



بنك
القاهرة
عمان

الإدارة العامة

التاريخ : ٢٠٠٥/٧/٣١
الإشارة : ١٠٦٧/م

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

SEMI ANNUAL - CARB - ٣١ - ٧ - ٢٠٠٥

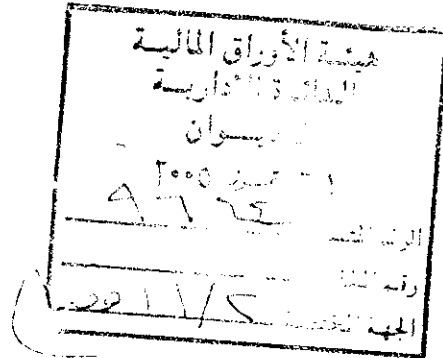
تحية طيبة وبعد،،،،

الموضوع : البيانات المالية نصف السنوية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم البيانات المالية الموحدة للبنك القاهرة عمان كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥، علما بأنه لم يتم اعتماد هذه البيانات من قبل البنك المركزي الأردني بصورة نهائية بعد.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير المالي
لزار محمد



لجنة تدقيق
٣١/٧/٠٥

2

بنك القاهرة عمان

البيانات المالية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار	إيضاحات	الموجودات
٣٣٢,٠٤٠,٤٢٧	٣٤٧,٥١٣,٢٦١	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤٨,٧٠٧,٩٥٩	١٨١,٧٦١,٤٩٨	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩٨٥,٢٠٠	٧,٥٩٠,٠٠٠	٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٠,٨٧٢	٣٨١,٨٥٧	٦	موجودات مالية للتجارة
٣٥٣,٦٤٣,٣٢٠	٤٠٦,٤٥٢,٣٥٦	٧	التسهيلات الائتمانية المباشرة، بالصفافي
١١١,٤٣٩,٩٥٤	١٥٥,٩٤٤,٦٣٣	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٨,٢١٠,٩٤٤	١٩,٠٦١,٨٨٤	٩	موجودات ثابتة، بالصفافي
٢٨,٥٥٢,٧٨١	٣٣,٩٩٠,٩٢٨	١٠	موجودات أخرى
<u>٩٩٤,٦٧١,٤٥٧</u>	<u>١,١٥٢,٦٩٥,٧١٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات -
١٠,٤٩٢,٠٤٩	٢٧,٧٢١,٩٩٠	١١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨١٩,٤٨٤,٩٦٣	٨٧٨,٨٢٠,٥٩٨	١٢	ودائع عملاء
٢٥,١٨٨,٦١٥	٢٨,٠٩٢,٢٩٣	١٣	تأمينات نقدية
٢,٩٣٥,٤٠٤	٢,٧٥٨,١٥٤	١٤	أموال مقترضة
٤,١١٨,٢٤٣	٤,١١٠,٦٢٦	١٥	مخصصات متنوعة
٣٣,٠٧٠,٤٦٢	٤٢,٢٨٤,٩٥٦	١٦	مطلوبات أخرى
٨,٣١٧,٠٥٩	١١,٠٣٦,٤٣٩	١٧	مخصص ضريبة الدخل
٧,٢٥٤,٠٠٠	-	١٨	اسناد قرض
<u>٩١٠,٨٦٠,٧٩٥</u>	<u>٩٩٤,٨٢٥,٠٥٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١١,٥٧٩,٠٩٨	١١,٥٧٩,٠٩٨		احتياطي قانوني
٥,٢٨٤,٣٦٨	-		احتياطيات أخرى
١٠,٩١٨,٨٣٩	٧١,٨١٢,٢٩٥	٢١	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢٥,٤٤٨,٢٦١	١١,٧٨٣,٢٩٧	٢٢	أرباح مدورة
-	١٧,٢٧١,٠٣٣		صافي دخل الفترة بعد الضريبة
<u>٨٣,٢٣٠,٩٦٦</u>	<u>١٥٧,٤٤٥,٧٢٣</u>		مجموع حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
<u>٥٨٠,٠٩٦</u>	<u>٤٢٤,٩٣٨</u>	١٩	حقوق الأقلية
<u>٨٣,٨١٠,٦٦٢</u>	<u>١٥٧,٨٧٠,٦٦١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٩٩٤,٦٧١,٤٥٧</u>	<u>١,١٥٢,٦٩٥,٧١٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مدقق الحسابات
المحاسبين المتمدنين
محاسبو المراجعة
عمان - الأردن

نائب المدير العام

رئيس مجلس الإدارة / الرئيس التنفيذي

السى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
بنك القاهرة عمان
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية الموحدة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة أردنية) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ وبيانات الدخل، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية 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 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 يسترعب 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).

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ تموز ٢٠٠٥

بنك القاهرة عمان

بيان الدخل الموحد

للفترة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٦٨٠٢٧٩٨	٢٢٠١٧٤٠٩٦	٢٣	الفوائد الدائنة
٤٠١٩٧٧٧١	٦٠٣٥٨١٨٥	٢٤	الفوائد المدينة
١٢٠٦٠٥٠٢٧	١٥٠٨١٥٠٩١١		صافي الفوائد
٤٠٠١٤٧٤٠٠١	٦٠٨٢٤٠٣٤٩	٢٥	صافي العمولات
١٧٠٠٧٩٠٢٨	٢٢٠٦٤٠٢٦٠		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٠٥٩٢٠١٤٥	١٣٠١٥٥٠٨٢٤	٢٦	الإيرادات من غير الفوائد والعمولات -
١٠٥٧٤٠٣١٦	١٠٩٥٧٠٨٣١	٢٧	أرباح موجودات وأدوات مالية إيرادات تشغيلية أخرى
٣٠١٦٦٠٤٦١	١٥٠١١٣٠٦٥٥		مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
٢٠٠٢٤٥٠٤٨٩	٣٧٠٧٥٣٠٩١٥		صافي الإيرادات التشغيلية
٧٠٢٨١٠١٩٠	٨٠٥٣١٠٩٣٧	٢٨	المصرفات -
٣٠٥٠٨٠١٧٦	٤٠٠٦٥٠٩٧٣	٢٩	نفقات الموظفين
٨٦٨٠٥٧٥	٨٤٨٠٣٣٥	٧	مصاريف تشغيلية أخرى
٦٦٨٠٩٠٥	٢٠٤٩٩		استهلاكات وإطفاءات
-	٤٦٠٧٥		مخصص التسهيلات الائتمانية
٢٣٠٢٢٦	٢٠٦٦٧		مخصص استثمار شركات تابعة
٣٧٥٠٩٣١	٣٨٨٠٧٨١	١٥	خسائر عمليات مخصصات متنوعة أخرى
١٢٠٧٢٦٠٧٠٣	١٣٠٨٨٦٠٢٦٧		مجموع المصرفات التشغيلية
٧٠٥١٨٠٧٨٦	٢٣٠٨٦٧٠٦٤٨		صافي دخل التشغيل
١٠١٥٠٠٣٩٥	١٠٧١٧٠٩٥٧	٣٠	إيرادات غير تشغيلية
٨٠٦٦٩٠١٨١	٢٥٠٥٨٥٠٦٠٥		صافي دخل الفترة قبل ضريبة الدخل والرسوم
٢٠٢٤٤٠٠٢٣	٧٠٨٠١٠٨٣٤	١٧	ينزل: ضريبة الدخل
-	١٨٤٠٦٥٨		رسوم الجامعات الأردنية
-	١٨٤٠٦٥٨		رسوم البحث العلمي والتدريس المهني
-	١٣٧٠٦١٩		صندوق دعم التعليم والتدريس المهني والتقني
-	٢٧٠٥٠٠		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦٠٤٢٥٠١٥٨	١٧٠٢٤٩٠٣٣٦		صافي دخل الفترة قبل نصيب حقوق الأقلية
(٣٠١٦٥)	٢١٠٦٩٧		نصيب حقوق الأقلية من خسائر (أرباح) شركة تابعة
٦٠٤٢١٠٩٩٣	١٧٠٢٧١٠٠٣٣		صافي دخل الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠٠٢٥٧	٠٠٣٨٤	٣١	حصة السهم من صافي دخل الفترة

مدقق الحسابات
المحاسبون المتكاملون
محاسبو حسابات
عمان - الأردن

نائب المدير العام

رئيس مجلس الإدارة / الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة

بنك القاهرة عميان
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجود
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

مجموع حقوق المساهمين	حقوق الإقتية	المجموع	أرباح الفترة	أرباح مستدرة		التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاختياطيات	رأس المال المكتسب به (المدفوع)	ديون
				أرباح	أثر تطبيع				
٨٢,٣٨١,٠٤٣	٥٨٠,٠٠٠	٨٢,٣٨٠,٠٤٣	-	١٥,٠٧٤,٧٦٦	١٠,٣٧٢,٤٩٥	١٠,٩١٨,٨٢٩	٥,٢٨٤,٣٦٨	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٥٧٩,٠٩٨
١٧,٢٤٩,٣٢٦	(٢١,٢٩٧)	١٧,٢٧٠,٦٢٣	١٧,٢٧١,٠٣٣	-	(٩,٧١٥,٣٢٢)	-	(٥,٢٨٤,٣٦٨)	-	-
٦٥,١٣١,٧١٧	-	٦٥,١٣١,٧١٧	-	-	٢٧,٠٣٦١	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(١٥٨,٠٠٨)	(١٥٨,٠٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٤,٩٧٣,٧٠٩	٢٥,٣٤٧	٦٥,٣٧٥,٠٥٦	-	-	-	٦٤,٣٧٥,٠٦٥	-	-	-
(٧,٧٠١,٩٠٢)	-	(٧,٧٠١,٩٠٢)	-	(٤,٢١٩,٦٩٢)	-	(٣,٤٨٢,٢٠٩)	-	-	-
١٥٧,٨٧٠,٦٦١	٤٢٤,٩٣٨	١٥٧,٤٤٥,٧٢٣	١٧,٢٧١,٠٣٣	٩٢٨,٢٢٤	٧١,٨١٢,٢٩٥	٧١,٨١٢,٢٩٥	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,٥٧٩,٠٩٨
٤٨,٧٠٢,٩٤٣	٦٢,٠٧٦	٤٨,٧٦٥,٠٢٧	-	١٥,٥٦٨,٨٢٦	٦٥,٦٧٩	(٧,٦٤٠,٢٧٦)	-	-	٩,٨٠٤,٦٢٠
٦,٤٢٥,٠٥٨	٣,٦٤٥	٦,٤٢٨,٧٠٣	٦,٤٢١,٩٩٣	-	-	-	١٠,٢٨٤,٣٦٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٥٠,٢٧٦	(٤٩٥)	٥٠,٧٧١	-	-	-	٥٠,٢٧٦	(١٠,٢٨٤,٣٦٨)	-	-
(٢٤٠,٠٥٥)	-	(٢٤٠,٠٥٥)	-	٢٣,٠٨٦	-	(٢٦٣,٩٤١)	-	-	-
٥٥,٣٨٩,٨٧٧	٦٢٣,٣٨٦	٥٥,٧٦٦,٢٦٣	٦,٤٢١,٩٩٣	١٥,٥٩١,٩١٢	٦٥,٦٧٩	(٧,٤٠٢,٠٩١)	١٠,٢٨٤,٣٦٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٨٠٤,٦٢٠

٣٠ حزيران ٢٠٠٤
الرصيد في بداية الفترة
صافي ربح الفترة
التحويلات
التغير في القيمة العادلة
الدخل نتيجة بيع
الموجودات المالية
المؤثرة للبيع
الرصيد في نهاية الفترة

٣٠ حزيران ٢٠٠٥
الرصيد في بداية الفترة
صافي ربح الفترة
التحويلات (إيضاح ١)
أرباح أسهم خزنية
زيادة الإلتعز في
شركة تارو، بالتمساعي
التغير في القيمة العادلة
الدخل نتيجة بيع
الموجودات المالية
المؤثرة للبيع
الرصيد في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة / الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

مدير الحسابات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة لسنة ٢٠٠٥

بنك القاهرة عمان
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٨٦٨٠٥٧٥	٢٥٥٨٥٦٠٥
٨٦٨٠٥٧٥	٨٤٨٠٣٣٥
٦٦٨٠٩٠٥	٢٤٩٩٩
(٤٠٩٥١٩)	(١١٧٥١٠٤٢)
(٢١٤٠٧١٤)	(١٦٦٨٤٠٢٧٧)
(٢٣٠٠٦٦)	١٠١٩٢
٣٧٥٠٩٣١	٤٣٤٠٨٥٦
(٨٨٦٠٢٥٩)	-
(٦٧١٠٩٩٩)	(٦٤٨٠١٧٠)
٨٣٧٧٠٣٥	١٢٠٧٨٨٠١٩٨
٢٧٠٠٠٠١٦٩	٥٠٠٨٦٠١٧٣
(٥٤٣٠٢٠٢١٩٨)	(٥٢٨٠١١٥٣٥)
٣٠٦٠٢	١٧٧٠٧٩٦
-	(٥٢٠٤٠٨٠٠)
(٢٧٩٢٥٩٩)	(٣٧٥٣٠٨٧٠)
-	٧٠٠٧٤٠٠
(٨٠٨٥٠٤٠١)	٥٩٣٣٥٠٢٣٥
(٦٠٩٧٣٩)	٢٩٠٣٠٦٧٨
(٣٥٤٠٥٠٠)	(١٧٧٠٢٥٠)
(٢٥٨٠٢٣٩)	(٤٤٢٠٤٧٣)
٤٠١٢٤٠٩٨	٨٠٦٨٠٠٥٩
(٢٦٨٥٩٠٩٧٢)	٣٣٠٩٨٩٠٧١١
(٢٣٢٢٣٠٢٢٦)	(٥٠٠٨٢٠٤٥٤)
(٢٩٠١٨٣٠٢٩٨)	٢٨٠٩٠٧٠٢٥٧
(٦٠٩٨٨٠٦٣٦)	٢٣٠٤٧٦٠٧٩٢
(٦٢٤٠٩٩٥)	(١٠٦٩٩٠٧٦٧)
-	(١٥٨٠٨٠٨)
(٧٠٦١٣٠٦٣١)	٢١٠٦١٨٠٢١٧
-	٢٧٠٠٣٦١
-	(٧٠٢٥٤٠١٠٠)
-	(٦٠٩٨٣٠٦٣٩)
٦٧١٠٩٩٩	٦٤٨٠١٧٠
(٣٦٠١٢٥٠٧٣٠)	٤٤٠١٩٠٠٠٥
٤٢٩٠٣٧٥٠٦٥٢	٤٠٠٠٠٥٤٠٣٠٥
٣٩٣٠٢٤٩٠٩٢٢	٤٤٤٠٢٤٤٠٣١٠

مدقق الحسابات
المحاسبون المتحدون
عمان - الأمانة

٣٢
نائب المدير العام

التدفق النقدي من عمليات التشغيل
صافي دخل الفترة قبل ضريبة الدخل وحقوق الأقلية
تعديلات: -

- استهلاكات واطفاءات
- مخصص التسهيلات الائتمانية
- أرباح بيع وتقييم موجودات مالية
- أرباح بيع موجودات مستلمة
- أرباح بيع موجودات ثابتة
- مخصصات متنوعة
- الوفر في مخصص القضايا
- فروقات تقييم عملات اجنبية

النقص (الزيادة) في الموجودات -
نقد وارصدة لدى البنك المركزي تزيد عن ٣ شهور
التسهيلات الائتمانية المباشرة
صافي بيع موجودات مالية للمتاجرة
ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق
خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر
الموجودات الأخرى

(النقص) الزيادة في المطلوبات -
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية لفترة تزيد عن ٣ اشهر
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مبالغ مقترضة
مخصصات متنوعة
مطلوبات اخرى

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل
قبل ضريبة الدخل

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

- موجودات مالية متوفرة للبيع
- موجودات ثابتة
- استثمار في شركة تابعة

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

- أرباح أسهم خزينة
- أسناد قرض مساندة

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل

تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة / الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المتلخصة هنا

بنك القاهرة عمان

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٠ حزيران ٢٠٠٥

(١) عام

تأسس بنك القاهرة عمان خلال عام ١٩٦٠ كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وذلك بموجب القانون والأصول الصادرة عن وزارة العدلية وتم توفيق أوضاعه مع قانون الشركات لسنة ١٩٦٤. يبلغ رأس المال ٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد، حيث وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي الذي عقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٠٥ على زيادة رأسمال البنك إلى ٩٧١,٥٠٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة. ومن أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والإعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروع المنتشرة في المملكة الأردنية الهاشمية وفلسطين.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٤/٢٠٠٥ المنعقدة بتاريخ ١٧ تموز ٢٠٠٥.

(٢) أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ وبناء على الأسس المحاسبية التي تم اعتمادها في إعداد آخر بيانات مالية مدققة للبنك.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة بالإضافة إلى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٥ والتي لم يتم تطبيقها حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج عن تطبيقها.

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

أ- أسس تجميع البيانات المالية -

تتضمن البيانات المالية الموحدة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال فروع البنك في الأردن وفلسطين* كما تشمل البيانات المالية للشركات التابعة المتمثلة في الشركة الوطنية للخدمات المالية، شركة القاهرة للاستثمارات العقارية**، شركة المشرق العقارية، الشركة الوطنية للأوراق المالية وشركة القاهرة عمان - مارشال*** بعد أن تم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها وتظهر الأرقام في البيانات المالية بالدينار الأردني. فيما يلي الشركات التابعة التي تم توحيد حساباتها ضمن البيانات المالية* نسبة المساهمة في رأسمالها:

رأس المال المدفوع
دينار

نسبة المساهمة
%

١٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٨٥,٩١	٣,٢٥٦,٦٣٨
١٠٠,٠٠٠	٣٥٢,٥٠٠
١٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠

الشركة الوطنية للخدمات المالية - الأردن
شركة القاهرة للاستثمارات العقارية - الأردن
شركة المشرق العقارية - فلسطين
الشركة الوطنية للأوراق المالية - فلسطين
شركة القاهرة عمان - مارشال

* قام البنك ببيع فروع المعاملات الإسلامية كما بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ (إيضاح ٤٥).

** تم بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٢ نقل موجودات ومطلوبات شركة القاهرة للاستثمارات العقارية إلى البنك، ويسعى البنك إلى استكمال الإجراءات القانونية لتصفية الشركة.

*** اتخذت إدارة البنك قراراً بتصفية شركة القاهرة جزر مارشال ويسعى البنك إلى استكمال الإجراءات القانونية لتصفية الشركة.

ب- تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية -

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

ج- موجودات مالية للمتاجرة -

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

د- التسهيلات الائتمانية -

- تدرج التسهيلات الائتمانية بالكلفة بعد تنزيل مخصصات و فوائد والعمولات المتعلقة .

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

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

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

- يتم شطب الديون المعد إزائها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها خصماً على المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - ان وجد - لبيان الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات .

هـ- 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 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 .

و- 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:

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

وفي حال وجود استثمارات يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة / التكلفة المضافة، وإن حصل تدني في قيمتها يتم تسجيله في بيان الدخل .

ز- 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 نافذة، ويتم تسجيل إيرادات توزيعات أرباح الأسهم حين تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين)، أما العمولات فيتم الاعتراف بها عند تحققها.

ج- الموجودات الثابتة -

تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة باستثناء الأراضي بطريقة انقسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وينسب 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 التذني في بيان الدخل.

تظهر مباني تحت التنفيذ بالكلفة، وتتضمن كلفة الإنشاءات، المعدات والمصاريف المباشرة، ولا يتم استهلاك المباني تحت التنفيذ إلا حين اكتمال الموجودات المتعلقة بها وبالبداة باستخدامها.

ط- الاستثمارات العقارية -

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وعندما تقل القيمة الممكن استردادها عن صافي القيمة الدفترية فإنه يتم تخفيضها إلى القيمة الممكن استردادها ويتم تسجيل قيمة التذني في بيان الدخل، ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة.

ي- ضريبة الدخل -

يقوم البنك باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً للقوانين واللوائح والتعليمات النافذة سواء في المملكة أو في الدول التي للبنك فروع فيها. كما يقوم البنك باحتساب وتسجيل الضريبة المؤجلة وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) هذا وترى إدارة البنك أنه من الأنسب عدم إظهار الأثر الضريبي كموجودات ضمن البيانات المالية.

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

- إمكانية الاستفادة من قيمة هذه الموجودات.

- قدرة البنك على تحقيق أرباح في المستقبل لاستفادة من قيمة تلك الموجودات وإفائها خلال السنوات المقبلة.

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

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

ل- حسابات مدارة لصالح الغير -

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

م- المشتقات المالية -

١- المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة:-

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

٢- المشتقات المالية لأغراض التحوط:-

- تحوط للقيمة العادلة: في حال انطباق شروط التحوط للقيمة العادلة يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط المالي والموجودات المتحوط لها وتسجل النتيجة في بيان الدخل.
- التحوط للتدفقات النقدية: في حال انطباق شروط التحوط للتدفقات النقدية يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط والموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح والخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق المساهمين ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن بيان الدخل.
- التحوط لصادفي الاستثمار في وحدات أجنبية: في حال انطباق شروط التحوط لصادفي الاستثمار في وحدات أجنبية يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط والموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق المساهمين ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن بيان الدخل.

ن- 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.

س- المعاملات بالعملة الأجنبية -

- تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة، وفي تاريخ الميزانية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملة 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 البنك المركزي الأردني بتاريخ الميزانية، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التقييم في بيان الدخل.
- عند تجميع البيانات المالية يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية للفروع والشركات التابعة الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف المعلنة من البنك المركزي الأردني في نهاية الفترة، في حين يتم ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات في بيان الدخل وفقاً لمتوسط تلك الأسعار خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة عن الترجمة في بند مستقل ضمن حقوق المساهمين.

ع- النقد وما في حكمه -

وهو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن النقدية، الأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

ف- عقود إعادة الشراء أو البيع -

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

ص - إدارة المخاطر -

يسعى البنك إلى تلافى أخطار السوق والائتمان من خلال وضع سقف لحجم الاستثمار وبنسب محددة تتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات مجلس إدارة البنك إضافة إلى التنوع في الاستثمارات ومنح الائتمان بطريقة تؤدي إلى درء مخاطر السوق، هذا وتجدر الإشارة إلى أن سياسة البنك الاستثمارية توجب الاستثمار في الاستثمارات المالية ذات التصنيف المرتفع، ويتبع البنك نظام تقييم المخاطر Risk Rating الذي على أساسه يتم تحديد الملاءة المالية للعملاء.

كما قامت إدارة البنك بجهود نحو إدارة المخاطر بكافة أنواعها، والتي تم حصرها في عدد من المجالات أهمها: مخاطر التغير في أسعار الفائدة (Interest Rate Risk) ومخاطر الإفراض (Credit Risk) ومخاطر تقلبات أسعار الصرف (FX Risk) والمخاطر السيادية (Country Risk) ومخاطر الاستثمار في الأوراق المالية (Securities Risk)، حيث تم وضع خطة عمل لتحقيق المواءمة ما بين هذه المخاطر والإدارة الفاعلة بما ينسجم مع التغيرات والمستجدات في الأسواق المالية والمصرفية.

ق - الأدوات المالية -

تتضمن الأدوات المالية أدوات داخل وخارج قائمة المركز المالي.

(١) الأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي -

تشتمل هذه الأدوات على الأموال النقدية والودائع لدى البنوك والبنك المركزي الأردني، القروض، السلف، الاستثمارات وبعض الموجودات الأخرى وودائع العملاء وودائع البنوك وبعض المطلوبات الأخرى.

(٢) الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي -

تشتمل هذه الأدوات المالية على الاعتمادات المستندية، الكفالات والسحوبات والمشتقات المالية مثل الاتفاقيات المستقبلية والأجلة، عقود التبادل ومعاملات الخيارات التي يقوم بها البنك في مجال العملات الأجنبية والأسهم.

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢٦٦٨٩١٣٣	٣٣٥٨٢٣٦٧
١٠٤٠٨٧٠١	١٤٥٤٩٣٠٠
٤٣٤٤٣٠٨٩	٣٥٧٠٩٢١٤
٧٩٣٩٥١٣٥	٧٧٨٤٣٦٧١
١٧٢١٠٤٣٦٩	١٨٥٨٢٨٧٠٩
٣٣٢٠٤٠٤٢٧	٣٤٧٥١٣٢٦١

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنوك المركزية:
حسابات جزئية
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
متطلبات الاحتياطي النقدي
شهادات إيداع

بلغت الأرصدة مفيدة السحب عدا الاحتياطي النقدي مبلغ ٧.٠٩٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤.

(٤) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٣٥٤,٥٠٠	٢٣٧
٣٥٤,٥٠٠	٢٣٧

- بنوك ومؤسسات مصرفية داخل المملكة:
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل

- بنوك ومؤسسات مصرفية خارج المملكة:
حسابات جارية
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل

٣١١٧,٤٢٨	١٣٦٢٢,٩٧١
١٤٥٢,٣٦٦	١٦٨٢٨,٢٩٠
١٤٨٣,٥٣٩	١٨١٧٦١,٢٦١
١٤٨٧,٠٧٩	١٨١٧٦١,٤٩٨

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٨٨٧٢,٧٦١ دينار و ١٤٤١,٥٧١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤.

(٥) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			٣٠ حزيران ٢٠٠٥		
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية أجنبية	المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية أجنبية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠
٧,٠٩٠,٠٠٠	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	٧,٠٩٠,٠٠٠
٧,٥٩٠,٠٠٠	-	٧,٥٩٠,٠٠٠	٧,٥٩٠,٠٠٠	-	٧,٥٩٠,٠٠٠

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣.

(٦) موجودات مالية للمتاجرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٩٠,٥٦٧	٣٨١,٧٥٥
٣,٥	١,٢
٩٠,٨٧٢	٣٨١,٨٥٧

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
سندات حكومية مدرجة في الأسواق المالية

(٧) التسهيلات الائتمانية المباشرة، بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٣٧٥٠٢٧٦	٢٦٩٥٠٢٦٢
٨٢٠٦٢٠٨٠٧	١٠٩٠٣٢٢٠٣٥
٣٣١٠٤١٤٠٩٥٣	٣٤٩٠٣٤٣٠٧٩٤
٨٦٣٠٥٨٠	٢٠٤٦٢٠٨٤٥
٢٠٥٣٩٠١١٩	٢٠٤٥٦٠١٢٦
<u>٤١٩٠٣٢٥٠٧٣٥</u>	<u>٤٦٦٠٤٩٠٠٥٦٢</u>

كمبيالات واسناد مخصومة
حسابات جارية مدينة
سلف وقروض مستغلة
بطاقات الائتمان
المرابحة الإسلامية

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ينزل:

فوائد معلقة

مخصص التسهيلات الائتمانية

١٥٠٢٤٦٠١٦١	١٣٠٨٠٥٠٣١٦
٥٠٠٤٣٦٠٢٥٤	٤٦٠٢٣٢٠١٩٠
<u>٦٥٠٦٨٢٠٤١٥</u>	<u>٦٠٠٣٨٠٢٠٦</u>
٣٥٣٠٦٤٣٠٣٢٠	٤٠٦٠٤٥٢٠٣٥٦

صادفي التسهيلات الائتمانية المباشرة

التسهيلات الائتمانية حسب القطاعات -

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣٠١٠١٥١٥	٣٠٦٠٧١٨
٢١٠٦٦٨٠٩٣	١٧٠٤٠٣٢٢
١٠٧٩١٠٧٣٩	١٠٤١٨٠٢٢٨
٧٧٠٨٠٨٠٨٦٠	٧٤٠٢٨٠٢
٤٠٧٨٠٨٤٨	٤٠٨٥٠٣٨
٧٣٩٨٠٧٥١	٦٠٤٤٠٣٢٦
٥٣٠٩٥٦٠٤٤	٧٣٠٦٢٦٠٤٧٨
٤٣٤٨٠٤٠٥	٤٤٢٥٠٨٣٥
١٠٢٥١٠٨١	١٠٨٢٠٤٥٢
٦٤٠٢٨٢٠٣٤٥	٧٢٠٣٩١٠٥٨٥
٣٠٩٤٨٠١٧٣	٤٠٤٥٠٧٥٥
١٠٩١٨٠٤٦٥	١٠٨٩٤٠١٥١
١٣٠٠١٢٧٠٢٠	١٤١٠٩٦٣٠٩٥٦
٣٤٠٦٤٦٠١٩٦	٥١٠٨٠٤١٦
<u>٤١٩٠٣٢٥٠٧٣٥</u>	<u>٤٦٦٠٤٩٠٠٥٦٢</u>

الزراعة
الصناعة والتعدين
الإشاءات
التجارة العامة
خدمات النقل
سياحة وفنادق ومطاعم
خدمات ومرافق عامة
خدمات مالية
شراء الأسهم
تمويل شراء عقارات
تمويل السيارات
تمويل سلع استهلاكية
قروض أفراد
أخرى

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني مبلغ ٥٩٣٩٣ر٠٦٥ دينار أي ما نسبته ١٢ر٧٣٪ من إجمالي التسهيلات مقابل ٧٠ر٠٠٦٤٥ دينار أي ما نسبته ١٦ر٦٩٪ من إجمالي تسهيلات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي.

بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني مبلغ ٤٦٦١٤ر٤٠٦ دينار أي ما نسبته ١٠ر٣٪ من إجمالي التسهيلات بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل ٥٥٨٢٥ر٣٢٥ دينار أي ما نسبته ١٣ر٨٢٪ من إجمالي التسهيلات بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ على التوالي.

بلغت التسهيلات الممنوحة للحكومة وبكفالتها مبلغ ٤١ر٢٤٥ر٨٦٣ دينار أي ما نسبته ٨ر٤٪ من إجمالي التسهيلات الممنوحة مقابل ٥٥ر٧٨٣ر٧٩١ دينار أي ما نسبته ١٠ر٩٢٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي.

بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات ٢٣٦ر٤٥٩ر٣٥٤ دينار و ٢١٨ر٥٧٧ر٧٢٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي.

مخصص التسهيلات الائتمانية

ان تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص التسهيلات الائتمانية هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			٣٠ حزيران ٢٠٠٥			
المجموع	ع	خصاص	المجموع	ع	خصاص	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١٣٢٩ر٣٥٣	٥٠ر٠٥٩ر٢٣٥	٤٦ر٢٧٠ر١١٨	٥٠ر٤٣٦ر٢٥٤	٦١ر٢٥٢ر٢٤٣	٤٤ر٣١١ر٠١١	الرصيد في بداية السنة
٤٣ر٣٠٩	٤٣ر٣٠٩	-	٢ر٤٩٩	٢ر٤٩٩	-	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
-	١ر٠٢٢ر٦٩٩	(١ر٠٢٢ر٦٩٩)	-	٢ر١٦٥ر٤٨٢	(٢ر١٦٥ر٤٨٢)	المناقطة بين المخصص العام والخاص
(٩٣٦ر٤٠٨)	-	(٩٣٦ر٤٠٨)	(٤ر٢٠٥ر١٦٣)	-	(٤ر٢٠٥ر١٦٣)	(الديون المشطوبة) المستخدم من المخصص
<u>٥٠ر٤٣٦ر٢٥٤</u>	<u>٦١ر٢٥٢ر٢٤٣</u>	<u>٤٤ر٣١١ر٠١١</u>	<u>٤٦ر٢٣٢ر٨٩٠</u>	<u>٨ر٢٩٣ر٢٢٤</u>	<u>٣٧ر٩٣٩ر٦٦٦</u>	رصيد المخصص في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفعت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى مبلغ ٣ر٩٦٥ر٩٤٨ دينار مقابل مبلغ ٨ر٥٠٣ر٦٣١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي.

الفوائد المعلقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
١٥٨٩١٧١ر٨٩	١٥٢٤٦٦١ر٦١
٢١٨٧٦٣٨ر	٦٩٠ر٣٨٣
(٦٢٤ر٤٨٤)	(٥٣٦ر٠٩٢)
(١٤٨٨ر٥٨٢)	(١٥٩٥ر١٣٦)
<u>١٥٢٤٦٦١ر</u>	<u>١٣ر٨٠٥ر٣١٦</u>

الرصيد في بداية السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
فوائد معلقة حولت للإيرادات
فوائد معلقة تم شطبها

رصيد نهاية السنة

(٨) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٤ كانون الأول		٣٠ حزيران ٢٠٠٥		٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	المجموع	غير مدرجة	مدرجة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦٩٤٦٩٤٢٢	٣٩٨٥٠٣٠	٥٣٩٦١٣٩٢	١١٠٨٧٠٠٨٢	٣٣٣٧٣٠٠٠٢	١٠٧٤٩٧٠٠٠٠
٤٠٩٥٧٠٣٩	٢٣٧٠٢٤٥٩	١٧٢٥٤٨٠	٣٣٧٦١٩١٨	١٤٤٢١٠٥٢	١٩٣٤٠٠٦٦
١٣٥٣٦٩٤٩٣	٩٧٠٨٥٧	١٢٥٦٥٦٣٦	١١٣١٢٦٣٣	٩٨٩٠٠٥	١٠٣٢٣٠١١٨
١١١٤٣٩٩٥٤	٢٨١٥٨٣٤٦	٨٣٢٨١٦٠٨	١٥٥٩٤٤٦٣٣	١٨٧٨٤٠٠٤	١٣٧١٦٠١٨٤

يتضمن بند استثمارات في اسهم وسندات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ مبلغ ٤٣٦٢٠٥٩٧ دينار يتعذر قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالكلفة تكلفة المطفأة.

تستحق السندات الحكومية الأردنية والبالغة ٩٩٠٧٤٥٥ دينار خلال الأعوام ٢٠٠٥ و ٢٠١٩.

تستحق السندات واسناد قرض الشركات و نبالغة ٢٤٨٦٥٠٦٦١ دينار خلال الأعوام من ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٠.

يتضمن بند استثمارات أخرى صكوك تجير دولية بالدولار الأمريكي بمبلغ ١٠٣٠١٤٣٥ دينار تستحق خلال الأعوام ٢٠٠٥ و ٢٠١٠ وتبلغ نسبة العائد ٣٪ - ١٣٪ ويدفع العائد كل ستة أشهر.

(٩) موجودات ثابتة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٥ -		٣٠ حزيران ٢٠٠٤ -	
أراضي	مباني جاهزة وتحت التنفيذ	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥٠٠٧٦٠	١٢٢٢١٣٥٠	٢٨١٢١٨٨٥	١٠٧١٩٨٠
-	-	٩٦٩٤١٠	٧٣٩٢٢
-	-	(٧٣٦١٩٢)	(٨٨١١٥)
-	(٨١٤٨٥٣)	(٢٣٠٠٤٤٥٠)	(٧٨٩٧٥٢)
-	-	٦٩٧٧٨٥	٨٨١١٤
-	٢٦١٠٠	٦٦٨٠٥١	-
٥٥٠٠٧٦٠	١١٤٣٢٦٠٠	٦٧١٥٩٨٩	٣٥٦١٥٠
٥٥٠٠٧٦٠	١٢٢١٣٥٠	٢٦٥٤٠٧٠٦	١٠٧٧٥٥٢
-	-	١٧٥٢٨٠٣	١٠٩٦٣٧
-	-	(٤٢٨٣٨١)	(٢١٥٢١٠)
-	(٧٨٠٠٠٠٩)	(٢٢٦١٧٠٣٤)	(٩٣٤٦٠٤)
-	-	٣٦٨٣٤٤	١٨٨٩٧٦
-	٨٠٣٥٠	٢٥٦٧٥٨	-
٥٥٠٠٧٦٠	١١٤٤٠٠٧٤	٥٨٧٣١٩٦	٣٢٦٣٥٢

تتضمن الموجودات الثابتة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ موجودات ثابتة مستهلكة بالكامل بمبلغ ١٦٩٩٣٢٢٩٣ دينار ومبلغ ١٦٥٥٥٥١ دينار على التوالي ما زالت تستخدم .

* يتضمن هذا البند مباني تحت التنفيذ بمبلغ ٨٨٥٠٠٦٩ دينار لم يتم احتساب استهلاك عليها لعدم الانتهاء من تنفيذها والبدء باستخدامها. تم التوصل لتسوية نهائية مع شركة عمان للاستثمار السياحي فيما يتعلق بالبرج الشمالي، هذا ولم يتم الانتهاء من اجراءات نقل الملكية حتى تزيخ اعداد البيانات المالية المرحلية

(١٠) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
١٨٤٨٣٩٩	٢٤٩٦٩٠٠
١٦٨٦٥٢٦	٣٢١٢١٧٢
١٠٤٩٣٧٦٦	٩٠٢٠٦٨
٢٦٧٨٨٧٥	٧٦٦٥٣٩٣
٨٦٩٥١٦	٧٢٢١٧١
٩٨٠٠٧	(٣١٧٩٩١)
٦١٨٦٩١٣	٤٩٨٨٧٩١
٣٠٧٩٣	٢٩٦٣٤
٤٩٩٧٨٩	١٦٤٥٦٣
٦١٣٢٨٥	٦١٣٢٨٥
٢٧٠٠٧٤١	٢٦١٠٤٢٢
٨٤٦١٧١	٢٧٠٣٥٢٠
<u>٢٨٥٥٢٧٨١</u>	<u>٣٣٩٩٠٩٢٨</u>

إيرادات مستحقة غير مقبوضة
مصرفات مدفوعة مقدماً
الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ، بالصافي *
ذمم مدينة، بالصافي
موجودات مستلمة بموجب وكالات عدلية، بالصافي
أرصدة المركز والفروع
شيكات مقاصة
تأمينات قابلة للاسترداد
سلف و مصرفات مؤقتة
تأمينات لدى الفيزا الدولية
استثمارات عقارية
أخرى

- تشمل الاستثمارات العقارية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ على أراضي بمبلغ ١٩٠٢١٤٩ دينار و شقق للبيع بمبلغ ٧٠٨٢٧٣ دينار وتمثل استثمارات شركة المشرق العقارية.

* يتضمن هذا البند عقارات بقيمة ٦٥٨٤١٨ دينار مسجلة باسم شركة القاهرة للاستثمارات العقارية (شركة تابعة تحت التصفية) لم يتم نقل ملكيتها للبنك بصورة رسمية.

(١١) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			٣٠ حزيران ٢٠٠٥		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢٨٠٨٩٩	٣٨٩٠٨٨٩	١٣٩٠٠١٠	١٥٣٠٨١٢٤	١٤٥٩٩٧١١	٧٠٨٤١٣
٤٢١٨٥٥٠	٢٤٤٦٠٥٠	١٧٧٢٥٠٠	٣٦١٣٨٦٦	١٦٤٦٣٥٠	١٩١٧٥١٦
٩٩٢٦٠٠	٩٩٢٦٠٠	-	٨٨٠٠٠٠٠	-	٨٨٠٠٠٠٠
<u>١٠٤٩٢٠٤٩</u>	<u>٧٣٢٩٥٣٩</u>	<u>٣١٦٢٥١٠</u>	<u>٢٧٧٢١٩٩٠</u>	<u>١٦٢٩٦٠٦١</u>	<u>١١٤٢٥٩٢٩</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
ودائع تستحق من ٣ أشهر
إلى ١٢ شهر

(١٢) ودائع عملاء

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
دينار	دينار
٢٦١٣٢٠٨٤٦	٢٢٧١٧٤٣٩٥
١٩٥٢٨٨١٩٤	١٩٥٧٦٣٩٧
٤٢٢٢١١٥٥٨	٣٩٦٧٣٤١٧١
٨٧٨٨٢٠٥٩٨	٨١٩٤٨٤٩٦٣

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار

بلغت قيمة ودائع القطاع العام مبلغ ١٥٠٤٠٠٩١٤ دينار أي ما نسبته ٢٦٥٥٪ من إجمالي الودائع مقابل ١٢٣١٧١٢٥٩ دينار أي ما نسبته ١٦٢٥٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي.

بلغت قيمة تودائع التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٣٣٣١٨٦٤٣ دينار أي ما نسبته ٢٣٤٨٪ من إجمالي تودائع مقابل ٣٠١٩٢٤٠٢٣ دينار أي ما نسبته ٢٣٤٨٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي.

بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٢٥٦٩٦٨٨١ دينار مقابل ٣١٨٣١٦٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي.

(١٣) تأمينات نقدية

يمثل هذا البند تأمينات نقدية مقابل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
دينار	دينار
١٧٨٦٤٠٦٥	١٧٢٥٠٨٠٠
٥٧٧٩٨٣٥	٤٣٥٠٠٣٦
٣٠٠٣٥٩١	٢٢٥٦٨٦٩
١٤٤٤١٠٢	١٣٣٠٩١٠
٢٨٠٩٢٢٩٣	٢٥١٨٨٦٦٥

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات فيزا

(١٤) مبالغ مقترضة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
دينار	دينار
-	١٧٧٢٥٠
٢٧٥٨١٥٤	٢٧٥٨١٥٤
٢٧٥٨١٥٤	٢٩٣٥٤٠٤

مبالغ مقترضة من البنك المركزي الأردني
مبالغ مقترضة من شركة إعادة الرهن العقاري

- استحققت الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني بتاريخ ٤ نيسان ٢٠٠٥.

- تستحق الأموال المقترضة من شركة إعادة الرهن العقاري بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٥ ويبلغ سعر الفائدة المدفوعة عليها ١٠٪ سنوياً. تدفع بشكل نصف سنوي بتاريخ ١٠ كانون الثاني و ١٠ تموز من كل عام.

لا يوجد أية ضمانات مقابل الأموال المقترضة.

(١٥) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد أول الفترة/السنة دينار	المكون خلال الفترة/السنة دينار	المستخدم خلال الفترة / السنة دينار	ما تم رده للإيرادات دينار	رصيد آخر الفترة/السنة دينار
٩١٩,٧٧٢	-	(٣٣٠,١٠٠)	-	٥٨٩,٦٧٢
٣,١٢٧,٩٢٨	٣,٨٨,٧٨١	(٦٣,٨٩٨)	-	٣,٤٥٢,٨١١
٢,٥٠٠	-	(٢,٥٠٠)	-	٥,٠٠٠
٦٣,٠٤٣	-	-	-	٦٣,٠٤٣
<u>٤,١١٨,٢٤٣</u>	<u>٣,٨٨,٧٨١</u>	<u>(٣٩٦,٣٩٨)</u>	<u>-</u>	<u>٤,١١٨,٢٤٣</u>

٣٠ حزيران ٢٠٠٥ -

مخصص تقاضيا المقامة على البنك
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص التزامات أخرى
مخصص خسائر عمليات

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ -

رصيد أول الفترة/السنة دينار	المكون خلال الفترة/السنة دينار	المستخدم خلال الفترة / السنة دينار	ما تم رده للإيرادات دينار	رصيد آخر الفترة/السنة دينار
١,٨٩٧,٩٤٧	٢٥٠	(٩٢,١٦٦)	(٨٨٦,٢٥٩)	٩١٩,٧٧٢
٢,٥٧٢,٥١١	٧٥٥,٤٥٤	(٢٠٠,٣٧)	-	٣,١٢٧,٩٢٨
٦,٠٠٠	١,٥٠٠	-	-	٧,٥٠٠
٤٧٥,٧٤٣	-	-	(٤١٢,٧٠٠)	٦٣,٠٤٣
<u>٤,٩٥٢,٢٠١</u>	<u>٧٥٧,٢٠٤</u>	<u>(٢٩٢,٢٠٣)</u>	<u>(١,٣٩٨,٩٥٩)</u>	<u>٤,١١٨,٢٤٣</u>

مخصص التقاضيا المقامة على البنك
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص التزامات أخرى
مخصص خسائر عمليات

(١٦) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ دينار
٧٣٩,٠٢١	٧٠١,٣١٩
١٣,٨٤١,٠٩٩	١٤,٣٢٧,٣٦٢
٣,٥٤٢,٩٨١	٣,٠٩٢,١٠٤
٢,٦٠٢,٣٠٤	١,٦٣١,٧١٢
٤,١٦٥,٢٤٩	٣,٤٣٨,٢٥٤
٦,٦٢٨,١١٥	٥,٠٧٣,٨٧٣
٢,٣٨٧,٢٧٩	٢,٤٩٤,٨٤٢
٧,٠٠١,١٦٢	١,٤٠٣,٦٠٣
١,٣٧٧,٧٤٦	٩٠٧,٣٩٣
<u>٤٢,٢٨٤,٩٥٦</u>	<u>٣٣,٠٧٠,٤٦٢</u>

فوائد مستحقة غير مدفوعة
فوائد مقبوضة مقدماً
عمولات مقبوضة مقدماً
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
أمانات: مؤقتة
شيكات وسحوبات
صندوق ادخار الموظفين
ذمم دائنة
أخرى

(١٧) مخصص ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥٥٦٠١٢١	٨٣١٧٠٥٩
(٢٥٧٠٩٥٧)	(٥٠٨٢٤٥٤)
-	١٣٨٠٩٧
٥٣٣٧٨٩٥	٧٦٦٣٧٢٧
٨٣١٧٠٥٩	١١٠٣٦٤٣٩

الرصيد في بداية الفترة/السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة

ضريبة مقطوعة من أرباح الفترة/السنة

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

يمثل مخصص ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
-	١٣٨٠٩٧
٢٢٤٤٠٢٣	٢٦٦٣٧٢٧
٢٢٤٤٠٢٣	٧٨٠١٨٣٤

ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة

مخصص ضريبة الدخل عن أرباح الفترة

- تم سداد الضرائب المستحقة على فروع البنك في الأردن حتى نهاية العام ٢٠٠٢. وقد بلغت الضرائب المستحقة عن عام ٢٠٠٣ مبلغ ٢٦٩٢٩٨٧ دينار زيادة عن المخصص المأخوذ لتلك السنة بمبلغ ١٨٩١٢٠ دينار هذا ولم يتم تسجيل هذه الزيادة حيث تم الاعتراض على التقدير. لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات فروع البنك في الاردن لعام ٢٠٠٤.

- قامت الشركة الوطنية للخدمات المالية بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لغاية عام ٢٠٠٢ باستثناء عامي ١٩٩٥ و ١٩٩٦ حيث لا تزال هناك قضايا معلقة تنتظر أمام محكمة استئناف ضريبة الدخل. لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات شركة القاهرة العقارية للأعوام ١٩٩٧ - ٢٠٠٤.

- تم سداد الضرائب المدفوعة على فروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠٠٢. هذا ولم يتوصل البنك الى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعمال فروع البنك في فلسطين للأعوام من ٢٠٠٣ ولغاية ٢٠٠٤ حتى تاريخ إعداد البيانات المالية.

- لم تحصل شركة المشرق العقارية على مخالصة نهائية من دوائر الضريبة عن صافي أرباح الشركة الخاضعة للضريبة منذ التأسيس في عام ١٩٩٣ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤.

- لم تحصل الشركة الوطنية للأوراق المالية - فلسطين على مخالصة نهائية من دوائر الضريبة عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤.

- في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

(١٨) اسناد قرض مساندة

اصدر البنك خلال عام ٢٠٠٣ اسناد قرض مساندة بقيمة ٣.٠٠٠.٠٠٠ دينار أردني و ٦.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي على النحو التالي:

- اسناد قرض مساندة بقيمة ٣.٠٠٠.٠٠٠ دينار بقيمة اسمية ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار للسند الواحد وبسعر فائدة ثابت مقداره ٧.٥٪ سنوياً، تدفع الفائدة كل ستة أشهر وذلك بتاريخ ٨ تشرين الأول و ٨ نيسان من كل عام. تسدد قيمة اسناد القرض دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق ٨ نيسان ٢٠١٠.

- اسناد قرض مساندة بقيمة ٦.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي بقيمة اسمية ١.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي للسند الواحد وبسعر فائدة يبلغ معدل سعر الاقتراض في اسواق لندن لمدة ستة شهور مضافاً إليها هامش ٣٪، تدفع الفائدة كل ستة شهور وذلك بتاريخ ٨ تشرين الأول و ٨ نيسان من كل عام تسدد قيمة اسناد القرض دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق ٨ نيسان ٢٠١٠.

قام البنك بتسديد كامل قيمة الاسناد مسبقاً بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٠٥.

(١٩) حقوق الملكية

يمثل هذا البند حصة المساهمين في شركة المشرق العقارية وقد بلغت حقوق الأقلية ما نسبته ١٤.٠٩٪ و ١٩.٠٦٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤.

(٢٠) حقوق الملكية

- رأس المال المدفوع -

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٤٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٤٥.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

- الاحتياطي القانوني -

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

لم يتم اقتطاع احتياطي قانوني للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ حيث ان هذه البيانات بيانات مرحلية.

- احتياطيات اخرى -

تم رسملة مبلغ الاحتياطيات الاخرى ضمن زيادة رأس المال بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية.

(٢١) التغيير المحترام في القيمة العادلة

المجموع دينار	سندات دينار	أسم دينار
١٠٠٩١٨٨٣٩	(٤٢٣٢٢)	١٠٠٩٦١١٦١
٦٤٣٧٥٦٦٥	(٢٠٥٧٧)	٦٤٣٩٦٦٢٤٢
(٣٠٤٨٢٠٢٠٩)	٤٧٠٧١	(٣٠٥٢٩٠٢٨٠)
<u>٧١٨١٢٠٢٩٥</u>	(١٥٨٢٨)	<u>٧١٨٢٨٠٢٢٣</u>
(٧٦٤٠٢٧٦)	٦٣٠٢٢٩	(٧٧٠٣٥٠٥)
١٨٨١٩٠٩٦٧	٦٠٨٠	١٨٨١٣٨٨٧
(٢٦٠٨٥٢)	(١١١٦٣١)	(١٤٩٠٢٢١)
<u>١٠٠٩١٨٨٣٩</u>	(٤٢٣٢٢)	<u>١٠٠٩٦١١٦١</u>

٣٠ حزيران ٢٠٠٥ -

الرصيد في بداية الفترة
صافي أرباح (خسائر) غير متحققة
صافي أرباح متحققة منقولة لبيان الدخل

الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ -

الرصيد في بداية السنة
صافي أرباح غير متحققة
صافي أرباح متحققة منقولة لبيان الدخل

الرصيد في نهاية السنة

(٢٢) أرباح ما وراء

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار
١٥٠٦٣٤٠٥١٥	٢٥٠٤٤٨٠٢٦١
(٤٩٤٠٠٧٠)	(٤٠٢١٩٠٦٩٣)
١٢٠٨٢٠٢٩٤	-
(١٠٧٧٤٠٤٧٨)	-
-	٢٧٠٠٣٦١
-	(٩٠٧١٥٠٦٣٢)
<u>٢٥٠٤٤٨٠٢٦١</u>	<u>١١٠٧٨٣٠٢٩٧</u>

الرصيد في بداية السنة
المبالغ الممولة إلى بيان الدخل نتيجة بيع الموجودات المائية المتوفرة للبيع
صافي أرباح السنة
المحول الي الاجتهادي القانوني
ارباح بيع امدوم خزينة
المحول الي زيادة رأس المال
الرصيد في نهاية الفترة السنة

(٢٢) الفوائد الدائنة

يمثل هذا ايراد الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٣٠ حزيران ٢٠٠٤ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار
١١٨٠٦٩٣	٤٤٠٢٨١
٢٠٠٤٤٠٧٤٣	٣٠١٩٠٩١٦
١٠٠٣٣٥٠٨٧٤	١١٠٧٠٩٠٨٣
٣١٠٢٢٩	١٤٢٠٨٥٠
١٣٨٠٣٢٨	١٠١٠٦٩٠
<u>١٢٠٦٦٨٠٩٦٧</u>	<u>١٥٠٠١٧٠٨٢٠</u>
٢٠٠٤٠٩٤	٣٠٤٥٢٠٤٩١
١٠٠٧٧٥٠٣٠	٢٠٥٨٧٠٤١٤
٣٥٣٠٥٩٧	١٠١١٦٠٣٣٧
٤٠	٣٤
<u>١٦٠٨٠٢٠٧٩٨</u>	<u>٢٢٠١٧٤٠٩٦</u>

تسهيلات ائتمانية مبادرة -
الكمبيالات والأمانات المخصصة
الحسابات الجارية السنية
سلف وقروض
بطاقات الائتمان
المزاولة المحلية - القروع الإسلامية

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة واداءات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مائية متوفرة للبيع
موجودات مائية للهجرة

(٢٤) الفوائد المدينة

يمثل هذا البند فوائد المدينة على الحسابات التالية:

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
<u>١٠٠٠٠٠٠٠</u>	<u>٢٠٤٨٠٠٥</u>
١٠٠٠٠٠٠٠	٢٢٢٠٥٣٩
٤٧١٨١٥	٥٠٩٤٥٥
<u>٢٦٧٣٤٦١</u>	<u>٤٦١٣٨٠٣</u>
<u>٣٢٦٥١٠٠</u>	<u>٥٣٤٥٧٩٧</u>
١٤٠٠٥٠٠	١٤١٢٢٦
١٤٨٢٩٢	١٤٣٦٤٠
٢٦٩٧٨٦	١٤٥٠٥٣
<u>٢٩٧٩٠٠</u>	<u>٣٧٧٦٦٤</u>
<u>٨٥٦٤٧٨</u>	<u>٨٠٧٥٨٣</u>
<u>٤١٩٧٧٧١</u>	<u>٦٣٥٨١٨٥</u>

ودائع البنوك والبنوك الأجنبية

فوائد على رؤوس أموال

حسابات خزينة والشركات

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

قروض مساندة

رسوم ضمان الودائع

(٢٥) صافي العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٩٣٤٧٨٠	٢١٠٧٩١٨
٣١٩٥٣٢	٣٠٨٤١٤
<u>٢٢١٩٦٨٩</u>	<u>٤٤٠٨٠١٧</u>
<u>٤٤٧٤٠٠١</u>	<u>٦٨٢٤٣٤٩</u>

عمولات دائنة -

عمولات تسهيلات ائتمانية مباشرة

عمولات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

عمولات أخرى

صافي العمولات

(٢٦) أرباح موجودات وأدوات مالية

يمثل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٧١٠٠	٤٦٨٧٨٢
٣٨٢٤١٩	١١٢٨٢٣٦١
<u>١١٨٢٦٢٦</u>	<u>١٤٠٤٦٨١</u>
<u>١٥٩٢١٤٥</u>	<u>١٣١٥٥٨٢٤</u>

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

(٢٧) إيرادات تشغيلية أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٤٧,٠٦١	١٩٨,٥٧٨
٦٧١,١٠٩	٦٤٨,١٧٠
٢٢١,٢٧٦	٥٣٦,٠٩٢
١٩,٤٦٠	١٩,٥١٤
١٤,١٧٠	١٧,٠٠٧
٩١,٤٧٩	١٧٣,٦١١
٢٥٥,٩٦٥	٣٤٥,٣٠١
٢١,٦٥٤	١٥,٩٤٣
٢٧,٨٠٢	-
٤,٢٥٠	٣,٥١٥
<u>١,٥٧٤,٣١٦</u>	<u>١,٩٥٧,٨٣١</u>

فرق شراء وبيع عملات أجنبية
فرق تقييم عملات أجنبية
فوائد معلقة حوزت للإيرادات
إيرادات الصناديق الحاسبية
إيراد دفاتر الشيكات الصياغة
ديون مستردة
إيرادات الفيزا
إيراد (خسائر) بيع عقارات
إيراد ادارة مشاريع
أخرى

(٢٨) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥٩٠,١٨٧١	٧,٠٧٢,٣٧٥
٣٧١,٩٧٤	٤٣٢,٩٢٣
٨٦,٨٦٩	٨٦,٥٩٣
١٦٩,٢٣٩	٣٣,٤٨٦
٣٢٤,٦٧٤	٣٨٥,٧٣٤
٦٠,٣٨٠	١٠٢,٠٣٣
٣٥٥,٢٣٣	٤٠٥,٥٥٤
١٠,٩٥٠	١٢,٢٣٩
<u>٧,٢٨١,١٩٠</u>	<u>٨,٥٣١,٩٣٧</u>

رواتب ومنافع ومكافآت الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الادخار
تعويض نهاية الخدمة
نفقات طبية
نفقات تدريب الموظفين
ضريبة القيمة المضافة
أخرى

(٢٩) مصاريف تشغيلية أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٤٩٨٠٠٠٣	٥٦١٦٤٥
٢١٠٠٠٠٠	٢٢٦٧٧٧
١٠٢٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
١٧٤٠٠٠٠	٢٦٨٠٠٠٠
٥٥٠٠٠٠٠	٦٢٠٠٠٠٠
١٣٤٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠٠
٢٣٠٠٠٠٠	٣٢٠٠٠٠٠
٢٨١٠٠٠٠	٢٩٩٠٠٠٠
١٥٦٠٠٠٠	٢٣٦٠٠٠٠
٢١٢٠٠٠٠	٢٤٢٠٠٠٠
٨١٠٠٠٠٠	٥٢٠٠٠٠٠
١٢٧٠٠٠٠	١٨٦٠٠٠٠
٢٣٢٠٠٠٠	١٤٤٠٠٠٠
٢٨٦٠٠٠٠	٤٥٤٠٠٠٠
٤٥٠٠٠٠٠	٦٩٠٠٠٠٠
٤١٠٠٠٠٠	٤١٠٠٠٠٠
٤٨٠٠٠٠٠	٦٤٠٠٠٠٠
٧٦٠٠٠٠٠	١٩٠٠٠٠٠
٣٩٢٠٠٠٠	٥٥٠٠٠٠٠
٣٦٠٠٠٠٠	١٩٠٠٠٠٠
١٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠
٣٥٠٠٠٠٠	٤٤٠٠٠٠٠
١٠٧٠٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠
٢٨٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠
<u>٣٠٠٠٠٠٠٠٠</u>	<u>٤٠٠٠٠٠٠٠٠</u>

- الإيجارات المدفوعة
- الصيانة والتنظيف
- إنارة ومياه وتدفة
- رسوم ورق خصص وضرائب حكومية
- الطابع البريدية
- الأدوات المكتبية والمطبوعات
- التبرعات والإعانات
- رسوم ومصاريف التأمين
- الاشتراكات
- التلفون والتلغراف
- رسوم ومصاريف قضايا
- أتعاب مهنية
- أجور نقل النقود والبريد
- مصاريف الدعاية والإعلان
- مصاريف ضمان القروض
- مصاريف ضيافة العملاء
- مصاريف الفيزا
- مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
- مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
- أجور حراسة
- خدمات استشارية
- مصاريف سيارات ودرجات
- مصاريف سفر وانتقال
- المصاريف الأخرى

(٣٠) إيرادات غير تشغيلية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٨٥٩	٤٣٩
٢٣٠٠٠٠٠	(١٠٠٠٠٠٠)
١٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠
٨٨٦٠٠٠٠	-
٢١٤٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠
١٥٠٠٠٠٠٠	٢٧٠٠٠٠٠٠
<u>١٠٠٠٠٠٠٠٠</u>	<u>١٠٠٠٠٠٠٠٠</u>

- إيرادات الهاتف والبريد وأخرى
- أرباح بيع موجودات ثابتة
- إيراد إيجارات الأبنية
- الوفر في مخصص القضايا
- أرباح بيع موجودات مستمكة
- أخرى

(٣١) حصة السهم من صافي الدخل

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٦٤٢١٩٩٣	١٧٢٧١٠٣٣
٢٥٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠
٠٢٢٧	٠٢٨٤

صافي دخل الفترة
المتوسط المرجح لعند الأسهم
حصة سهم من صافي دخل الفترة

(٣٢) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المظهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ السببية في الميزانية الدائمة وكما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢٩٨٢٢٥١٩١	٣٤٧٥١٣٢٦١
١٥٢٣٠٦٠٩٣	١٨١٧٦١١٤٩٨
٢٩٧٣١٩٢٩	١٨٩٢١٩٩٠
٢٤٠٠٤٤٣٣	٥٩٠١٨٤٥٩
٣٥٤٥٠٠٠	٧٠٩٠٠٠٠
٣٩٣٢٤٩٩٢٢	٤٤٤٢٤٤٣١٠

النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
يضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
التي تستحق خلال ٣ أشهر
ي طرح: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى التي
تستحق خلال ٣ أشهر
أرصدة لدى البنك المركزي تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر
أرصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني وبنوك خارجية

(٣٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

الفروقات	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤		٣٠ حزيران ٢٠٠٥		القيمة الدفترية دينار
	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	الفروقات دينار	القيمة العادلة دينار	
-	٣٣٢٠٤٠٢٢٧	٣٣٢٠٤٠٢٢٧	-	٣٤٧٥١٣٢٦١	٣٤٧٥١٣٢٦١
-	١٤٨٧٠٧٩٥٩	١٤٨٧٠٧٩٥٩	-	١٨١٧٦١١٤٩٨	١٨١٧٦١١٤٩٨
-	١٩٨٥٢٠٠	١٩٨٥٢٠٠	-	٧٥٩٠٠٠٠	٧٥٩٠٠٠٠
-	.	٣٥٣٦٤٣٣٢٠	-	.	٤٠٦٤٥٢٣٥٦
-	٤٠٥٥٨٨٧	٤٠٥٥٨٨٧	-	٤٣٦٢٥٩٧	٤٣٦٢٥٩٧
-	١٠٤٩٢٠٤٩	١٠٤٩٢٠٤٩	-	٢٧٧٢١٩٩٠	٢٧٧٢١٩٩٠
-	٨١٩٤٨٤٩٦٣	٨١٩٤٨٤٩٦٣	-	٨٧٨٨٢٠٥٩٨	٨٧٨٨٢٠٥٩٨
-	٢٥١٨٨٦١٥	٢٥١٨٨٦١٥	-	٢٨٠٩٢٢٩٣	٢٨٠٩٢٢٩٣
-	٢٩٣٥٤٠٤	٢٩٣٥٤٠٤	-	٢٧٥٨١٥٤	٢٧٥٨١٥٤
-	٧٢٥٤٠٠٠	٧٢٥٤٠٠٠	-	-	-

الموجودات المنية -

نقد وأرصدة لدى بنوك المركزية
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
تسهيلات الائتمانية مشروطة بالصافي
إيداعات مالية متبصرة لتبيع

المطلوبات المالية -

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقرضة
استناد قرض

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 إلا أن إدارة البنك ترى أن القيمة العادلة لا تقل عن القيمة الدفترية.

(٣٤) مخاطر العملات لأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤		٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
صافي مركز العملة المعادل بالدينار	صافي مركز العملة الأجنبية المبلغ	صافي مركز العملة المعادل بالدينار	صافي مركز العملة الأجنبية المبلغ
١٣٢١٨٥٨٢	١٨٢٤٣٢٩٨٠	(١٣,٨٢٥,٣٤٣)	(١٩,٥٠٠,٢١١)
(١٠,٨٧١٤)	(١٤,٦١٤)	٥٤,٥٣٣	٥٠,٥٩٦٥
(٧٢٥٣٣٢٧)	(٨,٠٠٦,٣١١)	٢٠٠	٣,٩٢٥,٦١٤
٣٤١٠	٥٤٤٦	(٩٤,٣٤٧)	(١٥١,٣٧٥)
(٣,٩٠٨,٨٢٦)	(٥٧١,٩٦٤,٧٩٤)	(٣,٨٨٢,٥٨٥)	(٥٩٨,١٢٨,٦٥٩)
٢٧١,٦٢٠	-	٢٧٢,٢٧٢	-
<u>٧٤٠,٧٢٥</u>		<u>(١٠,٢٩١,٥٨٣)</u>	

دولار أمريكي
جنينة إسترليني
يورو
فرنك سويسري
ين ياباني
أخرى

(٣٥) 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، تسهيلات بطاقات الائتمان وتسهيلات الحوالات المالية.
- الخدمات المصرفية للشركات - تتمثل بمعاملات الشركات والمؤسسات وتشمل القروض والتسهيلات الائتمانية والودائع والحسابات الجارية.
- الخزينة - تتمثل بتوفير خدمات سوق المال، المتاجرة والخزينة، بالإضافة إلى ذلك تقوم بإدارة العمليات التمويلية للبنك من خلال التعامل في أدوات الخزينة، أوراق مالية حكومية وإيداعات وخطابات قبول لدى بنوك أخرى وذلك من خلال الخزينة والخدمات البنكية الاجمالية.

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

المجموع ألف دينار	أخرى ألف دينار	الخزينة ألف دينار	خدمات مصرفية للشركات ألف دينار	خدمات مصرفية للأفراد ألف دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٥ - جمالي الدخل
٤٥٨٣٠	٦٦١٠	١٨٨٧٨	٦٩٦٧	١٢٣٧٥	مخصص التسييلات الائتمانية نتيج القطاع
(٢) ٣٩٤٧٢	-	-	٤٠٤	(٤٠٦) ١١٣١٣	تكاليف غير مرصنة مساهم التمثال قبل ضريبة الدخل
٢٣٨٨٦	٦٦١٠	١٥٣٣٥	٥٨٨٨		مصرفية ضريبة الدخل
٢٥٥٨٦					صافي ربح الفترة
٧٨٠٢					معلومات أخرى موجودات القطاع
١٧٢٧١					مضنوبات القطاع
١٠١٥٢٦٩٦	٥٣٠٥٢	٦٩٣١٩١	١٩٦٦٤٥	٢٠٩٨٠٨	المصاريف الرأسمالية الاستهلاكات
٩٩٤٨٢٥	٣٩٩٣٨	٥٣١٠٤٤	٢١١٤٢٥	٢١٢٣٠٩	معلومات قطاعات الأعمال الثانوية
١٠٧٣٧ ٨٤٨					

يبين الجدول التالي توزيع الدخل التشغيلي، إجمالي الموجودات والمصاريف الرأسمالية للبنك حسب القطاع الجغرافي:

المجموع ٢٠٠٥ ألف دينار	خارج المملكة ٢٠٠٥ ألف دينار	داخل المملكة ٢٠٠٥ ألف دينار	صافي الإيرادات التشغيلية
٣٧٧٥٤	١٢٨٤٨	٢٤٩٠٦	المصاريف الرأسمالية
١٠٧٣٧	٢٠١	١٠٥٣٦	

المجموع ألف دينار	أخرى ألف دينار	الخبزينة ألف دينار	خدمات مصرفية للشركات ألف دينار	خدمات مصرفية للأفراد ألف دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٤ -
٢٥٥٥٠	١٦٨٥	٦٦٦٤	٥٢٦٣	١١٨٧٨	إجمالي الدخل
(٦٩)	-	-	(١١٧٧)	٥٠٨	مخصصات التسهيلات الائتمانية
٢١٣٩٢	١٦٨٥	٤٥٠٣	٣٠٨٣	١٢١٢٠	نتائج القطاع
١٢٧٢٤					تكاليف غير موزعة
٨٦٦٩					صافي الدخل قبل ضريبة الدخل
٢٢٤٤					مصروف ضريبة الدخل
٦٤٢٢					صافي ربح الفترة
					معلومات أخرى
٩٠٢٩٤٩	٤٥٣٩٦	٥٢١٦٦٥	١٦٣٤١٢	١٧٢٤٧٦	موجودات القطاع
٨٤٧٦١١	٢٨٩٢٥	٤٣٠٦١٦	١٩٨٩١٥	١٨٩٦٦٦	مطلوبات القطاع
٧٢٥					المصاريف الرأسمالية
٨٦٩					الاستهلاكات
					معلومات قطاعات الأعمال الثانوية

يبين الجدول التالي توزيع الدخل التشغيلي، إجمالي الموجودات والمصاريف الرأسمالية للبنك حسب القطاع الجغرافي:

المجموع ٢٠٠٤ السف دينار	خارج المملكة ٢٠٠٤ السف دينار	داخل المملكة ٢٠٠٤ السف دينار	
٢٠٠٢٥	٥٨٥٤	١٤١٧١	صافي الإيرادات التشغيلية
٧٢٥	٢٢٢	٥٠٣	المصاريف الرأسمالية

(٣٦) توزيع الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي

توزعت أرصدة الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي.

٣٠ حزيران ٢٠٠٥ -

بنود حساب الميزانية دينار	مطلوبات دينار	موجودات دينار	
١٠٧٠٣٤٠٠٠٣	٦٢٤٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٦٧٠٨٧٤٠٠٠٠٠	أ- حسب المناطق الجغرافية:
١١٠٠٧٥٠٠٠٠٠٠٠	٤٧٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	داخل المملكة
١٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	١٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	البلدان العربية الأخرى
٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	• آسيا
-	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	أوروبا
-	٤٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	أمريكا
-	-	-	بقية دول العالم
<u>١٢١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠</u>	<u>١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠</u>	<u>١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠</u>	
٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٨٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	ب- حسب القطاع:
١١٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٩٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٧٨٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	حساب أفراد
-	١٦٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	حسابات شركات
-	-	-	أخرى
<u>١٢١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠</u>	<u>١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠</u>	<u>١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ -

بنود خارج الميزانية دينار	مطلوبات دينار	موجودات دينار	
٤٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	أ- حسب المناطق الجغرافية:
١٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٤٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	داخل المملكة
-	-	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	البلدان العربية الأخرى
٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١١٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	• آسيا
-	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	أوروبا
-	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	أمريكا
-	-	-	بقية دول العالم
<u>٦٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠</u>	<u>٩٩٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠</u>	<u>٩٩٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠</u>	
٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٧٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	ب- حسب القطاع:
٥٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٣٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٦٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	حساب أفراد
-	٨٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	حسابات شركات
-	-	-	أخرى
<u>٦٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠</u>	<u>٩٩٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠</u>	<u>٩٩٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠</u>	

* باستثناء الدول العربية

(٣٧) مخاطر أسعار الفائدة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥:

الموجودات -	حتى ٣ شهور دينار	من ٣ شهور الي ٦ شهور دينار	من ٦ شهور الي ١٢ شهور دينار	من سنة الي ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	عناصر بدون فائدة دينار	مجموع دينار	مؤشر أسعار الفائدة
مخارضة لدى البنوك المركزية	١٦٦,٤٥٩,٤٥٩	-	-	-	-	٥٥,٤٥٩,٤٥٩	٢٢١,٩١٨,٩١٨	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٦,٤٥٩,٤٥٩	-	-	-	-	٥٥,٤٥٩,٤٥٩	٢٢١,٩١٨,٩١٨	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
موجودات مالية للتجارة	-	١٠٢	-	-	-	-	١٠٢	-
تسهيلات الائتمانية مباشرة بالعماني	٧٧,٨١٦,١٧٣	٣٣,٥٠٤,٥٦٢	٥٠,١٧٤,٦٠٢	١٥٠,٥٧٧,٤٨	-	٤٤,٤٦٦,٤٧١	٣٥٦,٥٣٣,٢٩٨	-
موجودات مالية متوفرة للبيع	١٨,٢٨٠,٠١٢	١٠,٢٢٢,٦١٠	٣,٧٠٠,٠٥٣	٤,٨١١,٥٣٨	-	٨,٦٠٠,٩٥	٣٥,٦٢٦,١١٠	-
موجودات قائمة بالتسليم	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٤٢١,٣٥٢,٨٨٥	١,٠٣,٤٤٣,٧٢٣	٥٢,٢٤٩,٧٥٥	١٥٥,٣٧١,٥٨٦	١,٠٢,٩٢١,٥٦٦	٣١٦,٢٥١,١٩٢	١,٠٢,٩٢١,٥٦٦	١,٠٢,٩٢١,٥٦٦
المطلوبات -								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,١٩٤,٤١١	-	-	-	-	١,٠٢,٢٧,٤٤٩	١٨,٢١٨,٨٦٠	-
ودائع عملاء	٥٥٩,٩٢٩,٢٩٧	٥٠,١٤٠,٠٠٠	٤٥,١١٣,٣٣١	٣١٩,٢١٨	-	١,٠٢,٢٧,٤٤٩	١,٠٦٦,٧٣٨	-
تأمينات مقبولة	٩,٧٩٤,٠٠٠	٤,٨٤٠,٦١٨	٢,٩٠٠,٠٠٠	٤,١٧٢,٤٥٥	-	-	١٧,٧٠٧,٠٧٣	-
مبالغ مقرضة	-	٢,٧٥٨,١٥٤	-	-	-	-	٢,٧٥٨,١٥٤	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص مصرفية التحل	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٥٨٦,٩١٧,٨٤٥	٥٧,٧٢٨,٨٨١	٤٧,٠١٣,٣٣١	٤,١٩١,٣٦٣	١,٠٢,٩٢١,٥٦٦	١,٠٢,٢٧,٤٤٩	١,٠٦٦,٧٣٨	١,٠٦٦,٧٣٨
حقوق الملكية -								
رأس المال المكتتب به (تسويق)	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي قانوني	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير التراكمي في القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح متدورة	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي دخل الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع حقوق الملكية لعمدة	-	-	-	-	-	-	-	-
لمساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	-	-
حقوق الأئمة	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٥٨٦,٩١٧,٨٤٥	٥٧,٧٢٨,٨٨١	٤٧,٠١٣,٣٣١	٤,١٩١,٣٦٣	١,٠٢,٩٢١,٥٦٦	١,٠٢,٢٧,٤٤٩	١,٠٦٦,٧٣٨	١,٠٦٦,٧٣٨
فرق حسابية عناصر داخل الميزانية	(١٦٥,٥٦٤,٩٦٠)	٤٥,٧١٤,٨٥٢	١٥,٩٤٥,٤٤٥	١٥,٠٨٨,٠٢٣	١,٠٢,٩٢١,٥٦٦	(١٤٨,٢٦٧,٣٦٨)	١,٠٢,٩٢١,٥٦٦	-
فرق الحسابية التراكمي	(١٦٥,٥٦٤,٩٦٠)	(١١٩,٨٥٠,١٠٨)	(١,٠٣,٩٠١,٦٦٣)	٤٦,٩٧٥,٥٦٠	١,٠٢,٩٢١,٥٦٦	١٤٨,٢٦٧,٣٦٨	١,٠٢,٩٢١,٥٦٦	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤:

متوسط أسعار الفائضية %	المجموع دينار	عناصر بدون فائضة دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	من سنة ٣ سنوات دينار	من ٦ أشهر الشمسية دينار	من ٣ شهور الشمسية دينار	حتى ٣ شهور دينار	الموجودات -
٢,٧	٢٣٢,٠٤٠,٢٧	٩٠,٩٩٣,٣٣٧	-	-	-	١٧٠,٩٤٦,٩٣٤	١٧٠,٩٤٦,٩٣٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٧	١٤٨,٧٠٧,٩٥٩	٢,٥٧١,٤٤١	-	-	-	-	١٤٦,١٣٦,٥١٨	أرصدة لدى بنك ومؤسسات مصرفية
٢,٧	١,٩٨٥,٢٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	إيداعات لدى بنك ومؤسسات مصرفية
٢,٧	٩٠,٨٧٢	٩٠,٥٦٧	-	-	٣,٣٠٥	-	-	موجودات مالية أخرى
٧,٣	٣٥٣,٦٤٣,٣٢٠	-	١٦٠,٢٠٠,٣٢٩	١١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٨٨١,٤٥١	٣٢,٤٤١,٣٣٤	٥٤٠,١٨٨,٠٢٦	التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي
٢,٧	١١١,٤٣٩,٩٥٤	٥٦,٧٨٨,٢٧٠	١,٣٤٩,٩٨٦	١,٥٠٠,٣٥٥	٨,٠٨٧,٣٢٢	٢٦,٧٨٠,٩٤١	١٠,٧٤٢,٧٩٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١٨,٦١٠,٩٤٤	١٨,٦١٠,٩٤٤	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة بالصافي
-	٢٨,٥٥٢,٧٨١	٢٨,٥٥٢,٧٨١	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
	<u>٩٩٤,٦٧١,٤٥٧</u>	<u>١٤٧,٣٩٧,٢٤٠</u>	<u>١١٧,٥٥٠,٦١٥</u>	<u>١١٦,٥٠٠,٣٦٥</u>	<u>٥٣,٩٥٤,٢٨٨</u>	<u>١٢٠,٣٢٦,٦٠٦</u>	<u>٣٨٨,٨٢٩,٧٩٢</u>	مجموع الموجودات
								المطلوبات -
٢,٣	١٠,٤٩٦,٠٤٩	٢,٢٢١,٥٤٣	-	-	٩٩٢,٦٠٠	-	٧,٢٧٧,٩٠٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣	٨١٩,٤٨٤,٩٦٣	١١٢,٤٠٢,٣٠١	-	٦,٣٢٦,٢٢٨	٤٠,١٠١,٨٣٥	٤٥,٧١٥,٩٦٦	٥٣٤,٩٢٨,٥٣٠	ودائع عملاء
١,٣	٢٥,١٨٨,٦١٥	٨,٧٨٤,٩٤٧	١,٧٨٢,٧٧٠	٣,٥٠٢,٢٤٠	١,٩٥٤,٣٧٣	٣,٧٥٦,٨٩٧	٥,٠٦٠,٦٢٨	تأمينات تقنية
١٠	٢,٩٣٥,٤٠٤	-	-	-	-	١٧٧,٢٥٠	-	أموال مقترضة
-	٤,١١٨,٢٤٣	٤,١١٨,٢٤٣	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	٣٣,٧٠,٦٦٢	٣٣,٧٠,٦٦٢	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٨,٣١٧,٥٠٩	٨,٣١٧,٥٠٩	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٥,٥	٧,٢٥٤,٠٠٠	-	٦,٢٥٤,٠٠٠	-	-	-	-	إسناد قرض
	<u>٩١٠,٨٦٠,٦٥٥</u>	<u>٢٤٤,٩١٤,٥٥٥</u>	<u>٧,٩٣٧,٧٧٠</u>	<u>٩,٨٢٨,٦٦٨</u>	<u>٤٥,٠٦٠,٦٦٢</u>	<u>٤٩,٦٥٠,١١٦</u>	<u>٥٤٧,٦٢٢,٧٢٤</u>	مجموع المطلوبات
								حقوق الملكية -
								رأس المال المكتتب - (المفوع)
	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	احتياطي قانوني
	١١,٥٧٩,٠٩٨	١١,٥٧٩,٠٩٨	-	-	-	-	-	احتياطي التفرغ الخارجي
	٥,٢٨٤,٣٦٨	٥,٢٨٤,٣٦٨	-	-	-	-	-	التفرغ المتراكم في قيمة العائنة
	١٠,٩١٨,٨٣٩	١٠,٩١٨,٨٣٩	-	-	-	-	-	أرباح متروكة
	<u>٢٥,٤٤٨,٢٦٦</u>	<u>٢٥,٤٤٨,٢٦٦</u>	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية العائنة
	<u>٨٢,٢٢٠,٥٦٦</u>	<u>٨٢,٢٢٠,٥٦٦</u>	-	-	-	-	-	لصانعي البنك
								حقوق الأكلية
	٥٨٠,٩٦٦	٥٨٠,٩٦٦	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
	<u>٨٢,٨١٠,٦٦٢</u>	<u>٨٢,٨١٠,٦٦٢</u>	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
	٩٩٤,٦٧١,٤٥٧	٣٢٢,٧٢٥,٢١٧	٩,٠٣٧,٧٧٠	٩,٨٢٨,٦٦٨	٤٥,٠٦٠,٦٦٢	٤٩,٦٥٠,١١٦	٥٤٧,٦٢٢,٧٢٤	فرق حسابة عناصر داخل الميزانية
	-	(١٢٥,٣٢٧,٨٧٧)	١٠,٨٥٢,٤٥٥	١٠,٦٧٧,٥٤٧	٨,١٤٧,٢٢٦	٧,٠٧٦,٤٩٠	(١٥٨,٧٨٢,٩٣١)	فرق حسابة التراكمي
	-	-	١٣٥,٣٢٧,٨٧٧	٢٦,٨١٥,٤٢٢	(٧٩,٩٠٩,١١٥)	(٨٨,٠٦٠,٤٤١)	(١٥٨,٧٨٢,٩٣١)	

(٣٨) مخاطر السيولة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥:

المجموع	بنك	بنك	بنك	بنك	بنك	بنك	بنك
بنك	بنك	بنك	بنك	بنك	بنك	بنك	بنك
بنك	بنك	بنك	بنك	بنك	بنك	بنك	بنك
٢٤٧,٥١٣,٢٦١	-	-	-	٥٦,١٨,١٥٩	٨٨,١٠٩,٦١١	١٦٩,٤٤,٨٦٤	-
١٨١,٧٦١,٤٩٨	-	-	-	-	١٢,١٤٥,٥٠٠	٦٦٧,٩٠٥,٩٩٨	-
٧,٥٩٠,٠٠٠	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-
٣٨١,٧٥٥	٣٨١,٧٥٥	-	-	-	-	-	-
٤١٦,٤٥٢,٢٥٦	-	١٢٠,٢٢١,١١٤	١٢٦,٩٩٢,٠٦٧	٥٦,٢٥٣,٠٠٢	٢٣,٤٤٩,٧٨٤	٢٨١,٠٠٧,٣٦١	٣٥,٩٢٨,٧٥٨
١٥٥,١٤٤,٢٢٣	١١٠,٨٧٩,٢٢٥	٢٤,٧٧١,٩٢٥	٩,١٣٦,٥١٧	٣,١٧٠,١٥٣	٤,١٣١,٩٠٢	٢,٤٥٣,٩١٠	١,٥٠٠,٠٠٠
١٩,٠٦١,١٨٤	١٩,٠٦١,١٨٤	-	-	-	-	-	-
٢٣,١٩٠,٩٢٨	-	٣,١٦٤,٤٦٤	١٥,٥٩٨,٤٧٥	٢,٩٩١,٥٠٥	٢,٥٦٨,٣٦٢	٢,٨٦٢,٦٦٦	٥,٠٠٥,٤٥٥
١٣١,٥٩٤,٩٥٥	٤١٠,٥٥٥,١٩٥	١٥٨,٩٥٧,٥٠٢	١٥١,٧٢٧,٠٥٩	٦٤,٥٥٤,٦٦٠	١٠١,٠٦٩,٤٤١	١٣١,٠٥٩,٤٩٥	٤١٠,٥٥٥,١٩٥
٢٧,٧٢١,٩٩٠	-	-	-	٨,٨٠٠,٠٠٠	-	٩٩٢,٦٠٠	١٧,٩٢٩,٣٩٠
٨٧٨,٨٢٠,٥٩٨	-	-	٣١٩,٢١٨	٥٨,٤٤٥,١٩٥	٨٥,١٣٧,٩٠٦	١٨٧,٦٧٥,٣٠٠	٥٤٧,٢٤٢,٩٧٩
٢٨,٠٩٢,١٩٣	-	١,٢٣٤,٧٥٨	٧,٧١٤,٧٩٩	٣,٨٠٩,٦٦٠	٤,٨٣٠,٦١٨	٤,١٣٧,٥٦٢	٤,٩٦٥,٣٦٦
٢,٧٥٨,١٥٤	-	-	-	-	٢,٧٥٨,١٥٤	-	-
٤,١١٠,٦٢٦	-	٢,٧٩٧,٢٦٤	٧٧٢,٩١١	١٣٣,٠٤٣	١٣٢,٣٢٦	٥٠,٠٠٠	٢٢٤,١٨٢
٤٢,٢٨٤,٩٥٦	-	١٢,٧٨٠,٧٦٥	١٣,٠٠٣,٥٢٠	١,٩١١,٠٥٩	٨,٤٨٠,٦٤٢	٢,٥٨٥,٦٦٩	٣,٣٢٦,٢٦١
١١,٠٢٦,٤٢٩	-	-	١,٣٠٣,٥٣٩	٨,٧٣٢,٩٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-
١٩٤,٨٢٥,٠٥٦	-	١٧,٢١٢,٩١٧	٢٣,١١٤,٩٩٧	٨٢,٣٤٥,٨٩٢	١٠١,٠٥٩,٤١١	١٩٦,٤٤١,٠٠١	٥٧٣,٩٠٥,١٥٨
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
١١,٥٧٩,٠٩٨	١١,٥٧٩,٠٩٨	-	-	-	-	-	-
٧١,٨١٢,٢٤٥	٧١,٨١٢,٢٤٥	-	-	-	-	-	-
١١,٧٨٣,٢٩٧	١١,٧٨٣,٢٩٧	-	-	-	-	-	-
١٧,٢٧١,٠٢٣	١٧,٢٧١,٠٢٣	-	-	-	-	-	-
١٥٧,٤٤٥,٧٢٣	١٥٧,٤٤٥,٧٢٣	-	-	-	-	-	-
٤٢٤,٩٢٨	٤٢٤,٩٢٨	-	-	-	-	-	-
١٥٧,٨٧٠,٦٦١	١٥٧,٨٧٠,٦٦١	-	-	-	-	-	-
١٧,٢١٢,٩١٧	١٧,٢١٢,٩١٧	٢٣,١١٤,٩٩٧	٨٢,٣٤٥,٨٩٢	١٠١,٠٥٩,٤١١	١٩٦,٤٤١,٠٠١	٥٧٣,٩٠٥,١٥٨	٥٧٣,٩٠٥,١٥٨
١٦٣,٥٠٠,٦٢٣	(٦٠,٣٨١,٤٨٦)	(٢٧,٥١٨,٤٩٧)	(١٧,٨٤١,٢٣٢)	(٧٥٠,٥٧٠)	(٢٢,٩٠٧,١١٩)	(٢٢,٤٢١,٥٤٩)	(١٦٣,٨٥٠,٦٢٣)
١٦٣,٨٥٠,٦٢٣	(٢٢,٤٢١,٥٤٩)	(٢٧,٥١٨,٤٩٧)	(٢٤,٢٠٨,٣٥١)	(٢٤٢,٧٥٤)	(١١٣,٦٦١,٧٥٤)	(٢٨,٥٤٨,٤٩٧)	(١٦٣,٨٥٠,٦٢٣)
٩,٥٤٤,٤٥٩	٢,٧٢٦,٩٨٨	-	-	-	١,٣٢٣,٩٩٤	٢,٧٢٦,٩٨٨	٩,٥٤٤,٤٥٩
١٣,٦٣٤,٩٤٢	-	-	-	-	-	-	١٣,٦٣٤,٩٤٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

الموجودات	حتى شهر	من شهر	من ٣ شهور	من ٦ شهور	من سنة	أكثر من	بشهر	المجموع
ديون	حتى ٣ شهور	من شهر	من ٣ شهور	من ٦ شهور	من سنة	أكثر من	بشهر	المجموع
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٧١,٤٢٩,٣٢٤	٩٦,٥٠٥,٩٦٢	١٤٠,٤٣١	-	-	-	-	٣٦٨,٣٩٦,٧١٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٨,٣٥٣,٤٥٩	٣٥٤,٣٠٠	-	-	-	-	-	١٤٨,٧٠٧,٧٥٩
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	١,٨٨٥,٢٠٠	-	-	-	١,٨٨٥,٢٠٠
موجودات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	٣,٥٠٠	-	-	-	٣,٥٠٠
المستحقات المتداولة بالعملة	٢٩,٠٩٧,٩٩٩	٢٤,٩٢٠,٤٣٠	٢٣,٤١٠,٢٤٤	١٣,٨٨١,٥٢٠	١١٢,٠٢,٥٨٠	١١٠,٢٠٠,٢٢٩	٩٠,٥٦٧	١٠٩,٧٧٠,٤٣٠
موجودات متداولة مباشرة بالعملة	-	-	-	١,٠٥٨,٨٨٤	٦,٢٧٦,٦٣٥	٢٠,٤٣٠,٠٠٩	٥٦,٩٧٨,٢٧٠	٦٩,٧٤٣,٧٠٨
موجودات متداولة غير مباشرة	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٧,٥٨٥,٧٧١	١,٧٦٠,٤٨٩	٢,٩٦٨,٧١٧	٧,٠٦,٥٢٢	٨,٤١٩,٠٩١	٧١٢,١٩١	-	١٩,٧٥٠,٧٨١
مجموع الموجودات	٣٥٦,٤٦٦,٦٦٢	١٦٦,٢١٤,٤٠٠	١٤٠,٤٣١	٦٢,٢١,٦٦٦	١٢٧,٤٩٣,٠٦٠	١٢١,٧٥٥,٤٢٩	٧٥,٢٧٩,٧٨١	٩٩٤,٦٧١,٤٥٧
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٠,٤٩٩,٤٤٩	-	-	٩٩٢,٠٠٠	-	-	-	٩١,٤٩١,٤٤٩
ودائع عملاء	٤٩٧,٩٨٦,٩٤٩	١٠١,٧٢٠,٧٦٥	٧٤,٢٩٦,٣٩٩	٥٤,١٥٥,٢٥٢	٦,٣٢٦,٣٢٨	-	-	١,٠٤٩,٢٢٠,٤٩٣
تأمينات نقدية	٤,٢٨٨,٧٤٤	٣,٢٥٩,٣٠٥	٤,٢٨٢,٩٩٠	٤,٤٦٢,٠٠٠	٦,٥٦٦,٥٦٨	١,٧٨٣,٧٧٠	-	١٩,٨٤٤,٩٦٦
أموال مقترضة	-	-	-	٢,٧٥٨,٥٥٤	-	-	-	٢,٧٥٨,٥٥٤
مخصصات متنوعة	-	-	٦٥,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	٦٦٢,٧١١	٣,٣٠٠,٥٢٢	-	٤,٠١٨,٢٤٣
مطلوبات أخرى	٣,١١٨,٤٠١	٢,٣٨٠,٣٠٥	٥,٢٥٧,٩٨٤	٢,٣١٥,٥٠٠	٧,٤٧٨,٩٩٥	١٢,٥١٩,٧١٥	-	٢٣,٠٧٠,٩٦٢
مخصص ضريبة الدخل	٢,٨٦٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١,٧٧٥,٠٠٠	٢,٥٧٦,٤١٢	-	-	٨,٣١٧,٠٥٩
فروض مساندة	-	-	-	-	-	-	-	-
إسناد قرض	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٥١٧,٧٥٨,٣٧٥	١٨٧,٩٥٩,٠٠٠	١٥,٢٢٤,٦٦٣	٧١,٥٤٠,٤٠٠	٢٢,٦١١,٠٢٤	٢٤,٤٥٨,٠١٧	-	٩١٠,٨٦٠,٧٩٥
حقوق الملكية								
رأس المال المكتتب به (المتوقع)	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي قانوني	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي التفرغ الخارجي	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير المتراكم في قيمة العائنة	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح متدورة	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-
للمساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-
حقوق الأكلية	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٥١٧,٧٥٨,٣٧٥	١٨٧,٩٥٩,٠٠٠	١٥,٢٢٤,٦٦٣	٧١,٥٤٠,٤٠٠	٢٢,٦١١,٠٢٤	٢٤,٤٥٨,٠١٧	-	٩٩٤,٦٧١,٤٥٧
فجوة الاستحقاق	(١٦١,٢٩١,٧١٢)	(٦٠,٢٥٤,٧٧٤)	(٢٩,٥٤٩,٠٤٩)	(٩,٥١١,٢٢٦)	(١٠٣,٥٣٨,٢٨٢)	(١٠٦,٨٩٧,٤١٢)	(٨,٣٠,٨٨١)	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
الفجوة التراكمية	(١٦١,٢٩١,٧١٢)	(٢٢١,٥٤٦,٤٨٦)	(١٩٢,٣٨٧,٤٣٧)	(٢٠١,٠٠٤,٨١٣)	(٢٠٨,٣٦٦,٥٣١)	(٢٠٨,٣٦٦,٥٣١)	(٨,٣٠,٨٨١)	(١١,٥٧٩,٠٩٨)
تسهيلات قرضية مباشرة مسموحة وغير مسموحة	(١٠,٢٠٣,٤٥٣)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٤٣٣,٠٠٠)	(١,٤٣٣,٠٠٠)	(١,٤٣٣,٠٠٠)	(١,٤٣٣,٠٠٠)	(١,٤٣٣,٠٠٠)	(١٠,٢٠٣,٤٥٣)

(٣٨) مخاطر السيولة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥:

الموجودات -	من شهر	من شهر	من شهر	من ٦ شهور	من سنة	أكثر من	بسنون	المجموع
ديبنار	حضر ٣ شهور	حضر ٣ شهور	حضر ٣ شهور	حضر ٣ شهور	حضر ٣ سنوات	٣ سنوات	استحقاق	ديبنار
نقد وأرصنة لدى البنوك المركزية	١١٩,٦٨٤,٨٨٤	٨١,٨٠٩,٩٦٨	٥٩,١٨٤,٥٩٩	-	-	-	-	٣٤٧,١٢٢,٦٦١
أرصنة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٧,٩٣٥,٩٩٨	١٢,٨٢٥,٥٠٠	-	-	-	-	-	١,٨١٧,٦١١,٤٩٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	٧,٥٩٠,٠٠٠
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	١,٢	-	-	-	-	٣٨١,٥٥٧
التسهيلات الائتمانية المباشرة بالمصارف	٣٥,٩٢٨,٧٥٨	٢٨,١٠٧,٦٢١	٢٣,٩٤٩,٧٨٤	٥١,٢٤٣,٠٠٢	١٢١,٩٩٢,٦٢٧	١٣٠,٢٢١,١١٤	-	١,٠٦٤,٥٥٢,٣٥٦
موجودات مالية متوفرة للبيع	١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٤٥٢,٩١٠	٤,٠٢٢,٩٠٢	٢,١٧٠,١٥٢	٩,٣٢٦,١٧٩	٢٤,٧٧١,٩٢٥	١١٠,٨٧٩,٢٢٥	١٥٥,٩٤٤,٢٢٣
موجودات ثابتة بالصرافي	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٠٦١,١٨٤
موجودات أخرى	٥,٠٠٥,٤٥٥	٢,١٦٢,٦٢٦	٢,٥٦٨,٢٩٢	٢,٩٩١,٥٠٥	١٥,٥٩٨,٤٧٥	٣,١٦٤,٤٦٤	١٩,٠٦١,١٨٤	٢٢,٩٩٠,٩٢٨
مجموع الموجودات	٤١٠,٠٥٥,٩٤٥	١٣٦,٠٥٩,٥٩٥	١٠١,٦٩٩,٤٤١	٦٤,٥٠٤,٦٦٠	١٥١,٧٢٧,٥٠٩	١٥٨,٩٥٧,٥٠٣	١٣٠,٢٢٢,١١٤	١,٥١٤,٦٩٥,٧١٧
المطلوبات -								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,٩٢٩,٣٩٠	٩٩٢,٦٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٧,٧٢١,٩٩٠
ودائع عملاء	٥٤٧,٢٤٢,٩٧٤	١٨٧,٦٧٥,٣٠٠	٨٥,١٣٧,٩٠٦	٥٨,٢٤٥,١٩٥	٣١٩,٢١٨	-	-	٨٧٨,٨٢٠,٥٩٨
تأمينات نقدية	٤,٩٦٥,٣٤٦	٥,٣٧٥,١٢	٤,٣٠٦,١٨	٢,٨٠٩,٢٦٠	٧,٧١٤,٧٩٩	١,٦٢٤,٧٥٨	-	٢٨,٠٩٢,٢٩٢
مبالغ مقرضة	-	-	٢,٧٥٨,١٥٤	-	-	-	-	٢,٧٥٨,١٥٤
مخصصات متوقعة	٢٢٤,١٨٢	٥٠,٠٠٠	١٣٢,٣٢٦	١٢٣,٨١١	٧٧٣,٨١١	٢,٧٩٧,٢٦٤	-	٤,١١٠,٦٢٦
مطلوبات أخرى	٢,٥٤٣,٢٦١	٢,٥٨٥,٦٦٩	٨,٨٠٠,٦٤٢	١,٨٩١,٥٥٩	١٢,٧٨٠,٧٧٥	١٢,٧٨٠,٧٧٥	-	٤٢,٢٨٤,٩٥٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٨,٧٢٢,٩٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-	١١,٠٢٦,٤٣٩
مجموع المطلوبات	٥٧٢,٩٠٥,١٥٨	١,٩٦,٤٤١,٠٨١	١٠١,٨٠٥,٣١١	٨٢,٣٤٥,٩٦٢	٢٢,١١٤,٩١٧	١٧,٢١٢,٨١٧	-	٩٩٤,٨٢٥,٠٥٦
حقوق الملكية -								
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	-	-	-	-	-	-	-	١١,٥٧٩,٠٩٨
التغير المنازك في القيمة المعاملة	-	-	-	-	-	-	-	٧١,٨١٢,٢٤٥
أرباح متوزعة	-	-	-	-	-	-	-	١١,٧٨٢,٢٩٧
صافي دخل الفترة	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٢٧١,٠٣٣
مجموع حقوق الملكية المعتدة	-	-	-	-	-	-	-	١٥٧,٤٤٥,٧٢٣
لمساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	-	١٥٧,٤٤٥,٧٢٣
حقوق الأتية	-	-	-	-	-	-	-	٤٢,٩٢٨
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	١٥٧,٨٧٠,٦٦١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٥٧٢,٩٠٥,١٥٨	١,٩٦,٤٤١,٠٨١	١٠١,٨٠٥,٣١١	٨٢,٣٤٥,٩٦٢	٢٢,١١٤,٩١٧	١٧,٢١٢,٨١٧	١٥٧,٨٧٠,٦٦١	١,٥١٤,٦٩٥,٧١٧
فجوة الاستحقاق	(١٦٣,٨٠٠,٦٢٣)	(٦٠,٣٨١,٤٨٦)	(٧٥٠,٥٧٠)	(١٧,٨٤١,٢٢٢)	(١٢٨,٦١٢,٦٦٢)	(٤١,٧٤٤,٦٨٦)	(٢٧,٥٤٨,٤٩٧)	(١٣,٦٣٤,٩٤٢)
الفجوة التراكمية	(١٦٣,٨٠٠,٦٢٣)	(٢٢٤,٢٢١,٤٩٩)	(٢٢٤,٢٢١,٤٩٩)	(٢٤٤,٢٢١,٤٩٩)	(٤٤٢,٢٢١,٤٩٩)	(٤٤٢,٢٢١,٤٩٩)	(٤٤٢,٢٢١,٤٩٩)	(٤٤٢,٢٢١,٤٩٩)
تسهيلات التناهي مباشرة مموحة وغير مستقلة	٩,٥٤٤,٤٥٩	٢,٧٢٦,٩٨٨	١,٢٦٢,٤٩٤	-	-	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤:

الموجودات -	حتى شهر واحد دينار	من شهر حتى ٣ شهور دينار	من ٣ شهور إلى ٦ شهور دينار	من ٦ شهور حتى سنة دينار	من سنة حتى ٢ سنوات دينار	أكثر من ٢ سنوات دينار	استحقاق بدون دينار	المجموع دينار
بنك وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٧١,٤٢٩,٨٢٤	٩٦,٥٥٩,٦٦٢	٦٤,١٠٤,٦٢١	-	-	-	-	٣٢٢,٠٩٠,٤٢٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٨,٣٥٣,٤٥٩	٣٥٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	١٤٨,٧٠٧,٩٥٩
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	١,٩٨٥,٢٠٠	-	-	-	١,٩٨٥,٢٠٠
موجودات مالية للمتاجر	-	-	-	٣٠٥	-	-	-	٩٠,٨٧٢
التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي	٢٩,٠٩٧,٥٩٩	٢٤,٩٢٠,٤٢٧	٣٣,٤٤١,٠٣٤	٤٣,٨٨١,٤٥١	١١٢,١٠٢,٥٨٠	١١٠,٢٠٠,٢٢٩	-	٣٥٢,٤٤٣,٣٢٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	٩,٠٥٨,١٨٩	٦,٦٢٧,٦٣٥	٢,٠٨٤,٣٠٩	-	١١١,٤٣٩,٩٥٤
موجودات ثابتة بالصافي	-	-	-	-	-	-	٥٦,٩٧٨,٢٧٠	١٨,٣١٠,٩٤٤
موجودات أخرى	٧,٥٨٥,٧٧١	١,٧٦٠,٤٨٩	٢,٩٦٨,٧١٧	٧,١٠٦,٥٢٢	٨,٤١٩,٠٩١	٧١٢,١٩١	-	٢٨,٥٥٢,٧٨١
مجموع الموجودات	٣٥٦,٤٦٦,٦٦٣	١٢٧,٢١٤,٤٤٩	١١٤,٧٧٤,٤٦٢	٦٢,٠٣١,٦٦٧	١٢٧,٤٤٩,٣٠٦	١٢١,٧٥٥,٤٢٩	٧٥,٢٧٩,٧٨١	٩٩٤,٦٧١,٤٥٧
المطلوبات -								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩,٤٩٩,٤٤٩	-	-	٩٩٢,٦٠٠	-	-	-	١٠,٤٩٢,٠٤٩
ودائع عملاء	٤٩٧,٩٨٦,٩٤٩	١٨١,٧٢٠,٢٦٥	٧٤,٢٩٦,١٣٩	٥٩,١٥٥,٢٨٢	٦,٣٢٦,٣٢٨	-	-	٨١٩,٤٨٤,٩٦٣
تأمينات نقدية	٤,٢٨٨,٤٧٤	٣,٢٥٩,٣٤٣	٤,٨٢٨,٢٩٠	٤,٤٦٢,١٧٠	٦,٥٦٦,٥٦٨	١,٧٨٢,٧٧٠	-	٢٥,١٨٨,٦١٥
أموال مقترضة	-	-	١٧٧,٢٥٠	٢,٧٥٨,١٥٤	-	-	-	٢,٩٣٥,٤٠٤
مخصصات متنوعة	-	-	٦٥,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	٦٦٢,٧١١	٣,٣٠٠,٥٣٢	-	٤,١١٨,٢٤٣
مطلوبات أخرى	٣,١١٨,٤٠١	٢,٣٨٠,٣١٥	٥,٢٥٧,٩٨٤	٢,٣١٥,٥٠٢	٧,٤٧٨,٩٩٥	١٢,٥١٩,٧١٥	-	٣٣,٠٧٠,٤٦٢
مخصص ضريبة الدخل	٢,٨٦٥,٠٠٢	٥٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١,٧٧٥,٣٥٥	٢,٥٧٦,٤٢٢	-	-	٨,٣١٧,٠٥٩
قروض مساندة	-	-	-	-	-	-	-	-
اسناد قرض	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٥١٧,٧٥٨,٣٧٥	١٨٧,٨٥٩,٩٢٣	٨٥,٢٢٤,٦٦٣	٧١,٥٤٨,٧٩٣	٢٣,٦١١,٠٢٤	٢٤,٨٥٨,٠١٧	-	٩١٠,٨٦٠,٧٩٥
حقوق الملكية -								
رأس المال المكتتب به (المنفوع)	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي قانوني	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي التفرغ الخارجي	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع حقوق الملكية العادل	-	-	-	-	-	-	-	-
لمساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	-	-
حقوق الأكلية	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٥١٧,٧٥٨,٣٧٥	١٨٧,٨٥٩,٩٢٣	٨٥,٢٢٤,٦٦٣	٧١,٥٤٨,٧٩٣	٢٣,٦١١,٠٢٤	٢٤,٨٥٨,٠١٧	٨٢,٨١٠,٦٦٢	٩٩٤,٦٧١,٤٥٧
حصة الاستحقاق	(١٦١,٢٩١,٧١٢)	(٦٠,٦٤٥,٧٧٤)	(٢٩,٥٤٩,٧٩٩)	(٩,٥١٧,٢٦٦)	(١٠,٦٨٩,٧٤٢)	(٨,٥٢٠,٨٨١)	-	(١٤٣,٣٠,٦٤٧)
الفجوة التراكمية	(١٦١,٢٩١,٧١٢)	(٢٢١,٩٣٧,٤٨٦)	(١٩٢,٣٨٧,٦٨٧)	(٢٠١,٩٠٤,٨١٣)	(٩٨,٣٦٦,٥٣١)	(٨,٥٢٠,٨٨١)	-	(١٤٣,٣٠,٦٤٧)
تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة وغير مستقلة	١٠,٠٣١,٤٥٣	٢,٨٦٦,١٤٩	١,٤٣٣,٦٥٥	-	-	-	-	-

(٣٩) معاملات مع أطراف ذات علاقة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار

٦١٧٦٧٢٠	٥١٤٢٩٧٤
٢٨٣٢١٠٩	٣٨٤٢١٢٩
٣٢٤٨٤٤	١٧١١٧٦
١١٠٢٠٣	١٢٥٨٤٧

٣٥٥٩٩٩٤	١٢٥٨٠٩٤
---------	---------

٢٩٠٧١٠	١٦٢٧٤٩
١٥٠٢٢	٢٦٧٣٨

-	-
-	-
-	-

بنود داخل الميزانية -
التسهيلات المباشرة
الودائع
التأمينات النقدية
ودائع لدى بنك القاهرة - القاهرة

بنود خارج الميزانية -
اعتمادات و كفالات

عناصر بيان الدخل -
فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة

معلومات إضافية:
فوائد وعمولات معلقة
تسهيلات ائتمانية غير عاملة
مخصص ديون غير عاملة

(٤٠) كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل.

٢٠٠٤	المبلغ دينار	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
٥٨٧٨٦٥٥٦	%١٣٥٧	
٤٠١٥٤٩٨٨	%٩٣	

٢٠٠٥	المبلغ دينار	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٠٠٢٣٠٩٣٥	%١٤٣٩	
٥٧٦٦٢٢٠٣٦	%٨٢٦	

رأس المال التنظيمي
رأس المال الأساسي

(٤١) ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار

١٧٣٧٥٦١٤	٨٠٨١٩٠٧١
٢٣٩٧٥١	١٣٥٦٨٢
٢٠٧١٣٨٣٦	١٨٦٦٥١٣٤
٦٤٦٦٩٩٩	٦٢١٨٢٣٠
٧٩٤٦٢٧٠	٦٣٩٤٣٤٤
٦٣٠٠٥٦٧	٦٠٥٢٥٦٠
١٤٣٣٠٦٤٧	١٣٦٣٤٩٤٢
٩٤٣٦٥٣٨	٨٧٤٤٨٢١
٦٢٠٩٦٣٨٦	١٢١٩٩٩٦٤٩

اعتمادات
قبولات
كفالات
- دفع
- حسن تنفيذ
- أخرى
تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
بوالص تحصيل

(٤٢) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٤٠١٧٠٠٠٠٠ دينار و ٢٥٠٤٩٤٠٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٥٨٩٠٠٠٠٠ دينار و ٩١٩٠٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي.

تتضمن القضايا المقامة على البنك قضيتان بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقامتان على البنك من قبل عملاء فرع وادي التفاح.

وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

(٤٣) الأموال المصادرة

قامت الحكومة الاسرائيلية خلال شهر شباط ٢٠٠٥ بمصادرة ودائع عملاء بما يعادل ٤٤٣٠٠٠٠٠ دينار اردني وتعمل إدارة البنك حالياً بالتعاون مع الجهات المعنية على استرداد المبالغ التي تم مصادرتها. تم قيد المبالغ المصادرة ضمن الموجودات الأخرى ضمن حساب سلف ومصاريف مؤقتة.

(٤٤) التوزيع القطاعي للموجودات والمطلوبات

إن الجداول التالية تقدم معلومات عن الإيرادات والأرباح والموجودات والمطلوبات لهذه القطاعات:

المجموع	العمليات المتقابلة	قطاع خارج الأردن	قطاع الأردن	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٠٠٠٠٠٠٠	-	٩٠٠٠٠٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٥ - صافي الفوائد والعمولات
١٧٠٠٠٠٠٠٠٠	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠	صافي الربح
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٨٠٠٠٠٠٠٠٠	٩١٠٠٠٠٠٠٠٠	موجودات القطاع
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٨٠٠٠٠٠٠٠٠	٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠	مطلوبات القطاع
١٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٤ - صافي الفوائد والعمولات
٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	٤٣٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	صافي الربح
٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٤٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٨٠٠٠٠٠٠٠٠	موجودات القطاع
٨٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٤٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٧٠٠٠٠٠٠٠٠	مطلوبات القطاع

(٤٥) بيع فروع المعاملات الإسلامية

قام البنك بتاريخ ١٣ أيار ٢٠٠٥ بتوقيع اتفاقية مع البنك الإسلامي الفلسطيني، تم بموجبها بيع فروع المعاملات الإسلامية في فلسطين إلى البنك الإسلامي الفلسطيني بناءً على صافي قيمة الموجودات باستثناء قيمة الاستثمارات في أسهم شركة الاتصالات الفلسطينية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ على أن يلتزم بنك القاهرة عمان بسداد ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة المستحقة حتى تاريخ نفاذ الاتفاقية.

وقد تم تقدير القيمة الأولية لصافي الموجودات بمبلغ ٣٠٦٦٦٠٤٠ دولار أمريكي بما يعادل ٢٥٧٧٠٩٩٠ دينار قابل للتعديل خلال الفترة ما بين توقيع العقد وتاريخ النفاذ.

(٤٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام البيانات المالية للفترة السابقة لتتناسب مع تبويب أرقام البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥.