

Proud to serve you - نفتخر بخدمتكم

الرقم : ٢٠٠٥/٤٤٦/٣٣٠٠

التاريخ ٢٠٠٥/٠٧/٣١

٢١٠٢ ٠٥ ٠٧ ٣١ ١١ ٢٦

عطوفة المدير التنفيذي المحترم

بورصة عمان - سوق الأوراق المالية

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

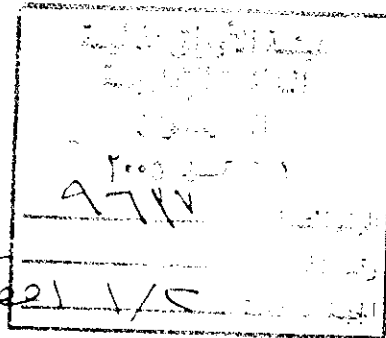
SEMI ANNUAL - UBSI - ٣١ - ٢٠٠٥

الموضوع : البيانات المالية نصف السنوية

استناداً إلى تعليمات المادة (١٥/أ) البند رقم ٢ من تعليمات "إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان" والتي تتطلب تزويدكم بالبيانات المالية نصف السنوية نرفق لكم طياً البيانات المالية المطلوبة بعد أن تمت مراجعتها من قبل مدققي الحسابات السادة المحاسبون المتحدون منوهين إلى أن هذه البيانات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

بنك الاتحاد للائحة والاستثمار



Handwritten signature and date 9/21/05.

2

مسودة
للمناقشة والبحث فقط
قابلة للتعديل

السى رئيس واعضاء مجلس الإدارة
بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية الموحدة لبنك الاتحاد للادخار والاستثمار (شركة مساهمة عامة أردنية) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ وبيانات الدخل، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. ان هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة هي مسؤولية مجلس إدارة البنك وان مسؤوليتنا هي إصدار تقرير مراجعة حولها اعتماداً على المراجعة التي نقوم بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة (رقم ٢٤٠٠) والذي ينطبق على عمليات المراجعة. ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وإنجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما إذا كانت البيانات المالية المرحلية الموحدة خالية من الخطأ الجوهرى. تقتصر مراجعتنا بشكل أساسي على القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية في البنك ولذلك فهي تعطي تأكيداً أقل من التدقيق. لم نقم بتدقيق هذه البيانات المالية الموحدة ولذلك فأنا لا نبدي رأياً حولها.

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يسترعى انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأسس إعداد البيانات المالية الواردة في إيضاح (٢)٠

المحاسبون المتحدون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١١ تموز ٢٠٠٥

مسودة
للمناقشة والبحث فقط
قابلة للتعديل

بنك الاتحاد للايداع والاستثمار

البيانات المالية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

مع تقرير مدققي الحسابات

الميزانية العامة الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٣١ كانون الاول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	ايضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٧٦٣٨٤٤٤٥	٨١٦٥٧٦٣٧	٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٦٠٩٢٥٥٦	٦٢٨٣٦٩٤٤٨	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤٤٩٧٣	٢٤٦٧٦٧	٥	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٧٩٨٣٢٤٢	٧٧٩٠٩٨٤٢	٦	موجودات مالية للمتاجرة
٢٠٤٩٧٤٣١٠٩	٢٥٥٩٤٦٧٨٨٧	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصادفي
٣٤٢١٠٦٥١	٧٥٠٢٨٨٧١	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٥٤٩٢٩٦٨	١٢٨٦٤١١٥	٩	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالصادفي
٨٥٦١٦٧١	٨٦٢٧٩٧٥	١٠	موجودات ثابتة بالصادفي
١٥٨٤٣٢٦٩	٢٤٢٢١٥٢٨	١١	موجودات أخرى
٨٢٤٨٣٠	-	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٠٩١٨١٧١٤	٥٩٨٨٦١٠٧٠		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات -

٤١٥٠٠١٤٧	٣٩٩٦٦٩٣٩٢	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥٨٦٤٤٩١٦	٣٦٧٤٣٨٩٧٧	١٤	ودائع عملاء
٤٤٦٣٧٦٨٥	٤٨٩٣٥١٩٣	١٥	تأمينات نقدية
٧٨٣١٣٥١	١١٠٢٠٢٧٩	١٦	أموال مقترضة
٣١٣٩٤١	٣٧٢٤٧٨	١٧	مخصصات متنوعة
٥٨١٤٨٧١	١١٣٨١٨٦٣	١٨	مطلوبات أخرى
٣٧٢٣٠٣	٨٠٩٩٥١	١٩	مخصص ضريبة الدخل
١٩٢٤٦٤٢	١٥٦٤٥٦٠٢	٢٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٦٠٣٣٩٨٥٦	٤٩٥٥٧٣٧٣٥		مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين -

٢٥٠٠٠٠٠٠	٣٩٩٦٦٣١٥٣	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٢٨٣١٣٩	٦٤٩٦٢٩٢	٢٢	علاوة الإصدار
٤١٦٥٤٥١	٤١٦٥٤٥١	٢٣	احتياطي قانوني
١٢٨٨٦٥٦	١٢٨٨٦٥٦	٢٤	احتياطي اختياري
٣٥٤٥٠٠٠	٣٥٤٥٠٠٠	٢٥	احتياطي التفرع الخارجي
٢١٨٤٢١١	٢٨٠٧١٥٥٧	٢٦	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٧٨٧٥٤٠١	١٦٢٥٤٠١	٢٧	أرباح مدورة
٢٥٠٠٠٠٠	-	٢٨	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
-	١٨١٣١٨٢٥	٢٩	صافي ربح الفترة
٤٨٨٤١٨٥٨	١٠٣٢٨٧٣٣٥		مجموع حقوق المساهمين
٥٠٩١٨١٧١٤	٥٩٨٨٦١٠٧٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المحاسبون المتحدون

محاسبون قانونيون

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٤٥ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة عمان - الاردن

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	ايضاحات
دينار	دينار	
٩,٠٧٣,٨٠٩	١١,١٧٦,٨٩٨	٢٥
٣,٦١٧,٦٠٥	٥,١٢٣,٩٦١	٢٦
٥,٤٥٦,٢٠٤	٦,٠٥٢,٩٣٧	صافي الفوائد
٨٩٢,٨١٣	١,١٤٧,٢٠٤	٢٧
٦,٣٤٩,٠١٧	٧,٢٠٠,١٤١	صافي الفوائد والعمولات
		الإيرادات من غير الفوائد والعمولات -
٢,٦٢٤,٤٦٧	١٧,٨٣٢,١٦٢	٢٨
١,١٦١,٦٥١	٢,٥٤٨,٧٥٢	٢٩
٣,٧٨٦,١١٨	٢٠,٣٨٠,٩١٤	مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
١٠,١٣٥,١٣٥	٢٧,٥٨١,٠٥٥	صافي الإيرادات التشغيلية
		المصروفات -
١,٤٦٨,٢٩٨	١,٨٨٩,٥٢٨	٣٠
٦٧٧,٣٦٦	٨٣٨,١٧٢	٣١
٤٧٩,٩٩٠	٤٥٢,١١٣	نفقات الموظفين
٧٣١,٤٧٦	١,١٧٥,٠٠٧	مصاريف تشغيلية أخرى
٢٤٤,١٦٩	٥٨,٥٣٦	إستيلكات وإطفاءات
		مخصص التسهيلات الائتمانية
		مخصصات أخرى
٣,٦٠١,٢٩٩	٤,٤١٣,٣٥٦	مجموع المصروفات التشغيلية
٦,٥٣٣,٨٣٦	٢٣,١٦٧,٦٩٩	صافي دخل الفترة قبل ضريبة الدخل
-	(٥,٠٣٥,١٧٤)	١٩
		ضريبة الدخل
٦,٥٣٣,٨٣٦	١٨,١٣١,٥٢٥	صافي دخل الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٣٢٧	٠,٦٧٩	٣٢
		حصة السهم من صافي دخل الفترة

المحاسبون المتحدون
محاسبون قانونيون
عمات - الاردن

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٤٥ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة

بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

[illegible]

المحاسبون المتحدون
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥ ؛ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة

بنك الاتحاد للإيداع والاستثمار

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	إيضاح
دينار	دينار	

٦٠٣٣٨٣٦ ٢٣١٦٧٦٩٩

صافي الدخل قبل الضريبة
تعديلات -

٤٧٩٩٩٠ ٤٥٢١١٣
٧٣١٤٧٦ ١١٧٥٠٠٧
٢٤٤١٦٩ ٥٨٥٣٦
(٢١٤٥٨٩٨) (١٧٠٥٥٩٥٨)
٣١٦٩ (٤٦١٨١)
١٧٠٠٣ ١٠٢١٦٧

استهلاكات وإطفاءات
مخصصات التسهيلات الائتمانية
مخصصات أخرى
(أرباح) موجودات وأدوات مالية
(أرباح) خسائر بيع موجودات ثابتة
تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

٥٨٦٣٧٤٥ ٧٨٥٢٦٨٣

التغير في الموجودات والمطلوبات -

٢٥٣٥٤٥٤٨ ١٩٨٣٣٠٠
(٩٢٩٦٢٢٢) ١٦٤٠٣٠٤٦
(٢٣٥٤٤١١٣) (٥١٨٩٩٧٨٥)
٤٦٦٣٩٨ (٩٠٧٨٢٥٩)

النقص في الابداعات والارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
النقص (الزيادة) في الموجودات المالية للمتاجرة
(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(النقص) في ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
الزيادة في ودائع العملاء
الزيادة في تأمينات نقدية
(النقص) في المخصصات المتنوعة
الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى

- (٥٠٠٠٠٠٠٠)
٣٨٢٥٨٤٩٤ ٨٧٩٤٠٦١
٤٦٠٦٨١٠٥ ٤٢٩٧٥٠٨
(١٨٦٩) -
(٨٣٤٨٢٣) ٥٠٢٢٥٥١

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في)
عمليات التشغيل قبل الضريبة

٤٠٨٧٢٩٥٣ (٢١١٢٤٨٩٥)

(٣٤٧١) (٤٤٠٠٧)

ضريبة الدخل المدفوعة

٤٠٨٦٩٤٨٢ (٢١١٦٨٩٠٢)

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

(٢٠٩٦٥٦٠٢) (٤٧١٢٩٩١)

١٢٨٨٥٤ ٢٦٢٨٨٥٣

(١١١٠٧٢) (٤٧١٥٣٦)

(٢٠٩٤٧٨٢٠) (٢٥٥٥٦٧٤)

صافي شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
صافي بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
صافي شراء موجودات ثابتة

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

- ٦٤٦٣١٥٣

- ٦٤٦٣١٥٣

(٢٤٥٥٥٥٩) (٢٤٥٥٥٥٩)

٦٢٣٤٥٧٧ ٣٨٨٨٩٢٨

٦٢٣٤٥٧٧ ١٤٣٥٩٦٧٥

(١٧٠٠٣) (١٠٢١٦٧)

٢٦١٣٩٢٣٦ (٩٤٦٧٠٦٨)

٩٦٧١٣٦٤٧ ١١٦٨٤٩٨٥٤

١٢٢٨٥٢٨٨٣ ١٠٧٣٨٢٧٨٦

الزيادة في رأس المال
الزيادة في علاوة الإصدار
أرباح موزعة على المساهمين
الزيادة في أموال مقترضة

صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل

تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

ج- تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية -

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

د- موجودات مالية للمتاجرة -

تقيد 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.

هـ- التسهيلات الائتمانية -

تدرج التسهيلات الائتمانية بالكلفة بعد تنزيل المخصصات والفوائد والعمولات المعاقة.

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 الاردني.

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

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

و- موجودات مالية متوفرة للبيع -

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

ز- إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق -

يتم قيد الاستثمارات عند الشراء بالكلفة وتطفأ العلاوة/ الخصم (إن وجد) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة (Effective interest rate method)، قيداً على أو لحساب الفائدة وتنزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها مما يؤدي إلى عدم إمكانية اترداد الأصل أو جزء منه وتسجل في بيان الدخل.

ح- القيمة العادلة -

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

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.
- نماذج تسعير الخيارات.

في حال وجود استثمارات يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالكلفة / الكلفة المطفأة، وإن حصل تدني في قيمتها يتم تسجيله في بيان الدخل.

ط- تحقق الإيراد والاعتراف بالنفقات -

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

ي- 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 ٢٪ إلى ٢٠٪.

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

ك- ضريبة الدخل -

يقوم البنك باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً للقوانين واللوائح والتعليمات النافذة سواء في المملكة أو في الدول التي للبنك فروع فيها وباحتساب وتسجيل الضريبة المؤجلة وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يعتمد إظهار الموجودات الضريبية المؤجلة في البيانات المالية على ما يلي:

- إمكانية الاستفادة من قيمة هذه الموجودات.
 - قدرة البنك على تحقيق أرباح في المستقبل للاستفادة من قيمة تلك الموجودات وإظهارها خلال السنوات المقبلة.
- يتم إثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة كالتزامات في الميزانية.

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

تدرج الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في الميزانية العامة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك، وتقيم سنوياً بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي انخفاض في قيمتها السوقية عن قيمتها الدفترية (المحتسب بشكل إفرادي) كخسارة ولا تؤخذ الزيادة كإيراد.

م- حسابات مدارة لصالح الغير -

هي الحسابات التي يديرها البنك على مسؤولية العملاء، ولا يتم إظهارها ضمن موجودات البنك. بالتالي لا تظهر في البيانات المالية.

ن- المشتقات المالية -

أ- 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 العامة 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 "Internal Pricing Models"، وفقاً لما هو مناسب بتاريخ البيانات المالية، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل.

ب- المشتقات المالية لأغراض التحوط:

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

(٢) 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.

(٣) 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.

س- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين -

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين أو عن مدة الخدمة المتراكمة للموظفين بتاريخ الميزانية العامة.

ع- المعاملات بالعملات الأجنبية -

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

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

عند تجميع البيانات المالية يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية للفروع والشركات التابعة الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف المعلنة من قبل البنك المركزي الأردني في نهاية الفترة، في حين يتم ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات في بيان الدخل وفقاً لمتوسط تلك الأسعار خلال الفترة وتظهر فروقات العملة الناجمة عن الترجمة في بند مستقل ضمن حقوق المساهمين.

ف- النقد وما في حكمه -

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

ص- 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 المطاويات، 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 الميزانية العامة، 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 فوائد تستحق على مدى فترة العقد.

ق- إدارة المخاطر -

تقوم الإدارة بتغطية المخاطر المصاحبة للأدوات المالية وذلك بإجراء عقود تغطية للمخاطر القائمة أو بتفادي تركيز المخاطر في ناحية معينة أو بالحصول على ضمانات مقابلة بقصد تخفيض المخاطر.

(٣) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٥٥٠٥١٤٤	٦٨٢٣٧٧٢٥	نقد في الخزينة
١٣٤٧٧٩٤	١٧٦١٦٤٣٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٧٧٢٥٠٠	١٧٧٢٥٠٠	حسابات جارية
٢٧٤٥٩٠٠٧	٢١١٤٤٩٧٣	ودائع لأجل وخاصة لإشعار
٤٠٣٠٠٠٠٠	٣٤٣٠٠٠٠٠	متطلبات الاحتياطي النقدي
		شهادات إيداع
٧٦٣٨٤٤٤٥	٨١٦٥٧٦٣٧	

بلغت الأرصدة مقيدة السحب عدا الاحتياطي النقدي مبلغ ١٧٧٢٥٠٠ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ مقابل ١٧٧٢٥٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤.

(٤) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار

١٠٥٧٧٦	٢٣٩٩٤٣٦
٧٤١٦٨٣٨	١٧٧٧٢١٢

١٨٣٢١٣٩٩	١٩٨١٨٤٨٧
٤٩٠٠٧٧٩٣	٣٧٩٥٥٠٦٣
١٢٤٠٧٥٠	٨٨٦٢٥٠

٧٦٠٩٢٥٥٦	٦٢٨٣٦٤٤٨
----------	----------

أ- بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر وأقل

ب- بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر وأقل

شهادات ايداع

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٩٣١٨٦٠ دينار و ٢٤٣٧٩٧٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون اول ٢٠٠٤ على التوالي.

بلغت الارصدة مقيدة السحب مبلغ ١٤١٩٠٦ دينار و ٢١٢٧٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي.

(٥) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار

-	٢٤٦٧٦٧
٢٤٤٩٧٣	-

٢٤٤٩٧٣	٢٤٦٧٦٧
--------	--------

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية -

ايداعات تستحق خلال فترة تزيد عن:

٣ أشهر إلى ٦ أشهر

أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ أشهر

المجموع

بلغت الايداعات مقيدة السحب لا شيء كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥، مقابل لا شيء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤.

(٦) موجودات مالية للمتاجرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
١٥٠٩٤٠٣٩	٢٦٠٧٣٦٥٢
٤٦١١٥٢٦٠	٣٨٩٠٩٠٧١
١٦٢٧٣٩٤٣	١٢٩٢٧١١٩
٧٧٤٨٣٢٤٢	٧٧٩٠٩٨٤٢

أسهم مدرجة في الأسواق المالية
سندات وأسناد مدرجة في الأسواق المالية
أخسرى

(٧) تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
١٢٦٦٤٠٢١	١٠٨٧٨٣٠٠
٢٠٥٩٢٣١٩	٢٥٨٤٢٢٠٧٦
٢١٨٢٥٦٣٤٠	٢٦٩٣٠٠٣٧٦
٣٨٠٣٤٦٩	٣٧٧٥٠٣٦
٩٧٠٩٧٦٢	١٠٠٥٧٤٥٣
١٣٥١٣٢٣١	١٣٨٣٢٤٨٩
٢٠٤٧٤٣١٠٩	٢٥٥٤٦٧٨٨٧

كمبيلات وأسناد مخصومة
سلف وقروض مستغلة

يظل: فوات معلقة
مخصص التسهيلات الائتمانية

صافي التسهيلات الائتمانية

التسهيلات الائتمانية حسب القطاعات

٣١ كانون الاول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٤٥٥٦٧٠٥	٤٤٠١٠٧٢
٢٤٢٣٧٦٥٧	٢٣٦٠٠٣١
١٢٤٨٢٧٧٨	١٤١٠٠٣٧٩
٤٩٩٥٢٢٤٩	٤٦٣٤٠٢٦٠
٤١٧١٧٣٢	٣٠٣٩٤٢٦
٣٨٣٩٦١٧	٥٦٠٨٧٩٧
٨٣٣٥٣٣٧	١٢١٦٣٩٢٧
٢٦٠١٧٧٧	٥١٧٨١٩٢
٢٧٣٢٤٠٠	٧٦٧١٠٩٩
٣٦٧٨١٣٧٢	٣٧٩٢٧١٠٨
١٦٣٠٧٥٢٠	١٤٨٠٦٤٩٧
٧١١٣٤٨٩	٦٠٤٤٠١٥
٤٥١٤٣٧٠٧	٨٨٤١٩٥٧٣
٢١٨٢٥٦٣٤٠	٢٦٩٣٠٠٣٧٦

الزراعة
الصناعة والتعدين
الإنشاءات
التجارة العامة
خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
سياحة وفنادق ومطاعم
خدمات ومرافق عامة
خدمات مالية
شراء الأسهم
تمويل شراء عقارات
تمويل سيارات
تمويل السلع الاستهلاكية
أخسرى

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني مبلغ ١٣٢٣٥٥٢٠ دينار أي ما نسبته ٤٩٪ من إجمالي التسهيلات مقابل مبلغ ١٤٤٧٧٣٥ دينار أي ما نسبته ٦٦٪ من إجمالي التسهيلات في نهاية السنة السابقة.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد استبعاد الفوائد المعلقة ٩٤٦٠٤٨٤ دينار أي ما نسبته ٣٦٪ من إجمالي التسهيلات بعد استبعاد الفوائد المعلقة للفترة الحالية مقابل ١٠٦٤٤٢٦٦ دينار أي ما نسبته ٥٪ في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها مبلغ ١٨٧٢٠٣٢٢ دينار أي ما نسبته ٠٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة مقابل مبلغ ٥٧٨٠٥٢٦ دينار أي ما نسبته ٢٦٪ في نهاية السنة السابقة.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية مبلغ ١٢٧٢٠٨٢٥٣ دينار مقابل مبلغ ٩٦٩٨٦٩٦ دينار للسنة السابقة (تم اخذ ما لا يزيد عن رصيد الدين القائم لكل عميل من القيمة العادلة للضمانات المقدمة).

مخصص التسهيلات الائتمانية

حركة مخصص التسهيلات الائتمانية خلال الفترة/ السنة المالية :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			٣٠ حزيران ٢٠٠٥		
المجموع	خصاص	عيبام	المجموع	خصاص	عيبام
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٠١٢١٦٨٥	٣٢١٢٠٢٩	٧٤٠٩٦٥٦	٩٧٠٩٧٦٢	٣٦٩٠٦٤٦	٦٠١٩١١٦
الرصيد في بداية الفترة/ السنة					
١٣٣٨٣٨٠	٤٧٨٦١٧	٨٥٩٧٦٣	١١٧٥٠٠٧	٩٨٦٢٠٥	١٨٨٨٠٢
(الفاصل) تفتتج حث الفترة/ السنة					
من الإيرادات					
(٢٢٥٠٣٠٣)	-	(٢٢٥٠٣٠٣)	(٨٢٧٣١٦)	-	(٨٢٧٣١٦)
المستخد من المخصص حث الفترة					
السنة (شور المتطورة)					
٩٧٠٩٧٦٢	٣٢١٢٠٢٩	٦٠١٩١١٦	١٠٠٥٧٤٥٣	٤٦٧٦٨٥١	٥٣٨٠٦٠٢
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة					

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت ازاء ديون غير عاملة اخرى مبلغ ٥٦٦٨١٢ دينار و ٦٠٨٢٨٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي.

الفوائد المعلقة

٣١ كانون الاول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٤٢٩٤٩٦٥	٣٨٠٣٤٦٩
١٠٠٤٠٧٢	٥٦٠٧٠٩
٢٧٨٢٦٣	٦٨٤٣٤
١٢١٧٣٠٥	٥٢٠٧٠٨
٣٨٠٣٤٦٩	٣٧٧٥٠٣٦
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة	
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	

(٨) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			٣٠ حزيران ٢٠٠٥		
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٩٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٩٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٤٠٠٠٠٠٠٠
٢٠٠٠٠٠٠٠٠	-	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	-	٢٠٠٠٠٠٠٠٠
٣٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠
٣٤٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٢٠٠٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٨٠٠٠٠٠٠٠

بلغت قيمة الاستثمارات في أسهم شركات مبلغ ١٣٠٩٨٨٥ دينار و ١٠٠٠٣٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي والتي يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالكلفة / الكلفة المطفأة، ولا يوجد تدني في قيمتها.

(٩) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار

يشمل هذا البند ما يلي:

٩٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
١٥٠٠٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠٠٠
١٣٣٠٠٠٠	١٣٣٠٠٠٠
(١٣٣٠٠٠٠)	(١٣٣٠٠٠٠)
١٥٠٠٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠٠٠

(١٠) موجودات ثابتة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأراضي	مبان	معدات واجهزة	وسائط	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠٠٠٠
-	-	٧٣٠٠٠٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠
-	-	(١٢٠٠٠٠٠٠٠)	(١٥٠٠٠٠٠٠٠)	(٢٨٠٠٠٠٠٠٠)
-	-	(٤٠٠٠٠٠٠٠٠)	(١٥٠٠٠٠٠٠٠)	(٧٠٠٠٠٠٠٠٠)
-	-	٢٣٠٠٠٠٠٠٠	-	٢٣٠٠٠٠٠٠٠
-	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠
١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠٠٠٠
-	-	١٨٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠
-	-	(٢٠٠٠٠٠٠٠٠)	-	(٢٠٠٠٠٠٠٠٠)
-	-	(٣٠٠٠٠٠٠٠٠)	(٢٠٠٠٠٠٠٠٠)	(٧٠٠٠٠٠٠٠٠)
١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٩٢٠٠٠٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ :

الرصيد في بداية السنة

اضافات

استبعادات

استهلاك متراكم

صافي الموجودات

الثابتة في نهاية السنة

(١١) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار

١١٨٦٢٣	٩٣٦٧٠
١٧٠٦٩٧	٦٧٥٨٧٠
١٤٠٦١٨٥	١٢٥٠٤٢٧
٢٢٥٤٦	٤٣٦٠
٥٠٨٨٣٦٨	٢٣٥٦٠٠١
٤٩٩٠٨٧٥	٨١٨٤٢٣٩
١٨١٣٦٢٣	١٤٦٥٢٩٢
١٩٧٥٨٩	٣٠٥٥١٦
٥٢٣٣٢	٣٠٦٨٧
٦٠٨٨٦	٤٣٢٧٣١
٣٤٦	٩١٣٠
١٢٢١١٩٩	٩٤١٣٦٠٥

١٥٢٣٢٦٩ ٢٤٢٢١٥٢٨

ايرادات مستحقة غير مقبوضة

مصرفات مدفوعة مقدما

الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون (برسم البيع)

المشتقات المالية المحتفظ بها للمتاجرة (إيضاح ٣٤)

حوالات وشيكات برسم التحصيل

شيكات مقبوضة

قوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة

مدفوعات مؤجلة

سلف

تأمينات مستردة

أرصدة الفروع المحلية

أخرى

(١٢) موجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة

الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة				رصيد نهاية الفترة	المبالغ المصادة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	أرباح عن ضرائب مؤجلة
الفترة السابعة		الفترة الحالية						
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٩٤: ٦١٤٢	-	١٥٦٤: ٥٦٠٢	-	٤١٧٠: ١٦٩١	٣٩٧٨٦: ٦٦٧	٥٨٣: ٦٢٢٤	٥٤٩٨٩: ٦٧٨	٢٠٠٤
-	٨٢٤: ١٦٣٠	-	-	-	-	٢٣٥٦: ٦٥٨	٢٣٥٦: ٦٥٨	٢٠٠٤

الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤		٣٠ حزيران ٢٠٠٥		رصيد أول الفترة/السنة
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	المطفاة خلال الفترة/السنة
١٥٣٦٦٦٦	٣٦١٢٠٧٧	١٩٢٤٦٤٢	٨٢٤٨٣٠	المضاف خلال الفترة/السنة
-	(٢٧٨٧٢٤٧)	-	(٨٢٤٨٣٠)	
٣٨٧٩٧٦	-	١٣٧٢٠٩٦٠	-	
١٩٢٤٦٤٢	٨٢٤٨٣٠	١٥٦٤٥٦٠٢	-	رصيد نهاية الفترة/السنة

تم خلال الفترة الحالية إطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٨٢٤٨٣٠ دينار وذلك بزيادة ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ بنفس المبلغ. كما تم زيادة المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١٣٧٢٠٩٦٠ دينار وذلك بزيادة ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ بمبلغ ٣٧٢٩٣٨٩ دينار وتم احتساب ضريبة مؤجلة عن أرباح تقييم موجودات مالية غير متحققة بمبلغ ٩٩٩١٥٧١ دينار.

تم خلال عام ٢٠٠٤ اطفاء الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٢٧٨٧٢٤٧ دينار وذلك بزيادة ضريبة الدخل لعام ٢٠٠٤ بنفس المبلغ. كما تم زيادة المطلوبات الضريبية بمبلغ ٣٨٧٩٧٦ دينار وذلك بزيادة ضريبة الدخل لعام ٢٠٠٤ بنفس المبلغ.

هذا وقد تم احتساب الضرائب المؤجلة على أساس معدل الضريبة الفعلية بنسبة ٣٥٪.

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			٣٠ حزيران ٢٠٠٥			يشمل هذا البند ما يلي:
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٢١٦٧٩٢	١٨٢٣١٨	٧٠٣٤٤٧٤	٥٤٥٤٨٠٣	٩٥٠٩٢٢	٤٥٠٣٨٨١	حسابات حرة وتحت الطلب
٢٦٢٨٣٣٥٥	١٨٩٧٨٢٣١	٧٨٠٥١٢٤	٣١٥٨٩٤٨٩	٢٢٦٢٣٠٤٧	٨٩٩١٥٤٢	ودائع تسحق خلال ٣ أشهر
						ودائع تسحق خلال مدة
٨٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠	-	٣٠٠٠٠٠٠٠	تزيد عن ٣ أشهر الى سنة
٤٤٧٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠	١٩٨٣٩٥٩٨	٢٩٩٦٩٣٩٢	٢٣٥٧٣٩٦٩	١٦٣٩٥٤٢٣	

(١٤) ودائع عملاء

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤		٣٠ حزيران ٢٠٠٥		يشمل هذا البند ما يلي:
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥٣٣٧٢٥٤	٨٤٣٥٦١٠١	٥٥٣٣٧٢٥٤	٨٤٣٥٦١٠١	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٠٢٦٨٣٩	٧٥٢٩٧٧٢	٥٠٢٦٨٣٩	٧٥٢٩٧٧٢	ودائع التوفير
٢٨٤١٦٢٧١٥	٢٦١١٥٨٨٠١	٢٨٤١٦٢٧١٥	٢٦١١٥٨٨٠١	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١٤١١٨٠١٠	١٤٣٩٤٢٠٥	١٤١١٨٠١٠	١٤٣٩٤٢٠٥	شهادات ايداع
٩٨	٩٨	٩٨	٩٨	أخرى
٣٥٨٦٤٤٩١٦	٣٦٧٤٣٨٩٧٧	٣٥٨٦٤٤٩١٦	٣٦٧٤٣٨٩٧٧	

- بلغت قيمة ودائع القطاع العام بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ مبلغ ٤٣٥٥٦٩٥٥ دينار أي ما نسبته ١١.٨٥٪ من إجمالي الودائع مقابل مبلغ ٣٧٦٦٠٧٨ دينار أي ما نسبته ١٠.٥٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ مبلغ ٤٩١٤٢٨٧٩ دينار أي ما نسبته ٣٧.١٣٪ من إجمالي الودائع مقابل مبلغ ٣٥٢٦٥٠٥١ دينار أي ما نسبته ٩.٨٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ مبلغ ٣٠٢٨٧٠٨ دينار أي ما نسبته ٨.٢٪ من إجمالي الودائع مقابل مبلغ ٢٤٨٨٨٠٢ دينار أي ما نسبته ٦.٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ مبلغ ١٦٨٦٤٨ دينار أي ما نسبته ٣.٢٪ من إجمالي الودائع مقابل مبلغ ٩٢٩١٨٩ دينار أي ما نسبته ٢.٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤.

(١٥) تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل ما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢٧٨٨٤٧١٨	٣٠٦٨٦٠٩٩
١٠٠٩٦٤٧٤	١٤٢٢٠٧٨٠
٦٦٤٢٣١٣	٣٩٥٥٨٣٣
١٤٨٨٠	٧٢٤٨١
<u>٤٤٦٣٧٦٨٥</u>	<u>٤٨٩٣٥١٩٣</u>

تأمينات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة
تأمينات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
تأمينات مقابل التعامل بالهامش
تأمينات اخرى

(١٦) أموال مقترضة

٣١ كانون الاول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
١٨٣١٣٥١	١٠٢٠٢٧٩
٦٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
<u>٧٨٣١٣٥١</u>	<u>١١٠٢٠٢٧٩</u>

اقتراض من البنك المركزي الأردني *
اقتراض من الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري **

* يمثل هذا البند المبالغ المقرضة من البنك المركزي الاردني بضمانة بوالص تصدير أو اعتمادات مستندية واردة لصالح عملاء البنك كما يلي:

- رصيد قرض بالدولار الأمريكي بما يعادل ٨٥٨٩٠ دينار بفائدة ٤١١٪ يسدد على قسط واحد يستحق بتاريخ ٢٣ آب ٢٠٠٥.
- رصيد قرض بالدينار الاردني بمبلغ ٣٢٠٤٦٧ دينار بفائدة ٢٪ يسدد على اربعة عشر قسط نصف سنوية يستحق القسط القادم منها بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٠٧ والقسط الاخير بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠١٣.
- رصيد قرض بالدينار الاردني بمبلغ ٢٦١٣٧٩ دينار بفائدة ٢٪ يسدد على اربعة عشر قسط نصف سنوي يستحق القسط القادم منها بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٠٧ والقسط الاخير بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠١٣.
- رصيد قرض بالدينار الأردني بمبلغ ٣٥٢٥٤٢ دينار بفائدة ٢٪ يسدد على أربعة عشر قسط نصف سنوي يستحق القسط القادم منها بتاريخ ٢٦ أيلول ٢٠٠٥ والقسط الاخير بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١٢.

** يمثل هذا البند المبالغ المقرضة من الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري بضمان رهونات عقارية سكنية كمثلي:

- رصيد قرض ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار بفائدة ٥٪ ويسدد دفعة واحدة بتاريخ ٥ حزيران ٢٠٠٦.
- رصيد قرض ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار بفائدة ٤٪ ويسدد دفعة واحدة بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠٠٧.
- رصيد قرض ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار بفائدة ٤٪ ويسدد دفعة واحدة بتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٠٦.

(١٧) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد اول الفترة/ السنة دينار	المكون خلال الفترة/ السنة دينار	المستخدم خلال الفترة/ السنة دينار	رصيد اخر الفترة/ السنة دينار
٢٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	٢٨٠,٠٠٠
٧٣,٩٤١	١٨,٥٣٧	-	٩٢,٤٧٨
-	-	-	-
٣١٣,٩٤١	٥٨,٥٣٧	-	٣٧٢,٤٧٨

٣٠ حزيران ٢٠٠٥ -

مخصصات لفضايا المقدمة على

البند و تعطيلات المحتملة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصصات أخرى

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ -

مخصص لفضايا المقدمة على

البند و تعطيلات المحتملة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

٢٤٠,٠٠٠	-	-	٢٤٠,٠٠٠
٧٣,٩٤١	١٨,٦٦٩	٢٤,٨٣٣	٤٠,٩٧٧
٣١٣,٩٤١	١٨,٦٦٩	٢٧٤,٨٣٣	٤٠,٩٧٧

(١٨) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٤ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار
١٢٤٩,٩٦٣	١,٠١٨,٩٩٧
٥٠٤,٠٣٢	٥٦٠,٠٣٥
٢٤١,٣٧٧	١٤١,٦٤٧
٢٠١,٠٨١	٤١٦,٩٣٨
٢٠٧,٣٢١	٢٢٧,٠٦٣
٣٤,٣١٩	٦٩,٥٢٨
٧١٥,١٨٠	٢,٥٠٠,١٠٢
٢,١٨٥,١٣٧	٢,٢٧٨,٧٦٢
٣٧٣,٤٢٧	٣٦٨,٤٢٧
٥٠,٠٠٠	-
٥٣,٠٣٤	٤٧,٣٦٤
٥,٨١٤,٨٧١	١١,٣٨١,٨٦٣

فوائد مستحقة وغير مدفوعة

فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً

مصرفات مستحقة وغير مدفوعة

ذمم دائنة

أمانات أخرى

أرباح مساهمين غير مدفوعة

حوالات واردة

شيكات برسم " "

رسود الجامعات الاردنية ودعم البحث العلمي والتدريب المهني والتقني

مكافأة اعضاء مجلس الادارة

مطلوبات أخرى

(١٩) مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار

٣٥٥ر١٣٥	٣٧٢ر٣٠٣
(٥٧٦٨)	(٤٤ر٠٠٧)
٢٢ر٢٣٦	٤٨١ر٦٥٥
<u>٣٧٢ر٣٠٣</u>	<u>٨٠٩ر٩٥١</u>

الرصيد في بداية الفترة/السنة
دفعه على حساب ضريبة الفترة/السنة
مخصص ضريبة الدخل عن الفترة/السنة

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار

٢٢ر٢٣٦	٤٨١ر٦٥٥
٢٧٨٧ر٢٤٧	٨٢٤ر٨٣٠
٣٨٧ر٩٧٦	٣٧٢٩ر٣٨٩
<u>٣١٩٧ر٤٥٩</u>	<u>٥ر٠٣٥٨٧٤</u>

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة/السنة
موجودات ضريبية مؤجلة (ايضاح ١٢)
مطلوبات ضريبية مؤجلة (ايضاح ١٢)

لقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لفروع البنك في الأردن لعام ٢٠٠٤ ولم يتم الانتهاء من الفحص الضريبي من قبل دائرة ضريبة الدخل بعد.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية لفروع البنك في الاردن لعام ٢٠٠٢ ولم تصدر قرارها النهائي حتى تاريخ اعداد البيانات المالية.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمال البنك في الأردن عن عام ٢٠٠٣ حيث وافقت دائرة ضريبة الدخل على تدوير خسائر بمبلغ ٩٨٧٦ر٢٤٠ دينار.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية لفرع رام الله في فلسطين للاعوام من ١٩٩٦ وحتى ٢٠٠٣. هذا ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخ اعداد هذه البيانات المالية.

(٢٠) حقوق المساهمين

- رأس المال المكتتب به والمدفوع -

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٣٩٩٦٣ر١٥٣ دينار مقسم إلى ٣٩٩٦٣ر١٥٣ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد، وذلك بعد موافقة الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٦ نيسان ٢٠٠٥ وموافقة هيئة الأوراق المالية على تسجيل (١٥) مليون سهم لزيادة رأسمال البنك من ٢٥ مليون دينار/سهم إلى ٤٠ مليون دينار/سهم وفقاً لما يلي:

-- رسملة مبلغ ٦٢٥٠.٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة و ٢٢٥٠.٠٠٠ دينار من علاوة الاصدار وتوزيعها كأسهم مجانية على مساهمي البنك بنسبة مساهمة كل منهم، وبما نسبته ٣٤٪.

- طرح ٦٢٥٠.٠٠٠ سهم عن طريق الاكتتاب الخاص بسعر دينار للسهم الواحد بالإضافة الى دينار علاوة اصدار لمساهمي البنك ونسبة مقدارها ٢٥٪ و ٢٠٠.٠٠٠ سهم لصندوق ادخار موظفي ومستخدمي البنك و ٥٠.٠٠٠ سهم لأعضاء مجلس الإدارة.

هذا وقد بلغ عدد الأسهم غير المكتتب بها حتى تاريخ اصدار هذه البيانات المالية المرحلية ٣٦٨٤٧ سهم. علماً بأنه لم يتم إدراج أسهم الاكتتاب الخاص حتى تاريخ اصدار البيانات المالية المرحلية.

- علاوة الاصدار -

تبلغ علاوة الاصدار ٦٢٩٦ر٢٩٢ دينار وتمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب المبالغ المقبوضة والناجمة عن الفرق بين سعر الإصدار والقيمة الاسمية للسهم بعد أن تم تحويل مبلغ ٢٢٥٠.٠٠٠ دينار لحساب زيادة رأس المال.

- الإحتياطي الاجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية بنسبة ١٠٪ خلال السنوات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- الإحتياطي الاختياري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنوات وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

- إحتياطي التفريع الخارجي -

يمثل هذا المبلغ ما تم اقتطاعه من إحتياطي علاوة الإصدار كإحتياطي تفريع خارجي لفروع البنك في فلسطين تنفيذا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

(٢١) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٣١ كانون الاول ٢٠٠٤ دينار أردني			٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار أردني		
المجموع	سندات	أسهم	المجموع	سندات	أسهم
(٤٦٢٠١)	-	(٤٦٢٠١)	٢١٨٤٢١١	(٢٩٣٦٧)	٢٢٢٣٥٧٨
٢٢٧٢٢١٧	(٢٩٣٦٧)	٢٣١١٥٨٤	٢٥٨٩٤٦١٨	(٥١١٥٤)	٢٥٩٤٥٧٧٢
(٤١٨٠٥)	-	(٤١٨٠٥)	(١٥٧٠١)	٦٦١٨٥	(٨١٨٨٦)
-	-	-	(٩٩٩١٥٧١)	-	-
٢١٨٤٢١١	(٢٩٣٦٧)	٢٢٢٣٥٧٨	٢٨٠٧١٥٥٧	(٢٤٣٢٦)	٢٨٠٨٧٤٦٤

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
صافي أرباح (خسائر) غير متحققة
صافي (أرباح) خسائر متحققة منقولة
ليبيان الدخل
مطلوبات صربية مؤجلة مقطوعة
عن أرباح تقييم موجودات مالية غير
متحققة

(٢٢) أرباح مدورة

يمثل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٤ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار
١٢٥٣٩١٩	٧٨٧٥٤٠١
١٠٥٣٧٣٠١	-
(١٤١٥٨١٩)	-
(٢٥٠٠٠٠٠)	-
-	(٦٢٥٠٠٠٠)
٧٨٧٥٤٠١	١٢٦٢٥٤٠١

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

صافي المحول من أرباح الفترة/ السنة
المحول الى الاحتياطي القانوني
أرباح مقترح توزيعها على المساهمين (إيضاح ٢٣)
المحول لحساب رأس المال

أرباح مدورة في نهاية الفترة/ السنة

(٢٣) أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

وافقت الهيئة العامة للمساهمين باجتماعها العادي بتاريخ ٦ نيسان ٢٠٠٥ على توزيع مبلغ ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار كأرباح توزع على المساهمين عن عام ٢٠٠٤ بنسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع.

(٢٤) كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل. ويظهر الجدول التالي نسبة كفاية رأس المال بشكل مقارن مع السنة السابقة (٣١ كانون الاول ٢٠٠٤) علماً بأنه تم إدراج مخاطر السوق لأغراض احتساب تلك النسبة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥.

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	
المبلغ	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٧٥٧٥٠٠ر	١٣٩٩٪
٤٤١٥٧٦٤٢ر	١٢٩٨٪

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
المبلغ	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧٢٤٢٧٠٠ر	١٤٧١٪
٥٧٠٨٣٩٤٨ر	١١٥٩٪

(٢٥) الفوائد الدائنة

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٤٥٢٥٤٠	٣٠٩٧٩٨
٦٥٠٩٦٧٧	٧٩٠٨٥٥٩
١٦٥٢٦٩	٧١٤٦٤
٥٦٢٧٥٨	٧٦٥٢٠٢
٧٣٢٠٨٢	٩٦٠٥٣٠
٤٢١٠٥٥	٤٨٢٩٢٨
١٦٦٨٤٨	١٩٦٥٢٧
٦٣٥٨٠	٤٨١٨٩٠
٩٠٧٣٨٠٩	١١١٧٦٨٩٨

تسهيلات ائتمانية مباشرة -
كمبيالات وأسناد مخصصة
سلف وقروض
أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية للمتاجرة
موجودات مالية متوفرة للبيع
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
شهادات ايداع

(٢٦) الفوائد المدينة

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
١٩٦٠٨٣	٥٢٠١٥٥
١١٨٦٨٥	٤٠٦٤١٤
١٥٨٩٢	٢٣٤١٦
٢٤٩٨٨٣٦	٣٠٢٢٩٧٥
٢٥٣٧٣٠	٢٢١٣٥٤
٣٣٣٦٣٩	٥٣١٧٣٩
٩١٤٠	٢١٣٦٩١
١٩١٦٠٠	١٨٤٢١٧
٣٦١٧٦٠٥	٥١٢٣٩٦١

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء -
جارية وتحت الطلب
توفير
لأجل وخاضعة لإشعار
شهادات الايداع
تأمينات نقدية
اموال مقترضة
رسوم ضمان الودائع

(٢٧) صافي العمولات

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٤٠٩ر٢٨٥	٥٠١ر٣٠٧
٦٧٢ر٠٨٨	٨٠٨ر٠١٢
١ر٠٨١ر٣٧٢	١ر٣٠٩ر٣١٩
١٨٥ر٥٦٠	١٦٢ر١١٥
٨٩٢ر٨١٣	١ر١٤١ر٢٠٤

عمولات دائنة -

عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة

ينزل: عمولات مدينة

صافي العمولات

(٢٨) أرباح (خسائر) موجودات وأدوات مالية

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢ر١٢٧ر٢٣٢	١٦ر٨٢٩ر٦٤٦
١٨ر٦٦٦	٢٢٦ر٣١٢
٤٨١ر٨٢٦	٧٧٦ر٢٠٤
(٣ر٢٥٧)	-
٢ر٦٢٤ر٤٦٧	١٧ر٨٣٢ر١٦٢

أرباح موجودات وأدوات مالية للمتاجرة
أرباح بيع وتدني قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
عوائد التوزيعات
أخرى

(٢٩) الإيرادات التشغيلية الأخرى

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٣٥٥ر٢٧٧	١ر٦٣٨ر٢٣٨
٦٢٥ر٣٦٢	٧٢٢ر٣٥٠
١٨١ر٠١٢	١٨٨ر١٦٤
١ر١٦١ر٦٥١	٢ر٥٤٨ر٧٥٢

عمولات الوساطة لدى بورصة عمان وإدارة المحافظ
إيرادات التعامل بالعملات الأجنبية والذهب
أخرى

(٣٠) نفقات الموظفين

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
١٠١٤٤٢٥٧	١٠٥٦٠٠٠٥
٩٤١٤٦	١٠٣١٦٨
٦٦٠١٠	٧٥٣٠٦
٥٤٢٤٠	٥٧٧٧٧
٢٦٥١٢	٢٧٥٩٠
٣١٨٨٣	٢٧٩٣٩
٥١٢٥٠	٣٧٠٤٣
<u>١٠٤٦٨٢٩٨</u>	<u>١٠٨٨٩٥٢٨</u>

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الادخار
نفقات طبية
نفقات التأمين على حياة الموظفين
نفقات تزيين الموظفين
نفقات ومياومات سفر

(٣١) مصاريف تشغيلية أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٩٨٤٩٥	١٠٨٧٥٢
٥٣٦٤٩	٦٤١٥٢
٧٤٨١٥	٨١٦١٢
٥٦٧١٣	٥٣٢٢١
٣٨٢٢٢	٦٦٥٣٢
٥٧٧٠٤	٦٧١٧١
٨١٨٧٣	٩٧٠٨٤
٥٤٣٢٤	٧٦٩٨٥
٢١٨٠٠	٣٦٠٠٠
٦٢٧٥١	٨٨٩٤٨
٤٤١١١	٦٠٣٤٠
٣٢٩٠٩	٣٧٣٧٥
<u>٦٧٧٣٦٦</u>	<u>٨٤٨١٧٢</u>

برق، بريد، هاتف، تليكس ورويتز
لوازم، قرطاسية ومطبوعات
الايجازات
كهرباء، مياه ومحروقات
اصلاح وصيانة
مصاريف التأمين
أتعاب محاماة، تدقيق، صيانة برامج واستشارات
رسوم حكومية ورخص مهن
تتقلات اعضاء مجلس الادارة
دعاية واعلان
اشتر اكات وتبرعات
أخرى

(٣٢) الربح للسهم الواحد

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٦٥٣٣٨٣٦	١٨١٣١٨٢٥
٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٦٦٩٠٦٠٨
٠٣٢٧	٠٦٧٩

صافي دخل الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصصة السهم من صافي دخل الفترة

(٣٣) النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الاول ٢٠٠٤
دينار	دينار
٨١٦٥٧٠٦٣٧	٧٦٣٨٤٠٤٤٥
٦٢٠٦٩٤٠٥٤٢	٧٣٩٦٥٠٥٥٦
٣٦٩٦٩٠٣٩٣	٣٣٥٠٠٠١٤٧
١٠٧٣٨٢٠٧٨٦	١١٦٠٨٤٩٠٨٥٤

النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية
يضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
التي تستحق خلال ٣ أشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
الأخرى التي تستحق خلال ٣ أشهر

(٣٤) المشتقات

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية للسنة الى جانب توزيع القيمة الاسمية لها حسب اجالها.

دينار				
قيمة عادلة مئوية	مجموع القيمة الاسمية	خلال ٣ شهور	من ٣-١٢ شهر	من سنة إلى ٣ سنوات
٣٠ حزيران ٢٠٠٥:				
١٨٠١٨٦	١٠٠٠٠٠٠٠٠	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠	-
-	١٠٠٠٠٠٠٠٠	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠	-
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤:				
٩٧٨٤	١٠٠٠٠٠٠٠٠	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠	-
-	١٣٠١٥٨٠٥١٧	-	١٣٠١٥٨٠٥١٧	-

(٢٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

فيما يلي تفصيل قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية التي لم تظهر حسب القيمة العادلة لها:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			٣٠ حزيران ٢٠٠٥		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الفروقات	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الفروقات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات المالية					
2. سندات مالية					
٢٠٤٧٤٣٠٠٩	٢٠٤٧٤٣٠٠٩	-	٢٥٥٤٦٧٠٨٨٧	٢٥٥٤٦٧٠٨٨٧	-
3. استثمار في شركة					
١٥٤٩٢٠٩٦٨	١٥٤٩٢٠٩٦٨	-	١٢٨٦٤٠١١٥	١٢٨٦٤٠١١٥	-
المطلوبات المالية					
ودائع بنوك ومؤسسات					
٤١٥٠٠٠١٤٧	٤١٥٠٠٠١٤٧	-	٣٩٩٦٩٠٣٩٣	٣٩٩٦٩٠٣٩٣	-
مصرفية					
٣٥٨٦٤٤٠٩١٦	٣٥٨٦٤٤٠٩١٦	-	٣٦٧٤٣٨٠٩٧٧	٣٦٧٤٣٨٠٩٧٧	-
ودائع عملاء					
٤٤٦٣٧٠٦٨٥	٤٤٦٣٧٠٦٨٥	-	٤٨٩٣٥٠١٩٣	٤٨٩٣٥٠١٩٣	-
تأمينات تقنية					
٧٠٣١٣٠٣٥١	٧٠٣١٣٠٣٥١	-	١١٠٢٠٠٢٧٩	١١٠٢٠٠٢٧٩	-
أموال مقرضة					
صافي الفرق بين القيمة					
-	-	-	-	-	-
الدفترية والقيمة العادلة					

- بالنسبة للتسهيلات الائتمانية وبسبب عدم وجود أسواق 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.

(٣٦) مخاطر أسعار الفائدة

حسابية أسعار الفائدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

معدل أسعار	عناصر	أكثر من	من سنة	من ٦ أشهر	من ٣ شهور	حتى ٣ شهور	
الفائدة	المجموع	٣ شهور	٣ سنوات	٦ شهور	٣ شهور	٣ شهور	
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الموجودات -							
٢٠٠٧	٨١,٦٥٠,٠٠٠	٤٥,٥٨٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٧٢,٥٠٠	موجودات مالية متداولة
٢٠٠٥	٦٢,٨٢٦,٩٠٥	٩٣,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦١,٩٠٠,٥٨٨	موجودات مالية متداولة
٢٠٠٥	٢٤٤,٣٥٧	-	-	-	-	٢٤٤,٣٥٧	موجودات مالية متداولة
٢٠٠٧	٧٧,٩٠٠,٠٠٠	٣٢,٥١٣,٤٩٠	١٤,٤٤١,٠٠٠	١٤,٤٤١,٠٠٠	١٦,٠١٠,٩٧٢	٣٦,٠٩٥	موجودات مالية متداولة
٢٠٠٧	٢٥٥,٤٦٧,٩٠٧	٤٠,٨٠٠,٠٠٠	-	١١٣,٧٥٥,٩٤٨	٦٢,٤٤٢,٠٠٧	٤١,٢٨٤,٢١٩	موجودات مالية متداولة
٢٠٠٥	٧٥٠,٢٨٨,٧١	٥١٠,٧٢٣,٣٢٢	٥٨٥,٩٩٢,٤	١٠,١١٨,٧٢٦	-	٧,٩٢٧,٨٨٩	موجودات مالية متداولة
٢٠٠٧	١٢,٨٦٤,١١٥	-	١٢,٠٣٠,٠٠٠	٧٥٥,٠٠٠	-	٦,١١٥	موجودات مالية متداولة
-	٨,٦٢٧,٩٧٥	٨,٦٢٧,٩٧٥	-	-	-	-	موجودات مالية متداولة
-	٢٤,٢٢١,٥٢٨	٢٤,٢٢١,٦٦٨	-	-	-	٤,٣٦٠	موجودات مالية متداولة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متداولة
	٥٩٨,١٦١,٠٧٠	١٦٧,٠٢٨,١٧٢	٢٢,٠٤٧,٥٤٨	١٢٨,٦٢٢,٥٥٥	٧٩,٥٥٢,١٨٠	٥٩,٩٣٠,٢٤٥	إجمالي الموجودات
المطلوبات -							
٢٠٠٧	٢٩,٩٦٩,٣٩٢	٢٠,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٠٧٦,١٣٥	مطلوبات مالية متداولة
٢٠٠٥	٢٦٧,٤٣٨,٩٧٧	١٩,٤٤٢,٨٠٠	-	٤٧,١١٢	١١,٥٢٨,٣٦٧	١٦,٢٢٧,٩٦٩	مطلوبات مالية متداولة
٢٠٠٧	٤٨,٨٣٥,٩٢٢	-	-	٢٢,٠٠٠,٠٥٦	١١,٨٣٨,٤١١	٨,٠١١,٢٤٤	مطلوبات مالية متداولة
٢٠٠٧	١١,٠٢٠,٢٧٩	-	٦٥٧,٧١٠	٥,٢٢٦,٣١٥	٥,٢٥٨,٨٢٢	-	مطلوبات مالية متداولة
-	٢٧٢,٤٧٨	٢٧٢,٤٧٨	-	-	-	-	مطلوبات مالية متداولة
-	١١,٢٨١,٦٦٣	١١,٢٨١,٦٦٣	-	-	-	-	مطلوبات مالية متداولة
-	٨٠,٩٩٥١	٨٠,٩٩٥١	-	-	-	-	مطلوبات مالية متداولة
-	١٥,٦٤٥,٦٠٢	١٥,٦٤٥,٦٠٢	-	-	-	-	مطلوبات مالية متداولة
	١٥٥,٧٢٣,٧٣٥	٧٧,٥٦٠,٨١٤	٦٥٧,٧١٠	٢٧,٢٧٤,٠٨٣	٢٨,٢٩١,٩٦٠	٢٧,٢٣٩,١١٣	مجموع المطلوبات
	١٠٣,٢٨٧,٣٣٥	١٠٣,٢٨٧,٣٣٥	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	٥٩٨,١٦١,٠٧٠	١٦٧,٠٢٨,١٧٢	٦٥٧,٧١٠	٢٧,٢٧٤,٠٨٣	٢٨,٢٩١,٩٦٠	٢٧,٢٣٩,١١٣	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
	-	(١٢,٨١٩,٩٧٧)	٢١,٤٤٧,٣٨	١١,٣٤٩,٤٧٢	٥٠,٧٦١,٢٢٠	٣٢,٦٦١,٢٢٢	فرق حسابية عنصر داخل الميزانية
	-	-	١٣,٨١٩,٩٧٧	(١٧,٢٢٧,٠٦١)	(١٢٨,٩٧٦,٥٣٢)	(١٧٩,٧٣٧,٧٥٣)	فرق الحسابية غير كمي

* يتم التصنيع على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

حسابية ائتمان القادة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

معدل ائتمان	عناصر	أكثر من	من سنة	من ٦ أشهر	من ٣ شهور	حتى ٣ شهور	معدل ائتمان
الائتمانية	المجموع	٣ سنوات	٢ سنوات	١ سنة	٦ شهور	٣ شهور	%
نسبة	نسبة	نسبة	نسبة	نسبة	نسبة	نسبة	
الموجودات -							
٢٠٠	٧٦,٣٨٤,٤٤٥	٢٤,٣١١,٩٤٥	-	-	١١,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٧٢,٥٠٠	بعد وأرضه لدى بنوك مركزية
١٧٠	٧٦,٩١٥,٥٥٦	٢,٤٦٦,٥٠٠	-	-	-	٧٣,٤٤٩,٠٥٦	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧٥	٢٤١,٦٧٢	-	-	٢٤١,٦٧٢	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣٥	٢٣,٦٥٣,٢٤٠	١,٦٣٥,٣٦٦	١,٦٣٥,٣٦٦	١١,٠٣٤,٦٧٢	١٦٢,٣٩٥	٥,٢٢٤,٥٩١	إيداعات مالية للمناخنة
٢٠٠	٢,٤٧٤,٣١٠	٤,٠٤٢,٥٠١	-	١١,٠٣٤,٦٧٢	٢٤,٣٨٤,٤٤٥	٢٤,١٤٢,٧٠٠	مستحقات التغطية مباشرة بالعملة
٤٠٠	٢٤,١٤٢,٧٠٠	١١,٠٣٤,٦٧٢	١,٦٣٥,٣٦٦	١,٦٣٥,٣٦٦	١,٦٣٥,٣٦٦	-	موجودات مالية موزعة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محظوظة
٨٥٠	١٥,٩٢٢,٩٦٨	-	١٢,٩١٠,٢٩٩	٣,٢٥٥,٠٠٠	٩,٩٦٩	١٢٥,٠٠٠	خارج الاستحقاق، بالعملة
-	٨,٥٦١,٦٧١	٨,٥٦١,٦٧١	-	-	-	-	موجودات ثالثة بالعملة
-	١٥,٩٢٢,٩٦٨	١٥,٩٢٢,٩٦٨	-	-	٢٢,٥٤٦	-	موجودات أخرى
-	٨٢٤,٨٣٠	٨٢٤,٨٣٠	-	-	-	-	موجودات مصرفية مؤجلة
إجمالي الموجودات							
	٥٠٩,١١١,٧١٤	٩٢,٧١٩,٢٨٢	٥٠,٧١١,٤٠٤	١٢٥,٨٩٩,٨٢٢	٤٧,٥٥٣,١١٤	٦٠,٩٤٢,٨٣٨	١٣١,٠٩٤,١٤٥
المطلوبات -							
٢٥٠	٤١,٥٠٠,١٤٧	٢١٦,٧٩٢	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦٠	٢٥٨,٦٤٤,١٦٦	٢٥,٢٦٥,٥٠١	-	-	٧,٣١١,٧٩٥	١٤,٢٨٤,١٨٧	ودائع عملاء
٢٠٠	٤١,٦٣٧,٦٨٥	-	-	٢٢,٥٢٩,٢٢٩	٦,٠٤٩,١٠٤	٩,٥٩٤,٣٠٧	تأمينات مدنية
٢٦٠	٧,٣١١,٦٥١	-	٧٢٥,٣٦٠	١,٨٨٣,٩١٧	١١١,٠٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	أموال مقترضة
-	٢١٣,٩٤١	٢١٣,٩٤١	-	-	-	-	مخصصات مبدئية
-	٥,٨١٤,١٧١	٥,٨١٤,١٧١	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٢٧٢,٣٠٣	٢٧٢,٣٠٣	-	-	-	-	مخصصات صيانة أشغال
-	١,٩٢٤,٦٤٢	١,٩٢٤,٦٤٢	-	-	-	-	مطلوبات مصرفية مؤجلة
مجموع المطلوبات							
	٤٦٠,٢٣٩,٨٥٦	٤٣,٩٠٧,٦٠٠	٧٢٥,٣٦٠	٢٣,٧٢٠,٧٦٦	١٤,٤٧١,٦٧١	٣٥,٦٧٨,٤٩٤	٢٤١,٦٣٦,٦٥٥
حقوق المساهمين							
	٤٨,٨١١,٨٥٨	٤٨,٨١١,٨٥٨	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين							
	٥٠٩,١١١,٧١٤	٩٢,٧١٩,٢٨٢	٧٢٥,٣٦٠	٢٣,٧٢٠,٧٦٦	١٤,٤٧١,٦٧١	٣٥,٦٧٨,٤٩٤	٢٤١,٦٣٦,٦٥٥
فرق حسابية عناصر داخل التبريرية							
	-	٢٣٠,٩٢٤	١٩,٩٨٦,٤٢	١,٠٢١,٧٩٧,٥٥٧	٣٣,٠٨١,٤٤٣	٢٥,٠٦٤,٣٤٤	(٢١٠,٥٤٢,٥١٠)
فرق الحسابية التراكمي							
	-	-	(٢٣٠,٩٢٤)	(٥٠,٢١٦,٩٦٦)	(١٥٢,٣٩٦,٧٢٣)	(١٨٥,٤٧٨,١٦٦)	(٢١٠,٥٤٢,٥١٠)

• يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير القائدة أو الاستحقاق ليهما اقرب.

(٣٧) مخاطر السيولة

استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة الزمنية المتبقية من تاريخ البيانات المالية.

٣٠ حزيران ٢٠٠٥ -

حتى شهر	من شهر	من ٢ شهر	من ٦ شهر	من سنة	أكثر من	سنتين	المجموع
واحد	حتى ٣ أشهر	الـ ٦ أشهر	حتى سنة	حتى ٢ سنوات	٢ سنوات	استحقاق	المجموع
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
الموجودات -							
بند وأرصدة دائر - ديون مركزية	١٦٦,٢٦٦,١٦٦	١,٥٥٤,٥٥٤,٥٥٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٦٧,٨٢٠,٧٢٠
أرصدة دائر - ديون ومؤسسات مصرفية	١٨٣,٦٦٦,٦٦٦	١,٥٥٤,٥٥٤,٥٥٤	-	-	-	-	١٨٥,٢٢١,٢٢٠
إيداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٢٢١,٧٦٦,٦٦٦	-	-	-	٢٢١,٧٦٦,٦٦٦
موجودات مالية متداولة	-	٧٥٨,٤٧١,٤٧١	٢١٠,٨١٥,٨١٥	١١,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٢٤١,٢٤١	١٤,٢٤١,٢٤١	١,٠٨٨,٧٦٦,٦٦٦
مستحقات التأمينات مباشرة بالصافي	١٢,٥٩٢,٩٦٢	٢٠,٦٩٢,٩٦٢	٤١,٣٨٤,٣٨٤	٦٣,٤٢٠,٤٢٠	١١٣,٥٧٥,٧٦٦	-	٢٥٥,٤٦٧,٨٨٧
مستحقات التأمينات غير مباشرة للصافي	-	-	٧,٩٢٧,٨٨٩	-	١٠,٦٦٦,٧٦٦	٥,٨٥٩,٩٢٤	٢٤,٣٨٤,٣٨٤
موجودات مالية محتفظ بها	-	-	-	٧٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٩٢,٩٦٢	-	٧٦٧,٥٩٢,٩٦٢
لتأجيل الاستحقاق بالصافي	-	-	٦,٩٦٦,٩٦٦	-	-	-	٦,٩٦٦,٩٦٦
موجودات مالية محتفظ بها	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	٤,٣٦٠,٣٦٠	-	-	-	٤,٣٦٠,٣٦٠
موجودات صافية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	١١١,٥٠٢,٦٥٢	٤٩,٢٧٨,٧٢٥	٥٩,٩٣٠,٢٤٥	٧٩,١٥٣,١٨٠	١٢٨,٦٢٣,٥٥٥	٢٢,٠٤٧,٤٤٩	١٢٨,٢٦٦,٧٦٠
المطلوبات -							
ديون - ديون ومؤسسات مصرفية	٥٤,٥٤٤,٥٤٤	٢١,٥٤٤,٥٤٤	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٩٦,٠٨٩,٠٨٩
ديون - ديون	٨٤,٣٥٦,٦٦٦	٢٠,٦٩٢,٩٦٢	١٦,٢٢٧,٨٨٩	١١,٥٢٨,٣٦٧	٤٧,١١٢,١١٢	-	١٤٩,٩٢٠,٠٠٠
مستحقات التأمينات	-	-	٧,٨٨٩,٠٨٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	١١,٥٢٨,٣٦٧	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٩٢٠,٠٠٠
أموال متفرقة	-	١١١,٠٧٢,٠٧٢	-	٥,٢٥٨,٢٥٨	٢٥,٢٥٨,٢٥٨	٦٥٧,٦١٠	١١١,٠٧٢,٠٧٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-
مستحقات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات صافية الدخل	-	-	-	-	-	-	-
مستحقات صافية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٨٩,٩٦٠,٩٦٠	٢٤,٨٤٧,٥١٦	٢٧,٢٢٩,١١٢	٢٨,٥٨٦,٦٦٦	٢٧,٢٢٩,١١٢	٦٥٧,٦١٠	١٨٠,٦٦٦,٧٦٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٨٩,٩٦٠,٩٦٠	٢٤,٨٤٧,٥١٦	٢٧,٢٢٩,١١٢	٢٨,٥٨٦,٦٦٦	٢٧,٢٢٩,١١٢	٦٥٧,٦١٠	١٨٠,٦٦٦,٧٦٠
الفجوة النقدية	٢١,٦٩٢,٩٦٢	(١٩٥,٥٦٨,٤٦٦)	٣٢,٦٩٢,٩٦٢	٥٠,٧٦٦,٧٦٦	١١٣,٥٧٥,٧٦٦	٣١,٤٢٠,٤٢٠	(٥٢,٢٦٦,٧٦٦)
الفجوة التراكمية	٢١,٦٩٢,٩٦٢	(١٧٣,٨٧٥,٥١٣)	(١٤١,٨٨٤,٣٨٤)	(٩٠,٤٢٣,١٨٠)	٢٠,٨٢٦,٣٦٦	٥٢,٢٦٦,٧٦٦	(٥٢,٢٦٦,٧٦٦)

٣١ كانون الاول ٢٠٠٤ -

[illegible]

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

بلغت أرصدة كل من الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية كما يلي:

بنود خارج الميزانية دينار	مطلوبات دينار	موجودات دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٥ -
٢٢٥٠٠٣٢ر٤٢٩	٥٦٦٣٧٦ر١٥١	٤٨٨٠٧٧١ر٨٠٦	داخل المملكة
٢٣٠١٣٥ر١٣	١٦٧٤٥٣ر٣٣٣	١٠٩١٢٣ر٨٦	البلدان العربية الأخرى
-	-	٣٤٣٣٧ر٨٥	آسيا *
-	٨٥٠٨٠٠٠ر٨	٥٢٠٧٠٣ر٧٣	أوروبا
-	٧٢٣١٥٨ر٤	-	أفريقيا *
-	٢	٤٢٦١٠٣ر٤٧	أمريكا
-	-	٦٢٣٧٣	بقية دول العالم
٢٢٧٥٣٨ر٩٤٢	٥٩٨٠٨٦١ر٠٧٠	٥٩٨٠٨٦١ر٠٧٠	

ب- حسب القطاع:

٧٤٥٥٣٢ر٩٤	١٦٥٠١٣ر٠٢٠	٧٩٨٥٥٣ر٧٢٥	حسابات أفراد
٦١٣٩٣ر١٩٦	١٨٩٢٩٠ر٤١٠	١٧٤٥١٠ر٥١٧	حسابات شركات
١٥٨٦٩٠ر٤٥٢	٢٤٤٥٥٧ر٦٤٠	٣٤٤٤٩٤ر٨٢٨	أخرى
٢٢٧٥٣٨ر٩٤٢	٥٩٨٠٨٦١ر٠٧٠	٥٩٨٠٨٦١ر٠٧٠	

بنود خارج الميزانية دينار	مطلوبات دينار	موجودات دينار	٣١ كانون اول ٢٠٠٤ :-
---------------------------------	------------------	------------------	----------------------

أ- حسب المناطق الجغرافية:

١٤٩٣٠٩ر٧٩٥	٤٧٥٠٧٠٢ر٩٨٥	٣٦٧٠٧٤٤ر٩٧٨	داخل المملكة
٨٤١ر٤٦٦	٢٤٨٦١ر٤٤٦	١٢٢٧٤ر٤٩٩	البلدان العربية الأخرى
-	-	٤٩٦ر٨٠٦	آسيا *
-	٨٥٠٨٠٠٠ر٨	٥١٨٧٣ر٥٧١	أوروبا
-	١٠٩٢٨٣ر١٠	-	أفريقيا
-	-	٧٦٧٢٣ر١٨٢	أمريكا
-	-	٦٨٦٧٨	بقية دول العالم
١٥٠٠١٥١ر٢٦١	٥٠٩٠١٨١ر٧١٤	٥٠٩٠١٨١ر٧١٤	

ب- حسب القطاع:

٥٤٨٠ر٥٤١	٢٠٣٧٠٢ر٠٥٣	٥٦٥١٣ر١٠٨	حسابات أفراد
٥٢٤٩٤ر٦٩٧	١٥١٥٠٦ر٨٨٢	١٤٩٠١٥١ر٠٦٢	حسابات شركات
٩٢٠١٧٦ر٠٢٣	١٥٣٩٧٢ر٧٧٩	٣٠٣٥١٧ر٥٤٤	أخرى
١٥٠٠١٥١ر٢٦١	٥٠٩٠١٨١ر٧١٤	٥٠٩٠١٨١ر٧١٤	

* باستثناء الدول العربية.

(٣٩) معلومات قطاعات الأعمال

معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى أربعة قطاعات أعمال رئيسية :

- الخدمات المصرفية للأفراد - تتمثل بمعاملات الأفراد وتشمل ودائع العملاء، قروض استهلاكية، سحب على المكشوف، والحوالات المالية.
- الخدمات المصرفية للشركات - تتمثل بمعاملات الشركات والمؤسسات وتشمل القروض والتسهيلات الائتمانية والودائع والحسابات الجارية.
- شركة - تتمثل بتوفير خدمات سوق المال، المتاجرة والخزينة، بالإصلابة إلى ذلك تقوم بإدارة العمليات التمويلية للبنك من خلال التعامل في أنونات الخزينة، أوراق مالية حكومية وإيداعات وخطابات قبول لدى بنوك أخرى وذلك من خلال الخزينة والخدمات البنكية الاجمالية إضافة إلى التعامل في بورصة سوق عمان المالي.

إن هذه القطاعات هي الأساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ :

المجموع دينار	أخرى دينار	الخزينة دينار	خدمات مصرفية للشركات دينار	خدمات مصرفية للأفراد دينار	
٣٢٨٦٧١٣٠	٢٥٠,٤٣٧	٢١٨,٠٣٣,٨٥	٧,٦٢١,٢٨٥	٣,١٩٢,٠٢٣	إجمالي الدخل
(١,١٧٥,٠٠٧)	-	-	(٧٥٦,١١٨)	(٤١٨,٨٨٩)	مخصص تسهيلات ائتمانية
٢٦,٤٠٦,٠٤٨	٨٨,٣٢٣	٢١,٠٦٩,٥٣٧	٤,٦٣٧,٦٥٧	٦١٠,٥٣١	نتائج قطاع الاعمال
(٣,٢٣٨,٣٤٩)					تكاليف غير موزعة
					صافي الدخل قبل ضريبة الدخل
٢٣,١٦٧,٦٩٩					والرسوم
(٥,٠٣٥,٨٧٤)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
١٨,١٣١,٨٢٥	-	-	-	-	صافي دخل الفترة
٥٩٨,٨٦١,٠٧٠	٣٢,٨٤٩,٥٠٢	٣١٠,٥٤٣,٦٨١	١٧٨,٥١٥,٩٩٧	٧٦,٩٥١,٨٩٠	معلومات أخرى
٤٩٥,٥٧٣,٧٣٥	٢٨,٢٠٩,٨٩٣	٥٠,٩٨٩,٦٧٢	٢٢٠,٣٥٢,٩٢٠	١٩٦,٠٢١,٢٥٠	موجودات قطاع أعمال
٤٧١,٥٣٦					إتفاق رأسمالي
٤٥٢,١١٣					استهلاك

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٤ :

المجموع دينار	أخرى دينار	الخزينة دينار	خدمات مصرفية تتضمن دينار	خدمات مصرفية للأفراد دينار	
١٣٩٤١٣٠٠	١٤٢٩٢٤	٤٩٩٥٠٧٧	٥٩٨١٢٦١	٢٨٢٢٠٣٧	إجمالي دخل
(٧٣١٤٧٧)	-	-	(٢٩٤٢٣٦)	(٤٣٧٢٤٠)	محصولات سندات التمانية
٩٤٠٣٢٥٩	(٤٤٦٣٦)	٤٧٨٩٦٠٤	١٥٠٠٠٠٠	٦١٩٠١٤	نتائج قطاع الأعمال
(٢٨٦٩٨٢٣)					تكاليف غير موزعة
					صافي الدخل قبل ضريبة الدخل
٦٥٢٣٨٣٦					والرسوم
-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٦٥٢٣٨٣٦	-	-	-	-	صافي دخل لفترة
٤٦٣٥٣٢٧١٦	٢١٢٨٩٧٧٠	٢٤٣٧٦٥٠٩١	١٤١٥٢١٢٩٠	٥٦٩٥٦٥٦٥	معلومات أخرى
٤٢٥٤١٧٤١٤	٥٥٨١٤٦٠	٣٤٦٤٩٢٣٨	٢٢١٢٦٣٢٦	١٦٤٠٦٠٣٩٠	موجودات قطاع أعمال
١١١٠٧٢					إتفاق رأسمالي
٤٧٩٩٩٠					امتيازات

(٤٠) التوزيع القطاعي للموجودات والمطلوبات

إن نشاط البنك منظم ومدار بشكل منفصل حسب طبيعة التوزيع الجغرافي من خلال قطاعات تمثل وحدة نشاط استراتيجي وتقدم جميع خدمات البنوك.

قطاع الأردن: يقوم هذا القطاع بممارسة جميع أعمال البنوك وتشكل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروع المنتشرة في المملكة الأردنية الهاشمية في الاستثمارات المالية.

قطاع خارج الأردن: يقوم هذا القطاع بممارسة جميع أعمال البنوك كما هو في قطاع النشاط في الأردن والاستثمارات المالية ويكون نشاط هذا القطاع خارج المملكة الأردنية الهاشمية.

إن الجداول التالية تقدم معلومات عن الإيرادات والأرباح والموجودات والمطلوبات لهذه القطاعات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥:

قطاع الأردن	قطاع خارج الأردن	العمليات المتقابلة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات			
الفوائد والعمولات الدائنة من أطراف خارجية	١٢,٣٠٧,١٩١	-	١٢,٣٠٧,١٩١
الفوائد والعمولات الدائنة بين القطاعات	-	(٥٧,٧٥٥)	(٥٧,٧٥٥)
مجموع الفوائد والعمولات الدائنة	١٢,٣٠٧,١٩١	(٥٧,٧٥٥)	١٢,٢٤٩,٤٣٦
النتائج			
صافي الفوائد والعمولات	٧,٠٤٣,١٧٩	-	٧,٠٤٣,١٧٩
مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات	٢٠,٢٧٩,١٥٨	-	٢٠,٢٧٩,١٥٨
مجموع المصاريف التشغيلية	(٤,٢٣٦,٢٣٩)	-	(٤,٢٣٦,٢٣٩)
ضريبة الدخل	(٥,٠١٠,٦٢٩)	-	(٥,٠١٠,٦٢٩)
صافي الربح	١٨,٠٧٥,٤٦٩	-	١٨,٠٧٥,٤٦٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			
الموجودات والمطلوبات	٥٨٩,٢٠٣,٣٥٧	(٦٧,٠٧٠,٤٤٣)	٥٨٨,١٣٢,٩١٤
موجودات القطاع	٤٨٦,٣٠٠,٩٥١	(٣١,٦٢٢,٤٤٣)	٤٥٤,٦٧٨,٥٠٨
مطلوبات القطاع	١٠٢,٩٠٢,٤٠٦	(٣٥,٤٤٨,٠٠٠)	١٠٢,٥٤٤,٤٠٦

(٤١) مخاطر العملات الأجنبية

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	صافي مركز العملة
المبلغ	المبلغ	
المعادل بالدينار	المعادل بالدينار	
(١٧,٧٦٧,٣٧٠) (١٢,٥٩٧,٠٦٥)	٦٣,٤١٤,٦٧ (٤,٩٩٦,١٠٠)	دولار أمريكي
(٥٢٠,٩٢٠) (٦٦٧,٣٠٩)	(٦٢,٣٢٧) (٨٤,٨٢٨)	جنية استرليني
(١,٢٩٩,٤٨٥) (٩٦٨,٠٥٤)	(٢٠,٨٦٠,٢) (٢٠,١٥٥,٠)	يورو
(٨٠٩,٥٦٦) (٤٤٨,٣٢٥)	(٢٨,٢٨٧) (٤٥,١٧٧)	فرنك سويسري
(٢٢٧,٥٧٢) (١٤٦,٣٠١)	٢١,٤٠٠,٤٥٧ (١٤٦,٢٥٣)	ين ياباني
-	١٩,٧٥٤,٧٦	أخرى
(١٣,٦٦٦,٢١٧)	٦,٣٠٣,١٦٤	

(٤٢) معاملات مع أطراف ذات علاقة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار

١٤٧١٩٩٤٦	٣٧٧٧٣٢٨٢
٢٢٧٢٢٩٨٨	٣٤٠٧٦٣٤٠

بنود داخل الميزانية -
التسهيلات الائتمانية
مؤدات

٥٤٩٣٦٠٥	٧٦٤١١٠٨
---------	---------

بنود خارج الميزانية -
التسهيلات غير المباشرة

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار

٣١٩٨٠٢	٣١٩٨٣٥
٣٢٩٨٤٢	٣٣٤٣٨٩

عناصر بيان الدخل -
فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة

٢٠٣٥٣٩	-
-	٧٥١٠
١٦٠٠٠٠	-
٦١١٠٤٩	-

معلومات اضافية -
فوائد معلقة
الديون المعدومة
مخصص ديون غير عاملة
تسهيلات ائتمانية غير عاملة

(٤٣) ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار

٤٠٢٧٩٥٦٩	١٠٢٢٨٤٧٩٧
٥٧١٢٢٤٣	١٤٣٢٤٦١٠

اعتمادات
قبولات
كفالات -

١٣٢٣٨٢٨٢	١٤٠٥٢٨٧١
١٥٦٤٦٥٢٥	١٧٨٥٤٩٦١
١٣١٩٤٩٠١	١٣٦٨٦٥٢٦
٣١٨٩٨٦٠١	٤٢٤٥٩٢٤٠
١٣١٥٨٥١٧	٦٠٧٥٤٤٨
١٧٠٢٢٦٢٣	١٦٨٠٠٤٨٩

دفع
حسن تنفيذ
أخرى

تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الآجلة
أخرى

١٥٠١٥١٢٦١	٢٢٧٥٣٨٩٤٢
-----------	-----------

(٤٤) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١٦٦٢ر٠٠٠ دينار و ١٦٧٧ر٠٠٠ دينار تقريبا كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون اول ٢٠٠٤ على التوالي وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقتطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية .

(٤٥) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لتتألف مع التصنيف الجديد قدر الإمكان.