

بنك صادرات الأردن
مبنى



التاريخ: ٢٩ / ٢ / ٢٠٠٤
رقم: ٨٧٦ / ٢٠٠٤

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية المحترم

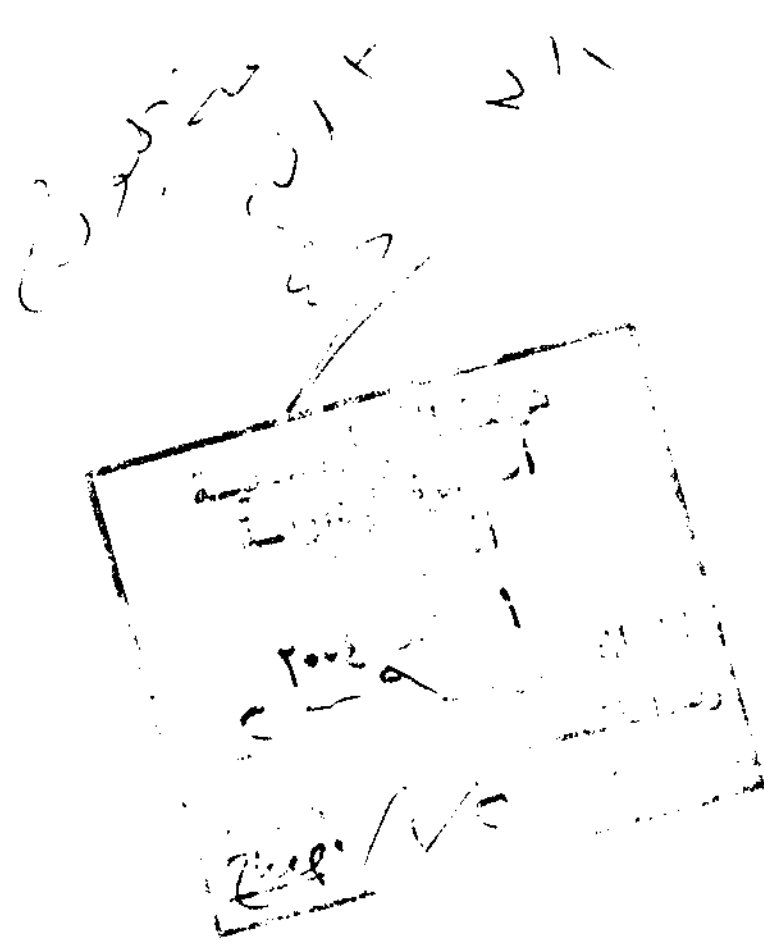
الموضوع: البيانات المالية السنوية

FS-ExFB-1/3/2004

تحية طيبة و بعد ،،،

يسرنا أن نرفق طيه البيانات المالية السنوية لبنك الصادرات والتمويل والتي تظهر الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ و بيان الدخل للفترة من أول كانون الثاني و لغاية ٣١ كانون الأول لعامي ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ و ملحقاتها كما صادق عليها البنك المركزي الأردني و مدققو حساباتنا السادة المحاسبون المتحدون .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



هاكوب بنايان
المدير العام بالوكالة

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

الموجودات	ايضاحات	٢٠٠٣ دينار	٢٠٠٢ دينار
٣ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي		١٥٢٨٠ر٥٤٢	١٥١٧٨ر٠٧٥
٤ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		٤٤٣٢٦ر٠٦٦	٥٥٩١٤ر٤١٥
٥ ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		-	٥٠٠ر٠٠٠
٦ موجودات مالية للمتاجرة		٢١٩٥٦ر٧٢٤	٣٣٢٦٣ر٥٣٠
٧ تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي		١٧٩٧٤٧ر٢٠٣	١١٦١٢٦ر٣٥٢
٨ موجودات مالية متوفرة للبيع		٢٣٧٤٧ر٩١٢	٢٤٨٩٧ر٠٠٤
٩ إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالصافي		٢٠٢٢٤ر٣٢٥	٢٣٣١٥ر٤٠٦
١٠ موجودات ثابتة بالصافي		١٠٦٣٣ر٦٣٧	١٠٦٨٤ر٦٠
١١ موجودات أخرى		٢٦٧٥ر٥٠٠	٣١٥٤ر٨٩٩
مجموع الموجودات		٣٠٩ر٠٢١٦٣٩	٢٧٣ر٤١٨١٤١

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات -

١٢ ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	٩٣٣١ر٨٠٥	٣١٠٢٧ر٨٧٥
١٣ ودائع العملاء	١٧٣ر٠٧٧٧٣٩	١٣٢ر٨٦٠ر٨٧٥
١٤ تأميمات نقدية	٤٧ر٣٣٣ر٦٢٩	٣٨ر٢٦٥ر٨٢٧
١٥ أموال مقترضة	٢٦ر١٥٧ر١٣١	٢٦ر٤٠٠ر٢٩٣
١٦ مخصصات أخرى	-	٤٧٣ر٦٥٤
١٧ مطلوبات أخرى	٥ر٤١٤ر٩١٧	٤ر٩٢٩ر٢٤٤
١٨ مخصص ضريبة الدخل	١ر٩٢٦ر٩٤٢	١ر٨٧٠ر٠٠٠
مجموع المطلوبات	٢٦٣ر٢٤٢ر١٦٣	٢٣٥ر٨٢٧ر٧٦٨

حقوق المساهمين -

١٩ رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٣٤ر٥٠٠ر٠٠٠	٣٠ر٠٠٠ر٠٠٠
٢٠ احتياطي قانوني	٣ر٦٤٦ر٨٢٦	٢ر٦٠١ر٠٩١
٢١ احتياطي اختياري	٢ر٣٨١ر٥٦٣	١ر٥٥٨ر٠٥٥
٢٢ التغير المتراكم في القيمة العادلة	٢٩٠ر٤٨٢	١٤٧ر٢٢٩
أرباح مدورة	٤ر٩٦٠ر٦٠٥	٣ر٢٨٣ر٩٩٨
مجموع حقوق المساهمين	٤٥ر٧٧٩ر٤٧٦	٣٧ر٥٩٠ر٣٧٣

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٣٠٩ر٠٢١٦٣٩ ٢٧٣ر٤١٨١٤١

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٤٢ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

المحاسبون المتصلون
محسبون قانونيون
عمان - الأردن

١٤

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

٢٠٠٢	٢٠٠٣	ايضاحات
دينار	دينار	
١٤٦٠٠٢٨٣	١٥٧٦٠٠٧٢	٢٤
٨٠٦٣٨٣٠	٦٩١١٤٣٢	٢٥
		الفوائد الدائنة
		الفوائد المدينة
٦٥٣٦٤٥٣	٨٨٤٨٦٤٠	صافي الفوائد
٣٠١٣٦٣١	٣٠٦٥٦٢٢	٢٦
٩٥٥٠٠٨٤	١١٩١٤٢٦٢	صافي العمولات
		صافي الفوائد والعمولات
		الايرادات من غير الفوائد والعمولات -
٣٢١٩١٨٢	٥٦٧٦٥٧٧	٢٧
١٧١٣١٢٧	١٩٧٢٤٧٢	٢٨
		أرباح موجودات وأدوات مالية
		الايرادات التشغيلية الأخرى
٤٩٣٢٣٠٩	٧٦٤٩٠٤٩	مجموع الايرادات من غير الفوائد والعمولات
١٤٤٨٢٣٩٣	١٩٥٦٣٣١١	صافي الايرادات التشغيلية
		المصروفات -
١٦٤٥٥٣٣١	٢٥٢١٨٧٨	٢٩
١٣٥٨٤٧٧	١٧٢٢٠٤٣	٣٠
٢٧٩٧٣٢	٢٨٦٩٩٦	نققات الموظفين
٣١٩٢١٥٧	٥٠٤٨٦٩٩	مصاريف تشغيلية أخرى
٢١٩٣١٧	-	استهلاكات واطفاءات
		مخصص التسهيلات الائتمانية
		مخصصات أخرى
٦٦٩٥٠١٤	٩٥٧٩٦١٦	مجموع المصروفات التشغيلية
-	٤٧٣٦٥٤	١٦
		الوفر في مخصصات أخرى
٧٧٨٧٣٧٩	١٠٤٥٧٣٤٩	صافي الدخل قبل ضريبة الدخل والرسوم
١٩٥٠٠٠٠	٢٠٥٠٥٠٦	١٨
٧٧٨٧٤	١٠٤٥٧٣	ينزل: ضريبة الدخل
٧٧٨٧٤	١٠٤٥٧٣	رسوم الجامعات الاردنية
٤٨٣٧٩	٧٠٨٧٠	بحث علمي وتدريب مهني
٦٥٠٠٠	٦٥٠٠٠	مخصص صندوق مجلس التعليم والتدريب المهني والتقني
		مكافآت أعضاء مجلس الادارة
٥٥٦٨٢٥٢	٨٠٦١٨٢٧	صافي دخل السنة بعد ضريبة الدخل والرسوم
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٦١	٠/٢٣٤	٣١
		حصة السهم من صافي الدخل

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١- الى رقم ٤٢ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

٤٢

المحاسبون المتحدون
محاسبون قانونيون
عملاء الأردن

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

رأس المال المكتتب به (المدفوع)	احتياطات قانونية	احتياطات اختياري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مقدرة	مجموع حقوق المساهمين دينار
٢٠٠٣ -					
الرصيد في بداية السنة	٣٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٦.٠١٠.٩١	١.٥٥٨.٠٥٥	٣.٢٨٣.٩٩٨	٣٧.٥٩٠.٣٧٣
الزيادة في رأس المال	٤.٥٠٠.٠٠٠	-	(١.٢٦٧.٩٦٢)	(٣.٢٣٢.٠٣٨)	-
أثر تطبيق معيار ٣٩	-	-	-	(١٥.٩٧٧)	(١٥.٩٧٧)
صافي الدخل	-	-	-	٨.٠٦١.٨٢٧	٨.٠٦١.٨٢٧
المحول الى الاحتياطات	-	١.٠٤٥.٧٣٥	٢.٠٩١.٤٧٠	(٣.١٣٧.٢٠٥)	-
التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	-	-	-	١٤٣.٢٥٣
الرصيد في نهاية السنة	٣٤.٥٠٠.٠٠٠	٢٦.٠١٠.٩١	٢.٣٨١.٥٦٣	٤.٩٦٠.٦٠٥	٤٥.٧٧٩.٤٧٦
٢٠٠٢ -					
الرصيد في بداية السنة	٢٥.٣٠٠.٠٠٠	١٨.٢٢٢.٣٥٣	١.٧٠٦.٠٠٠	٣.١٤٧.٢٩٨	٣٢.١٠٦.٦٦٤
الزيادة في رأس المال	٤.٧٠٠.٠٠٠	-	(١.٧٠٥.٤٢١)	(٢.٩٩٤.٥٧٩)	-
أثر تطبيق معيار ٣٩	-	-	-	(١٠٠.٧٥٩)	(١٠٠.٧٥٩)
صافي الدخل	-	-	-	٥.٥٦٨.٢٥٢	٥.٥٦٨.٢٥٢
المحول الى الاحتياطات	-	٧٧٨.٧٣٨	١.٥٥٧.٤٧٦	(٢.٣٣٦.٢١٤)	-
التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	-	-	-	١٦.٢١٦
الرصيد في نهاية السنة	٣٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٦.٠١٠.٩١	١.٥٥٨.٠٥٥	٣.٢٨٣.٩٩٨	٣٧.٥٩٠.٣٧٣

المحاسبون المتحللون
محاسبة قانونية
صالح - الأردن

Signature

١٥

ص ٥

بنك الصادرات والتمويل

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

٢٠٠٢	٢٠٠٣	إيضاحات
دينار	دينار	
٧٥١٨٢٥٢	١٠١٢٣٣٣	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٢٧٩٧٣٢	٢٨٦٩٩٦	صافي الدخل قبل ضريبة الدخل وبعد الرسوم
٣١٩٢١٥٧	٥٠٤٨٦٩٩	تعديلات -
(١٦٤٨٢٢)	(٣٣٤٤٩٠٧)	استهلاكات
(٦٩٣٥٥٨)	(٤٧١٦٠٣)	مخصصات التسهيلات الائتمانية
٢١٩٣١٧	(٤٧٣٦٥٤)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
		فرق تقييم العملات الأجنبية
		(الوفر في) مخصصات أخرى
١٠٣٥١٠٧٨	١١١٥٧٨٦٤	
٨٨٣٨٤٥٩	٣١٦٠١١٩	التغير في الموجودات والمطلوبات -
-	٥٠٠٠٠٠	النقص في الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مقيدة السحب
(٧١٢٨٩٢٠)	(٦٨٦٦٩٥٥٠)	النقص في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٥٠٤٧٩٠١)	١٤٦٥١٧١٣	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧٢٩٩٦١)	٤٧٩٣٩٩	النقص (الزيادة) في الموجودات المالية للمتاجرة
		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(١٠٦٥٨٧٣٥)	(٨٠٩١٢٦٥)	النقص في ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
٤٢٠٠٢١١٦	٤٠٢١٦٨٦٤	تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر
(١١٠٦٧٥)	٩٠٦٧٨٠٢	الزيادة في ودائع العملاء
(٢٧٣٤١٤٤)	٤٨٥٦٧٣	الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية
		الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
٣٤٧٨١٣١٧	٢٩٥٨٦١٩	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(١٦١٥٠٠٠)	(١٩٩٣٥٦٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٣١٦٦٣١٧	٩٦٥٠٥٥	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٧٢٣٠٧٤٢)	١٢٧٦٣٦٨	بيع (شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
(١١٤٧٢٦٦٨)	٣٠٩١٠٨١	بيع (شراء) إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
(٦٦٢٩٢٤)	(٢٨١٩٠٣)	شراء موجودات ثابتة
١٩٠٠٠	-	بيع موجودات ثابتة
(١٩٣٤٧٣٣٤)	٤٠٨٥٥٤٦	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
١٤٦٦٨٦٩	(٢٤٣١٦٢)	(النقص) الزيادة في القروض
١٤٦٦٨٦٩	(٢٤٣١٦٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التمويل
٦٩٣٥٥٨	٤٧١٦٠٣	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٥٩٧٩٤١٠	٥٢٧٩٠٤٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٦٦١٣٦٩٩	٤٢٥٩٣١٠٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٢٥٩٣١٠٩	٤٧٨٧٢١٥١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣٢

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٤٢ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

محاسبون معتمدون
عمات - الاربعاء

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

(١) عام

تأسس بنك الصادرات والتمويل (شركة مساهمة عامة أردنية) بتاريخ ٣٠ آب ١٩٩٥ طبقاً لأحكام قانون الشركات رقم (١) لسنة (١٩٨٩) كشركة مساهمة عامة برأسمال مصرح به قدره ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان ومكاتبه داخل المملكة.

قام البنك بتاريخ ٣٠ حزيران ١٩٩٩ بزيادة رأسمال البنك من ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم الى ٢٢.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم وذلك بتوزيع ٢.٠٠٠.٠٠٠ سهم مجاني الى مساهمي البنك عن طريق رسملة أرصدة الإحتياطي العام والأرباح المدورة وجزء من الإحتياطي الإختياري.

قام البنك بتاريخ ٦ أيار ٢٠٠١ بزيادة رأسمال البنك من ٢٢.٠٠٠.٠٠٠ سهم الى ٢٥.٣٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم وذلك بتوزيع ٣.٣٠٠.٠٠٠ سهم مجاني الى مساهمي البنك عن طريق رسملة أرصدة الإحتياطي العام والأرباح المدورة وجزء من الإحتياطي الإختياري.

قام البنك بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٠٢ بزيادة رأسمال البنك من ٢٥.٣٠٠.٠٠٠ سهم الى ٣٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم وذلك بتوزيع ٤.٧٠٠.٠٠٠ سهم مجاني الى مساهمي البنك عن طريق رسملة جزء من الإحتياطي الإختياري والأرباح المدورة.

قام البنك بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٣ بزيادة رأسمال البنك من ٣٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم الى ٣٤.٥٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم بتوزيع ٤.٥٠٠.٠٠٠ سهم مجاني الى مساهمي البنك عن طريق رسملة جزء من الإحتياطي الإختياري والأرباح المدورة.

بلغ عدد موظفي البنك ١٣٤ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ مقابل ١١٣ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢/٢٠٠٤ المنعقدة بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٤.

(٢) ملخص لأهم الاسس المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً للنماذج المقررة من البنك المركزي الأردني وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ- أسس إعداد البيانات المالية -

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه وبموجب القوانين والتعليمات النافذة، ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والمشتقات المالية والتي جرى إظهارها بالقيمة العادلة بنهاية الفترة المالية، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة.

نوع من بند الإصدار

ب- تاريخ الإعراف بالمعاملات المالية -

يقوم البنك بالاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

ج- موجودات مالية للمتاجرة -

يتم قيد الموجودات المالية للمتاجرة بالكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناجمة عن التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بنفس فترة حدوث هذا التغير.

د- التسهيلات الائتمانية -

تدرج التسهيلات الائتمانية بالكلفة بعد طرح المخصصات والفوائد والعمولات المتعلقة.

يتم تكوين مخصص خاص للديون غير العاملة عندما يتبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك. وتسجل قيمة المخصص في بيان الدخل.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم تكوين مخصص عام للتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة لمواجهة الخسائر المحتملة غير المحددة وحسب تعليمات البنك المركزي.

يتم شطب الديون المعد ازائها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها خصما على المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص - إن وجد - لبيان الدخل ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها الى الإيرادات.

هـ- موجودات مالية متوفرة للبيع -

تقيد بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة، وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق المساهمين. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيمة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات.

و- إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق -

يتم قيد الاستثمارات عند الشراء بالكلفة وتطفأ العلاوة أو الخصم (إن وجد) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيماً على أو لحساب الفائدة وتطرح أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها نتيجة عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه وتسجل في بيان الدخل.

تسعى شركة بن لوكس

ز- القيمة العادلة -

تتمثل القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة بسعر الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في الاسواق المالية وفي حال عدم توفر اسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.
 - خصم التدفقات النقدية المتوقعة.
 - نماذج تسعير الخيارات.
- وفي حال وجود استثمارات يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم اظهارها بالكلفة / الكلفة المطفأة، وان حصل تدني في قيمتها يتم تسجيله في بيان الدخل.

ح- تحقق الإيراد والاعتراف بالنفقات -

يتم الاعتراف بالايادات والمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق، باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات غير العاملة فيتم تسجيلها لحساب فوائد وعمولات معلقة، ويتم تسجيل ايرادات توزيعات أرباح الأسهم حين تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين)، أما العمولات فيتم الاعتراف بها عند تحققها.

ط- الموجودات الثابتة -

تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الأراضي، بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وبنسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ الى ٢٥٪.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

ي- ضريبة الدخل -

يقوم البنك باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً للقوانين واللوائح والتعليمات النافذة في المملكة الاردنية الهاشمية. كما يقوم البنك باحتساب الضريبة المؤجلة وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

ك- تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة -

يتم ادراج الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك بالميزانية ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك، وتقيم سنوياً بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي انخفاض في قيمتها السوقية عن الدفترية كخسارة في حين لا تؤخذ الزيادة كإيراد.

ل- حسابات مدارة لصالح الغير -

وهي الحسابات التي يديرها البنك على مسؤولية العملاء، و لا يتم إظهارها ضمن موجودات البنك وبالتالي لا تظهر في البيانات المالية.

م- المشتقات المالية -

١- المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة:-

يتم إثبات مشتقات الأدوات المالية والتي من أمثلتها عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية وغيرها في الميزانية بالكلفة ضمن الموجودات / المطلوبات الأخرى، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة وفي حال عدم توفرها تستخدم نماذج التدفقات النقدية المخصومة أو النماذج المعيارية أو نماذج التسعير الداخلية، وفقاً لما هو مناسب بتاريخ البيانات المالية، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل.

٢- المشتقات المالية لأغراض التحوط:-

• التحوط للقيمة العادلة: في حال انطباق شروط التحوط للقيمة العادلة يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط المالي والموجودات المتحوط لها وتسجل النتيجة في بيان الدخل.

• التحوط للتدفقات النقدية:

في حال انطباق شروط التحوط للتدفقات النقدية يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط والموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح والخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق المساهمين ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن بيان الدخل.

• التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط والموجودات المتحوط لها وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح والخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق المساهمين ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن بيان الدخل.

ن- المعاملات بالعملات الأجنبية -

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة، وفي تاريخ الميزانية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف الوسطية المعلنة من البنك المركزي الأردني. وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة من عمليات التحويل في بيان الدخل.

يتم تقييم أرصدة عقود العملات الآجلة القائمة بالأسعار الوسطية من البنك المركزي الأردني بتاريخ الميزانية، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التقييم في بيان الدخل.

س- النقد وما في حكمه -

وهو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتطرح ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

ع- عقود إعادة الشراء أو البيع -

يستمر الاعتراف في البيانات المالية بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد. أما الموجودات المشتراة - مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد - فلا يتم الاعتراف بها في البيانات المالية، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن قروض العملاء حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات في بيان الدخل.

ف- إدارة المخاطر -

يسعى البنك إلى تلافي أخطار السوق والانتماء من خلال وضع سقف لحجم الاستثمار وبنسب محددة تتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات مجلس إدارة البنك إضافة إلى التنوع في الاستثمارات ومنح الانتماء بطريقة تؤدي إلى درء مخاطر السوق.

يتبع البنك نظام تقييم المخاطر الذي على أساسه يتم تحديد الملاءة المالية للعملاء.

تقوم إدارة البنك بمراجعة ودراسة الالتزامات النقدية والموجودات المتوفرة على أساس يومي وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بتحليل متطلبات السيولة النقدية بصورة مستمرة وتقوم بمراجعة خطط إدارة موجودات البنك ومطلوباته بشكل دوري، وتشمل عملية مراجعة السيولة النقدية تحليل أجل استحقاق الموجودات والمطلوبات. كما تقوم إدارة البنك بإدارة مخاطر التغير في أسعار الفائدة عن طريق موازنة آجال مطلوباته المالية بآجال موجوداته المالية.

ص- مخصص تعويض نهاية الخدمة -

تنص المادة ٣٢ من قانون العمل رقم ٩٦/٨ على أن الشركات الخاضعة لقانون الضمان الاجتماعي لا يترتب عليها دفع مكافآت نهاية الخدمة.

(٣) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
١٩٥٦٢٠	١٩٩٧٣٧٠
٢٧٠٧٨٠٢	٢٧٦٩٤٩٦
٢٥٠٠٠٠٠	-
٧٧٧٤٦٥٣	١٠٥١٣٦٧٦
١٠٠٠٠٠٠	-
١٥١٧٨٠٧٥	١٥٢٨٠٥٤٢

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي:
حسابات جارية
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
متطلبات الاحتياطي النقدي
شهادات ايداع

عدا الاحتياطي النقدي ليس هناك أية مبالغ مقيدة السحب لدى البنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢.

مصرف بنو مصرات

(٤) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار

١٦٩٢٤٠	١٣٧٣٧٣
١٤٤٤٩٥٩	٥٦٠٥٦٥٢

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية -

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر فأقل

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية -

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر فأقل

٨٢٤٥٢٨٦	١٤٠٠٧٦٥٢
٤٦٠٥٤٩٣٠	٢٤٠٥٧٥٣٨٩

٥٥٩١٤٤١٥	٤٤٣٢٦٠٦٦
----------	----------

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٩٩٨ر١١١ دينار و ١٤٩٦ر٧٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ على التوالي.

بلغت الارصدة مقيدة السحب مبلغ ٢٤٠٢ر٦٥٢ دينار و ٥٦٢ر٧٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ على التوالي.

(٥) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار

٥٠٠ر٠٠٠	-
---------	---

٥٠٠ر٠٠٠	-
---------	---

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية -

شهادات ايداع

لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢.

(٦) موجودات مالية للمتاجرة

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار

١٤٠ر٠٠٠	١٣١ر٦٠٠
٢٩١٢٢ر٩٧٥	١٢ر٠٤٠ر٨٠٣
٤ر٠٠٠ر٥٥٥	٩٧٨٤ر٣٢١

٣٣ر٢٦٣ر٥٣٠	٢١ر٩٥٦ر٧٢٤
------------	------------

أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية *

أسهم مدرجة في الأسواق المالية **

سندات مدرجة في الأسواق المالية

- * تم احتساب القيمة العادلة لهذه الاسهم بناءً على سعر آخر عملية شراء تمت على هذه الاسهم.
- ** تشمل الاسهم المدرجة في الاسواق المالية اسهم معاد بيعها للعملاء بمبلغ ٢٣٦٨٢ر٧١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢. قام البنك خلال عام ٢٠٠٣ بتعديل طبيعة هذه العقود لتصبح عقود تمويل وبناءً على ذلك فقد تم ادراج هذه العقود من ضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة.

صندوق الإسكان

(٧) تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

دينار	دينار	
٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٤٤١٩٦٢٦١	٣٣٢٣١٠٦٣	كمبيالات وأسناد مخصومة
١٤٧٦١٢٦٩	٢١٦٤٥٦٥٩	حسابات جارية مدينة
٦٨٢٨٣٨٥٦	١٣٧٦٥٤٥٥١	سلف وقروض مستغلة
٧٢	٢٥٨٨	بطاقات الائتمان
١٢٧٢٤١٤٥٨	١٩٢٥٣٣٨٦١	
١٧٧٤٩٢٢	٢٠٤٦٠١٠	ينزل: فوائد معلقة
٩٣٤٠١٨٤	١٠٧٤٠٦٤٨	مخصص التسهيلات الائتمانية
١١١١٥١٠٦	١٢٧٨٦٦٥٨	
١١٦١٢٦٣٥٢	١٧٩٧٤٧٢٠٣	صافي التسهيلات الائتمانية

التسهيلات الائتمانية حسب القطاعات -

دينار	دينار	
٢٠٠٢	٢٠٠٣	
١٠٤٥٦٩٦	٩٥٣٧٠٦	الزراعة
٦١٥٧١٩٤٣	٥٧٣٥٥١٩٣	الصناعة والتعدين
٣١٠٦٠٢٢	٤٣٦١٠٧٦	الانشاءات
٢٣٥٦٥١٧٨	٣٣١٩٥٠٣٠	التجارة العامة
١٤١٨٩٧٢٦	٥٣٩٠٦٢٥	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
١٣٨٨٣٦٩	١٢٣٠٩٧٢	سياحة وفنادق ومطاعم
٨٣٨٠٩١٥	٤٩٨٤٣٨٨	خدمات ومرافق عامة
١٣٩٢٩٢٢	٧٠٦٨٣٨	خدمات مالية
١٨٩٠٠٧٤	٥٨٢٨٧٣٢٢	شراء الأسهم
٧٦٦١٥٧٩	٥٣١٤٧٢٨	تمويل السيارات
٧٠٣٢٠٠	١٠٢٧٩٩٧٨	تمويل شراء عقارات
٤٥٤٩٨٣	٦٩٦٥٤٣	تمويل السلع الاستهلاكية
١٨٩٠٨٥١	٩٧٧٧٤٦٢	اخرى
١٢٧٢٤١٤٥٨	١٩٢٥٣٣٨٦١	

بلغت اجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني مبلغ ١٨٥٧٤١٤٤ دينار أو ما نسبته ٩٦٥٪ من اجمالي التسهيلات مقابل ١٦٧٨١٥٨٥ دينار أو ما نسبته ١٩٪ من اجمالي التسهيلات في نهاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ على التوالي.

بلغت اجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد استبعاد الفوائد المعلقة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني مبلغ ١٦٥٢٨١٣٤ دينار أو ما نسبته ٨٦٨٪ من اجمالي التسهيلات غير العاملة بعد استبعاد الفوائد المعلقة مقابل ١٥٠٠٦٦٦٣ دينار أو ما نسبته ١١٩٦٪ من اجمالي التسهيلات بعد استبعاد الفوائد المعلقة في نهاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ على التوالي.

لا يوجد أية تسهيلات ممنوحة للحكومة وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ على التوالي.

بلغت القيمة العادلة الاجمالية للضمانات المقدمة مقابل تسهيلات مبلغ ١١٤٣٤٣٧٤٣ دينار مقابل ١١٩٢٧٧٢٦٣ دينار في نهاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ على التوالي.

مركز الدراسات والبحوث

مخصص التسهيلات الائتمانية -

٢٠٠٢			٢٠٠٣			
المجموع	عام	خاص	المجموع	عام	خاص	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٥١٦٢٦١	١٨٦٩١٢٤	٥٦٤٧١٣٧	٩٣٤٠١٨٤	١٩٩١٧٧٥	٧٣٤٨٤٠٩	رصيد المخصص في بداية السنة
٣١٩٢١٥٧	١٢٢٦٥١	٣٠٦٩٥٠٦	٥٠٤٨٦٩٩	١٣٠٧٤٤٤	٣٧٤١٢٥٥	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
	-	(١٣٦٨٢٣٤)	(٣٦٤٨٢٣٥)	-	(٣٦٤٨٢٣٥)	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
٩٣٤٠١٨٤	١٩٩١٧٧٥	٧٣٤٨٤٠٩	١٠٧٤٠٦٤٨	٣٢٩٩٢١٩	٧٤٤١٤٢٩	رصيد المخصص في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت ازاء ديون غير عاملة اخرى مبلغ ٧٩٩٠١٣ دينار و ٩٤٦٣٦٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ على التوالي.

الفوائد المعلقة -

٢٠٠٢		٢٠٠٣		
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٣٦٧٦٠	١٧٧٤٩٢٢	١٧٧٤٩٢٢	١٢٣٦٧٦٠	رصيد بداية السنة
٨٩٤٧٤٦	١٢٨٨٨٢٢	١٢٨٨٨٢٢	٨٩٤٧٤٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٢٠٢٨١٦	٩٥٠٦٢	٩٥٠٦٢	٢٠٢٨١٦	تطرح: الفوائد المحولة للإيرادات
١٥٣٧٦٨	٩٢٢٦٧٢	٩٢٢٦٧٢	١٥٣٧٦٨	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١٧٧٤٩٢٢	٢٠٤٦٠١٠	٢٠٤٦٠١٠	١٧٧٤٩٢٢	رصيد نهاية السنة

(٨) موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٠٠٢		٢٠٠٣		
المجموع	مدرجة	المجموع	مدرجة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٢٢٢٠	١٠٢٢٢٠	١٠٢٢٢٠	١٠٢٢٢٠	أسهم
٢٣٦٤٥٦٩٢	٢٣٦٤٥٦٩٢	٢٣٦٤٥٦٩٢	٢٣٦٤٥٦٩٢	سندات
٢٤٨٩٧٠٠٤	٢٤٨٩٧٠٠٤	٢٣٦٤٥٦٩٢	٢٣٦٤٥٦٩٢	

* يتضمن هذا المبلغ أسهم قيمتها ١٠٠٠٠٠ دينار تمثل أسهم الشركة الاردنية لضمان القروض وهي اسهم مدرجة في بورصة عمان ولكنها غير متداولة، يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه وتظهر بالكلفة. برأي الإدارة أنه لا يوجد تدني في قيمة هذه الأسهم كما في نهاية السنة.

(٩) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، بالصافي

٢٠٠٢		٢٠٠٣		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٨١٥٣٨٤	١٦٨٠٦٧٢	١٦٨٠٦٧٢	٢٢٨١٥٣٨٤	أدونات خزينة
٥٠٠٠٢٢	٤٠٤٣٦٥٣	٤٠٤٣٦٥٣	٥٠٠٠٢٢	سندات
٢٣٣١٥٤٠٦	٢٠٢٢٤٣٢٥	٢٠٢٢٤٣٢٥	٢٣٣١٥٤٠٦	

محشوب بنو ك

(١٠) موجودات ثابتة، بالصافي

معدات، أجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة حاسب آلي	تركيبات و تجهيزات الفرع والمكتب	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ -				
الرصيد في بداية السنة	٧٢٧٢٨٠	٩٩٥٩٣	٧٣٧٣٢٣	٤٤٧٨٨٢
إضافات	٢٣٦٨١	-	٩٤٧٢	٢٨٥٦٤٤
استبعادات	(٩٨٧٨)	-	-	(٩٨٧٨)
استهلاك متراكم	(٣١٨٥٤٣)	(٢٧٨٨٣)	(٦٨٤٧٩٥)	(١٢٢٤٤٧٧)
صافي الموجودات الثابتة	٤٢٢٥٤٠	٧١٧١٠	٣٠٥٠١٩	٢٦٤٠٩٨
في نهاية السنة				
٣١ كانون الأول ٢٠٠٢ -				
الرصيد في بداية السنة	٣٦٥٧١٣	٢٤٦٠٠	٦٣٠٨٣٨	٣٤٩٠٠٣
إضافات	٣٦١٥٦٧	٩٥٩٩٣	١٠٦٤٨٥	٩٨٨٧٩
استبعادات	-	(٢١٠٠٠)	-	-
استهلاك متراكم	(٢٣١٠٩٠)	(١٢٩٤٤)	(٥٤٣٦٨٦)	(١٥٥٨٩٨)
صافي الموجودات الثابتة	٤٩٦١٩٠	٨٦٦٤٩	١٩٣٦٣٧	٢٩١٩٨٤
في نهاية السنة				

(١١) موجودات أخرى

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
دينار	دينار	
١٥٧٠٠٤	٩٢٦٦٣٠	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٧٣٧٨٦٤	٨٠٨٢٦٧	مصاريف مدفوعة مقدما
٧٦٩١٤٦	٤٣١٦٦٧	ذمم مكتب الوساطة
٢٠٣٩٩١	٥٠٢٢٦	دفعات ضريبية برسيم الامانة
١٨٧٣٩	٢٠٠٣٧	فوائد مدفوعة مقدما كمبيالات مركزي
١٠٧١٧٩	١٤٠٢٢٠	مصاريف قضائية
٨٦٩٠٩	١٩٤١٧٧	حسابات التعامل بالهامش
٧٤٠٦٧	١٠٤٢٧٦	أخرى
٣١٥٤٨٩٩	٢٦٧٥٥٠٠	

(١٢) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
المجموع	المجموع	
خارج المملكة	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار
١٦٩٩٢٠٤٥	١٧٠٩٩٢٤	١٥٥٤٥٠٦٢٦
٥٩٤٤٥٦٥	٢٠٣٨٨١	٥١٨٩٦٤٩
٢٠٩١٢٦٥	-	٢٠٩١٢٦٥
٦٠٠٠٠٠٠	-	٦٠٠٠٠٠٠
٣١٠٢٧٨٧٥	٣٨٣٦٩٢٤	٢٨٨٢٦٥٤٠
٢٢٠١٣٣٥	٩٣٣١٨٠٥	٢٨٨٢٦٥٤٠

صندوق النقد العربي

(١٣) ودائع عملاء

دينار	دينار	
٢٠٠٢	٢٠٠٣	
١٥٤٩٥ر٤٨١	٣٠٨٥٦ر٥٩٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٦١ر٠٣٣	٥٢ر٤١٧	ودائع التوفير
١٠٧٦٧٨ر٧٩٥	١٢٨ر٠٢١٨٩٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٦٢٥ر٥٦٦	١٤٦ر٨٣٦	شهادات ايداع
<u>١٣٢٨٦٠ر٨٧٥</u>	<u>١٧٣ر٠٧٧٧٣٩</u>	

- بلغت قيمة ودائع القطاع العام ٢٧٦ر٠١٦ر٤٢ دينار أو ما نسبته ٤٨ر٢٦٪ من إجمالي الودائع مقابل مبلغ ٧٩٥ر٥٤٦ر٣٨ دينار أو ما نسبته ١ر٢٩ر٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٥٢١ر٣٦١ر١٨ دينار أو ما نسبته ٥٧ر١١٪ من إجمالي الودائع مقابل ٨٤٨ر٣١٥ر١٠ دينار أو ما نسبته ٧٦ر٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ١٤٣ر١٢٦ دينار مقابل ٢٣٢ر٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ على التوالي.
- تشمل ودائع لأجل وخاضعة لإشعار على ودائع محجوزة بإسم صندوق إدارة الودائع المجمدة وفقاً للقانون المؤقت رقم ٣٣ لسنة ٢٠٠٣ مبلغ ٥٠٢ر٣٨٣ر١٤ دينار أو ما نسبته ٣١ر٨٪ من إجمالي الودائع مقابل ٥٦٦ر١١٥ر١٢ دينار أو ما نسبته ١٢ر٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ على التوالي.

(١٤) تأميمات نقدية

دينار	دينار	
٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٢١٤١٨ر١٤٨	٣٥٨٧٨ر٦١٩	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٠ر٦٠٠ر٥٥٠	١٠ر٩٥٠ر٩٤٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١ر٩٥٤ر٩٥٢	٥٠٤ر٠٦١	تأمينات التعامل بالهامش - عملات
٤ر٢٩٢ر١٧٧	-	تأمينات التعامل بالهامش - تمويل شراء اسهم
<u>٣٨ر٢٦٥ر٨٢٧</u>	<u>٤٧ر٣٣٣ر٦٢٩</u>	

(١٥) أموال مقترضة

دينار	دينار	
٢٠٠٢	٢٠٠٣	
١٣ر٢٥٦ر٧٨٩	٨ر٤٥٥ر٦٣٠	اقتراض من البنك المركزي الاردني
٥ر٩٧١ر٢٠٠	٤ر٠١٨ر٨٧٥	اقتراض من بنوك خارجية
٧ر١٧٢ر٣٠٤	١٣ر٦٨٢ر٦٢٦	أخرى
<u>٢٦ر٤٠٠ر٢٩٣</u>	<u>٢٦ر١٥٧ر١٣١</u>	

ملحق لبيان

تستحق المبالغ المقرضة من البنك المركزي الاردني خلال الفترة من عام ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٧ وتتراوح اسعار الفوائد المدفوعة عليها ما بين ٢٪ الى ٥٪ سنوياً . يتم تسديد دفعاتها تبعاً لجداول سداد شهرية، ربع سنوية ونصف سنوية .

تستحق المبالغ المقرضة من البنوك الخارجية خلال الفترة من عام ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٧، وتتراوح اسعار الفوائد المدفوعة عليها ما بين ٣.٢٥٪ الى ٤.٥٧٪ سنوياً . يتم تسديد دفعاتها باقساط نصف سنوية .

تستحق المبالغ المقرضة من الشركة العربية للاستثمار - البحرين والبالغة ٩٦٣.٠٠٠ دينار خلال شهر كانون الأول ٢٠٠٤ وتجدد تلقائياً وتتراوح اسعار الفوائد المدفوعة عليها ما بين ١.٩٢٪ الى ١.٧٢٪ سنوياً .

تستحق المبالغ المقرضة من برنامج تمويل التجارة العربية والبالغة ٧١٢.٥٤٥ دينار خلال شهر آذار ٢٠٠٤ وتجدد تلقائياً وتبلغ فائدتها ١.٩٨٪ .

تستحق المبالغ المقرضة من الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري والبالغة ٧٢٦.٦٥ دينار خلال شهر تموز ٢٠٠٥ وتتراوح الفائدة المدفوعة عليها ما بين ٤.٧٥٪ - ٦.٢٥٪ سنوياً .

تتضمن المبالغ المقرضة من جهات اخرى مبلغ ٣٥٥.٩٤١.٥ ضمن اتفاقية اعادة الشراء المبرمة مع المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والتي تستحق خلال شهر أيار ٢٠٠٤ ويبلغ سعر الفائدة عليها ٢.٣٨٪ سنوياً .

تم ايداع مبلغ ٢.٦٢٥.٠٠٠ مليون دولار كضمانة مقابل المبالغ المقرضة من الشركة العربية للاستثمار بفائدة ١.١٢٪ .

لا يوجد أية ضمانات مقابل الاموال المقرضة من الجهات الأخرى .

(١٦) مخصصات أخرى

رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
٢٠٠٣ -				
٤٧٣.٦٥٤	-	-	(٤٧٣.٦٥٤)	-
مخصص تحوط اخطار مستقبلية				
٤٧٣.٦٥٤	-	-	(٤٧٣.٦٥٤)	-
٢٠٠٢ -				
٢٥٤.٣٣٧	٢١٩.٣١٧	-	-	٤٧٣.٦٥٤
مخصص تحوط اخطار مستقبلية				
٢٥٤.٣٣٧	٢١٩.٣١٧	-	-	٤٧٣.٦٥٤

(١٧) مطلوبات أخرى

دينار	دينار	
٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٨٤٨٩٤٩	٧٤٢٠٥٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٢٧٧٤٩٥	٧١٧٩٨٠	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٩٧٠٧٠٩	١٩٤٣٥٣٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤٠٨٦٦٣	١٠٩٨٨٩١	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٣٣٣٣٦٦	٢٢٢٤٥٦	شيكات مصدقة
٦١٩٥٩٧	٣٢٥٠٦٨	شيكات مسحوبة على البنك
٧٧٨٧٤	١٠٤٥٧٣	مخصص رسوم الجامعات
٧٧٨٧٤	١٠٤٥٧٣	رسوم البحث العلمي
٤٨٣٧٩	٧٠٨٧٠	مخصص صندوق مجلس التعليم والتدريب المهني والتقني
٦٥٠٠٠	٦٥٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩٢١٦١	-	حوالات واردة
١٠٩١٧٧	١٩٩١٧	مطلوبات أخرى
٤٩٢٩٢٤٤	٥٤١٤٩١٧	

(١٨) مخصص ضريبة الدخل

دينار	دينار	
٢٠٠٢	٢٠٠٣	
١٥٣٥٠٠٠	١٨٧٠٠٠٠	الحركة على مخصص ضريبة الدخل:
١٦١٥٠٠٠	١٩٩٣٥٦٤	رصيد بداية السنة
١٩٥٠٠٠٠	١٩٢٦٩٤٢	ضريبة الدخل المدفوعة
-	١٢٣٥٦٤	مخصص ضريبة الدخل عن السنة الحالية
١٨٧٠٠٠٠	١٩٢٦٩٤٢	مخصص ضريبة الدخل عن سنوات سابقة (تسوية)
		رصيد نهاية السنة
١٩٥٠٠٠٠	١٩٢٦٩٤٢	تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:
-	١٢٣٥٦٤	مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٩٥٠٠٠٠	٢٠٥٠٥٠٦	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات البنك عن عام ١٩٩٩ وقامت بفرض ضريبة دخل اضافية بحوالي ١٠٠٠٠٠٠ دينار هذا وقد قام البنك بالإعتراض على قرار مأمور الضريبة ولم يصدر قرار نهائي حتى تاريخ اعداد البيانات المالية.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات البنك لعام ٢٠٠٢ هذا ولم تصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ اعداد البيانات المالية.

محاسبة بنك الأردن

(١٩) رأس المال المكتتب به (المدفوع)

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٣٤٥٠٠.٠٠٠ دينار اردني موزعا على ٣٤٥٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٣ على زيادة رأسمال البنك بمبلغ ٤٥٠٠.٠٠٠ بتوزيع ٤٥٠٠.٠٠٠ سهم مجاني، أي ما نسبته ١٥٪ من رأس المال المصرح والمكتتب به وذلك عن طريق رسملة جزء من الاحتياطي الاختياري والارباح المدورة.

(٢٠) احتياطي اختياري

بلغ الاحتياطي الاختياري مبلغ ٢٣٨١٥٦٣ دينار اردني في نهاية السنة الحالية مقابل ١٥٥٨٠٥٥ دينار اردني في نهاية السنة السابقة.

(٢١) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٢٠٠٢				٢٠٠٣				
المجموع	مشتقات	سندات	أسهم	المجموع	مشتقات	سندات	أسهم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣١٠١٣	-	١٣١٠١٣	-	١٤٧٢٢٩	-	١٣٧٤١٤	٩٨١٥	الرصيد في بداية السنة
١٦٠٣٤٦	-	١٥٠٥٣١	٩٨١٥	٢٦٨٤٦١	-	٢٦٨٦٠٠	(١٣٩)	صافي أرباح غير متحققة ينزل: صافي أرباح متحققة
١٤٤١٣٠	-	١٤٤١٣٠	-	١٢٥٢٠٨	-	١١٥٤١٦	٩٧٩٢	منقولة لبيان الدخل
١٦٢١٦	-	٦٤٠١	٩٨١٥	١٤٣٢٥٣	-	١٥٣١٨٤	(٩٩٣١)	صافي الحركة خلال السنة
١٤٧٢٢٩	-	١٣٧٤١٤	٩٨١٥	٢٩٠٤٨٢	-	٢٩٠٥٩٨	(١١٦)	الرصيد الحالي

(٢٢) أرباح مدورة

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
دينار	دينار	
٣١٤٧٢٩٨	٣٢٨٣٩٩٨	الرصيد في بداية السنة
(٢٩٩٤٥٧٩)	(٣٢٣٢٠٣٨)	الزيادة في رأس المال
(١٠٠٧٥٩)	(١٥٩٧٧)	المبالغ المحولة الى بيان الدخل نتيجة بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٥٥٦٨٢٥٢	٨٠٦١٨٢٧	صافي أرباح السنة
(٢٣٣٦٢١٤)	(٣١٣٧٢٠٥)	المحول الى الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري
٣٢٨٣٩٩٨	٤٩٦٠٦٠٥	الرصيد في نهاية السنة

يتضمن الرصيد أعلاه رصيد اثر تطبيق معيار (٣٩) لأول مرة مبلغ ٣٥٩٨٣ دينار ومبلغ ٥١٩٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ على التوالي.

مركز بنوك مصر

(٢٣) كفاية رأس المال

يتم احتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي المستندة لمقررات لجنة بازل ويظهر الجدول التالي نسبة كفاية رأس المال بشكل مقارنة مع الفترة السابقة علماً بأنه تم إدراج مخاطر السوق لأغراض احتساب تلك النسبة خلال عام ٢٠٠٣:

٢٠٠٢		٢٠٠٣		
نسبته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر %	المبلغ دينار	نسبته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر %	المبلغ دينار	
٢٣ر٨٥	٣٨٧٥٥٨٣١	١٩ر٨٧	٤٥١١٢٣٩٠	رأس المال التنظيمي
٢٤ر٧١	٣٦٨٠٤٥٥٩	١٨ر٧٥	٤٢٥٦٦٦٥٦	رأس المال الاساسي

(٢٤) الفوائد الدائنة

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
دينار	دينار	
٤ر٩٠٨٣٨	٢ر٨١٨٩٠٧	تسهيلات انتمانية مباشرة -
١ر٦١٠٦٨٩	١ر٧٦١٨٢٠	كمبيالات وأسناد مخصومة
٥ر٥٤٩ر٤٠٦	٧ر٥٤٥١٨٧	حسابات جارية مدينة
٤ر٣٣٦	٩١	سلف وقروض
		بطاقات الائتمان
		اخرى -
٢١٤ر١٤٨	٣٨٨ر١٧٩	ارصدة لدى بنوك مركزية
٨٦٣ر٧٢٧	٨٦٠ر٩٧٤	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨٣ر١٣١	٤٩٥ر٠٧٢	موجودات مالية للمتاجرة
١ر١٥٥٨٣٤	١ر١٥٩ر١٨٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٢٨ر١٧٤	٧٣٠ر٦٦٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٤ر٦٠٠ر٢٨٣	١٥ر٧٦٠ر٠٧٢	

(٢٥) الفوائد المدينة

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
دينار	دينار	
١ر٣٤٨ر٢٦٨	٣٩١ر٤٥٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء -
١١١ر٦٠٠	١٩٩ر٠١٢	جارية، تحت الطلب
٧٤٤	١ر٥١٧	توفير
٣ر٦٥٤ر٣١١	٤ر١٩٩ر٩٥٨	لأجل وخاضعة لإشعار
٧٠٣ر٢١٤	٤٣٣ر٠٦٢	شهادات الإيداع
٩٩٣ر٨٤٨	٦٥٤ر٧٦٦	تأمينات نقدية
١ر٠٩٢ر٠٤٣	٧٨٤ر٣٨٦	اموال مقترضة
١٥٩ر٨٠٢	٢٤٧ر٢٧٧	رسوم ضمان الودائع
٨ر٠٦٣ر٨٣٠	٦ر٩١١ر٤٣٢	

محاسب بن إصدار

(٢٦) صافي العمولات

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٩٣٢٨٢	٦٠٤٥١
٣٠٥٨٧٤٨	٣١٠٠٥١٤
١٣٨٣٩٩	٩٥٣٤٣
<u>٣٠١٣٦٣١</u>	<u>٣٠٦٥٦٢٢</u>

عمولات دائنة -

عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
يطرح: عمولات مدينة

(٢٧) أرباح موجودات وأدوات مالية

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٢٤٣٦٠٤٦	٥١٧٤٣٧٢
٣٧٥٤٣٦	١٣٠٧٣٢
٤٠٧٧٠٠	٣٧١٤٧٣
<u>٣٢١٩١٨٢</u>	<u>٥٦٧٦٥٧٧</u>

أرباح موجودات وأدوات مالية للمتاجرة
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
عوائد التوزيعات

(٢٨) الإيرادات التشغيلية الأخرى

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٦٩٣٥٥٨	٤٧١٦٠٣
٣٠٩٨٥٦	١٧٢٨٦٢
٧٠٧٨٢٨	١٣٢٦٥٨٤
١٨٨٥	١٤٢٣
<u>١٧١٣١٢٧</u>	<u>١٩٧٢٤٧٢</u>

أرباح تقييم العملات الأجنبية
أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
إيرادات وحدات الاستثمار والأوراق المالية
إيرادات أخرى

(٢٩) نفقات الموظفين

٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
١٠٥٨١١٦	١٢٢٩٤٦٦
٤٠٠٠٠٠	١٠٥٠٠٠٠
٩١٥٨٩	١٠٢١٠٩
٦٠٨٠٨	٦٠٥٥٦
٢٥٢١٥	٦٢٢٦٩
٢٦١٨	٣٢٦١
٦٩٨٥	١٤٢١٧
<u>١٦٤٥٣٣١</u>	<u>٢٥٢١٨٧٨</u>

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مكافآت موظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
نفقات طبية
تدريب وابعاث
اجازات مدفوعة
مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي

محاسبة بنك مصر

(٣٠) مصاريف تشغيلية أخرى

دينار	دينار	
٢٠٠٢	٢٠٠٣	
١٩٥٣٠.٩	٢١٥٤٣٥	إيجارات
١٣٥٢٨٧	١٦٨٢٣٤	اتعاب استشارية ومهنية
٨٩٨٢٩	٧٤٤٢٠	قرطاسية ومطبوعات
٢٩٩٤٣	٤٠١٦٧	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٧٦٢٠٩	٩٠٦٥٢	رسوم اشتراك رويتر
٥٦٧٥٥	٨٠٨٦٢	تبرعات
١٧٥٣٦٦	٣٦٠١٢٢	إعلانات
٢٠٢٩٤٩	١٩٩٦٢٤	اشتراكات ورسوم ورخص
٢٦٦٣٣	٣٦٢٦٠	ضيافة
٣٠٢٧٧	٣٦٧٤٨	سفر وتنقلات
٥٣٩٣٢	٨٦٨٥٦	لوازم ومصاريف كمبيوتر
١٢٧٦١٥	١٢٥٦٧٠	بريد، هاتف، تليكس وسويفت
١١١٣٣	١٣٨٨١	برنكس
٧٩٥١	٣٤٥١	انترنت
١٩٠٣١	٢٦٨٢١	صيانة
٥١٥٤٦	٦٦١٤٩	تأمين
٤٢٣٠٦	٦٢٤٨٩	اشتراكات
٢٦٤٠٦	٣٤٢٠٢	أخرى
<u>١٣٥٨٤٧٧</u>	<u>١٧٢٢٠٤٣</u>	

(٣١) حصة للسهم من صافي الدخل

دينار	دينار	
٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٥٥٦٨٢٥٢	٨٠٦١٨٢٧	صافي دخل السنة
٣٤٥٠٠.٠٠٠	٣٤٥٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠/١٦١	٠/٢٣٤	حصة السهم من صافي الدخل

(٣٢) النقد وما في حكمه في نهاية السنة

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في الميزانية العامة وذلك كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٠٢	٢٠٠٣	
١٥١٧٨٠.٧٥	١٥٢٨٠.٥٤٢	النقد والارصدة لدى البنك المركزي
٥٥٩١٤٤١٥	٤٤٣٢٦.٦٦	يضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٢٩٣٦٦١٠	٩٣٣١٨٠.٥	يطرح: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى التي تستحق خلال ٣ أشهر
٥٥٦٢٧٧١	٢٤٠٢٦٥٢	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية مقيدة السحب
<u>٤٢٥٩٣١٠.٩</u>	<u>٤٧٨٧٢١٥١</u>	صافي النقد وما في حكمه

(٣٣) المشتقات

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة لمشتقات الادوات المالية بنهاية السنة الى جانب توزيع القيمة الاسمية حسب آجالها:

آجال القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٣ سنوات	٣ سنوات	١٢-٣ من شهر	خلال ٣ شهور	دينار	دينار	دينار
-	-	-	٣٥٢٩٩٧٥٦	٣٥٢٩٩٧٥٦	-	٦٢١٦٩
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٣٥٢٩٩٧٥٦	٣٥٢٩٩٧٥٦	-	٦٢١٦٩
-	-	-	١٨٩١٨٨٤٤	١٨٩١٨٨٤٤	-	٩٨٧٣٥
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	١٨٩١٨٨٤٤	١٨٩١٨٨٤٤	-	٩٨٧٣٥

نهاية السنة الحالية -

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة
مشتقات محتفظ بها كتحوطات
إزاء التدفقات النقدية
مشتقات محتفظ بها كتحوطات
لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية

نهاية السنة السابقة -

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة
مشتقات محتفظ بها كتحوطات
إزاء التدفقات النقدية
مشتقات محتفظ بها كتحوطات
لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية

- الموجودات / المطلوبات المالية التي تم التحوط لها والمخاطر المتحوط لها، وادوات التحوط وقيمتها العادلة -

أ- الموجودات / المطلوبات المالية من المشتقات -

القيمة العادلة للموجودات / المطلوبات المتحوط لها		أدوات التحوط	المخاطر المتحوط لها
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة

الموجودات / المطلوبات المالية المتحوط لها

ب- الموجودات / المطلوبات المالية من غير المشتقات -

القيمة العادلة للموجودات / المطلوبات المتحوط لها		أدوات التحوط	المخاطر المتحوط لها
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة

الموجودات / المطلوبات المالية المتحوط لها

حسب بن إصدار

(٣٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

فيما يلي تفاصيل قيمة الموجودات والمطلوبات المالية التي لم تظهر حسب القيمة العادلة لها:

٢٠٠٢			٢٠٠٣			
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الفروقات	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الفروقات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٢٣٣١٥٤٠٦	٢٣٣١٥٤٠٦	-	٢٠٢٢٤٣٢٥	٢٠٢٢٤٣٢٥	استثمارات محتفظ بها
-	*	١١٦٢٦٣٥٢	-	*	١٧٩٧٤٧٢٠٣	لتاريخ الاستحقاق بالصافي
-			-			تسهيلات ائتمانية
-	٣١٠٢٧٨٧٥	٣١٠٢٧٨٧٥	-	٩٣٣١٨٠٥	٩٣٣١٨٠٥	ودائع البنوك
-	١٣٢٨٦٠٨٧٥	١٣٢٨٦٠٨٧٥	-	١٧٣٠٧٧٧٣٩	١٧٣٠٧٧٧٣٩	والمؤسسات المصرفية
-	٣٨٢٦٥٨٢٧	٣٨٢٦٥٨٢٧	-	٤٧٣٣٣٦٢٩	٤٧٣٣٣٦٢٩	ودائع العملاء
-	٢٦٤٠٠٢٩٣	٢٦٤٠٠٢٩٣	-	٢٦١٥٧١٣١	٢٦١٥٧١٣١	التأمينات النقدية
-			-			أموال مقترضة
-			-			صافي الفرق بين القيمة
-			-			الدفترية والقيمة العادلة

* بالنسبة للتسهيلات الائتمانية وبسبب عدم وجود اسواق ثانوية لتبادل مثل هذه التسهيلات وبسبب معوقات الوقت والتكاليف فإنه لا يمكن احتساب القيمة العادلة لتلك التسهيلات بدقة. الا ان ادارة البنك ترى ان القيمة العادلة لا تقل عن القيمة الدفترية.

محاسبة بنود إصدار

(٣٥) مخاطر أسعار الفائدة

حسابية أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣:

المتوسط أسعار الفائدة	المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	حتى ٣ شهور	الموجودات -
-	١٥٢٨٠.٥٤٢	١٥٢٨٠.٥٤٢	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٦٥	٤٤٣٢٦.٦٦	١٩٩٨١.١١١	-	-	-	-	٤٢٣٢٧.٩٥٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٨٨	٢١٩٥٦.٧٢٤	١٣٣٠٧.٧١٥	٤٧٧٩.٥٦٩	٣٨٩٩.٤٤٠	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٩٤٧	١٧٩٧٤٧.٢٠٣	-	١٩٢٤٥.٦٠١	٢٣١٧١.٠٤٢	١٥٣٩٥.٨٩٤	٦٧٢٤٢.٠٧٦	٥٤٦٩٢.٥٩٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٥٩٦	٢٣٧٤٧.٩١٢	١٠٢٢٢.٠	٢٥٣٠.٧٧٦	١١٩٥٤.٥٠٧	٦٦٣٢.٩٠٩	٢٥٢٧.٥٠٠	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات محتفظ بها
٢٩٣	٢٠٢٢٤.٣٢٥	-	-	-	-	٨٩٩١.٧٥٣	١١٢٢٢.٥٧٢	لتاريخ الاستحقاق بالصافي
-	١٠٦٣.٣٦٧	١٠٦٣.٣٦٧	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة بالصافي
-	٢٦٧٥.٥٠٠	٢٦٧٥.٥٠٠	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	٣٠٩.٢١.٦٣٩	٣٤٤٢٧.٤٥٥	٢٦٥٥٥.٩٤٦	٣٨٩٩٤.٩٨٩	٢٢.٠٢٨.٨٠٣	٧٨٧٦١.٣٢٩	١٠٨.٢٥٣.١١٧	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات -
٢٧٥	٩٣٣١.٨٠٥	١٦٣٤.٠٤٨	-	-	-	-	٧٦٩٧.٧٥٧	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٤٨	١٧٣.٠٧٧.٧٣٩	١٨٣٦١.٥٢١	٧٦٣٥.٠٠٠	١.٠٠٩.٠٠٠	١.٤٨٥.٢٥٨	٦.٠٥٧.٠١	١٣٨.٥٨١.٢٥٩	ودائع العملاء
٢٦٠	٤٧.٣٢٣.٦٢٩	١٠.٩٥٠.٩٤٩	-	-	-	١٥.٠٥٤.١٣٦	٢١.٣٢٨.٥٤٤	تأمينات نقدية
٤٣٣	٢٦.١٥٧.١٣١	-	٦٦٢.٩٣٠	٨.٧٣.٩٩٤	٧.٦٦٨.٩٢٣	٦.٧٣.٠٦٢٩	٣.٢٠.٦٥٥	أموال مقترضة
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
-	٥.٤١٤.٩١٧	٥.٤١٤.٩١٧	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	١.٩٢٦.٩٤٢	١.٩٢٦.٩٤٢	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	٢٦٣.٢٤٢.١٦٣	٣٨.٢٨٨.٣٧٧	٨.٢٩٧.٩٣٠	٩.٠٨٢.٩٩٤	٩.١٥٤.١٨١	٢٧.٧٩٠.٤٦٦	١٧٠.٦٢٨.٢١٥	مجموع المطلوبات
-	٤٥.٧٧٩.٤٧٦	٤٥.٧٧٩.٤٧٦	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
-	٣٠٩.٢١.٦٣٩	٨٤.٦٧.٨٥٣	٨.٢٩٧.٩٣٠	٩.٠٨٢.٩٩٤	٩.١٥٤.١٨١	٢٧.٧٩٠.٤٦٦	١٧٠.٦٢٨.٢١٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
-	-	(٤٩.٦٤٠.٣٩٨)	١٨.٢٥٨.٠١٦	٢٩.٩١١.٩٩٥	١٢.٨٧٤.٦٢٢	٥٠.٩٧٠.٨٦٣	(٦٢.٣٧٥.٠٩٨)	فرق حساسية عناصر داخل الميزانية
-	١٣٥.١٥٨.٣٧١	١٣٥.١٥٨.٣٧١	-	-	-	-	-	حساسية البنود خارج الميزانية
-	-	-	٤٩.٦٤٠.٣٩٨	٢١.٣٨٢.٣٨٢	١.٤٧٠.٣٨٧	(١١.٤٠٤.٢٣٥)	-	فرق الحساسية التراكمي

حسابية أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢:

المتوسط أسعار الفائدة	المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	حتى ٣ شهور	الموجودات -
٢٨٥	١٥١٧٨.٠٧٥	١١.٢٩٨.٩٨٢	-	-	-	-	٣.٧٧٩.٠٩٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢.٠٠٠	٥٥.٩١٤.٩١٥	١.٩٩٦.٧٨٥	-	-	-	-	٥٤.٩١٧.٦٣٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦.٣٨	٥٠٠.٠٠٠	-	-	-	٥٠٠.٠٠٠	-	-	إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧.٤٨	٢٣.٢٦٣.٥٣٠	٢٩.٢٦٢.٩٧٥	-	-	-	-	٤.٠٠.٥٥٥	موجودات مالية للمتاجرة
٨.٤٩	١١٦.١٢٦.٣٥٢	-	٣.٣٨٥.٣٤٨	٢٦.٩٩٣.٩٤٤	١٢.٨٤٦.٤١٤	٣٧.٣٩٥.٨٨٣	٣٦.٣٠٤.٧٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٦.٦٩	٢٤.٨٩٧.٠٠٤	١.٠٢.١٩	٦.٤٤٤.٣٠٠	٦.٤١.٠٠٩	٨.٩٥٧.٥٧٦	-	٢.٥٥٢.٠٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات محتفظ بها
٢.٩٢	٢٣.٢١٥.٤٠٦	-	-	-	-	١١.٣٥٧.٨٩١	١١.٩٥٧.٥١٥	لتاريخ الاستحقاق بالصافي
-	١.٠٦٨.٤٦٠	١.٠٦٨.٤٦٠	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة بالصافي
-	٢.١٥٤.٨٩٩	٢.١٥٤.٨٩٩	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	٢٧٣.٤١٨.١٤١	٤٧.٤٨٤.٢٢٠	٩.٥٢٩.٦٤٨	٣٢.٣٣٤.٩٥٣	٢٢.٣٠٣.٩٩٠	٤٨.٧٥٣.٧٧٤	١١٣.٠١١.٥٥٦	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات -
٢.٠٠	٣١.٠٢٧.٨٧٥	٥٣٣.٨٤١	-	-	-	٨.٠٩١.٢٦٥	٢٢.٤٠٢.٧٦٩	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
٥.٤٨	١٣٢.٨٦٠.٨٧٥	١٠.٣١٥.٨٤٨	-	-	٤.٨٣٦.١٥٠	٩.٣٠٢.٣٦٢	١٠.٨٤٠.٦٥١٥	ودائع العملاء
٢.١٥	٢٨.٢٦٥.٨٢٧	١٠.٦٠٠.٥٥٠	-	-	-	-	٢٧.٦٦٥.٢٧٧	تأمينات نقدية
٣.٨٢	٢٦.٤٠٠.٢٩٣	-	٢.٨١١.٥٧٢	٦.٩٦٤.٠٦١	٢.٨٠٤.٧٥٩	٢.٤١٣.٧٧٢	١١.٤٠٦.١٢٩	أموال مقترضة
-	٤٧٣.٦٥٤	٤٧٣.٦٥٤	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
-	٤.٩٢٩.٢٤٤	٤.٩٢٩.٢٤٤	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	١.٨٧٠.٠٠٠	١.٨٧٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	٢٣٥.٨٢٧.٧٦٨	٢٨.٧٢٣.١٣٧	٢.٨١١.٥٧٢	٦.٩٦٤.٠٦١	٧.٦٤٠.٩٠٩	١٩.٨٠٧.٣٩٩	١٦٩.٨٨٠.٦٩٠	مجموع المطلوبات
-	٢٧.٥٩٠.٣٧٣	٢٧.٥٩٠.٣٧٣	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
-	٢٧٣.٤١٨.١٤١	٦٦.٣١٣.٥١٠	٢.٨١١.٥٧٢	٦.٩٦٤.٠٦١	٧.٦٤٠.٩٠٩	١٩.٨٠٧.٣٩٩	١٦٩.٨٨٠.٦٩٠	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
-	-	(١٨.٨٢٩.٢٩٠)	٦.٧١٨.٠٧٦	٢٥.٣٧٠.٨٩٢	١٤.٦٦٣.٠٨١	٢٨.٩٤٦.٣٧٥	(٥٦.٨٦٩.١٣٤)	فرق حساسية عناصر داخل الميزانية
-	١٠٥.٢٦٣.٩٨٥	١٠٥.٢٦٣.٩٨٥	-	-	-	-	-	حساسية البنود خارج الميزانية
-	-	-	١٨.٨٢٩.٢٩٠	١٢.١١١.٢١٤	(١٣.٢٥٩.٦٧٨)	(٢٧.٩٢٢.٧٥٩)	-	فرق الحساسية التراكمي

محاسبية

(٣٦) مخاطر السيولة

استحقاقات الموجودات والمطلوبات (على أساس الفترة المتبقية من تاريخ البيانات المالية):

حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من شهر إلى ٦ شهور	من ٣ شهور حتى سنة	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بشرون استحقاق دينار	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٥١٣,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	٤,٧٦٦,٨٦٦	١٥,٢٨٠,٥٤٢
٣٠,١٨١,٠٤١	-	-	-	-	-	-	١٤,٤٥٠,٢٥٠	٤٤,٣٢٦,٠٦٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	١٣,٣٠٧,٧١٥	٢١,٩٥٦,٧٢٤
٣٦,٤٨٧,٨٢٥	١٨,٢٠٤,٧٦٥	٦٧,٢٤٢,٠٧٦	١٥,٣١٥,٨٩٤	٢٣,١٠٩,٩٥٦	١٩,٣٠٦,٦٨٧	-	-	١٧٩,٧٤٧,٢٠٣
-	-	٢,٥٢٧,٠٠٠	٦,٦٣٢,٩٠٩	١١,٩٥٤,٥٠٧	٢,٥٣٠,٧٧٦	١٠,٢٢٢,٠٠٠	-	٢٣,٧٤٧,٩١٢
-	١١,٢٣٢,٥٧٢	٨,٩٩١,٧٥٣	-	-	-	-	-	٢٠,٢٢٤,٣٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٦٣,٣٦٧	١,٠٦٣,٣٦٧
-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٧٥,٥٠٠	٢,٦٧٥,٥٠٠
٧٧,١٨٢,٥٤٢	٢٩,٤٣٧,٣٣٧	٧٨,٧٦١,٣٢٩	٢٢,٠٢٨,٨٠٣	٣٨,٩٣٣,٩٠٣	٢٦,٦١٧,٠٢٢	٣٦,٦٠٠,٦٩٣	٣٠,٩٠٢,١٦٣	٣٠,٩٠٢,١٦٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٦٥٤,١٧٠	٤,٩٦٧,٧١١	-	-	-	-	-	١,٧٠٩,٩٢٤	٩,٣٣١,٨٠٥
١١٥,٣١٨,٥٣٨	١٠,٧١٥,٢٣٣	٦,٠٠٥,٧٠١	١,٤٨٥,٢٥٩	١,٠٠٩,٠٠٠	٧,٦٣٥,٠٠٠	٣٠,٩٠٩,٠٠٨	٣٠,٩٠٩,٠٠٨	١٧٣,٠٧٧,٧٣٩
١٠,٩٥٠,٩٤٩	٢١,٣٢٨,٥٤٤	١٥,٠٥٤,١٣٦	-	-	-	-	-	٤٧,٣٣٣,٦٢٩
١,٣٢١,٠٩٥	١,٦٩٩,٥٦٠	٦,٧٣٠,٦٢٩	٧,٦٦٨,٩٢٣	٨,٠٧٣,٩٩٤	٦٦٢,٩٣٠	-	-	٢٦,١٥٧,١٣١
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	٥,٤١٤,٩١٧	٥,٤١٤,٩١٧
١,٩٢٦,٩٤٢	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٢٦,٩٤٢
١٣٢,١٧١,٦٩٤	٣٨,٧١١,٠٤٨	٢٧,٧٩٠,٤٦٦	٩,١٥٤,١٨٢	٩,٠٨٢,٩٩٤	٨,٢٩٧,٩٣٠	٢٨,٠٣٣,٨٤٩	٢٨,٠٣٣,٨٤٩	٢٦٣,٢٤٢,١٦٣
-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٧٧٩,٤٧٦
١٣٢,١٧١,٦٩٤	٣٨,٧١١,٠٤٨	٢٧,٧٩٠,٤٦٦	٩,١٥٤,١٨٢	٩,٠٨٢,٩٩٤	٨,٢٩٧,٩٣٠	٢٨,٠٣٣,٨٤٩	٢٨,٠٣٣,٨٤٩	٢٦٣,٢٤٢,١٦٣
(٥٤,٩٨٩,١٥٢)	(٩,٢٧٣,٧١١)	٥٠,٩٧٠,٨٦٣	١٢,٨٧٤,٦٢١	٢٩,٨٥٠,٩٠٩	١٨,٣١٩,٠٠٢	(٤٧,٧٥٢,٦٣٢)	-	-
-	(٦٤,٢٦٢,٨٦٣)	(١٣,٢٩٢,٠٠٠)	(٤١٧,٣٧٩)	٢٩,٤٣٣,٥٣٠	٤٧,٧٥٢,٦٣٢	-	-	-

حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من شهر إلى ٦ شهور	من ٣ شهور حتى سنة	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بشرون استحقاق دينار	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٢٧٤,٦٥٣	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٩٠٣,٤٢٢	١٥,١٧٨,٠٧٥
٤٧,٤٩٩,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	٨,٤١٤,٥٢٦	٥٥,٩١٤,٤١٥
-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠
٤,٠٠٠,٥٥٥	-	٢٣,٦٨٢,٧١٤	-	-	-	-	٥,٥٨٠,٢٦١	٢٣,٢٦٣,٥٣٠
٢٢,٨١٠,١٥٨	١٣,٤٩٤,٦١٥	٢٧,٣٩٥,٨٨٣	١٢,٨٤٦,٤١٤	٢٦,٩٩٣,٩٤٤	٣,٢٨٥,٣٤٨	-	-	١١٦,١٢٦,٣٥٢
-	٢,٥٥٢,٠٠٠	-	٨,٩٥٧,٥٧٦	٦,٤١٤,٠٠٩	٦,٤١٤,٣٠٠	١٩,٠٢٢,١١٩	-	٢٤,٨٩٧,٠٠٤
-	١١,٩٥٧,٥١٥	١١,٣٥٧,٨٩١	-	-	-	-	-	٢٣,٣١٥,٤٠٦
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٦٨,٤٦٠	١,٠٦٨,٤٦٠
-	-	-	-	-	-	-	٣,١٥٤,٨٩٩	٣,١٥٤,٨٩٩
٨٤,٥٨٥,٢٥٥	٢٩,٠٠٤,١٢٠	٧٢,٤٣٦,٤٨٨	٢٢,٣٠٣,٩٩٠	٣٢,٣٤٤,٩٥٣	٩,٥٢٩,٦٤٨	٢٣,٢٢٣,٦٨٧	٢٣,٢٢٣,٦٨٧	٢٧٣,٤١٨,٤١١
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٢٢٨,٦٢٦	-	٨,٠٩١,٢١٥	-	-	-	-	١٦,٧٠٧,٩٨٤	٢١,٠٢٧,٨٧٥
٨٢,٥١٩,٨١٩	٢٠,٧٠٧,٠٦٣	٩,٣٠٢,٣٦٢	٤,٨٣٦,١٥٠	-	-	-	١٥,٤٩٥,٤٨١	١٣٢,٨٦٠,٨٧٥
١٠,٦٠٠,٥٥٠	٢٧,٦٦٥,٢٧٧	-	-	-	-	-	-	٢٨,٢٦٥,٨٢٧
٨,٩٢٠,٦٤٧	٢,٤٨٥,٤٨٢	٢,٤١٣,٧٧٢	٢,٨٠٤,٧٥٩	٦,٩٦٤,٠٦١	٢,٨١١,٥٧٢	-	-	٢٦,٤٠٠,٢٩٣
-	-	-	-	-	-	-	٧٣,٦٥٤	٧٣,٦٥٤
-	-	-	-	-	-	-	٩,٢٢٩,٢٤٤	٩,٢٢٩,٢٤٤
١,٨٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٧٠,٠٠٠
١١٠,١٣٩,٦٤٢	٥٠,٨٥٧,٨٢٢	١٩,٨٠٧,٣٩٩	٧,٦٤٠,٩٠٩	٦,٩٦٤,٠٦١	٢,٨١١,٥٧٢	٢٧,٦٠٦,٣٦٣	٢٧,٦٠٦,٣٦٣	٢٣٥,٨٢٧,٧٦٨
-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٥٩٠,٣٧٣	٣٧,٥٩٠,٣٧٣
١١٠,١٣٩,٦٤٢	٥٠,٨٥٧,٨٢٢	١٩,٨٠٧,٣٩٩	٧,٦٤٠,٩٠٩	٦,٩٦٤,٠٦١	٢,٨١١,٥٧٢	٧٥,١٩٦,٧٣٦	٧٥,١٩٦,٧٣٦	٢٧٣,٤١٨,٤١١
(٢٥,٥٥٤,٣٨٧)	(٢١,٨٥٣,٧٠٢)	٥٢,٦٢٩,٠٨٩	١٤,٦٦٣,٠٨١	٢٥,٣٧٠,٨٩٢	٦,٧١٨,٠٧٦	(٥١,٩٧٣,٠٤٩)	-	-
-	(٤٧,٤٠٨,٠٨٩)	٥٠,٢٢١,٠٠٠	١٩,٨٨٤,٠٨١	٤٥,٢٥٤,٩٧٣	٥١,٩٧٣,٠٤٩	-	-	-

شركة بنوادي

(٣٧) مخاطر العملات الأجنبية

٢٠٠٢		٢٠٠٣		صافي مركز العملة
المباين	المعاادل بالدينار	المباين	المعاادل بالدينار	
(٢١٥٧٤٧)	(١٥٢٩٦٥)	٧١٧٩٨٥	١٠١٢٦٧٣	دولار امريكي
٢٦٨٦٢	٣٠٥٢١	(١٧٠٤٩)	(١٣٤٨٧)	جنية استرليني
١٠١٨٥١	٧٥٦٠٧	(٨٦٢٤٦٦)	(٩٦٤٥٩٨)	يورو
١٤٨٨٣	٧٢٣٦	١٤٧٠٦	٢٥٦٣٣	فرنك سويسري
٢٨٢٢٤٥٧	١٢٦٩٠	(٤٠٢١)	(٦٠٦٣٣٧)	ين ياباني
	٤٢٧٠٠	١٥٠٨٤٥		اخرى

(٣٨) توزيع الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي:

توزعت أرصدة الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية في نهاية الفترة الحالية والسابقة على النحو التالي:

٢٠٠٢			٢٠٠٣			بنود خارج
الموجودات	المطلوبات	الميزانية	الموجودات	المطلوبات	الميزانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أ. حسب المناطق الجغرافية:						
٢٦٨٣٧٢٠١٤	٢٩٧٠٢٢٣١٥	٦٣٨٨٢٨٦٩	٢١٦٩٤٥٣٢٥	٢٥٨١٠١٠٧	٥١٢٩٦٨٨٠	داخل المملكة
١١٣٦٢٩٠٠	٥٧٩٣٥٨٧	٧٧٤٥٧٧٨	٨٤٠٢٥٨٣	٨١١٨٩٣٣	٧٠٠٢٠٢٩	البلدان العربية الأخرى
١٦٦٤٣٧٤	-	١٢٨٣٥٤٣٤	-	٩٠٨٤٠	١٧٥٨٠٩٠٢	آسيا *
٢١٤٧٥٥٠٠	٢١٨٦٨٦٢	٤٠٨٤١٢٥٦	٤١٣٧٠١١٧	٣٢٨٨٩١	٢٨٦٣٩٨٤٨	أوروبا
٦١٤٦٨٥١	٤٠١٨٨٧٥	٩٨٥٣٠٣٤	٦٧٠٠١١٦	٦٣٦٩٣٧٠	٤٨٠٢١٢	امريكا
-	-	-	-	-	٢٦٤١١٤	بقية دول العالم
٣٠٩٠٢١٦٣٩	٣٠٩٠٢١٦٣٩	١٣٥١٥٨٣٧١	٢٧٣٤١٨١٤١	٢٧٣٤١٨١٤١	١٠٥٢٦٣٩٨٥	المجموع

ب. حسب القطاع:

١٩٩٨٩٣٣٦	٦٦١٦٢٥٣٥	٣٥١٩٤١٢٠	٢٥٩٥٥٦٢٢	٥٩٢٣٤٢٠٩	١٧١٢٩٠٢٠	حسابات أفراد
١٥٩٧٥٧٨٦٧	٨٣٨٦٩٠٣٥	٦٤٢٠٥٤١٤	٩٠١٧٠٧٣٠	١١١٨٩٢٤٩٣	٦٨٤٨٤١٣١	حسابات شركات
١٢٩٢٧٤٤٣٦	١٥٨٩٩٠٠٦٩	٣٥٧٥٨٨٣٧	١٥٧٢٩١٧٨٩	١٠٢٢٩١٤٣٩	١٩٦٥٠٨٣٤	أخرى
٣٠٩٠٢١٦٣٩	٣٠٩٠٢١٦٣٩	١٣٥١٥٨٣٧١	٢٧٣٤١٨١٤١	٢٧٣٤١٨١٤١	١٠٥٢٦٣٩٨٥	المجموع

* باستثناء الدول العربية

مركز بنوك مصر

(٣٩) معاملات مع أطراف ذات علاقة

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
دينار	دينار	
٢٥٤٨٦٥٣ر	٢٠٩٤٦٠٤ر	بنود داخل الميزانية -
٣٢٦٤٣٦٥٩ر	٣١٥٢١٩٥٣ر	تسهيلات مباشرة
٩١٤٩٦ر	٧٧٠٦٣ر	ودائع لدى البنك
		التأمينات النقدية
٦٠٨٧٤ر	٤٧١٣٧٨٦ر	بنود خارج الميزانية -
		تسهيلات غير مباشرة
١٥٥١٣٠ر	١٥٠٩٥٩ر	عناصر بيان الدخل -
١٢٩٣٣٩٥ر	١٣٥٢٢٧٣ر	فوائد وعمولات مقبوضة
		فوائد وعمولات مدفوعة

(٤٠) ارتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل فيما يلي:

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
دينار	دينار	
٢٧٣٤٠٧٠٦ر	٣٤٨٨١٣٩٣ر	اعتمادات
١١٢٤٢٦٨٨ر	٢٠٤٣٨٠٠١ر	قبولات
١٠٠٠٤٠٢٠ر	٤٨٧٣٩٣٣ر	كفالات -
٨٥٢٢٥٤٤ر	٧٥٩٠٢٥٤ر	أ- دفع
١٨٤٩٢٠٢٥ر	٢٣١٠٨٢٩٧ر	ب- حسن تنفيذ
١٨٩١٨٨٤٤ر	٣٥٢٩٩٧٥٦ر	ج- اخرى
١٠٧٤٣١٥٨ر	٨٩٦٦٧٣٧ر	عقود معاملات آجلة بالعملة الاجنبية
		سقوف ائتمانية غير مستغلة
١٠٥٢٦٣٩٨٥ر	١٣٥١٥٨٣٧١ر	

(٤١) القضايا المقامة على البنك

هنالك قضية مقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ بمبلغ ١٤٢٨٦٧٦ر دينار وهي الآن بمرحلة الاستئناف وباعتقاد محامي البنك ان هنالك فرصة كبيرة لرد الدعوة الخاصة بهذه القضية.

(٤٢) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام البيانات المالية لعام ٢٠٠٢ لتتناسب مع تصنيف أرقام البيانات المالية لعام ٢٠٠٣.