧٥,٠٦٩	٥٠,٥٣٠	أسهم متداولة
--	--	--	أسهم غير متداولة
١٢٥,٥٩٩	٧٥,٠٦٩	٥٠,٥٣٠	المجموع

أب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١			
بالدولار	بالدولار	بالدولار	
٧٦,٠٠٠	--	٧٦,٠٠٠	أسهم متداولة
١٤٥,٤٨٢	١٤٥,٤٨٢	--	أسهم غير متداولة
٢٢١,٤٨٢	١٤٥,٤٨٢	٧٦,٠٠٠	المجموع

أج - موجودات مالية متوفرة للبيع:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			٣٠ حزيران ٢٠١٠			
بالدولار	بالدولار	بالدولار	بالدولار	بالدولار	بالدولار	
٢١٦,٤٠	٦٨,٥٨٩	١٤٧,٨١٩	٢٣١,٦٠٦	٧٤,٤٣٩	١٥٧,١٦٧	أسهم متداولة
٨	--	--	١٤٩,٧٤٧	١٤٩,٧٤٧	--	أسهم غير متداولة
١٤٩,٧٤	١٤٩,٧٤٦	--	٣٨١,٣٥٣	٢٢٤,١٨٦	١٥٧,١٦٧	المجموع
٦	٥	--	--	--	--	
٣٦٦,١٥	٢١٨,٣٣	١٤٧,٨١٩	٣٨١,٣٥٣	٢٢٤,١٨٦	١٥٧,١٦٧	
٤	٥	--	--	--	--	

أ٩ - موجودات مالية محددة بالتكلفة المطفأة :

٣٠ حزيران ٢٠١١	
بالدولار	
٥,٠٠٠,٠٠٠	أذونات خزينة حكومية غير متوفر لها أسعار سوقية
(١٤٠,٥١٩)	خصم مقابل إختلاف أسعار الفائدة الاسمية عن السوقية
٤,٨٥٩,٤٨١	الصافي

تستحق أذونات الخزينة الأردنية جميعها بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٢ وتحمل فائدة إسمية بمعدل ٣,٨٨% سنويا.

أب - موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق :

٣٠ حزيران ٢٠١٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
بالدولار	بالدولار	بالدولار	بالدولار	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	أذونات خزينة حكومية غير متوفر لها أسعار سوقية
(٢٠,٥٨١)	(١٩,٥٧٦)	(١٩,٥٧٦)	(١٩,٥٧٦)	خصم مقابل إختلاف أسعار الفائدة الاسمية عن السوقية
٢,٩٧٩,٤١٩	٢,٩٨٠,٤٢٤	٢,٩٨٠,٤٢٤	٢,٩٨٠,٤٢٤	الصافي

١٠ - موجودات ثابتة - بالصافي:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١١

التكلفة:				
ديكورات وتحسينات	أثاث ومعدات	أجهزة الحاسوب وتوابعها	سيارات	الإجمالي
٥٢٢,٥٤٩	١٠١,٨٠٦	٢٩٥,٦٧٤	٥٤,٢٣٩	٩٧٤,٢٦٨
--	٢,٩٧٣	٧٦	--	٣,٠٤٩
--	(١٢٤)	--	--	(١٢٤)
٥٢٢,٥٤٩	١٠٤,٦٥٥	٢٩٥,٧٥٠	٥٤,٢٣٩	٩٧٧,١٩٣
الرصيد في بداية الفترة				
إضافات				
الإستبعادات				
الرصيد في نهاية الفترة				
الإستهلاك المتراكم:				
٣٥٦,٩٨٦	٣٩,٩٩٥	٢٢١,٣٣٥	٣٦,٤٨٠	٦٥٤,٧٩٦
٥٢,١٣٢	٥,٦٦٠	١٦,٣٢٩	٢,٤٧٨	٧٦,٥٩٩
--	(١٠٠)	--	--	(١٠٠)
٤٠٩,١١٨	٤٥,٥٥٥	٢٣٧,٦٦٤	٣٨,٩٥٨	٧٣١,٢٩٥
١١٣,٤٣١	٥٩,١٠٠	٥٨,٠٨٦	١٥,٢٨١	٢٤٥,٨٩٨
الرصيد في بداية الفترة				
إضافات				
الإستبعادات				
الرصيد في نهاية الفترة				
صافي القيمة الدفترية				

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

التكلفة:				
ديكورات وتحسينات	أثاث ومعدات	أجهزة الحاسوب وتوابعها	سيارات	الإجمالي
٥١٥,٢٤٨	٩٨,٨٣٣	٢٨٤,٩٧٨	٥٤,٢٣٩	٩٥٣,٢٩٨
٧,٣٠١	٢,٩٧٣	١٠,٦٩٦	--	٢٠,٩٧٠
٥٢٢,٥٤٩	١٠١,٨٠٦	٢٩٥,٦٧٤	٥٤,٢٣٩	٩٧٤,٢٦٨
الرصيد في بداية الفترة				
إضافات				
الرصيد في نهاية السنة				
الإستهلاك المتراكم:				
٢٥٣,٢٠٨	٣٦,٨٧٠	١٩٧,٦٦٥	٣١,٥٢٤	٥١٩,٢٦٧
١٠٣,٧٧٨	٣,١٢٥	٢٣,٦٧٠	٤,٩٥٦	١٣٥,٥٢٩
٣٥٦,٩٨٦	٣٩,٩٩٥	٢٢١,٣٣٥	٣٦,٤٨٠	٦٥٤,٧٩٦
١٦٥,٥٦٣	٦١,٨١١	٧٤,٣٣٩	١٧,٧٥٩	٣١٩,٤٧٢
الرصيد في بداية السنة				
إضافات				
الرصيد في نهاية السنة				
صافي القيمة الدفترية				

١١ - موجودات غير ملموسة - بالصفى:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
٣١,١٤٧	٣,١٤٥	٢٩,٦٠٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٨,٣٤٩	١,١٦٥	--	إضافات
(٢٩,٨٩٢)	(١,٠٦٠)	(٥,١٩٨)	إطفاء الفترة / السنة
٢٩,٦٠٤	٣,٢٥٠	٢٤,٤٠٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٢ - موجودات أخرى:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
٢٢,٢٨٨	٦٠,٤٤٣	٧٠,٩٠٨	مصاريف مدفوعه مقدماً
٢٠,٧٧٥	٢٠,٥٦٠	٣٥,٤٩١	فوائد مستحقة القبض
٨,٤٣٠	٨,٠٧١	١٠,٦٦٩	مخزون قرطاسية ومطبوعات
٤,٢٣٢	٤,٢٨٤	٣,٥٥٦	ارصدة مدينه أخرى
٥٥,٧٢٥	٩٣,٣٥٨	١٢٠,٦٢٤	المجموع

١٣ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
--	--	٣٥٤,٥٠٠	وديعة قصيرة الأجل للإدارة العامة مبلغها ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.
--	--	٣٥٤,٥٠٠	المجموع

١٤ - ودائع العملاء:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
٨,٧١٨,٨٤٥	١٠,٢٠٤,٧٧٥	١٠,١١٨,٤٨٥	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٤,٠٠٩,٩٠٠	٣,٤٤٥,٧٩١	٤,٨٠٦,٣٤٧	ودائع التوفير
١٩,٠٨٠,٦٦١	١٨,٦٦٦,٥٤٧	١٩,٦٤٧,١٦١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣١,٨٠٩,٤٠٦	٣٢,٣١٧,١١٣	٣٤,٥٧١,٩٩٣	المجموع

١٥ - تأمينات نقدية :

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
٥٩١,٧٠٧	٤٦٠,٨٦١	٢٨٠,٢١٤	تأمينات تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣١٧,٠٨٤	٤٨٠,٤٣٠	٣٩٧,٣٧٥	تأمينات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٩٠٨,٧٩١	٩٤١,٢٩١	٦٧٧,٥٨٩	المجموع

١٦ - 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 كما في ٣١ كانون الأول من كل عام وفقاً للقانون، كما يخضع البنك لضريبة القيمة المضافة على الرواتب والأرباح بموجب نظام المكوس الاضافية المطبق في مناطق السلطة الفلسطينية بنسبة ١٤,٥٠%.

خلال سنة ٢٠١٠، حصل البنك على تسوية نهائية من دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن السنة المالية ٢٠٠٩، أما بخصوص السنتين الماليتين ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ فقد تعذر الحصول على المخالفات الضريبية النهائية بسبب قيام دوائر الضريبة بإصدار تقدير جديد تطالب من خلاله بتخصيص كامل أرباح بيع الأسهم المتحققة في سنة ٢٠٠٧ وبالباقي ٣٠٥.٠١٤ دينار أردني كما وتطالب دوائر الضريبة برفض ما قيمته ١٥٩,٧٤٥ دينار أردني من النفقات التشغيلية للبنك مقابل عدم تخصيص أرباح بيع الأسهم المتحققة في سنة ٢٠٠٨. لاحقاً لذلك وبسبب إعتراض البنك على التقديرات الجديدة الخاصة بسنتي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ فقد قام البنك بتعيين محامي لمتابعة القضية أمام محكمة ضرائب الدخل.

إن الأعباء الضريبية الإضافية التي تطالب بها دوائر الضريبة المتعلقة بالخلاف القائم على السنتين ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ يقدر بمبلغ ١٢٨,٥٧٠ دينار أردني. يرى المحامي أن موقف البنك في هذه القضية جيد جداً ولا داعي في الوقت الراهن لتخصيص أية مبالغ مقابل الأعباء الضريبية الإضافية المطالب بها من قبل دوائر الضريبة.

١٧ - مخصص تعويض نهاية الخدمة :

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
٢٠٥,٠٠٩	١٥٨,٨٤١	١٥٨,٨٤١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢١,٢٥٩	٣٣,١٣٦	٥٩,٠٨٤	إضافات إلى المخصص
--	(٣,٣٦٣)	(١٢,٩١٦)	تعويضات مدفوعة خلال الفترة / السنة
٢٢٦,٢٦٨	١٨٨,٦١٤	٢٠٥,٠٠٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٨- مطلوبات أخرى:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
٢١٤,٤٠٧	١١٧,٧٦٤	٩٣,٠٩٦	شيكات مصدقة ومقبولة الدفع
٥٠,٠١٠	٥٤,٢٩٣	٥٩,٦١١	فوائد وعمولات مستحقة الدفع
٣,٧٥٠	٣,٥٠٠	٤,٣٠٠	تأمينات صناديق حديدية
١٣,٦٣٠	٢١,١٢٦	٣١,٦٢٦	مصاريف مستحقة
٩,٦٩٣	٦٤,٧١٠	١٢,٦١٣	حوالات واردة
٨,٩٧١	٨,١٥٦	١١,٩٤٢	بطاقات فيزا مدفوعة مسبقا
--	--	١١,٤٣٩	أرصدة تحت التسوية
٦,٨٣٢	١٠,٩٩٣	٨,٥٤٤	أرصدة دائنة أخرى
٣٠٧,٢٩٣	٢٨٠,٥٤٢	٢٣٣,١٧١	

١٩- رأس المال المدفوع :

يبلغ رأسمال البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٩/٧ التي تلزم البنوك العاملة في فلسطين الاحتفاظ برأسمال قدره ٥٠ مليون دولار أمريكي كحد أدنى.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			٣٠ حزيران ٢٠١١			
النسبة إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	النسبة إلى الموجودات	المبلغ دولار أمريكي	النسبة إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	النسبة إلى الموجودات	المبلغ دولار أمريكي	
%٢١٤,٧٥	%٥١,٥٢	٥٠,٠٦٩,٧١٩	%٢٣٦	%٤٩,٥	٥٠,٧٥٦,٨٩٠	رأس المال التنظيمي
%٢١٦,٥٤	%٥١,٩٦	٥٠,٧٨٨,٨٠١	%٢٣٧,٩	%٤٩,٩	٥١,١٧٥,٩٧٢	رأس المال الأساسي

٢٠- 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 ، خلال سنة ٢٠١٠ قامت الإدارة العامة بإضافة مبلغ ١٠٠ الف دينار إردني لتدعيم قاعدة رأسمال البنك في فلسطين، ولم تزل هذه المبالغ قائمة في سجلات فروع فلسطين المحاسبية ضمن حساب "وديعة الإدارة العامة لدعم رأس المال" لحين البت فيها لاحقاً من قبل الإدارة العامة.

٢١- احتياطي إجباري:

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

٢٢- 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 بالإتمادات الواردة. يظهر هذا الاحتياطي في القوائم المالية ضمن حقوق الإدارة العامة تماشياً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ومع معايير المحاسبة الدولية.

٢٣- احتياطي التغير في القيمة العادلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
(١٠,٠٧٤)	(١٠,٠٧٤)	(٥٠٠٥)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
--	--	(٣٠,٧٣٩)	أثر تطبيق المعايير الجديدة
٥١٥	١٥,٧١٤	(١٤,٠٠٠)	(خسائر) أرباح غير متحققة نتيجة إعادة التقييم
٤,٥٥٤	--	--	تدني قيمة أسهم محمل على قائمة الدخل
(٥,٠٠٥)	٥,٦٤٠	(٤٩,٧٤٤)	

٢٤- ارتباطات والتزامات محتملة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
٦٢٣,٢٣٥	٥٦١,١٦٨	٣٢٣,٨٥٥	اعتمادات مستنديه
٤٣٨,٤٩٥	٣٥٢,١٢٨	٦٧٧,٩٥٨	سحوبات مقبولة مكفولة
١,٨٠٧,١٥٥	١,٩٨٣,١٧٤	١,١٦٥,١٧٠	كفالات مصرفية
١,٣٠٨,٩٣١	٦٥٩,٨٤٢	١,١٩٢,٣١٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤,١٧٧,٨١٦	٣,٥٥٦,٣١٢	٣,٣٥٩,٢٩٣	المجموع

٢٥- إيرادات الفوائد:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
١١,٧٥٧	١٨,٢٩٨	١١,٠١٩	حسابات جارية مدينة
٤١,٨٨٣	٦٩,٩٧٤	٣٧,٩٧٣	قروض وكمبيالات وقروض عقارية
١٦٣,٥٠٧	١٥٥,٩٠٣	٨٤,٩٩٨	أرصدة لدى سلطة النقد
٤٨,٩٠٥	٨٩,٢٧٢	٤٥,٠٠٢	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة
٤١,١٠٦	٩١,٨٢٤	٤٩,٥٩٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
٣٩,٢٣٩	٥٩,٥٧٧	٤٢,٤٧٢	أخرى - أدونات حكومية
٣٤٦,٣٩٧	٤٨٤,٨٤٨	٢٧١,٠٥٨	المجموع

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	٢٦ - مصاريف الفوائد:
٣٥٣	٣٧	٢٧	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة
٨١٦	--	--	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى
٥٣٠	١٣	١٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٨٩٤	٤,٢٤٤	٢,١٩٢	ودائع توفير
١٧٠,٥٤٧	١٣٢,٢٥٢	٦٧,٥٤٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٢٥٥	١,٨٠٩	٩٣٨	تأمينات نقدية
١٧٨,٣٩٥	١٣٨,٣٥٥	٧٠,٧١٥	المجموع

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	٢٧ - صافي إيرادات العمولات:
١٤,٢٤٩	١١,٩٢٧	٣,٧٨٤	عمولات تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٨,٦٩٧	٢٦,٣٧٨	١٦,١٥٥	عمولات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,٠٢٥	١,٣٨٨	٧١٠	عمولات أخرى
٤٤,٩٧١	٣٩,٦٩٣	٢٠,٦٤٩	المجموع

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	٢٨ - إيرادات تشغيلية أخرى:
١,٠٩٥	١,١٩٨	٥٩٠	إيرادات صناديق حديديه
٣,٩٨٣	٣,١١٩	١,٧٨٢	إيرادات اتصال سويقت هاتف تلكس
٨,٨٧١	١٠,٧١٦	٦,٢٥٨	إيرادات حوالات
٢,٥٠٣	٣,٣٥٧	٢,٠٦٤	إيرادات ورسوم بطاقات الكترونية
١٧,٢٧٥	١٨,١٢٠	٨,٧١١	إيرادات أخرى
٣٣,٧٢٧	٣٦,٥١٠	١٩,٤٠٥	المجموع

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	٢٩ - نفقات الموظفين:
٢١٨,٠٨٩	٢٣٥,١١٨	١١٤,٤٩٢	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢٨,٩٨٢	٣٦,١١٩	١٩,٤٤٩	ضريبة القيمة المضافة
٤,٢٧٦	١٦,٦٧٢	٩,٥٩٧	نفقات موظفين أخرى
٢٥١,٣٤٧	٢٨٧,٩٠٩	١٤٣,٥٣٨	المجموع

٣٠- مصاريف تشغيلية أخرى:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
٣٧,٤١٩	٣٧,٤١٩	١٨,٧٠٦	ايجارات
٧,٧١٥	٦,٨٧٧	٣,٨٧٦	قرطاسية ومطبوعات
٩,٥٠٣	١٣,٤٩٤	٦,٦٢٩	كهرباء ومياه وتدفئة
٣٨,٢٥١	٣٣,١٣٦	١٦,٤٠٣	هاتف وتلكس وإشتراكات أخرى
١١,٧١١	١١,٨٠٠	٥,٨٢٥	أجور نقل ومواصلات
١١,٨٩٨	١٧,٢٢١	٨,٥٩٢	صيانة وتصلحيات
٣,٣٧٥	٣,٣٧٥	١,٦٨٧	إستشارات قانونية
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٣,٧٥٠	نفقات الادارة العامة
٨,١٣٨	٨,٤١٠	٤,٢٠٥	رسوم وتراخيص حكومية
٧,١٠٣	٧,١٠٢	٣,٥٥١	أتعاب مهنية
٧,٨١١	٧,٨١١	٣,٩٠٦	مصاريف المقاصة الآلية
٦,١٦٩	١٢,٠٩٢	٨,٦١٩	مصاريف أخرى
١٥٦,٥٩٣	١٦٦,٢٣٧	٨٥,٧٤٩	المجموع

٣١- النقد وما في حكمه:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
١٨,٩٣٣,٩٠١	٢٥,١٠٢,٤٣٠	٢٦,٨٠١,٧٨٧	النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٨,٥٥٤,٢٨٤	١٣,٦٦٢,٣٧٧	٢٠,٩٤٦,٩٣٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
١٥,٨٢٣,٨٢٦	٤,٦٠٤,٣٨٩	٦,١٦٩,١٠٥	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة
--	--	(٣٥٤,٥٠٠)	وديعة الإدارة العامة
٥٣,٣١٢,٠١١	٤٣,٣٦٩,١٩٦	٥٣,٥٦٣,٣٢٧	المجموع

٣٢ - أرصدة مع جهات ذات علاقة:

أ- التعاملات مع ذوي الصلة:

الأطراف ذوي الصلة الآخرون	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	نسبة المساهمة	الشركات التابعة /الحليفة	٣٠ حزيران ٢٠١١
-	٣,٤٣٨	-	-	بنود داخل المركز المالي
-	٧٢,٣١٩	-	-	تسهيلات مباشرة وودائع لدى البنك
-	-	-	-	بنود خارج المركز المالي
-	-	-	-	تسهيلات غير مباشرة
-	١,١٣٨	-	-	عناصر قائمة الدخل
-	١٨٠	-	-	إيرادات فوائد وعمولات
-	-	-	-	مصاريف فوائد وعمولات

- بلغت نسبة تسهيلات ذوي الصلة الى إجمالي التسهيلات ١٥,١٥% كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١.

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الأطراف ذوي الصلة الآخرون	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	نسبة المساهمة	الشركات التابعة /الحليفة	
-	٥,٨١٣	-	-	بنود داخل المركز المالي
-	٨٠,١٨١	-	-	تسهيلات مباشرة
-	-	-	-	ودائع لدى البنك
-	-	-	-	بنود خارج المركز المالي
-	٢,٢٨٧	-	-	تسهيلات غير مباشرة
-	٧٠٩	-	-	عناصر قائمة الدخل
-	-	-	-	إيرادات فوائد وعمولات
-	-	-	-	إيرادات فوائد وعمولات

- بلغت نسبة تسهيلات ذوي الصلة الى إجمالي التسهيلات ٣٩,٠% كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .

- بلغ إجمالي الرواتب والمكافآت والمزايا والمكتسبات لطاقم الإدارة العليا كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مبلغ ٥١,٠٤٥ دينار أردني (مبلغ ١٢٢,٨٣٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ومبلغ ٦٠,٣٦٦ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠).

٣٣ - قطاع الأعمال:

البند	٣٠ حزيران ٢٠١١		٣٠ حزيران ٢٠١٠		المجموع
	خدمات مصرفية أفراد	شركات ومؤسسات مصرفية	الخزينة	أخرى	
اجمالي الإيرادات	٢٣,٨٢٨	٣٦٧,٠٥٨	٢٠,٢٥١	٤١,٤٢٤	٤٥٢,٥٦١
مخصص التسهيلات الائتمانية	--	(٤٠٠)	--	--	(٤٠٠)
المجموع	٢٣,٨٢٨	٣٦٦,٦٥٨	٢٠,٢٥١	٤١,٤٢٤	٤٥٢,١٦١
مصاريف غير موزعة	--	--	--	--	(٥٢١,٨٨١)
الخسارة قبل الضريبة	--	--	--	--	(١٠٥,٨٥١)
مخصص الضريبة	--	--	--	--	--
صافي الخسارة بعد الضريبة	--	--	--	--	(١٠٥,٨٥١)
	--	--	--	--	(٢٤٩,٥٦٥)

معلومات أخرى

البند	٣٠ حزيران ٢٠١١					
	المجموع	أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية شركات	افراد	المجموع
اجمالي الموجودات	٥٩,١٠٥,٣٤٧	٧٢,٦٥٣,٦٥٦	٧,٦٠٨,١٠٦	٦٢,٦٩٩,٤٨٩	١,٢١٥,٧٤٣	١,١٣٠,٣١٨
اجمالي المطلوبات	٣٣,٧٣٠,٢٥٧	٣٦,٢٩٤,٧٢٣	٤٥٩,٤٣٩	٣٥٤,٥٠٠	١٣,٧٠٢,٥٩٦	٢١,٧٧٨,١٨٨
مصاريف رأسمالية	١٧,٠٩٧	٣,٠٤٩	٣,٠٤٩	--	--	--
استهلاكات واطفاءات	٧٥,٨٢٢	٨١,٧٩٧	٨١,٧٩٧	--	--	--

يبين الجدول التالي توزيع الدخل، الموجودات، الإنفاق الرأسمالي حسب القطاع الجغرافي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١.

	٣٠ حزيران ٢٠١٠		
	المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين
(خسارة) ربح الفترة	(١٠٥,٨٥١)	١٧٤,٠٣٣	(٢٧٩,٨٨٤)
الموجودات	٧٢,٦٥٣,٦٥٦	١٨,٣٩٢,٦١٨	٥٤,٢٦١,٠٣٨
الانفاق الرأسمالي	٣,٠٤٩	--	٣,٠٤٩
	٣٠ حزيران ٢٠١١		
	المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين
(خسارة) ربح الفترة	(٢٤٩,٥٦٥)	١٢٤,٨٣٩	(٣٧٤,٤٠٤)
الموجودات	٥٩,١٠٥,٣٤٧	١٥,٤٦١,٥٩٢	٤٣,٦٤٣,٧٥٥
الانفاق الرأسمالي	١٧,٠٩٧	--	١٧,٠٩٧

٣٤- القضايا المقامة على البنك:

هنالك ثلاثة قضايا مقامة على البنك لإبطال مطالبات البنك على الغير و/أو للمطالبة بالعدل والضرر و/أو مطالبات عمالية وغير ذلك وفي رأي المستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا، علماً بأن المبالغ للقضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها.

٣٥- أثر إتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

قام البنك في فلسطين بالتصنيف المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي:

أ- إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وأدوات الدين كما يلي:

الموجودات المالية	٣٠ حزيران ٢٠١١		فئة القياس		الفرق دينار
	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	
أدوات ملكية	١٢٥,٥٩٩	--	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية متوفرة للبيع	١٢٥,٥٩٩
أدوات ملكية	(١٢٩,٨٦٢)	٣٥١,٣٤٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	موجودات مالية متوفرة للبيع	(١٢٩,٨٦٢)
صافي اثر التطبيق أدوات دين	(٤,٢٦٣)	٤,٨٥٩,٤٨١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأه	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	--
	٤,٨٥٩,٤٨١	٤,٨٥٩,٤٨١			

أ- الاستثمارات في أسهم الشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة، وفقاً لنموذج أعمالها، أنه من الاستثمارات الإستراتيجية وليس لأغراض المتاجرة، ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، ونتيجة لذلك فقد بلغ الأثر من تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩ مبلغ ٣٠,٧٣٩ دينار تم تحميله كخسائر فرق إعادة التقييم وتحميله على حساب احتياطي التغير في القيمة العادلة ضمن حقوق الإدارة العامة ومبلغ ٢٦,٤٧٦ دينار حيث تم تخفيض الخسائر المدورة بهذا المبلغ كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

ج- الاستثمارات في أسهم الشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة، وفقاً لنموذج أعمالها، أنه من الاستثمارات لأغراض المتاجرة، ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ونتيجة لذلك تم قيد مبلغ ٨١٠ دينار اردني في قائمة الدخل للفترة كخسارة تقييم لهذه الموجودات المالية.

د- لم يؤدي إتباع هذا المعيار لأية فروقات ما بين القيمة الدفترية السابقة (معيار المحاسبة الدولي رقم - ٣٩) والقيمة الدفترية الحالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم - ٩) للموجودات المالية كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ والذي يمثل الرصيد الإفتتاحي عند التحويل.