

التاريخ : ٢٠٠٦/٢/٩

P.R - INV - 17-2 - 1006

137 • 17 17 17 17

نرفق لكم طيه نموذج الإفصاح عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٠٥ معبأ وموقعاً حسب الأصول ، كما وارفق لكم طيه نسخه عن البيانات الماليه الأوليه لعام ٢٠٠٥ .

مروان عوض
المدير العام

هيئة الأوراق المالية
البنائية الإدارية
البنائية الإدارية
٢٠٠٦
١٠٨
١٠٨
١٠٨

ف ر ز ا .

٢٠٠٥/٩/٨

بنك الإئماء الصناعي

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

مسودة
للمناقشة والبحث فقط
قابلة للتعديل

بسم الله الرحمن الرحيم



هيئة الأوراق المالية

دائرة الإصدار والإفصاح

النتائج الأولية للشركات المساهمة العامة

أولاً: المعلومات الأساسية

- اسم الشركة :- بنك (الانماء) (أمناء)

- القطاع :- بنوك

- رقم وتاريخ التسجيل :- ٨ تاريخ ١٦ / ٣ / ١٩٧٢

- رأس المال المدفوع :- ٢٤ مليون دينار

- رأس المال المكتتب به :- ٢٤ مليون دينار

- رأس المال المصرح به :- ٢٤ مليون دينار

- اسم رئيس مجلس الإدارة :- سعادة السيد مفلح عقل

- اسم المدير العام :- معالي السيد مروان عوض

- اسم مدقق الحسابات الخارجي :- إرنست و ويونغ

- العنوان البريدي للشركة :- ص.ب ١٩٨٢ عمان ١١١١٨

- تلفون :- ٤٦٠٤٤٠٠٠

- فاكس :- ٤٦٤٧٨٤١

- بريد الكتروني :- IDB@INDEVBANK.COM.JO

• نصت الفقرة (أ) من المادة (٥) من تعليمات الإفصاح لسنة ٢٠٠٤ والصادرة بالإستناد إلى قانون الأوراق المالية رقم (٧٦)

لسنة ٢٠٠٢ على ما يلي :-

• على الشركة المعصرة نشر نتائج أعمالها الأولية بعد قيام مدقق حساباتها بإجراء عملية المراجعة الأولية لها، وذلك خلال خمسة وأربعين يوماً من انتهاء سنتها المالية كحد أقصى وتزويد البيئة بنسخ عنها.

ثانياً : النتائج الأولية المقارنة (بالألف دينار)

٢٠٠٥	٢٠٠٤	
١٠.٨٤٠	٧.٩٩٠	١ - صافي الإيرادات
٩٣.٦٨	٤٣.٥٩	٢ - صافي الربح المتوقع قبل الضريبة
.....		٣ - مخصص ضريبة الدخل على الأرباح المتوقعة
.....		٤ - حقوق الأقلية في الأرباح
.....		٥ - صافي الربح العائد لمساهمي الشركة
		بعد اقتطاع مخصص الضريبة وحقوق الأقلية
٩٣.٦٨	٤٣.٥٩	$٥ = ٢ - (٣ + ٤)$
.....		٦ - خلاصة عن نتائج أعمال الشركة خلال السنة المالية

لقد أظهرت البيانات المالية الأولية للشركة لعام ٢٠٠٥، نسبة نمو قدرها ١١٤,٩١٪ في صافي أرباح عام ٢٠٠٥ عن عام ٢٠٠٤، كما زاد مجموع الموجودات لعام ٢٠٠٥ بنسبة ١٧,٤٩٪ عن عام ٢٠٠٤، انخفض إلى ذلك زيارة مسؤولي المصالحين لعام ٢٠٠٥ بنسبة ١٧,٦٪ عن عام ٢٠٠٤.

التاريخ: ١٢/٤/٢٠٠٥

توقيع رئيس مجلس الإدارة

- يقصد بالنشر، نشر المعلومات والبيانات المعنية في صحيفة يومية محلية أو بواسطة وسائل البريد الخطي أو الإلكتروني
- لعنوان كل من حملة الأوراق المالية، وتكون مسؤولية الإعلان و التصريح ومضمونها على رئيس مجلس الإدارة أو أي شخص مكلف أو مفوض من قبله بذلك خطياً
- حقوق الأقلية هي تلك الجزء الظاهر في البيانات المالية المجمعة من صافي نتائج أعمال وصافي موجودات شركة تابعة والعائد إلى الأسهم التي لا تملكها الشركة الأم بصورة مباشرة عن طريق شركات تابعة لها.
- في حال وجود أي استفسار لديكم، يرجى الاتصال بدائرة الإصدار والإفصاح في هيئة الأوراق المالية على الهاتف رقم (٥٦٠٧٢٠٥) ٩٦٢-٦ أو الفاكس رقم (٥٦٨٦٨٣٠) ٩٦٢-٦

(Handwritten signature)

(٢٨) سياسات إدارة المخاطر

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موزعة المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. وذلك من خلال دائرة ولجان خاصة بإدارة المخاطر. (يذكر بالتد ولجان إدارة المخاطر الموجودة لدى البنك).

تبين الايضاحات من رقم (٢٩) الى رقم (٣٤) أهم المخاطر المصرفية التي يتعرض لها البنك وأسلوب

(٢٩) مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للداء المالية عن الوفاء با تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر. يعمل البنك على ادارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف التسهيلات الائتمانية المباشرة (فرد أو مؤسسة) ومجموع القروض والديون للممنوحة لكل قطاع وكل جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني ل اضافة الى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

ان تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في ايضاح (٩) بالاضافة الى ذلك فإن التزامات خارج الميزانية المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ايضاح (٥٩).

ان مخاطر الائتمان المتعلقة بمشتقات الادوات المالية تقتصر على المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة ال ضمن الموجودات الاخرى.

يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة.

(ان الأمور المذكورة أعلاه عامة ويجب ان يتم الافصاح عن سياسة البنك لادارة مخاطر الائتمان والتركز الموجودات والمطلوبات على ان تشمل كحد ادنى ما يلي:

- التركزات الائتمانية والسقوف وأسس تحديدها
- أسس التصنيف الائتماني للعملاء
- اساليب تخفيف المخاطر
- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي
- دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته

مستودع
المستودع
قائمة المستودع

(٣١) مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

(ان الأمور المذكورة اعلاه عامة ويجب ان يتم الإفصاح عن سياسة البنك لإدارة هذه المخاطر على ان يشمل الإفصاح كحد أدنى ما يلي:

- تخفيف المخاطر
- موازنة أجل استحقاق الموجودات مع المطلوبات
- فجوات الفوائد
- التحوط لاسعار الفوائد

كانون الأول ٢٠٠٥ -

حسابات مخاطر أسعار الفائدة						
لغاية ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من سنة	غير خاضعة	محل معر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع	الفائدة %
الموجودات -						
-	-	-	-	٨٥٢,٨٧٤	٨٥٢,٨٧٤	-
١٩,٥٧٧,٣٨٦	-	-	-	-	١٩,٥٧٧,٣٨٦	٣,١٩
-	-	-	-	٤١٣,٦٨٩	٤١٣,٦٨٩	-
٧,٩٩٧,٦٠٦	٥,٧٩٠,٦٥٧	٩,٢٢٤,٧٧٧	١٩,٣٤٠,٠٨٢	-	٧٧,٩٩٦,٧٠١	٨,٠٤٤
-	-	-	-	١,٠٣٠,١٦٨	١,٠٣٠,١٦٨	-
-	-	-	-	٧,٢١٦,٣٠٢	٧,٢١٦,٣٠٢	-
-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٨٩٠,٠٠٠	-	٤,٨٩٠,٠٠٠	٦,٢٢
-	-	-	-	١,٩٩٠,١٦٣	١,٩٩٠,١٦٣	-
-	-	-	-	٢,٩٨٦,٠٠٨	٢,٩٨٦,٠٠٨	-
٢٧,٥٤٩,٩١٢	٦,٧٩٠,٦٥٧	٩,٢٢٤,٧٧٧	١٩,٣٤٠,٠٨٢	١٤,٧٨٩,٧٠٤	١١٧,٢٣٣,٧٩١	
مجموع الموجودات						
المطلوبات وحقوق المساهمين -						
مطلوبات -						
١٦,٣٦٩,٢٠٠	-	-	-	-	١٦,٣٦٩,٢٠٠	٢,١٩٨
١٦,٩٧١,٢٤٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٩٩٣,٧٥٢	٢٧,٤٦٤,٩٩٢	٢,٩٠٥
١٠٤,٣٧٩	٢,٠٨٣,٠٦١	١,٠٤٨,٣١٦	٥,٨٧٠,٠٣٨	٤,٣٣٦,٨٩١	١٧,٦٦٧,١٠٩	٤,٧١٥
١,٢٦٣,٨٤٨	١,٥٩٦,٧٣٥	١,٩٤١,٢١١	٨,٤٢٢,٩٦٦	١,٢٧٦,٤٩٠	١٤,٠٦٠,٨٨٠	٤,٠٨٣
٢,٣٠٦,٣٨٧	-	-	-	-	٢,٣٠٦,٣٨٧	٢,٧٥٠
-	-	-	-	٥٤,٣٦٤,٩٢٣	٥٤,٣٦٤,٩٢٣	-
٢٢,٣١٥,٠٥٤	٢,٧٣٩,٧٩٦	٢,٩٨٩,٢٢٧	١٤,٢٩٢,١٣٤	١٨,٢٨٣,٢٦٩	١١٧,٢٣٣,٧٩١	
٥,٢٣٩,٩٢٨	٢,٠٥٠,٨٦١	٦,٢٤٥,٠٥٠	٥,٠٤٧,٤٤٨	٣٣,٩١٠,٣٩٨	(٥٢,٤٩٣,٦٩٥)	
-	-	-	-	-	-	
٥,٢٣٩,٩٢٨	٨,٢٩٠,٧٩٩	١٤,٢٣٥,٨٤٩	١٩,٣٤٠,٠٨٢	٥٣,٤٩٣,٦٩٥	-	
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين						
فرق حسابية عناصر داخل الميزانية						
حسابية بنود خارج الميزانية						
فرق الحسابية لقرص						

مستند
رقم ١٠٠٠٠٠٠٠٠
تاريخ ١٠/١٠/٢٠٠٥

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ -

حسابات							
لأسماء في الفاتحة							
لأسماء	من ٣ شهور	من ٦ أشهر	من سنة	أكثر من	غير خاصة	معدل معبر	
٣ شهور	٦ شهور	١ سنة	٢ سنوات	٣ سنوات	المخاطر الفاتحة	المجموع	الفاتحة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%
الموجودات -							
نقد لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	٦٤١,٤٣٦	٦٤١,٤٣٦	-
نقد لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	١٦,٢٧٢,٩٩٧	-	-	-	-	١٦,٢٧٢,٩٩٧	٢٩
موجودات مالية للتجارة	-	-	-	-	٢٩٩,٢٢٢	٢٩٩,٢٢٢	-
قروض - صافي	١,١٧٣,٥٥٤	٩,١٠٨,٠٨٢	١,٧٢٣,٧٩٣	١١,٢٩٠,٧٧٥	-	١٦,٢٧٢,٩٩٧	٩,٤٨٦
ملف وإيرادات مستحقة ورصدة مدينة أخرى	-	-	-	-	١,٨٨٢,٩٤٤	١,٨٨٢,٩٤٤	-
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	٢٥,٠٠٠	-	-	-	٢,٧١٥,٠٠٠	٦٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	٧,٧٧١,٩١٠	٧,٧٧١,٩١٠	-
موجودات ثابتة، بعد الاستهلاك	-	-	-	-	٢,٠٥١,٦٦٨	٢,٠٥١,٦٦٨	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	٤,٨١٢,٦٧١	٤,٨١٢,٦٧١	-
مجموع الموجودات	٢٢,٤٤٦,٥٥١	٩,١٢٣,٠٨٢	١,٧٢٣,٧٩٣	١١,٢٩٠,٧٧٥	٢٣,٩٨٧,٧٦٥	١٧,٥٥٩,١٤٢	١٠,١٤٠,٩١١
المطلوبات وحقوق المساهمين -							
مطلوبات -							
ودائع لأجل	٣٥٤,٤٢٤	-	-	-	-	٣٥٤,٤٢٤	٢,٣٨٨
إعانات واستثمارات ومصاريف مستحقة	١٢,٤٩٩,٩٨٤	-	-	-	-	٧,٣٠٦,٦٢١	٢,٢٥
قروض بعملة لبنانية	٤٢١,٩٦٠	٢,٠٠٨,٦٩٤	٢,٠٥٣,٠٦٦	٦,٤١٩,٠١٥	٩,٨٨٠,٤٥٠	٢,٢٤٩,٣٥١	٤,٨٥٢
ملف البنك المركزي	٥٠٠,٧٠٠	٥٣٨,١٠٠	١,٠١٤,٨٤٤	٥,٧٠١,٣٥٠	٨١٢,٢١٠	-	٢,٢٢٩
مطلوبات أخرى	٢,٠١٧,٧٥٠	-	-	-	-	-	٢,٧٥
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٤٦,٤٧٨,٩٤١	-
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١٥,٨٤٣,٨٨٨	٢,٥٤٦,٧٩٤	٣,٠٦٧,٩٤٠	١١,٩٥٤,٧١٦	١٠,٩٩٢,٦٦٠	٥٧,٣٤٩,٩١٣	١٠,١٤٠,٩١١
فرق حسابية عناصر داخل الميزانية	٦,٦٠٢,٦٦٣	٦,٨٦١,٢٨٩	٣,٦٥٥,٨٥٣	(٦٦٤,١٣٩)	٢٣,٢٤٥,١٠٥	(٢٩,٤٧٥,٧٧١)	-
حسابية بنود خارج الميزانية	-	-	-	-	-	-	-
فرق الحسابية قترلكم	٦,٦٠٢,٦٦٣	١٢,٩٨٨,٩٥٢	١٦,٨٤٤,٨٠٥	١٦,٨٠٠,٦٦٦	٣٩,٤٧٥,٧٧١	-	-

مصدقة
للحفظ في الدفاتر
تاريخ ١٢/١٢/٢٠٠٤

(٣٢) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

(ان الأمور المذكورة اعلاه عامة ويجب ان يتم الإفصاح عن سياسات البنك لإدارة هذه المخاطر على ان يشمل ذلك كحد الأدنى ما يلي:

- تنويع مصادر التمويل
- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها
- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي
- الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية)

ويخلص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات (على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق من تاريخ للبيانات المالية):

حتى شهر	من شهر	من ٢ شهر	من ٦ شهر	من سنة	أكثر من سنة	بدون	المجموع
وليد	شهر ٢	شهر ٦	شهر ١	شهر ٢	شهر ٣	شهر ٤	شهر ٥
بمليار	بمليار	بمليار	بمليار	بمليار	بمليار	بمليار	بمليار
٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ -							
٨٥٢,٨٧٤	-	-	-	-	-	-	٨٥٢,٨٧٤
١٩,١٨٩,٢٣٥	٣٦٨,٥١	-	-	-	-	-	١٩,٥٥٧,٢٨٦
-	-	-	-	-	-	٤١٣,١٨٩	٤١٣,١٨٩
٢,٢٩٠,١٧٧	٥,٧٠٦,٦٢٤	٥,٧١٠,١٥٧	٩,٢٢٤,٧٧٧	١,٩٢٤,٠٠٨	٣٥,١٢٣,٧٧٩	-	٧٧,٩٩٦,٧٠١
٧٧,٣٢٣	-	٣٥,٥٦٩	٧٠,٠٠٤	-	-	٨٤٦,٧٧٢	١,٠٣٠,١٦٨
-	-	-	-	-	-	٧,١٦٣,٣٠٢	٧,١٦٣,٣٠٢
-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٨٩٠,٠٠٠	-	٤,٨٩٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	١,٩٩٠,١٦٣	١,٩٩٠,١٦٣
-	-	-	-	-	-	٢,٩٨٦,٥٠٨	٢,٩٨٦,٥٠٨
٢٢,٤١٠,٠٠٩	١,٠٧٤,١٨٠	١,٢٦٦,٧٢٦	١,٢٠٥,٠٨١	١٩,٣٤٠,٠٨٢	٢٩,٥٢٣,٧٧٩	١٣,٧٥٣,٤٢٤	١١٧,٢٢٣,٧٩١
مجموع الموجودات							
المطلوبات -							
١,٠٥٧,٩٠٩	٣١١,٢٩١	-	-	-	-	-	١,٣٦٩,٢٠٠
٢,٩٢١,٢٨٠	٩٣٥,٢٣٥	٨٧٥,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧,١٩٩,٠٢٥	١,٩٩٣,٧٥٢	٢٧,٤٦١,٩١٢
٤٠٤,٣٧٩	-	٢,٠٨٣,٠٦١	١,٠٤٨,٣٦٦	٥,٨٧٠,٠٣٨	٨,٢٦١,٦١٥	-	١٧,٦٦٧,٤٠٩
٥٢٤,٧٨٦	٧٢٩,٠٦٢	١,١٥٦,٧٣٥	١,٩٤١,٢١١	٨,٤٢٢,٩١٦	١,٢٧٦,٤٩٠	-	١٤,٠٦٠,٨٨٠
-	-	-	-	-	-	٢,٣٠٦,٣٨٧	٢,٣٠٦,٣٨٧
-	-	-	-	-	-	٥٤,٣٦٤,١٢٣	٥٤,٣٦٤,١٢٣
٢,٩٢٨,٤٥٤	١,٩٧٦,١٨٨	٤,١١٤,٧٩٦	٣,٧٢٩,٥٢٧	١٧,٢٩٢,٢٢٤	١٧,٢٩٢,٢٢٤	١٧,٢٩٢,٢٢٤	١١٧,٢٢٣,٧٩١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين							
١٦,٤٨٢,٠٥٥	٤,٠٩٨,٩٩٢	٢,٧١١,٤٣٠	٥,٨٥٠,٠٠٠	٢,٠١٧,٤٤٨	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	(٥٢,٩١١,٢٨٨)	-
١٦,٤٨٢,٠٥٥	٢,٠٨٨,٠٤٧	٢٢,٢٩١,١٧٧	٢٨,٨٥٧,٣٢١	٣٠,٩٠٤,٧٧٩	٥٢,٩١١,٢٨٨	-	-
الفرجة القابلة							
الفرجة القابلة							

مستعدة
للحذف والتعديل
قابلة للتداول

حتى شهر	من شهر	من شهر	من شهر	من شهر	من شهر	من شهر	من شهر	من شهر	من شهر
ولحيد	حتى ٢ شهر	حتى ٣ شهر	حتى ٤ شهر	حتى ٥ شهر	حتى ٦ شهر	حتى ٧ شهر	حتى ٨ شهر	حتى ٩ شهر	حتى ١٠ شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ -									
٦٤١,٤٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦,٢٧٢,٩٩٧	٣٩٩,٢٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٩٩,٢٣٣	١,٧٧٩,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٣,٥٩٣,٧٧٢	-	٣٠,٢٩٧,٧٦٥	١١,٢٩٠,٥٧٧	٦,٧٢٣,٧٩٣	٩,١٠٨,٠٨٣	٣,٧٩٨,٠٢٨	٢,٣٧٥,٢٦٦	٢,٣٧٥,٢٦٦	٢,٣٧٥,٢٦٦
١,٨٨٢,٩٤٤	١,٧٧٩,٧٤٨	-	-	٣٧,٦٨٠	٢٤,٨٦٨	٢,٨٦٢	٢٧,٧٨٦	٢٧,٧٨٦	٢٧,٧٨٦
٣,٧١٥,٠٠٠	-	٣,٦٩٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠	-	-	-	-
٧,٧٧١,٩١٠	٧,٧٧١,٩١٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٠٥١,٦٦٨	٢,٠٥١,٦٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٨١٢,٦٧١	٤,٨١٢,٦٧١	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات									
١٠,١٤٠,٩١١	١٦,٨١٤,٦١٠	٣٣,١٨٧,٧٦٥	١١,٢٩٠,٥٧٧	٦,٧٦١,٤٧٣	٩,١٠٧,٩٥١	٧,٨٦٩,٤٢٠	١٥,٢٥٩,٢٦٥	١٥,٢٥٩,٢٦٥	١٥,٢٥٩,٢٦٥
المطلوبات									
٣٥٤,٤٢٤	-	-	-	-	-	٣٥٤,٤٢٤	-	-	-
١٩,٥٦٦,١٠٥	١٠,٨٤١,١٠٥	٤,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠
٢٤,٠٢١,٧٦٦	-	١٣,١٢٩,٨٠٢	٦,٤١٩,٠١٤	٢,٠٥٣,٠٩٦	٢,٠٠٨,١٩٤	-	٤٢١,١٦٠	٤٢١,١٦٠	٤٢١,١٦٠
٨,٤٠١,١٢٥	-	٨١٢,٢١٠	٥,٥٣٥,٧٠١	١,٠١٤,٨٤٤	٥٣٨,١٠٠	٣١١,٣٢٥	١٨٩,٢٤٥	١٨٩,٢٤٥	١٨٩,٢٤٥
٢,٠١٧,٧٥٠	٢,٠١٧,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات									
٤٦,٤٧٨,٩٤١	٤٦,٤٧٨,٩٤١	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين									
١٠,١٤٠,٩١١	٥٩,٣٣٨,٢٦٦	١٨,٤٢٢,٠١٢	١٤,٩٥٤,٧١٥	٣,٨١٧,٩٤٠	٢,١٢١,٧٥٤	١١٥,٧٤٩	٧٥٠,٤٠٥	٧٥٠,٤٠٥	٧٥٠,٤٠٥
-	(٧٨٦,٥٢٣,٤٢٢)	١٥,٥٤٥,٧٥٢	(٣,٦٦٤,١٢٨)	٢,٩١٣,٥٢٣	٦,٢٣٦,١٥٧	٦,١٥٣,٦٧١	١٤,٥٠٨,٨١٠	١٤,٥٠٨,٨١٠	١٤,٥٠٨,٨١٠
-	-	٤٢,٥٢٣,٧٨١	٢١,٢٩٨,٠٢٣	٣٠,٦٣٢,١٧١	٢٧,٦١٨,٦٣٨	٢١,٤٦٢,٤٨١	١٤,٥٠٨,٨١٠	١٤,٥٠٨,٨١٠	١٤,٥٠٨,٨١٠
القيمة للفترة									
القيمة قبل القيمة									

مسودة
للمناقشة والبحث فقط
قابلة للتعديل

(٣٣) مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

(ان الأمور المذكورة أعلاه علمة ويجب ان يتم توضيح سياسة البنك في ادارة مخاطر العملات الأجنبية على ان يشمل الشرح كحد أدنى ما يلي:

- حدود المراكز لكل عملة
- مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي
- اتباع سياسة للتحوط

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

نوع العملة	٢٠٠٥	٢٠٠٤
دينار	دينار	دينار

مسئولة
المناقشة والبحث فقط
قابلة للتحويل

(٣٤) مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الاسهم. معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

(٣٥) كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع السنة السابقة :

أرقام المقارنة		أرقام السنة		
نسبة الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق	المبلغ دينار	نسبة الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق	المبلغ دينار	
٦٨,٩١	٤٧,٣٩٣	٦٥,٣٣	٥٥,٤٠٨	رأس المال التنظيمي
٦٤,٣٤	٤٤,٢٤٩	٥٩,٨١	٥٠,٧٣١	رأس المال الاساسي

(٣٦) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء على شكل استثمارات ٦٩٦ر٢٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ (مقابل ٩٤٣ر١٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤).

كما يتم إدارة حسابات الصناديق والقروض التالية:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٧ر٢٥٤ر٢٩٧	٦ر٠٩٢ر٦٢٨	موجودات صندوق قروض الحرفيين
١ر٣٨٨ر٢٢١	١ر٥٢٦ر١٥٠	موجودات صندوق ادخار موظفي البنك
١٢٠ر٥٦٦	١٢٠ر٥٦٦	قروض استحقاقات برسم للتحويل لحساب وزارة التخطيط
٨ر٧٦٣ر٠٨٤	٧ر٧٣٩ر٣٤٤	

لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في بيان الدخل.

(٣٧) ارتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٩ر٣١٩ر٨١١	١٣ر٦٤٦ر٦١٢	قروض موافق عليها وغير مستحقة
٢ر٧٦١ر٠٠٠	٨ر١٧٥ر٩٥٠	قروض موافق عليها ولم تبرم استحقاقاتها بعد مسودة
٢ر٦٣٤ر٩٨٥	١٠ر٤٢٨ر٢٩٩	تعهدات مقابل اعتمادات مستحقة
١٤ر٧١٥ر٧٩٦	٣٢ر٢٥٠ر٦٩١	والرسم المستحق

(٣٨) القضايا المقامة على البنك

بلغت للقضايا المقامة على البنك مبلغ دينار و ١١ر٠٠٣ر٨٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني انه لن يترتب على البنك للالتزامات جوهرية مقابل هذه القضايا.

(٣٩) مخصص ضريبة الدخل

تطالب دائرة ضريبة الدخل بإخضاع إيرادات البنك لقانون ضريبة الدخل وذلك بالرغم من الاعفاء المنصوص عليه في قانون البنك، ونتيجة للمباحثات مع الحكومة من أجل إعفاء البنك من مطالبات دائرة ضريبة الدخل فقد تجاوبت الحكومة مع طلب البنك بعدم المطالبة بالمبالغ عن السنوات السابقة حتى نهاية عام ٢٠٠٢. هذا ولم يؤخذ مخصص في البيانات المالية المرفقة لضريبة الدخل للأعوام ٢٠٠٣، ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ وعلى اعتبار أن الحكومة مستمرة في إعفاء البنك من ضريبة الدخل حسب رأي مجلس الإدارة.

(٤٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام البيانات المالية لعام ٢٠٠٤ لتتناسب مع تصنيف أرقام البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وحسب التالي:

الميزانية العامة الموجودات :	بعد التعديل لعام ٢٠٠٤ دينار	قبل التعديل لعام ٢٠٠٤ دينار	الفرق دينار
موجودات مالية متوفرة للبيع القروض، صافي	٦٤١٨٠.٨٢ ٦٤٠٥٦.٦٢	٧٧٧١٩٠ ٦٣٥٩٣٧٧٢	(١٣٥٣١٠.٨) ٤٦٢٨٩٠
المطلوبات			
أموال مقرضة مطلوبات أخرى أرباح أسهم ممتازة	٣١٤٩٠.٠٨٣ ١٩٨٦٤.٣٥٥ ٢١٢٢.٥٠٠	٣٢٤٣٣.١٩١ ٢١٨٧٤.٣٥٥ -	(٩٤٣.١٠٨) (٢٠١٠.٠٠٠) ٢١٢٢.٥٠٠
حقوق الملكية			
احتياطي مخاطر مصرفية عامة التغير المتراكم في القيمة العادلة أرباح متدورة	١٣٥٦.٨٣٠ ١٦١٣.٧٠٢ ٣.٥٤.٦٤	- ٢٢٣.١٤٨ ١٩٥١.٦٠٧	١٣٥٦.٨٣٠ (٦١٦.٤٤٦) ١٠٢.٤٥٧
بيان الدخل			
صافي الدخل	٤٣٥٩.٠١٦	٣٤٧٨.٨١٢	٨٨٠.٢٠٤

ممسودة
للمناقشة والبحث فقط
قابلية للتغيير

بنك الإنماء الصناعي

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٥ دينار	٢٠٠٤ دينار (معدلة)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي		٨٥٢,٨٧٤	٦٤١,٤٣٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤	١٩,٥٥٧,٣٨٦	١٦,٢٧٢,٩٩٧
موجودات مالية للمتاجرة		٤١٣,٦٨٩	٣٩٩,٢٣٤
القروض - صافي	٥	٧٨,٥٤٣,٤٠٣	٦٤,٠٥٦,٦٦٣
موجودات مالية متوفرة للبيع	٦	٧,٥١٦,٣٠٢	٦,٤١٨,٠٨٢
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ			
الاستحقاق - صافي	٧	٤,٨٩٠,٠٠٠	٣,٧١٥,٠٠٠
موجودات ثابتة - صافي	٨	١,٩٩٠,١٦٣	٢,٠٥١,٦٦٨
موجودات أخرى	٩	٤,٠١٦,٦٨١	٦,٦٩٥,٦١٤
مجموع الموجودات		١١٧,٧٨٠,٤٩٨	١٠٠,٢٥٠,٦٩٤

مسودة
للمناقشة والبحث فقط
قابلة للتعديل

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات -			
ودائع لأجل		١,٣٦٩,٢٠٠	٣٥٤,٤٢٤
أموال مقترضة	١٠	٣١,٧٢٨,٢٨٩	٣١,٤٩٠,٠٨٣
مطلوبات أخرى	١١	٢٧,٩٧١,٣٧٩	١٩,٨٦٤,٣٥٥
أرباح أسهم ممتازة	١٢	٢,١٢٢,٥٠٠	٢,١٢٢,٥٠٠
مجموع للمطلوبات		٦٣,١٩١,٣٦٨	٥٣,٨٣١,٣٦٢

حقوق الملكية -

رأس المال المكتتب به (المدفوع)	١٣	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار		٢,٧٤٢,٢٤٩	٢,٧٤٢,٢٤٩
احتياطي قانوني	١٤	١٥,٤٣٣,٧٤٣	١٣,٠٩١,٦٧٧
احتياطي اختياري	١٤	٢,٤٢٢,٨٧٦	٨٠,٨١٠
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٤	١,٦٤٠,٦٤٢	١,٣٥٦,٨٣٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي	١٥	٢,٩٦٣,٢٧٤	١,٦١٣,٧٠٢
أرباح مدورة	١٦	٥,٣٨٦,٣٤٦	٣,٠٥٤,٠٦٤
أرباح مقترح توزيعها	١٧	-	٤٨٠,٠٠٠
مجموع حقوق الملكية		٥٤,٥٨٩,١٣٠	٤٦,٤١٩,٣٣٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١١٧,٧٨٠,٤٩٨	١٠٠,٢٥٠,٦٩٣

بنك الإنماء الصناعي

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاحات
دينار	دينار	
(معدلة)		
٨٧٥٠.٤٦٨	٩٨١٣.٩٣٤	١٨ الفوائد والعمولات الدائنة
(١٥٨٤.٦١١)	(١٥١٥.٦٣٠)	١٩ الفوائد المدينة
٧١٦٥.٨٥٧	٨٢٩٨.٣٠٤	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥٨٣.٩٥	١٣٢.٢٤٢	٢٠ أرباح موجودات مالية للمتاجرة
١٣٠.٩٥٤	٤٨٢.٢١٧	٢١ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٣٤.٣١٧	١.٩٠٧.٦٣٧	٢٢ الإيرادات التشغيلية الأخرى
٨٢٣.٦٦٦	٢.٥٢٢.٠٩٦	صافي إيرادات من غير الفوائد والعمولات
٧.٩٨٩.٥٢٣	١٠.٨٢٠.٤٠٠	صافي الإيرادات التشغيلية
١.٧٤٢.٥٦٦	١.٨١٤.٥٧٥	٢٣ نفقات الموظفين
١٤١.٠٨٣	١٥٥.٨٠٢	٨ استهلاكات
٤٠٠.٧٧٨	٤٤٧.٦٤٢	٢٤ مصاريف تشغيلية أخرى
١.٣٤٦.٠٨٠	(٩٦٥.٨٨٥)	٥ (فائض مخصص) مخصص تدني التسهيلات
		الإلتزامية المباشرة
٣.٦٣٠.٥٠٧	١.٤٥٢.١٣٤	إجمالي المصروفات
٤.٣٥٩.٠١٦	٩.٣٦٨.٢٦٦	صافي ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.٠٩٣	٠.٣٠١	٢٥ حصة السهم من صافي الربح المعدل

مسودة
للمناقشة والبحث فقط
تأريخ التعديل

بنك الإنماء الصناعي

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

مستورد
للمساهمة في البحث فقط
الهيئة للمصير

البيان	رأس المال المكتتب به (الدينار)	حقوق الإصدار	الاحتياطيات	الاحتياطيات مصرفية عامة	الاحتياطيات مصرفية خاصة	التغير في القيمة المضافة	أرباح متوقعة	أرباح مقترحة توزيعها	مجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤									
الرصيد في بداية السنة	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧١٢,٢٤٩	١٢,٠٠١,٩٢٣	٨٠,٨١٠	-	٣٣١,٨٥٤	١,٩٤٤,٩٩٨	٢,٧٢٢,٠٠٠	٤٣,٢٢٤,٣٢٤
أثر تطبيق التعديل الدولي الجديد والمعدل وتعديلات سنوات سابقة	-	-	-	-	١,١٦٤,٧٧٣	(٣,٧٦٦)	٧٠٩,٨٥٦	(٢,٧٢٢,٠٠٠)	(٢٥٤,٣٦٧)
الرصيد في بداية السنة للمعدل	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧١٢,٢٤٩	١٢,٠٠١,٩٢٣	٨٠,٨١٠	١,١٦٤,٧٧٣	٣٢٨,٠٨٨	٢,٧٥٤,٨٥٤	-	٤٢,٩٧١,٩٦٧
التغير المشترك في القيمة المضافة - صافي	-	-	-	-	-	-	(٧٤,٧٩٥)	-	١,٣١٠,٨٤٩
الحول إلى احتياطي المخاطر المصرفية	-	-	-	-	١٩٢,٧٥٧	-	(١٩٢,٧٥٧)	-	-
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	٤,٣٥٩,٠١٦	-	١,٣٥٩,٠١٦
الحول إلى من الاحتياطيات	-	-	١,٠٨٩,٧٥٤	-	-	-	(١,٠٨٩,٧٥٤)	-	-
الأرباح المقترحة توزيعها	-	-	-	-	-	-	(١٨٠,٠٠٠)	١٨٠,٠٠٠	-
توزيعات لأرباح لسهام مستقرة	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٢٢,٠٠٠)	-	(٢,٧٢٢,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧١٢,٢٤٩	١٣,٠٩١,٦٧٧	٨٠,٨١٠	١,٣٥٦,٥٣٠	١,١٦٣,٧٠٢	٣,٠٥٤,٠٦٤	١٨٠,٠٠٠	٤٦,٤٩٩,٣٢٢
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥									
الرصيد في بداية السنة	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧١٢,٢٤٩	١٣,٠٩١,٦٧٧	٨٠,٨١٠	١,٣٥٦,٥٣٠	١,١٦٣,٧٠٢	٣,٠٥٤,٠٦٤	١٨٠,٠٠٠	٤٦,٤٩٩,٣٢٢
التغير المشترك في القيمة المضافة - صافي	-	-	-	-	-	-	٥٤,٨٦٠	-	١,٤٠٤,٠٢٢
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	٩,٣٦٨,٢٦٦	-	٩,٣٦٨,٢٦٦
الحول إلى احتياطي المخاطر المصرفية	-	-	-	-	٢٨٢,٨١٢	-	(٢٨٢,٨١٢)	-	-
الحول إلى من الاحتياطيات	-	-	٢,٣٤٢,٠٦٦	-	-	-	(٤,٦٨٤,١٣٢)	-	-
الأرباح المقترحة توزيعها	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(١٨٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠)
أرباح لسهام مستقرة	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٢٢,٠٠٠)	-	(٢,٧٢٢,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧١٢,٢٤٩	١٥,٤٣٣,٧٤٣	٨٠,٨١٠	١,٦٣٩,٣٤٢	١,٦١٠,٦١٢	٥,٣٨٦,٢٤٦	-	٥٤,٨٨٩,١٣٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٠ جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بنك الإيماء الصناعي

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاح
دينار	دينار	
٤٣٥٩.٠١٦	٩٣٦٨.٢٦٦	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		صافي ربح السنة
		تعديلات -
١٤١.٠٨٣	١٥٥.٨٠٢	استهلاكات وإطفاءات
١٣٤٦.٠٨٠	(٩٦٥.٨٨٥)	(المردود من) المضاف الى مخصصات القروض
(٥٤٢.٣٢٢)	(٨١.٨٨٦)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
-	(١٨٧.٧٤٨)	(أرباح)-خسائر متحققة من موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣.٦٢٩)	(١٨٠)	أرباح بيع موجودات ثابتة
(٥٧.٨٥٤)	(٧٤٦.٧٠٥)	أرباح بيع عقارات برسم البيع
		(الزيادة) النقص في الموجودات -
(٣٠٠.٠٠٠)	-	الزيادة في ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
(٦٤٣.٠١٠٨)	(١٣.٥٢٠.٨٥٥)	الأخرى التي تستحق فترة خلال ٣ أشهر
(١١.٠٥١)	٦٧.٤٣١	القروض، بالصافي
-	٣٤٢٥.٦٣٨	موجودات مالية للمتاجرة
		موجودات أخرى
		الزيادة (النقص) في المطلوبات -
٧٠.٣٥٠	١.٠١٤.٧٧٦	ودائع لاجل
(٨.٧٦٤.٨٧٢)	٨.٠٧٧.١٥١	مطلوبات أخرى
(٧.٨٢٤.٥٢٧)	٦.٦٠٥.٨٠٥	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
-	٢٥.٠٠٠	المتحصل من اطفاء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٣.٦٦٥.٠٠٠)	(١.٢٠٠.٠٠٠)	شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	٥٢٣.٤٣١	المتحصل من بيع استثمارات متوفرة للبيع
٥٦.١٧٩	٢٥٦	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(١٤٨.٩٢٢)	(٩٤.٣٧١)	شراء موجودات ثابتة
(٣.٧٥٧.٧٤٣)	(٧٤٥.٦٨٤)	صافي للتدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٢.١٢٢.٥٠٠)	(٢.١٢٢.٥٠٠)	لأرباح موزعة على الأسهم الممتازة
-	(٤٨٠.٠٠٠)	لأرباح موزعة على المساهمين
(٥.٩٤٩.٤٩٠)	٢٣٨.٢٠٦	الزيادة (تسديدات) أموال مقترضة
(٨.٠٧١.٩٩٠)	(٢.٣٦٤.٢٩٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
(١٩.٦٥٤.٢٦٠)	٣.٤٩٥.٨٢٧	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٦.٢٦٨.٦٩٣	١٦.٦١٤.٤٣٣	لنقد وما في حكمه في بداية السنة
١٦.٦١٤.٤٣٣	٢٠.١١٠.٢٦٠	لنقد وما في حكمه في نهاية السنة

بنك الإنماء الصناعي

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

مجلس إدارة
للمناقشة والمصادقة
٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(١) معلومات عامة

- ان البنك شركة مساهمة عامة أردنية / تأسس بموجب قانون خاص خلال عام ١٩٦٥ (تم تعديله خلال عام ١٩٧٢) وتسري على البنك أحكام قانون الشركات المعمول به مالم يرد نص في قانون البنك على خلاف ذلك. مركز البنك الرئيسي مدينة عمان.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه في عمان وفروعه داخل المملكة وعددها ثلاثة فروع.
- تم إقرار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم () بتاريخ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمناجزة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

التغيرات في السياسات المحاسبية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير المحاسبة الدولية ومعايير تقارير مالية دولية جديدة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٥. قام البنك بتطبيق المعايير المعدلة والجديدة ونتج عن ذلك التغيرات التالية في السياسات المحاسبية المتبعة في البنك:

١. يتطلب معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم (٣٩) تسجيل مخصصات للتسهيلات الائتمانية في حال حدوث أي مؤشر على انخفاض قيمة للتسهيلات وبناء على ذلك فقد تم تعديل رصيد الأرباح المدورة كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٤ بأثر المخصص العام للتسهيلات الائتمانية وتعديل أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ بأثر المخصص العام للتسهيلات الائتمانية لتلك السنة.

٢. تم إعادة تصنيف الحسابات الثانية تماشياً مع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية المعدلة والجديدة:

- تم نقل رصيد أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٣٩) لعام ٢٠٠١ من الأرباح المدورة ليصبح جزءاً من التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

- تم إعادة احتساب الاحتياطي القانوني بما يتوافق مع التعديلات التي تم إجراؤها أعلاه.

تماشياً مع المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) والمتعلق بالتغيرات في السياسات المحاسبية تم تعديل البيانات المالية للعام ٢٠٠٤ بأثر رجعي لتتماشى مع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية المعدلة والجديدة، وفيما يلي الأثر المالي لتلك التعديلات على البيانات المالية لعام ٢٠٠٤:

الفرق	بعد التعديل	قبل التعديل	
دينار	دينار	دينار	
٤٦٢٨٩٠	١٠١٦٠٣٨٠١	١٠٢٠٦٦٦٩١	التغير في الموجودات
(١٦٠٠٠٠٠)	٥٣٠٦١٩٧٠	٥٤٦٦١٩٧٠	التغير في المطلوبات
٢٥٦٩٠٦	٤٧٦٦١٦٢٧	٤٧٤٠٤٧٢١	التغير في حقوق الملكية
٨٨٠٢٠٤	٤٣٥٩٠١٦	٣٤٧٨٨١٢	صافي الدخل

موجودات مالية للمتاجرة

- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في بيان الدخل.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- يتم تكوين مخصص تنفي للقروض الممنوحة للعملاء اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التنفي، وتسجل قيمة المخصص في بيان الدخل.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على القروض غير العاملة الممنوحة للعملاء عند التأخر في تسديد ثلاثة اقساط متتالية. ويتم اعادة الفوائد المعلقة على القروض المجدولة الى بيان الدخل عند جدولتها وانتظام العميل بالتسديد وفقاً لقرارات مجلس الإدارة.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - الى بيان الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية متوفرة للبيع

- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل لأدوات الدين إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

- يتم تسجيل للفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في بيان الدخل عند حدوثه.

- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً للعلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العامة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: بناءً على تقدير التدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي.
 - تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
 - تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق الحالي للعائدات على موجودات مالية مشابهة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل باستثناء أسهم الشركات المتوفرة للبيع.

الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النصب السنوية التالية:

مباني	2%
معدات وأجهزة ولأثاث	15%
وسائط نقل	15%
أجهزة الحاسب الآلي	20%

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات للمدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ الميزانية العامة ناشئة عن احداث سابقة وان تمديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة المتراكمة للموظفين بتاريخ الميزانية العامة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل للحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تصويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسمية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم للشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وقاع لديون مستحقة

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

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ الميزانية العامة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المعقّدة السحب إن وجلت.

(٣) استخدام التقديرات

يستخدم البنك التقديرات التي تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات ويتم إعادة تقييم هذه التقديرات بناءً على الخبرة السابقة وعوامل مثل الأحداث اللاحقة المتوقعة. هذا وقد تم استخدام التقديرات ضمن البيانات المالية في المخصصات التالية:

- مخصص تدني القروض والتسهيلات: يتم مراجعة مخصص الديون وضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي وقرارات مجلس الإدارة.
- مخصص تعويض نهاية الخدمة: يتم احتساب التزامات البنك اتجاه الموظفين وحسب قانون العمل ولوائح البنك.

(٤) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
٤٥٨٥٩١٧	٣٩٦٠٩٧٢
١١٣٨٧١٩٧	١٢٨٥٥٩٨٤
٣٠٠.٠٠٠	٣٠٠.٠٠٠
<u>٨٨٨٣</u>	<u>٢٤٤٠.٩٣٠</u>
<u>١٦٢٧٢.٩٩٧</u>	<u>١٩٥٥٧.٣٨٦</u>

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية -
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل
شهادات إيداع
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية -
حسابات جارية
المجموع

مسودة
قابلة للتدقيق
فقط

(٥) القروض، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار
٢٠٠٤	٢٠٠٥
٣٥٠,٢٣٤٦١	٣٦,٦٨٠,٢١٨
١٤٦٢,٢٦٩	١,٥٠٥,٣٦٥
٥٩٣,٧٢٨	٥٧٨,٤٣٦
٣٧,٠٧٩,٤٥٨	٣٨,٧٦٤,٠١٩
٤,٤٨٣,٥٩٦	٤,٩٩٨,١٢٢
٢,٧٦٥,٩٤١	٢,٦٩٠,٣٥٨
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٥٩,٧٥١,٢٤١	٥٨,٥٣٨,١٤٦
٦٨,٠٠٠,٧٧٨	٦٧,٢٢٧,٣٢٦
٨,٣٢٨,٩٧٦	٢٣,٤٩٤,٤٦٠
(١,٤٤٥,٨٣٦)	(٤,٠٧٩,٥٩٦)
٦,٨٨٣,١٤٠	١٩,٤١٤,٨٦٤
١١١,٩٦٣,٣٧٦	١٢٥,٤٠٦,٢٠٩
٢٣,٠٢٨,٥٨٢	٢١,٩٧٨,٨٠٢
٢٤,٨٧٨,١٣١	٢٤,٨٨٤,٠٠٤
٤٧,٩٠٦,٧١٣	٤٦,٨٦٢,٨٠٦
٦٤,٠٥٦,٦٦٣	٧٨,٥٤٣,٤٠٣

أقساط قروض وفوائد مستحقة وغير مقبوضة
أقساط قروض مستحقة مجدولة
فوائد وعمولات مستحقة وغير مقبوضة
مجموع مبالغ مستحقة وغير مقبوضة

قروض تحت الطلب
قروض مجدولة
سلف لصندوق قروض الحرفيين
قروض متوسطة وطويلة الأجل

مجموع السلف والقروض

قروض تأجير تمويلي
ينزل: إيرادات مؤجلة وغير متحققة

صافي قروض تأجير تمويلي

مجموع القروض

ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
فوائد وعمولات معلقة

صافي القروض

إن تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص للتسهيلات الائتمانية هي كما يلي:

دينار	دينار
٢٠٠٤	٢٠٠٥
٢٣,٨٧٤,١٢٩	٢٣,٠٢٨,٥٨٢
١,٣٤٦,٠٨٠	(٩٦٥,٨٨٥)
(١,٧٢١,٤٩٤)	(٨٣,٨٩٥)
(٤٧٠,١٣٣)	-
٢٣,٠٢٨,٥٨٢	٢١,٩٧٨,٨٠٢

الرصيد في بداية السنة
(المردود من) المضاف الى المخصص خلال السنة
للدیون المشطوبة
المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة بداية السنة
الرصيد في نهاية السنة

إن تفاصيل الحركة التي تمت على الفوائد المعلقة هي كما يلي:

دينار	دينار
٢٠٠٤	٢٠٠٥
٢٥,١٣٣,٩٨٣	٢٤,٨٧٨,١٣١
٦,٨١٣,١٣٠	٥,٤٠١,٢٤١
٤,١٣٠,٤٦٥	٤,٧٩٨,٢٣٠
٢,٩٣٨,٥١٧	٥٩٧,١٤٢
٢٤,٨٧٨,١٣١	٢٤,٨٨٤,٠٠٤

الرصيد في بداية السنة
يضاف: فوائد معلقة خلال السنة
ينزل: فوائد معلقة تم تحويلها للإيرادات
ينزل: فوائد معلقة تم شطبها
الرصيد في نهاية السنة

- بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩٢٢٢ر٥٨٨ر٥١ دينار أي ما نسبته (٤١٪) من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل ٣٢٠ر١٦ر٥٤ دينار أي ما نسبته (٤٨٪) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة بضمانات عقارية دينار مقابل دينار للسنة السابقة.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للعملاء دينار مقابل دينار للسنة السابقة (يؤخذ فقط ما لا يزيد عن رصيد الدين القائم لكل عميل من القيمة العادلة للضمانات المقدمة).
- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى مبلغ ٢٤٥٦ر٦٣٩ دينار مقابل ٣٤٦ر٦٧٨ دينار للسنة السابقة.

(٦) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
٤٤٨٩ر٩٦٦	٥٧٨٠ر٢٦٨
١٩٢٨ر١١٦	١٧٣٦ر٠٣٤
٦٤١٨ر٠٨٢	٧٥١٦ر٣٠٢

للضمانات والمشت سودة قابلة للتحويل فقط

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:
أسهم شركات

موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:
أسهم شركات

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

(٧) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الاسناد	تاريخ الاستحقاق	معدل الفائدة	٢٠٠٥	٢٠٠٤	الكتلة
٢٥٠	٢٠١٠/٥/١١	٤٦٪	٢٥٠ر٠٠٠	٥٠ر٠٠٠	موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
					اسناد قرض الشركة الأردنية لإعادة تمويل
					الرهن العقاري
٣٦٤	٢٠١٠/١١/٢٢	٦٪	٣٦٤٠ر٠٠٠	٣٦٤٠ر٠٠٠	اسناد قرض الشركة المتخصصة لصناعة
					مستلزمات المنتجات الصحية
٢٥	٢٠٠٥/٥/٩	٤٪	-	٢٥ر٠٠٠	اسناد قرض شركة مصانع الأجواخ الأردنية
٤	٢٠٠٦/٦/١٦	٦٣٪	١ر٠٠٠ر٠٠٠	-	أوراق تجارية
			٤٨٩٠ر٠٠٠	٣٧١٥ر٠٠٠	

(أ) موجودات ثابتة - صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرضي	مبان	معدات وأجهزة وثالث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ -					
الكلفة:					
٦٣٧,٧٥٧	١,٢٢٦,٤٧٩	٩٩٠,١٥١	٣٠١,٥٩٠	١,٠٢٧,١٢٠	٤,١٨٣,٠٩٨
-	-	٤١,٧٦٤	-	٥٢,٦٠٨	٩٤,٣٧١
-	-	(١٩,٩٢١)	-	(١,٤٧٠)	(٢١,٣٩١)
٦٣٧,٧٥٧	١,٢٢٦,٤٧٩	١,٠١١,٩٩٤	٣٠١,٥٩٠	١,٠٧٨,٢٥٨	٤,٢٥٦,٠٧٨
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتركم:					
-	٢٣٠,٠٠٦	٨٧٦,٤٩١	٢٧٠,٣٦٣	٧٥٤,٠٦٨	٢,٢٣١,٩٢٨
-	٢٤,٤٧٢	٣٦,٦٥٤	٦,٩٩١	٨٧,٦٨٧	١٥٥,٨٠٤
-	-	(١٩,٨٤٧)	-	(١,٤٧٠)	(٢١,٣١٧)
-	٢٥٤,٩٧٨	٨٩٣,٢٩٨	٢٧٧,٣٥٤	٨٤٠,٢٨٥	٢,٢٦٥,٩١٥
٦٣٧,٧٥٧	٩٧١,٥٠١	١١٨,٦٩٦	٢٤,٢٣٦	٢٣٧,٩٧٣	١,٩٩٠,١٦٣
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة					
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ -					
الكلفة:					
٦٣٧,٧٥٧	١,٢٢٦,٤٧٩	٩٥٧,٩٦٧	٣٢٩,٨١٢	١,٠١١,٩٨٨	٤,١٦٤,٠٠٣
-	-	٤٠,٩٣٤	-	١٠٧,٩٨٨	١٤٨,٩٢٢
-	-	(٨,٧٥٠)	(٢٨,٢٢١)	(٩٢,٨٥٦)	(١٢٩,٨٢٧)
٦٣٧,٧٥٧	١,٢٢٦,٤٧٩	٩٩٠,١٥١	٣٠١,٥٩١	١,٠٢٧,١٢٠	٤,١٨٣,٠٩٨
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتركم:					
-	٢٠٦,٠٣٣	٨٤١,٠٠٤	٢٨٧,٤٦٧	٧٧٧,٧٦١	٢,٢٢٢,٢٦٥
-	٢٤,٤٧٣	٤٠,٣٢٢	١١,١١٧	٦٥,١٧١	١٤١,٠٨٣
-	-	(٤,٨٣٥)	(٢٨,٢٢١)	(٨٨,٨٦٤)	(١٢١,٩٢١)
-	٢٣٠,٥٠٦	٨٧٦,٤٩١	٢٧٠,٣٦٣	٧٥٤,٠٦٨	٢,٢٣١,٩٢٨
٦٣٧,٧٥٧	٩٩٥,٩٧٣	١١٣,٦٦٠	٣١,٢٢٧	٢٧٣,٠٥٢	٢,٠٥١,٦٦٨
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة					

مسودة
للمناقشة والبحث فقط
قابلة للتعديل

(٩) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
١٣٠.٣٨٥	٢٦٦.٥٦٨	مدينو دائرة الوساطة المالية، بالصافي
١٣٩.٣٢٧	١٧٠.٠١٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٩٨.٣٠٦	١٩٥.٧١٧	مصرفات مدفوعة مقدماً وتأمينات أخرى
٤٨١٢.٦٧١	٢.٩٨٦.٥٠٨	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
١.٥١٤.٩٢٥	٣٩٧.٨٧٤	الحساب الجاري لصندوق الحرفيين
<u>٦.٦٩٥.٦١٤</u>	<u>٤.٠١٦.٦٨١</u>	المجموع

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة	
دينار	المجموع دينار	دينار	دينار	
٣.٢٣٦.٠٣١	٥.٢١٠.٥٢٤	-	٥.٢١٠.٥٢٤	رصيد بداية السنة
١.٩٧٤.٤٩٣	٤٤٩.٥٧٤	٤١٤	٤٤٩.١٦٠	إضافات
-	(٢.٣١٣.٥٠٦)	-	(٢.٣١٣.٥٠٦)	استيعادات
(٣٩٧.٨٥٣)	(٣٦٠.٠٨٤)	-	(٣٦٠.٠٨٤)	خسارة التتبعي
<u>٤.٨١٢.٦٧١</u>	<u>٢.٩٨٦.٥٠٨</u>	<u>٤١٤</u>	<u>٢.٩٨٦.٠٩٤</u>	رصيد نهاية السنة

(١٠) أموال مقرضة

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
قسط قصيرة الأجل	قسط طويلة الأجل	المجموع
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٥
الأجل	الأجل	الأجل
٨٤٠.١٤٤٢٤	٢.٠٥٣.٥١٤	٦.٣٤٧.٩١١
٤.٤٩١.٣٨٥	١٦.٨٣١	٤.٤٧٤.٥٥٤
١٨.٥٩٧.٢٧٤	٤.٤٦٦.١١٩	١٤.١٣١.١٥٥
٢٣.٠٨٨.٦٥٩	٤.٤٨٢.٩٥٠	١٨.٦٠٥.٧٠٩
<u>٣١.٤٩٠.٠٨٣</u>	<u>٦.٥٣٦.٤٦٤</u>	<u>٢٤.٠٢٦.٥٤٧</u>
٤.٤٩١.٣٨٥	١٦.٨٣١	٤.٤٧٤.٥٥٤
١٨.٥٩٧.٢٧٤	٤.٤٦٦.١١٩	١٤.١٣١.١٥٥
٢٣.٠٨٨.٦٥٩	٤.٤٨٢.٩٥٠	١٨.٦٠٥.٧٠٩
<u>٣١.٤٩٠.٠٨٣</u>	<u>٦.٥٣٦.٤٦٤</u>	<u>٢٤.٠٢٦.٥٤٧</u>

* الاموال المقرضة من البنك المركزي الاردني ممنوحة للبنك بفائدة تتراوح بين ٢,٥٪ الى ٤٪ بغرض تغطية قروض صناعة ومياحية ممنوحة من قبل البنك وبحد اقصى ٢٠ مليون دينار. ان الاقساط التي تستحق خلال سنة بلغت ٤.٣٦١.٧٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ مقابل ٢.٠٥٣.٥١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤.

** الاموال المقرضة من بنك الاعمار الالمانى ممنوحة للبنك بفائدة تتراوح بين ٢٪ الى ٥,٥٪ وتستحق خلال فترات تتراوح من عام ٢٠٠٦ الى عام ٢٠١٠.

*** الاموال المقرضة من بنك الاستثمار الاوروبى ممنوحة للبنك بفائدة تتراوح بين ١٪ الى ٧,٤٦١٪ وتستحق خلال فترات تتراوح من عام ٢٠٠٦ الى عام ٢٠٢٣.

إن تفاصيل قروض الاموال المقرضة من بنوك اجنبية هي كما يلي:

١٠٠- قروض بنك الاعمار الالمانى	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥			٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			الفائدة السنوية %	عدد الاقساط	تاريخ اخر للرصيد غير المسحوب
	يور	دينار اردني	دينار اردني	يور	دينار اردني	دينار اردني			
قرض بنك الاعمار الالمانى الثاني	-	-	-	١٦٨٣١	١٦٨٣١	١٦٨٣١	٢	٤٠ نصف سنوي	٢٠٠٤
قرض بنك الاعمار الالمانى الثالث	٣٨٣ر٤٦٩	١٢٠ر٦٤٧	٢٠١ر٠٣٢	٢	٤٠ نصف سنوي	٢٠٠٦	٢	٤٠ نصف سنوي	٢٠٠٦
قرض بنك الاعمار الالمانى الرابع	١ر١٥٠ر٤٠٧	٣٢٣ر٦٦٠	٣٩٥ر٥٨٤	٢	٤٠ نصف سنوي	٢٠٠٩	٢	٤٠ نصف سنوي	٢٠٠٩
قرض بنك الاعمار الالمانى الخامس	٧٠٣ر٠٢٦	١٩١ر٢٩	٢٢٥ر٨٧٩	٢	٤٠ نصف سنوي	٢٠١٠	٢	٤٠ نصف سنوي	٢٠١٠
قرض بنك الاعمار الالمانى السادس	٧٠٣ر٠٢٦	١٩٩ر٩٨٦	٢٣٦ر٣٤٧	٢	٤٠ نصف سنوي	٢٠١٠	٢	٤٠ نصف سنوي	٢٠١٠
قرض بنك الاعمار الالمانى الثامن	٣ر٤١٠ر٣١٦	٢ر٨٤٦ر٤٢٦	٣ر٤١٥ر٧١١	٥	٣٠ نصف سنوي	٢٠١٠	٥	٣٠ نصف سنوي	٢٠١٠
المجموع	٣ر٦٨١ر٨٤٨	٣ر٦٨١ر٨٤٨	٤ر٤٩١ر٣٨٥						
١٠٠٠- قرض بنك الاستثمار الأوروبي									
قرض بنك الاستثمار الأوروبي الثاني	٩٢٩ر١٠٠	٣٠٦ر٨٦٠	٣٢٢ر٨٦٢	١	٦٠ نصف سنوي	٢٠١٣	١	٦٠ نصف سنوي	٢٠١٣
الجزء الثاني									
قرض بنك الاستثمار الأوروبي الثالث	٤٥٢ر٩٥٣	٣٣١ر٦٣١	٥٩٧ر٤٨٧	٢	٥ سنوي	٢٠١٣	٢	٥ سنوي	٢٠١٣
الجزء الثاني									
قرض بنك الاستثمار الأوروبي	١٥٠ر٦٠٠	١٤١ر٨٠٧	٣٣٧ر١٠٠	٤	٥ سنوي	٢٠١٠	٤	٥ سنوي	٢٠١٠
الجزء الثاني									
قرض بنك الاستثمار الأوروبي الخامس	٧٣١ر٠٠٠	٦٧٠ر٧٦٦	١ر٩٧١ر٠٠٥	٧	١٦ نصف سنوي	٢٠٠٦	٧	١٦ نصف سنوي	٢٠٠٦
الجزء الأول									
قرض بنك الاستثمار الأوروبي الخامس	١ر٤٤٤ر٤٥٢	١ر١٩٥ر٦٢٢	١ر٢٤٣ر٤٧٨	-	-	-	-	-	-
الجزء الثاني									
قرض بنك الاستثمار الأوروبي السادس	عدة عملات	٩ر٤٦٩ر٦٨٢	١٣ر٠٦١ر٥٧٧	٤	١٦ نصف سنوي	٢٠٠٩	٤	١٦ نصف سنوي	٢٠٠٩
الجزء الأول *									
قرض بنك الاستثمار الأوروبي السادس	٣ر٣١٨ر٧٩٦	٢ر٧٢٩ر١٠١	٢ر٠٠٥ر٧٧٢	-	دفعة واحدة	٢٠١٧	-	دفعة واحدة	٢٠١٧
الجزء الثاني									
بنزل: قيمة الأسهم للمموله من قروض بنك الاستثمار الأوروبي	(٨٥٩ر٩٠٨)	(٩٤٣ر٠٨)							
المجموع	١٣ر٩٨٥ر٦٦١	١٨ر٩٧٧ر٢٧٤							

* إن جميع القروض اعلاه مكفولة من حكومة المملكة الأردنية الهاشمية، علماً بأن الحكومة لا تكفل تقلبات اسعار صرف عملات قرض بنك الاستثمار الأوروبي السادس ويظهر القرض المذكور بموجب اسعار تعادل العملات مقابل الدينار عند سحبه (ايضاح ١٤).

(١١) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
١١١٥٧٢٨٧	٩٢٦٥٠٤١	أمانات فروقات الفوائد*
٧٨٩٣٢٥	٧٦٦٧٦٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٧١٩٠٠	١٢٤٢٦٤٣	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	٥٠٠.٠٠٠	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
-	٥٠٩٨٣.٠٥٨	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٢٣٥٣٢٠	١٥٨٧.٠٧٩	لعمود التأجير التمويلي
٩٥٧٢٤	٩٩٣١٩	مخصصات المنح الموافق عليها
-	١٠١٩١٧٨٥	أمانات للمساهمين
٤٢١٩٠٧	٨١١٩٢٤	أمانات عملاء التأجير التمويلي
٣٣٢٥١٩	٣٩٤٦٢٨	أمانات عملاء أخرى
٢٠١٢٥٣٨	٢٤٤٣١٣٦	دائنو الوساطة المالية
٢٦٥٩١٣	٢٥١١٦٥	صندوق المساعدات الفنية**
٢٠١٦٨٩٢٢	٣٤٣٤٨٣٥	فوائد ومصاريف مستحقة الدفع
		أخرى
<u>١٩٨٦٤٣٥٥</u>	<u>٢٧٩٧١٣٧٩</u>	المجموع

مسودة
للمناقشة والبيش فقط
قابلة للتعديل

* يمثل هذا المبلغ الفروقات ما بين الفوائد التجارية التي تسدها مؤسسات أردنية على قروضها من بعض الجهات الدولية وبين الفوائد المنخفضة التي تتقاضاها الجهات الدولية المانكة لهذه القروض حيث يحصل البنك على هذه الفروقات والتي تعتبر أمانات ويتم التصرف بها بموجب التعليمات التي تصدر من الجهات الحكومية المعنية. هذا ويتم احتساب فائدة سنسوية على هذه الفروقات بمعدل ٢٥٪ وقد بلغ مجموع الارتباطات المالية المتعلقة بهذا الحساب مبلغ ٩٧٦٨٤ ر.٤ دينار.

** حسب الاتفاقية بين بنك الاستثمار الأوروبي والبنك فيما يتعلق بالقرض السادس فإنه يتم تحويل فرق الفائدة المدفوع على القرض ومعدل سعر الإقراض المستلم من عملاء البنك عند إعادة إقراض المبالغ المسحوبة من القرض السادس بعد تنزيل ٢٥٪ مقابل للمصاريف الإدارية إلى حساب صندوق المساعدات الفنية لتغطية ما يلي:

- ١- تكاليف مساعدات فنية مجانية لمشاريع المقترضين المستفيدين من المبالغ المعاد إقراضها من القرض السادس.
- ٢- التكاليف الفنية المماثلة لما جاء أعلاه لباقي المقترضين.
- ٣- مواجهة فرق العملة للمبالغ المسحوبة من القرض السادس.

(١٢) أرباح أسهم ممتازة

يوزع على اصحاب الأسهم الممتازة ٦٪ من صافي الربح كحد أدنى سنوياً للسهم الواحد لهم الاولوية في لية أرباح تزيد عن الحد الأدنى المضمون على ان لا تتجاوز ١٠٪ سنوياً للسهم الواحد وفيما زاد على ذلك تتساوي الأسهم العادية والممتازة فيما يصحبها من فائض الأرباح التي تزيد عن ١٠٪.

(١٣) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزعا على ٢٤٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للمساهم الواحد.

هذا وينقسم رأس المال الى ما يلي:

- اسهم عادية تبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم تساهم بها الحكومة.
- اسهم ممتازة تبلغ ٢١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم يساهم بها القطاع الخاص.

(١٤) الاحتياطات

- احتياطي قانوني -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ٢٥٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- احتياطي اختياري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وللمسياسات البنك الداخلية.

- ان الاحتياطات المقيد للتصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقيد

المبلغ

اسم الاحتياطي

دينار

احتياطي مخاطر مصرفية عامة ١٦٤٠٠٠٠٠٠٠٠
نتيجة تطبيق تعليمات البنك المركزي بالاضافة
لسياسة البنك الداخلية المتعلقة بأخذ إحتياطات فرق
العملة لمواجهة أثر التقلبات في اسعار صرف
العملة والمتعلقة بالقرض السادس والممنوح من بنك
الاستثمار الأوروبي (إيضاح ١٠)

مسودة
للمناقشة والبحث فقط
قائمة التعديلات

(١٥) التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
٣٣١,٨٥٤	١,٦١٣,٧٠٢
٧٠٦,٠٦٠	-
(٧٠٩,٨٥٦)	-
٣٢٨,٠٥٨	١,٦١٣,٧٠٢
١,٢٨٥,٦٤٤	١,٣٤٩,٥٧٢
١,٦١٣,٧٠٢	٢,٩٦٣,٢٧٤

الرصيد في بداية السنة
اثر تطبيق معيار (٣٩) للمعدل
تعديلات سنوات سابقة

أرباح غير متحققة، بالصافي

الرصيد في نهاية السنة

(١٦) أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
١,٩٤٤,٩٩٨	٣,٠٥٤,٠٦٤
٧٠٩,٨٥٦	-
٢,٦٥٤,٨٥٤	٣,٠٥٤,٠٦٤
٤,٣٥٩,٠١٦	٩,٣٦٨,٢٦٦
(١,٠٨٩,٧٥٤)	(٢,٣٤٢,٠٦٦)
(١٩٢,٧٥٧)	(٢٨٣,٨١٢)
-	(٢,٣٤٢,٠٦٦)
(٧٤,٧٩٥)	٥٤,٤٦٠
(٢,١٢٢,٥٠٠)	(٢,١٢٢,٥٠٠)
(٤٨٠,٠٠٠)	-
٣,٠٥٤,٠٦٤	٥,٣٨٦,٢٤٦

الرصيد في بداية السنة
اثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة
وتعديلات سنوات سابقة
الرصيد المعدل في بداية السنة
صافي أرباح السنة
المحول الى الاحتياطي القانوني
المحول الى احتياطي مخاطر مصرفية
المحول الى الاحتياطي الاختياري
خسائر (أرباح) الموجودات المالية للمتوفرة
للبيع المتحققة من الارباح المدورة
توزيعات أرباح لسهم ممتازة
أرباح مقترح توزيعها

الرصيد في نهاية السنة

مسودة
المحاسبة والبصير فقط
تأليف: زينة خليل

(١٧) أرباح مقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي (%)، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق (٢٪).

تظهر الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين ضمن بند مستقل في بيان التغيرات في حقوق الملكية حيث تم التوصية بتوزيعها على المساهمين بعد تاريخ الميزانية العامة.

الأرباح الموزعة -

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي عقد خلال عام ٢٠٠٥ على توزيع أرباح على المساهمين بمبلغ ٤٨٠.٠٠٠ دينار بالإضافة إلى مبلغ ٢١٢٢.٥٠٠ دينار والذي يمثل أرباح أسهم ممتازة (إيضاح ١٢).

(١٨) القوائم والعمولات الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
٨٩.١٣٨	١١٩.٧٢٤
١١١.٢٤٤	٢٤٨.٦٧٢
٧.٥٨٠.٧٣٢	٧.٩٣٦.٤٣٥
٣٥.٥١٠	٨٣١.٢٢٥
٥١٩.٢٤٧	٤٣٠.٤٠٢
٩٩.٥٩٧	٢٤٧.٤٧٦
<u>٨.٧٥٠.٤٦٨</u>	<u>٩.٨١٣.٩٣٤</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

كمبيالات وأسناد مخصومة وأخرى

حسابات جارية مدينة

سلف وقروض مستغلة

تأجير رأسمالي

أرصدة وأيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

المجموع

(١٩) القوائم المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
١٤١.٨٣٤	٣٥٣.٧٩٢
٩٤٩.٣٥٣	٧٤٣.٢٣٧
٩٨.٦٩٥	١٠٩.٧٦٨
١٠٨.٥٠٩	٧.٢٥٧
٤٥.١٨٣	٥٣.١٥٣
٢٤١.٠٣٧	٢٤٨.٤٢٣
<u>١.٥٨٤.٦١١</u>	<u>١.٥١٥.٦٣٠</u>

ملف البنك المركزي

أموال مقترضة

وزارة التخطيط - فرق فائدة

القرض الكويتي - فرق فائدة

وقف الجمعية العلمية الملكية

أخرى

المجموع

مستودع
للصناديق والبيوتات
للصناديق والبيوتات

(٢٠) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	مجموع
	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ -			
أسهم شركات	٥٠,٣٥٦	٨١,٨٨٦	١٣٢,٢٤٢
المجموع	٥٠,٣٥٦	٨١,٨٨٦	١٣٢,٢٤٢
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ -			
أسهم شركات	٤١,٦٦٣	٥٤,٢٣٢	٩٥,٨٩٥
المجموع	٤١,٦٦٣	٥٤,٢٣٢	٩٥,٨٩٥

(٢١) ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٠٤	٢٠٠٥
	دينار	دينار
عوائد توزيعات اسهم شركات	٣١٧,٨٨٧	١٨٣,٩٥٢
ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٣٥٥,٣٦٠
ينزل: خسائر تنفي موجودات مالية متوفرة للبيع	١٨٦,٩٣٣	٥٧,٠٩٥
المجموع	١٣٠,٩٥٤	٤٨٢,٢١٧

(٢٢) إيرادات أخرى

	٢٠٠٤	٢٠٠٥
	دينار	دينار
عمولات اعتمادات مستندية وسحوبات وبوالص	٩٤,٧١٣	١٤٥,٧١٣
إطفاء منحة الموجودات الثابتة	٣٨,٥٧٨	٤٨,١٥٥
فرق عملة	٦٠,٥٤٤	٨٧,٥٧٢
عمولات دائرة الوساطة	٢٨١,٥٥٢	٧٩٧,٠٠٢
ارباح بيع عقارات برسم البيع	٥٧,٨٥٤	٧٤٦,٧٠٥
عمولة ادارة قروض راس المال المبادر	٢٥,٣٨٨	٣٩,٦٦١
ايرادات اخرى	٧٥,٦٨٨	٤٢,٨٢٩
	٦٣٤,٣١٧	١,٩٠٧,٦٣٧

(٢٣) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
١.٠٢١.٦٤٢	١.١٨٢.٠٦٣
١.٠٦.٢٦٣	١.٢١.٤٩٩
١.٢٥.٦١٤	١.٣٥.٣٣٢
٣.٧٢.٨٣٢	٢.٤٦.٧٠٧
١.١٦.٢١٥	١.٢٣.٩٧٤
-	٥.٠٠٠
<u>١.٧٤٢.٥٦٦</u>	<u>١.٨١٤.٥٧٥</u>

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الانحار
تعويض نهاية الخدمة للموظفين
نفقات طبية
تدريب الموظفين

المجموع

(٢٤) المصاريف التشغيلية الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
٧.٥٠٠	٧.٥٠٠
٩٤.١٢٢	١.٥٥.٩٤٨
٧.٦٨٠	١.٠.٩٤٠
٣.٠.٣٤٤	٣.٠.٣٣٢
٢٣.٥٤٢	٣.٤.٥٧٤
٢.٧.٩٥٥	٤.٦.٢٧٧
٧.٨.٥٩٧	٧.٤.٠٣٤
٨.٢.١.٦٨	١.٠.٠.٢١٤
٣.٣.٥٠٥	٣.١.٤٠٠
٥.٥.٠.٨١	٦.٠.٩٨٧
٦.٥.٠.٣٥	٧.٧.٣٩٣
<u>١.٤١.٧٥١</u>	<u>١.٣١.٩٥٧</u>
<u>٤.٠.٧٧٨</u>	<u>٤.٤٧.٦٤٢</u>

مسودة
للمناقشة والبيش فقط

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
مصاريف سفر وتقل
تبرعات
قرطاسية ومطبوعات
رسوم اشتراكات
إيجارات
كهرباء وماء وهاتف وتدفئة
صيانة الموجودات ومصاريف المركبات
أتعاب مهنية
إعلان ودعاية وتسويق
نفقات إدارية وعمومية أخرى
ينزل: رسوم إدارة صندوق قروض الحرفيين

(٢٥) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
٤.٣٥٩.٠١٦	٩.٣٦٨.٢٦٦
(٢.٤١٢.٢٥٠)	(٢.٤١٢.٢٥٠)
٢.٢٣٦.٥١٦	٧.٢٤٥.٧٦٦
٢.٤.٠.٠.٠٠٠	٢.٤.٠.٠.٠٠٠
<u>٠.٠.٩٣</u>	<u>٠.٣.٠١</u>

صافي ربح السنة
ينزل: حصة الأسهم الممتازة *

صافي ربح السنة بعد تنزيل حصة الأسهم الممتازة
المعدل المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من صافي الربح (فلن/دينار)

- * يمثل هذا البند حصة الاسهم الممتازة من الربح والذي يوزع على أصحاب الاسهم الممتازة بحد أدنى ٦٪ سنوياً للسهم الواحد ولهم الأولوية في أية أرباح تزيد عن الحد الأدنى المضمون على ان لا تتجاوز ١٠٪ سنوياً للسهم الواحد وفيما زاد على ذلك تتساوى الاسهم العادية والممتازة فيما يصيبها من فائض الأرباح التي تزيد عن ١٠٪.

(٢٦) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
٦٤١,٤٣٦	٨٥٢,٨٧٤
١٦,٢٧٢,٩٩٧	١٩,٥٥٧,٣٨٦
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
<u>١٦,٦١٤,٤٣٣</u>	<u>٢٠,١١٠,٢٦٠</u>

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(٢٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية أدوات داخل وخارج الميزانية العامة الموحدة:-

- الأدوات المالية داخل الميزانية العامة الموحدة:-

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، وداائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

- الأدوات المالية خارج الميزانية العامة الموحدة:-

تشمل هذه الادوات المالية على الاعتمادات المستندية، الكفالات، السحوبات.

يُظهر الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية في الميزانية العامة وخارج الميزانية التي تختلف قيمتها العادلة بشكل جوهري عن قيمتها الظاهرة في البيانات المالية:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٦٤١,٤٣٥	٦٤١,٤٣٥	-	٨٥٢,٨٧٣	٨٥٢,٨٧٣
-	١٦,٢٧٢,٩٩٧	١٦,٢٧٢,٩٩٧	-	١٩,٥٥٧,٣٨٧	١٩,٥٥٧,٣٨٧
-	٦,٣٥٩,٧٧٠	٦,٣٥٩,٧٧٠	-	٧٧,٩٩٦,٧٠١	٧٧,٩٩٦,٧٠١
-	٣,٧١٥,٠٠٠	٣,٧١٥,٠٠٠	-	٤,٨٩٠,٠٠٠	٤,٨٩٠,٠٠٠
-	٨٤,٢٢٣,٢٠٢	٨٤,٢٢٣,٢٠٢	-	١٠٣,٢٩٦,٩٦١	١٠٣,٢٩٦,٩٦١
-	٣٥٤,٤٢٤	٣٥٤,٤٢٤	-	١,٣٦٩,٢٠٠	١,٣٦٩,٢٠٠
-	١٩,٤٤٦,٦٠٥	١٩,٤٤٦,٦٠٥	-	٢٧,٤٦٤,٩٩٢	٢٧,٤٦٤,٩٩٢
-	١٠,١٢٢,١٦٧	١٠,١٢٢,١٦٧	-	٨,١٩٧,٧٢٧	٨,١٩٧,٧٢٧
-	٨,٤٠١,٤٢٥	٨,٤٠١,٤٢٥	-	١٤,٠٦٠,٨٨٠	١٤,٠٦٠,٨٨٠
-	٢,٠١٧,٧٥٠	٢,٠١٧,٧٥٠	-	٢,٣٠٦,٣٨٧	٢,٣٠٦,٣٨٧
-	٤٠,٣٤٢,٣٧١	٤٠,٣٤٢,٣٧١	-	٥٣,٣٩٩,١٨٦	٥٣,٣٩٩,١٨٦

كما هو مبين في إيضاح رقم (٦)، تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية غير مدرجة في الأسواق المالية بمبلغ ١٧٣٦,٠٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥، تظهر بالتكلفة لعدم تمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة.

(٢٨) سياسات إدارة المخاطر

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. وذلك من خلال دائرة ولجان خاصة بإدارة المخاطر. (يذكر بالتحديد النواتج ولجان إدارة المخاطر الموجودة لدى البنك).

تبين الايضاحات من رقم (٢٩) الى رقم (٣٤) أهم المخاطر المصرفية التي يتعرض لها البنك وأسلوب إدارتها.

(٢٩) مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للداء المالية عن للوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة (فرد أو مؤسسة) ومجموع للقروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة الى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

ان تفاصيل محفظة للتسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في ايضاح (٩) بالإضافة الى ذلك فإن التزامات البنك خارج الميزانية المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ايضاح (٥٩).

ان مخاطر الائتمان المتعلقة بمشتقات الادوات المالية تقتصر على المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة الظاهرة ضمن الموجودات الأخرى.

يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة.

(ان الأمور المذكورة أعلاه عامة ويجب ان يتم الاقصاص عن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات على ان تشمل كحد أدنى ما يلي:

- التركيزات الائتمانية والسقوف وأسس تحديدها
- أسس لتصنيف الائتماني للعملاء
- اساليب تخفيف المخاطر
- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي
- دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته

مستودع
المستودع
قابلة للتحويل

(٣١) مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

(إن الأمور المذكورة اعلاه عامة ويجب أن يتم الإفصاح عن سياسة البنك لإدارة هذه المخاطر على أن يشمل الإفصاح كحد أدنى ما يلي:

- تخفيف المخاطر
- موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات
- فجوات الفوائد
- التحوط لاسعار الفوائد

كاتبون الأول ٢٠٠٥ -

حسابات أسعار الفائدة						
لغزسة	من ٣ شهور	من ٦ شهور	من سنة	أكثر من سنة	غير خاضعة	محل صير
٣ شهور	٦ شهور	٣ سنوات	٣ سنوات	٣ سنوات	للمخاطر لفائدة	للمجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	اللقسة
						%
-	-	-	-	-	٨٥٢,٨٧٤	-
١٩,٥٧٣,٣٨٦	-	-	-	-	-	٣,١
-	-	-	-	-	١١٣,٦٨٩	-
٧,٩١٧,٩٠٦	٥,٧٩٠,١٥٧	٩,٢٣٤,٧٧٧	١٩,٣٤٠,٨٢٢	٣٥,٩٣٣,٧٧٩	-	٨,٠٤٤
-	-	-	-	-	١,٣٠٣,١٦٨	-
-	-	-	-	-	٧,٨١٦,٣٠٢	-
-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٨٩٠,٠٠٠	-	١,٣٢٢
-	-	-	-	-	١,٩١٠,١٦٣	-
-	-	-	-	-	٢,٩٨٦,٠٠٨	-
٢٧,٥٤٩,١١٢	٦,٧٩٠,١٥٧	٩,٢٣٤,٧٧٧	١٩,٣٤٠,٨٢٢	٣٥,٩٣٣,٧٧٩	١٤,٧٨٩,٧٠٤	١١٧,٢٣٣,٧٩١
مجموع الموجودات						
المطلوبات وحقوق المساهمين -						
مطلوبات -						
١٦,٣٦٩,٢٠٠	-	-	-	-	-	٢,١٦٨
١٦,٩٧١,٢٤٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٩,٩٩٣,٧٥٢	٢,٩٠٥
١٠,٤٣٧,٩	٢,٠٨٣,٠٦١	١,٠٤٨,٣١٦	٥,٨٧٠,٠٣٨	٤,٣٣٦,٨٩١	٢,٩٢٤,٧٢٤	٤,٧١٥
١,٣٦٣,٨١٨	١,١٥٩,٧٣٥	١,٩١١,٢١١	٨,٤٧٢,٧٩٦	١,٢٧٧,٤٩٠	-	١,٠٨٣
٢,٣٠٦,٣٨٧	-	-	-	-	-	٢,٧٥٠
-	-	-	-	-	٥٤,٣٦٤,٩٢٣	-
٢٢,٣١٥,٠٥٤	٣,٧٣٩,٧٩٦	٢,٨٩٩,٢٧٧	١٤,٢٩٢,٦٣٤	٥,٦١٣,٣٨١	٦٨,٢٨٣,٣٩٩	١١٧,٢٣٣,٧٩١
٥,٢٣٩,١٢٨	٣,٥٠٠,٨١١	٦,٢٤٥,٠٥٠	٥,٠١٧,٤٤٨	٢٣,٩١٠,٣٩٨	(٥٢,٤٩٢,٦١٥)	-
-	-	-	-	-	-	-
٥,٢٣٩,١٢٨	٨,٢٩٠,٧٩٦	١١,٢٣٥,٨١٩	١١,٨٨٣,٢٩٧	٥٢,٤٩٣,٦١٥	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين						
فرق حسابة عناصر دلائل الميزانية						
حسابة بنود خارج الميزانية						
فرق الحسابة لفرق لسي						

مستودع
لجنة التدقيق
مجلس الادارة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ -

حسابات المصاريف							
لغاية	من ١ شهر	من ١ شهر	من ١ شهر	من ١ شهر	من ١ شهر	من ١ شهر	محل سعي
٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤	٢٠٠٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات -							
-	-	-	-	-	-	-	نقد لدى البنوك المركزية
١٦,٢٧٢,٩٩٧	-	-	-	-	-	-	نقد لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
١,١٧٣,٧٩٣	١,٠٨٠,٨٣	١,٠٨٠,٨٣	١,٠٨٠,٨٣	١,٠٨٠,٨٣	١,٠٨٠,٨٣	١,٠٨٠,٨٣	قروض - صافي
-	-	-	-	-	-	-	مصاريف وأرباح مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
-	٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة، بعد الاستهلاك
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٢,٤٤٦,٨٣	١,٠٨٠,٨٣	١,٠٨٠,٨٣	١,٠٨٠,٨٣	١,٠٨٠,٨٣	١,٠٨٠,٨٣	١,٠٨٠,٨٣	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين -							
مطلوبات -							
٢٥٤,٩٢٤	-	-	-	-	-	-	ودائع لأجل
١٢,٤٩,٩٨٤	-	-	-	-	-	-	مطلوبات وبنوك ومصاريف مستحقة
١٢١,٩٦٠	٢,٠٠٨,٩٩٤	٢,٠٠٨,٩٩٤	٢,٠٠٨,٩٩٤	٢,٠٠٨,٩٩٤	٢,٠٠٨,٩٩٤	٢,٠٠٨,٩٩٤	قروض بمسلكات اجنبية
٥٠٠,٠٠٠	٥٢٨,١٠٠	٥٢٨,١٠٠	٥٢٨,١٠٠	٥٢٨,١٠٠	٥٢٨,١٠٠	٥٢٨,١٠٠	مبلغ البنك المركزي
٢,٠١٧,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١٥,٨٤٣,٨٨٨	٢,٤٦,٧٩٤	٢,٤٦,٧٩٤	٢,٤٦,٧٩٤	٢,٤٦,٧٩٤	٢,٤٦,٧٩٤	٢,٤٦,٧٩٤	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٠٢,٩٦٣	١,٠٢,٩٦٣	١,٠٢,٩٦٣	١,٠٢,٩٦٣	١,٠٢,٩٦٣	١,٠٢,٩٦٣	١,٠٢,٩٦٣	فرق حسابية عناصر دلائل الميزانية
-	-	-	-	-	-	-	حسابية بنود خارج الميزانية
١,٠٢,٩٦٣	١,٠٢,٩٦٣	١,٠٢,٩٦٣	١,٠٢,٩٦٣	١,٠٢,٩٦٣	١,٠٢,٩٦٣	١,٠٢,٩٦٣	فرق الحسابية القوائم

مصدق
للمحاسبة والمراجعة
شركة المحاسبة

(٣٢) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواعدة أجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

(إن الأمور المذكورة اعلاء علمة ويجب ان يتم الإفصاح عن سياسات البنك لإدارة هذه المخاطر على ان يشمل ذلك كحد الأدنى ما يلي:

- تنوع مصادر التمويل
- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها
- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي
- الاحتياطات النقدية لدى مملكات الرقابة المصرفية)

ويُلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات (على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق من تاريخ البيانات المالية):

البيان	حتى شهر	من شهر	من ٦ شهور	من سنة	حتى ٢ سنوات	أكثر من ٢ سنوات	مستحق	مطلوب
٢١ كانون الأول ٢٠٠٥ -	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٥٢,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	٨٥٢,٧٧٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩,١٨٩,٣٢٥	٣٦٨,٠٥١	-	-	-	-	-	١٩,٥٥٧,٣٨٦
موجودات مالية للمتجارة	-	-	-	-	-	-	١١٣,١٨٩	١١٣,١٨٩
تسهيلات الائتمانية، بالمعاني	٢,٢٩٠,١٧٧	٢,٢٩٠,١٧٧	٥,٧١٠,٦٠٧	١,٢٢٤,٧٧٧	١,٢٢٤,٧٧٧	٢٥,٦٣٤,٧٧٧	-	٢٢,٩١١,٢٠١
مكافآت وإيرادات مستحقة وأرصدة أخرى	٧٧,٣٢٢	-	٣٥,٦٦٩	٧٠,٠٠٠	-	-	٨٤٦,٧٧٢	١,٠٢٠,١٦٨
موجودات مالية متوافرة للبيع	-	-	-	-	-	-	٧,١١٦,٣٠٢	٧,١١٦,٣٠٢
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
موجودات ثابتة، بالمعاني	-	-	-	-	-	-	١,١٩٠,١٦٣	١,١٩٠,١٦٣
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,١٨٦,٠٠٨	٢,١٨٦,٠٠٨
مجموع الموجودات	٢٢,٤٤١,٠٠٩	٦,٠٧٤,٦٨٠	٦,٢٢٦,٢٢٦	١,٢٠٥,٠٨١	١,٢٢٤,٠٨٢	٢٩,٥٢٤,٧٧٧	١٣,٧٥٣,١٢٤	١١٧,٢٢٢,٧٤١
مطلوبات -								
ودائع لأجل	١,٠٥٧,٢٠٩	٣١١,٢٩١	-	-	-	-	-	١,٣٦٨,٤٠٠
مكافآت واستدركات ومصاريف مستحقة	٢,١٢١,٢٨٠	٩٣٥,٣٥٥	٨٧٥,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧,١٧٩,٢٥٠	١,٩١٢,٧٥٢	٣٧,٤٤٤,١١٢
قروض بصلاصت لاجنبية	٤٠٤,٢٧٩	-	٢,٠٨٣,٠٦١	١,٠٤٨,٣١٦	٥,٧٨٧,٠٣٨	٨,٤٦١,١١٥	-	١٧,٦٦٧,٤٠٩
صافي البنك المركزي	٥٣٤,٧٨٦	٧٢٩,٠٦٢	١,٥١٦,٧٣٥	١,١١١,٢١١	٨,٤٢٢,٥٩٦	١,٢٧٦,١٩٠	-	١٤,٠٦٠,٨٨٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٣٠٦,٣٨٧	٢,٣٠٦,٣٨٧
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	٥,٤٢٦,١٢٢	٥,٤٢٦,١٢٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٥,٩٢٨,٤٥٤	١,٥٧٦,١٨٨	١,٥١٤,٧٩٦	٢,٧٢٩,٥٢٧	١٧,٢٢٢,٦٣١	١٧,٥١٧,١٢٠	١٦,٦٦٥,٠٦٢	١١٧,٢٢٢,٧٤١
الفرق للثقة	١٦,٤٨٢,٠٥٥	٤,٠٩٨,٤٩٢	٤,٧١١,٤٣٠	٥,٦٥٥,٥٥٤	٢,٠١٧,٤٤٨	٢٢,٠٠٦,٦٤٩	(٥٢,٩١١,٢٢٨)	-
المجموع	١٦,٤٨٢,٠٥٥	٢,٠٨٤,٠٠٠	٢٢,٢٩١,١٧٧	٢٨,٥٥٧,٥٢١	٢٠,٢٣٤,٠٨٠	٢٢,٠١٣,٨١٧	٥٢,٩١١,٢٢٨	-

الجمهورية العربية السورية
مجلس الوزراء
وزارة الداخلية
إدارة الهجرة والجنسية
إدارة شؤون المقيمين
العمارة رقم ١٢٠
دمشق - سورية

حتى شهر	من شهر	من شهر	من شهر	من شهر	من شهر	من شهر	من شهر	من شهر	من شهر
وليد	حتى ٣ شهر	حتى ٦ شهر	حتى ٩ شهر	حتى ١٢ شهر	حتى ١٥ شهر	حتى ١٨ شهر	حتى ٢١ شهر	حتى ٢٤ شهر	حتى ٢٧ شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ -									
٦٤١,٤٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٤١,٤٣٦
١٦,٢٧٢,٩١٧	١٢,٢٠٤,١٦٧	١,٠٦٨,٥٣٠	-	-	-	-	-	-	٣١٩,٢٢٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٧٩,٧٤٨
٢,٣٧٥,٢٦٦	٣,٧١٨,٠٢٨	١,٠٨٠,٨٢	١,٧٢٣,٧٩٣	١١,٢٩٠,٧٧٧	٣٠,٢٩٧,٧٦٥	-	-	-	١٣,٧٧٢,٧٧٢
٣٧,٧٨٦	٢,٨٦٢	٢٤,٨٦٨	٣٧,٦٨٠	-	-	١,٧٧٩,٧٤٨	-	-	١,٧٧٩,٧٤٨
-	-	٢٥,٠٠٠	-	-	-	٣,٦٩٠,٠٠٠	-	-	٣,٧١٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٧٧١,٩١٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٥١,٦٦٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨١٢,٦٧١
١٥,٢٥٩,٢٦٥	٧,٨٦٦,٤٢٠	٩,١٥٧,٩٥١	٦,٧٦١,٤٧٢	١١,٢٩٠,٧٧٧	٣٣,٩٨٧,٧٦٥	١٦,٢٧٢,٩١٧	١٠,٦٤٠,٩١١	١٠,٦٤٠,٩١١	١٠,٦٤٠,٩١١
مجموع الموجودات									
المطلوبات -									
-	٢٥٤,٤٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٤,٤٢٤
١١,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٨٤١,٩١٠	١٩,٥٦٩,١٠٥	٢٠,٢٩٧,٦٦٦	٢٠,٢٩٧,٦٦٦
٤٢١,٩٦٠	-	٢,٠٠٨,٦٩٤	٢,٠٥٣,٠٦٦	١,٤١٩,٠١٤	١٣,٢٩٨,٠٠٢	-	-	-	٨,٤١٩,١٢٥
١٨٩,٢٤٥	٢١١,٣٢٥	٥٣٨,١٠٠	١,٠١٤,٨٤٤	٥,٣٥٧,٠٠٠	٨١٢,٢١٠	-	-	-	٢,٠١٧,٧٥٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠١٧,٧٥٠
مجموع المطلوبات									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٢٧٨,٩١١
٧٥٠,٤٠٥	١١٥,٧٤٩	٢,١٢١,٧٩٤	٢,٨١٧,٩٤٠	١١,٢٩٠,٧٧٧	٣٣,٩٨٧,٧٦٥	١٦,٢٧٢,٩١٧	١٠,٦٤٠,٩١١	١٠,٦٤٠,٩١١	١٠,٦٤٠,٩١١
١٤,٨٠٨,٦١٠	٦,١٥٣,١٧١	٦,٢٢٦,١٥٧	٢,٩١٣,٥٣٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٨٤١,٩١٠	١٩,٥٦٩,١٠٥	٢٠,٢٩٧,٦٦٦	٢٠,٢٩٧,٦٦٦
١٤,٨٠٨,٦١٠	٦,١٥٣,١٧١	٦,٢٢٦,١٥٧	٢,٩١٣,٥٣٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٨٤١,٩١٠	١٩,٥٦٩,١٠٥	٢٠,٢٩٧,٦٦٦	٢٠,٢٩٧,٦٦٦
المدة للنداء									
١٤,٨٠٨,٦١٠	٦,١٥٣,١٧١	٦,٢٢٦,١٥٧	٢,٩١٣,٥٣٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٨٤١,٩١٠	١٩,٥٦٩,١٠٥	٢٠,٢٩٧,٦٦٦	٢٠,٢٩٧,٦٦٦
١٤,٨٠٨,٦١٠	٦,١٥٣,١٧١	٦,٢٢٦,١٥٧	٢,٩١٣,٥٣٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٨٤١,٩١٠	١٩,٥٦٩,١٠٥	٢٠,٢٩٧,٦٦٦	٢٠,٢٩٧,٦٦٦
المدة للترجمة									
١٤,٨٠٨,٦١٠	٦,١٥٣,١٧١	٦,٢٢٦,١٥٧	٢,٩١٣,٥٣٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٨٤١,٩١٠	١٩,٥٦٩,١٠٥	٢٠,٢٩٧,٦٦٦	٢٠,٢٩٧,٦٦٦

مسودة
للمناقشة والبست فقط
قابلة للتعديل

(٣٣) مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط والتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

(ان الأمور المذكورة أعلاه عامة ويجب ان يتم توضيح سياسة البنك في إدارة مخاطر العملات الأجنبية على ان يشمل الشرح كحد أدنى ما يلي:

- حدود المراكز لكل عملة
- مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي
- اتباع سياسة للتحوط

فيما يلي صافي مركز العملات الأجنبية للرئيسية لدى البنك:

نوع العملة	٢٠٠٥	٢٠٠٤
دينار		

مسودة
للمناقشة والبحث فقط
قابلة للتعديل

(٣٤) مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

(٣٥) كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المعتمدة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع السنة السابقة :

أرقام المقارنة		أرقام المنة		
نسبة إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق %	المبلغ دينار	نسبة إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق %	المبلغ دينار	
٦٨,٩١	٤٧,٣٩٣	٦٥,٣٣	٥٥,٤٠٨	رأس المال التنظيمي
٦٤,٣٤	٤٤,٢٤٩	٥٩,٨١	٥٠,٧٣١	رأس المال الاسمي

(٣٦) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء على شكل استثمارات ٦٩٦ر٢٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ (مقابل ٩٤٣ر١٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤).

كما يتم إدارة حسابات للصناديق والقروض التالية:

٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
٧٢٥٤ر٢٩٧	٦٠٩٢ر٦٢٨
١٣٨٨ر٢٢١	١٥٢٦ر١٥٠
١٢٠ر٥٦٦	١٢٠ر٥٦٦
<u>٨٠٧٦٣ر٠٨٤</u>	<u>٧٠٧٣٩ر٣٤٤</u>

موجودات صندوق قروض للحرفيين
موجودات صندوق ادخار موظفي البنك
قروض استحقاقات برسم التحصيل لحساب وزارة للتخطيط

لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في بيان الدخل.

(٣٧) ارتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
٩٣١٩ر٨١١	١٣٦٤٦ر٦١٢
٢٧٦١ر٠٠٠	٨٠١٧ر٥٩٥
٢٦٣٤ر٩٨٥	١٠٤٢٨ر١٢٩
<u>١٤٧١٥ر٧٩٦</u>	<u>٣٢٢٥٠ر٦٩١</u>

قروض موافق عليها وغير مسجورة
قروض موافق عليها ولم تبرم
تعمدات مقابل اعتمادات مستقبلية
والبيش فكتا
للتعديل

(٣٨) القضايا المقامة على البنك

بلغت القضايا المقامة على البنك مبلغ دينار و ١١ر٠٠٣ر٨٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني انه لن يترتب على البنك التزامات جوهرية مقابل هذه القضايا.

(٣٩) مخصص ضريبة الدخل

تطالب دائرة ضريبة الدخل بإخضاع إيرادات البنك لقانون ضريبة الدخل وذلك بالرغم من الإعفاء المنصوص عليه في قانون البنك، ونتيجة للمباحثات مع الحكومة من أجل إعفاء البنك من مطالبات دائرة ضريبة الدخل فقد تجاوزت الحكومة مع طلب البنك بعدم المطالبة بالمبالغ عن السنوات السابقة حتى نهاية عام ٢٠٠٢. هذا ولم يؤخذ مخصص في البيانات المالية المرفقة لضريبة الدخل للأعوام ٢٠٠٣، ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ وعلى اعتبار أن للحكومة مستمر في إعفاء البنك من ضريبة الدخل حسب رأي مجلس الإدارة.

(٤٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام البيانات المالية لعام ٢٠٠٤ لتتناسب مع تصنيف أرقام البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وحسب التالي:

الميزانية العامة الموجودات :	بعد التعديل لعام ٢٠٠٤ دينار	قبل التعديل لعام ٢٠٠٤ دينار	الفرق دينار
موجودات مالية متوفرة للبيع للقروض، صافي	٦٤١٨.٠٨٢ ٦٤.٠٥٦.٦٦٢	٧٧٧١.١٩٠ ٦٣.٥٩٣.٧٧٢	(١.٣٥٣.١٠٨) ٤٦٢.٨٩٠
المطلوبات			
أموال مقرضة مطلوبات أخرى أرباح أسهم ممتازة	٣١.٤٩٠.٠٨٣ ١٩.٨٦٤.٣٥٥ ٢.١٢٢.٠٠٠	٣٢.٤٣٣.١٩١ ٢١.٨٧٤.٣٥٥ -	(٩٤٣.١٠٨) (٢.٠١٠.٠٠٠) ٢.١٢٢.٠٠٠
حقوق الملكية			
احتياطي مخاطر مصرفية عامة التغير المتراكم في القيمة العادلة أرباح مدورة	١.٣٥٦.٨٣٠ ١.٦١٣.٧٠٢ ٣.٠٥٤.٠٦٤	- ٢.٢٣٠.١٤٨ ١.٩٥١.٦٠٧	١.٣٥٦.٨٣٠ (٦١٦.٤٤٦) ١.٠٢٠.٤٥٧
بيان الدخل			
صافي الدخل	٤.٣٥٩.٠١٦	٣.٤٧٨.٨١٢	٨٨٠.٢٠٤

مسودة
للحفاضة والبحث تحت
قابلة للتعديل