

بنك الانماء الصناعي

INDUSTRIAL DEVELOPMENT BANK



الرقم : مالية / ١٩ / ٢ / ٥ / ٢٤٥٨

التاريخ : ٢٦ / ٤ / ٢٠٠٧

Q.R - IND - 26/2/2007

الساده بورصة عمان المحترمين
عمان

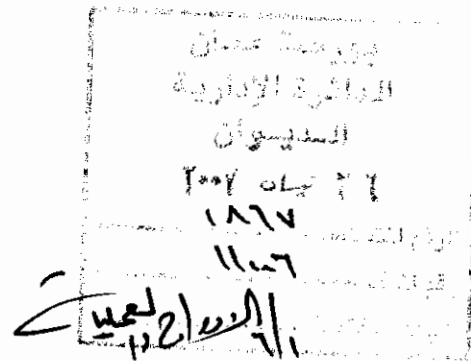
تحية وبعد ،

أرفق لكم طيه نسخة عن البيانات الماليه الاوليه للبنك
عن الربع الأول من عام ٢٠٠٧ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

زيدان يونس

القائم بأعمال المدير العام



ف ر / رأ .

بنك الإيماء الصناعي

القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠٠٧

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية
إلى مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك الإنماء الصناعي شركة مساهمة عامة محدودة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٧ والتي تتكون من الميزانية المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠٠٧ وقائمة الدخل المرحلية، قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس النتيجة المتحفظة

كما هو مبين في ايضاح (١٥) حول القوائم المالية المرحلية المرفقة، لم يتم حتى تاريخ هذا التقرير الحصول على اعفاء من ضريبة الدخل المستحقة عن عامي ٢٠٠١ و ٢٠٠٢ البالغة ٢٠٦٣، ٢٠٥٢ دينار، كما لم يتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن الأعوام ٢٠٠٣، ٢٠٠٤، ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ والفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٧ حيث يرى مجلس إدارة البنك بأن الحكومة سوف تستمر في اعفاء البنك من ضريبة الدخل عندما يتم تقديرها نهائيا.

النتيجة

بناء على مراجعتنا وباستثناء اثر ما هو وارد في الفقرة السابقة، لم يسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٤ نيسان ٢٠٠٧

بنك الإنماء الصناعي
الميزانية كما في ٣١ آذار ٢٠٠٧

الموجودات	إيضاحات	٣١ آذار ٢٠٠٧ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار (مدققة)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني		٦٣٠.٨٧٧	١.٠٣٤.٩٩٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣	٢٢.٤٤٦.٢٩٨	٢٧.٦٥٥.١١٣
موجودات مالية للمتاجرة		٣٣١.٠٩٥	٣٠٥.٠١٢
تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي	٤	٩٤.٥٩١.٧٦٨	٩١.٣١٢.٥٥٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	٥	٦.٩٢٠.١٥٣	٦.٣٠٤.٤٩٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي		٣.٨٩٠.٠٠٠	٣.٨٩٠.٠٠٠
ممتلكات ومعدات، صافي		١.٨٢٨.٠٥٠	١.٨٦٠.٠٩٣
موجودات أخرى	٦	٥.١١٦.٠١٧	٤.٧٧٧.٠٤١
مجموع الموجودات		١٣٥.٧٥٤.٢٥٨	١٣٧.١٣٩.٢٩٥
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
ودائع لأجل		٢٧٧.١٥٥	٣١٩.٣١١
أموال مقترضة	٧	٤٤.٣٦٢.٤٢١	٤٤.٧٧٨.٤٩٣
تأمينات نقدية		٤.١٩١.٢٨٢	١١.٥٢٨.٩٣٧
مطلوبات أخرى	٨	٢٩.٤٦٦.١٣٨	٢٢.٩٩٦.٢٩٢
أرباح أسهم ممتازة		٣١٨.٣٧٥	٢.١٢٢.٥٠٠
مجموع المطلوبات		٧٨.٦١٥.٣٧١	٨١.٧٤٥.٥٣٣
حقوق الملكية -			
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	١٤	٢٤.٠٠٠.٠٠٠	٢٤.٠٠٠.٠٠٠
علاوة إصدار		٢.٧٤٢.٢٤٩	٢.٧٤٢.٢٤٩
احتياطي إجباري		١٧.٣٨٧.٥٨٨	١٧.٣٨٧.٥٨٨
احتياطي اختياري		٣.٥٨٩.٦٥٥	٣.٥٨٩.٦٥٥
احتياطي مخاطر مصرفية عامة		١.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي		٢.٩٥٤.٧٧٨	٢.١٠٩.١٧٧
أرباح مدورة		٢.١٦٥.٠٩٣	٤.٥٦٥.٠٩٣
ربح الفترة		٣.٢٩٩.٥٢٤	-
مجموع حقوق الملكية		٥٧.١٣٨.٨٨٧	٥٥.٣٩٣.٧٦٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٣٥.٧٥٤.٢٥٨	١٣٧.١٣٩.٢٩٥

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ هذه القوائم المالية مع تقرير المراجعة المرفق

بنك الإتماء الصناعي

قائمة الدخل

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٧

الإيرادات	إيضاحات	٣١ آذار ٢٠٠٧ دينار	٣١ آذار ٢٠٠٦ دينار
الفوائد والعمولات الدائنة	٩	٤١٤٩١٥٧	٣٠١٦٨٧٠
الفوائد المدينة	١٠	(٦٨٧٣٦٩)	(٤٥٣٩٢٣)
صافي الفوائد والعمولات		٣٤٦١٧٨٨	٢٥٦٢٩٤٧
الإيرادات من غير الفوائد والعمولات			
أرباح موجودات مالية للمناجزة		٢٦٠٨٣	١٥٧٠٤٦
خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع	١١	(٢٠٢٣٣٨)	(١٢٣٩)
الإيرادات الأخرى		١٧٦٧٠٠	٣٤٣٧٣٤
مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات		٤٤٥	٤٩٩٥٤١
صافي إجمالي الدخل		٣٤٦٢٢٣٣	٣٠٦٢٤٨٨
المصروفات -			
نفقات الموظفين		(٥٤٥٦٤٠)	(٦٣٠٧٦٢)
مصاريف تشغيلية أخرى		(١١٧١٥٩)	(٩٦٨٦٨)
استهلاكات وإطفاءات		(٣٩١٤٣)	(٣٩٩٧٧)
فروقات عملة		(٧٣٢٠٤)	-
فائض مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة		٩٣٠٨١٢	٥٩٧٣٤٠
إجمالي المصروفات		١٥٥٦٦٦	(١٧٠٢٦٧)
ربح الفترة		٣٦١٧٨٩٩	٢٨٩٢٢٢١
		فلس / دينار	فلس / دينار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	١٦	٠/١٣٧	٠/١٠٧

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ هذه القوائم المالية مع تقرير المراجعة المرفق

2.

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ هذه القوائم المالية مع تقرير المراجعة المرفق

بنك الإنماء الصناعي
قائمة التدفقات النقدية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٧

٣١ آذار ٢٠٠٦ دينار	٣١ آذار ٢٠٠٧ دينار	إيضاحات	الانشطة التشغيلية
٢٨٩٢٢٢١	٣٦١٧٨٩٩		ربح الفترة تعديلات بنود غير نقدية - استهلاكات وإطفاءات
٣٩٩٧٧	٣٩٩٤٣		المردود من مخصص تندي في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥٩٧٣٤٠)	(٩٣٠٨١٢)		التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
(٥٦٢٨)	(٢٦٠٨٣)		أرباح متحققة من موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٥٧٠٤٦)	(٢٧٦٠٠)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	(١٥٠٠)		خسائر تندي في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٨٦٧	٢٢٩٩٣٨		خسائر (أرباح) بيع عقارات برسم البيع
(١٠٨٩٦٤)	٧٤٠		فروقات عمله
-	٧٣٢٠٤		
٢٠٧٠٥٨٧	٢٩٧٤٩٢٩		
(٥٤٤٠٣٥٣)	(٢٣٤٨٩٠٤)		التغير في الموجودات والمطلوبات - الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي
(٢١٥٧٥)	(٣٣٩٧١٦)		الزيادة في موجودات أخرى (النقص) الزيادة في النقص - ودائع لاجل مطلوبات أخرى
٢٨٧٠٢	(٤٢١٥٦)		
(١٧٠٤٦٣٧)	(٥٣٩٠٣٠٩)		
(٥٠٦٧٢٧٦)	(٥١٤٥٦٥٦)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
			الانشطة الاستثمارية
(١١٢٥٠٠٠)	-		دفعات على حساب استثمار في شركة تابعة
(٩٩٠٥٣)	-		شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٢١٦٠٢	٢٧٦٠٠		المتحصل من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١٥٠٠		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٧٠٩١)	(٧١٠٠)		شراء ممتلكات ومعدات
(٨٠٩٥٤٢)	٢٢٠٠٠		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
			الانشطة التمويلية
٣٢٩٦١٦٨	(٤٨٩٢٧٦)		(النقص) الزيادة في الأموال المقترضة
٣٢٩٦١٦٨	(٤٨٩٢٧٦)		صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٢٥٨٠٦٥٠)	(٥٦١٢٩٣٢)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٠١١٠٢٦٠	٢٨٤٩٠١٠٧		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٧٥٢٩٦١٠	٢٢٨١٧٧١٧٥		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ هذه القوائم المالية مع تقرير المراجعة المرفق

بنك الإنماء الصناعي
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ آذار ٢٠٠٧

(١) عام

تأسس بنك الإنماء الصناعي سنة ١٩٦٥ بموجب قانون خاص (تم تعديله سنة ١٩٧٢) يحدد غاياته وأهدافه وكل ما يتعلق بتنظيمه وتسري أحكام قانون الشركات المعمول به على البنك ما لم يرد نص في قانون البنك خلاف ذلك.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٧ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. كما إن نتائج أعمال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٧ لا تمثل بالضرورة النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(٣) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧
دينار	دينار
(مدققة)	
٧٩٢٠٤٦٩	٩٩٨٤٢٢٢
١٩٥١٥٠٠٨	١٢٢٥٥٨٣٠
٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠
١٩٦٣٦	٦٢٤٦
٢٧٦٥٥١١٣	٢٢٤٤٦٢٩٨

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

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية -
حسابات جارية

المجموع

(٤) تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧
دينار (مدققة)	دينار
٤٠.٣٩ر١٢٦	٤٠.٨٣١ر٧٤٨
٧٠.١٤٨ر٧٨٣	٦٧.٨٤١ر٥٨٣
٣٠.٤٣٦ر٣١٦	٣٣.٢٤١ر٧٣٢
١٤٠.٧١١ر١٣٨	١٤١.٩١٥ر٠٦٣
٢٣.٦٢٦ر٨٢٦	٢٢.٦٩٦ر٠١٤
٢٥.٧٧١ر٧٦٠	٢٤.٦٢٧ر٢٨١
٤٩.٣٩٨ر٥٨٦	٤٧.٣٢٣ر٢٩٥
٩١.٣١٢ر٥٥٢	٩٤.٥٩١ر٧٦٨

أقساط قروض وفوائد وعمولات مستحقة وغير مقبوضة
السلف والقروض تحت الطلب والمتوسطة وطويلة الأجل
صافي قروض تأجير تمويلي

مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة

ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
فوائد وعمولات معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

إن تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧
دينار (مدققة)	دينار
٢٤.٨١٢ر٩٥٠	٢٣.٦٢٦ر٨٢٦
٢٩.٤٣ر٤٩٦	٦٤٢ر٠٧٥
(٤١.٠٤ر٩٤٠)	(١.٥٧٢ر٨٨٧)
(٢٤.٦٨٠)	-
٢٣.٦٢٦ر٨٢٦	٢٢.٦٩٦ر٠١٤

الرصيد في بداية السنة
المخصص خلال الفترة/ السنة
المردود من المخصص خلال الفترة/ السنة
الديون المتصالح عليها

الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧
دينار (مدققة)	دينار
٢٤.٨٨٤ر٠٠٤	٢٥.٧٧١ر٧٦٠
٤.٦٤٠ر٢١٠	١.٠٤٣ر٣١١
٣.٦٠٥ر٠٧٨	٢.١٥٨ر٩٥٠
١٤٧ر٣٧٦	٢٨ر٨٤٠
٢٥.٧٧١ر٧٦٠	٢٤.٦٢٧ر٢٨١

الرصيد في بداية السنة
يضاف: فوائد معلقة خلال السنة
ينزل: فوائد معلقة تم تحويلها للإيرادات
ينزل: فوائد معلقة تم التصالح عليها

الرصيد في نهاية السنة

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٥٣.٥٤١ر٨٠٠ دينار أي ما نسبته (٣٧.٧٪) من رصيد التسهيلات
الائتمانية المباشرة مقابل ٥٧.٠١٧ر٩٤٨ دينار أي ما نسبته (٤٠.٥٪) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة
السابقة.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة بضمانات عقارية ١٢١ر٣٨٤ر٤٦٠ دينار مقابل ٢٩٩ر٢٢٥ر١٢٠ دينار للسنة السابقة.
- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت مقابل تسهيلات إئتمانية غير عاملة أخرى مبلغ ١٥٧٢ر٨٨٨ دينار مقابل ١٦٠٨ر٩٧٨ دينار للسنة السابقة.

(٥) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧
دينار (مدققة)	دينار
٤١٠ر٦٢٢ر٤٠٠	٥٥٧٦ر٢٤٣
١٧٤٢ر٠٨٠	١٣٤٣ر٩١٠
٦٣٠٤ر٤٩٠	٦٩٢٠ر١٥٣

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:
أسهم شركات

موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:
أسهم شركات

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

(٦) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧
دينار (مدققة)	دينار
٧٥ر٨٤٤	٢٨٠ر٣٩٥
١٨٣ر٨٦٣	١٠٣ر٣٧٠
٢٧١ر٥٥١	٣٢١ر٩١٩
٣١٩٩ر٩٥٣	٣٢٢٣ر٦٠٦
١٠٤٥ر٨٣٠	١١٨٦ر٧٢٧
٤٧٧٧ر٠٤١	٥١١٦ر٠١٧

مدينو دائرة الوساطة المالية، بالصافي
فوائد وإيرادات برسم القبض
مصروفات مدفوعة مقدماً وتأمينات أخرى
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
الحساب الجاري لصندوق الحرفيين

المجموع

(٧) أموال مقرضة

٣١ كانون الأول (منقته) ٢٠٠٦			٣١ آذار ٢٠٠٧		
المجموع	الاجل القصير	الاجل طويل	المجموع	الاجل القصير	الاجل طويل
٣٠٤٥٦٩٠٣	١٢٠٩٢٨٦٠	١٨٣٦٤٠٤٣	٣٠٣٧٢١٧٠	١٢٦١٩٤١٣	١٧٧٥٢٧٥٧
٢٨٨٩١٤٢	٧١٢٣٢٠	٢١٧٦٨٢٢	٢٤٩٢٧٢٠	٧١٢٣٢٠	١٧٨٠٤٠٠
١١٤٣٢٤٤٨	٢١٧٠٩٣٩	٩٢٦١٥٠٩	١١٤٩٧٥٣١	٢١٧١٠٣٧	٩٣٢٦٤٩٤
١٤٣٢١٥٩٠	٢٨٨٣٢٥٩	١١٤٣٨٣٣١	١٣٩٩٠٢٥١	٢٨٨٣٣٥٧	١١٠٦٨٩٤
٤٤٧٧٨٤٩٣	١٤٩٧٦١١٩	٢٩٨٠٢٣٧٤	٤٤٣٦٢٤٢١	١٥٥٠٢٧٧٠	٢٨٨٥٩٦٥١

لأموال مقرضة من البنك المركزي الأردني *

لأموال مقرضة من بنوك اجنبية

لأموال مقرضة من بنك الاعمار الألماني **

لأموال مقرضة من بنك الاستثمار الاوروبي ***

* الاموال المقرضة من البنك المركزي الاردني ممنوحة للبنك بفائدة تتراوح بين ٢,٥٪ الى ٦,٥٪ بغرض تغطية قروض صناعية وسياحية ممنوحة من قبل البنك وبحد أقصى ٤٠ مليون دينار. ان الاقساط التي تستحق خلال سنة بلغت ١٢٦١٩٤١٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٠٧ مقابل ١٢٠٩٢٨٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦.

** الاموال المقرضة من بنك الاعمار الألماني ممنوحة للبنك بفائدة تتراوح بين ٢٪ الى ٥,٥٪ وتستحق خلال فترات تتراوح من عام ٢٠٠٧ الى عام ٢٠١٠.

*** الاموال المقرضة من بنك الاستثمار الاوروبي ممنوحة للبنك بفائدة تتراوح بين ١٪ الى ٧,٤٦١٪ وتستحق خلال فترات تتراوح من عام ٢٠٠٧ الى عام ٢٠٢٣.

(٨) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار (مدقق)	٣١ آذار ٢٠٠٧ دينار
٩٢٠٠٩٩٦	٩٢٣٣٥٧٦
٦٣٥٣٠٠	٦٥٩٤٦٣
١٦٣٦٦٢٩	٧٣٠٤٦٦
١٤٥٩٢١	١١٨٠٩٦
٤٠٨٥٠٩٧	٤١٩١٢٨٢
٦٩٢٧٨٤	٦٦٠٨٤٠
٤٨٥٩٧٠	٦٣٧٩٩٩
٢١٧٣٠٢٢	٢١٨٦٤٩٧
٣٧٤٨٢٨	٣٢٩٤٤١
٢٤١١٨١٠	٢٤١١٨١٠
-	٤٥٢٢٥٠٠
١٠٥٣٩٣٥	٣٧٨٤١٦٨
٢٢٩٩٦٢٩٢	٢٩٤٦٦١٣٨

أمانات فروقات الفوائد *

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصصات المنح الموافق عليها

أمانات المساهمين

أمانات عملاء التأجير التمويلي

أمانات عملاء أخرى

دائنو الوساطة المالية

صندوق المساعدات الفنية **

فوائد ومصاريف مستحقة الدفع

وقف الجمعية العلمية الملكية ***

أرباح للتوزيع على المساهمين

أخرى

المجموع

* 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 المالكة 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 سنوية على هذه الفروقات بمعدل ٣٢٥٪ وقد بلغ مجموع الارتباطات المالية المتعلقة بهذا الحساب مبلغ ٣٩٦٦ر٢٧٤ دينار.

** حسب الاتفاقية بين بنك الاستثمار الأوروبي والبنك والمتعلقة بالقرض السادس فإنه يتم تحويل فرق الفائدة المدفوع على القرض ومعدل الفائدة المقبوضة من عملاء البنك عند إعادة إقراض المبالغ المسحوبة من القرض السادس بعد تنزيل ٤٢٥٪ مقابل المصاريف الإدارية إلى حساب صندوق المساعدات الفنية لتغطية ما يلي:

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

*** يمثل هذا المبلغ ما تم تخصيصه للجمعية العلمية الملكية من الصندوق الكويتي ويتم استثماره حسب اسعار الفائدة السائدة والتي بلغت خلال الفترة حتى ٣١ آذار ٢٠٠٧ ما نسبته ٣٢٥٪ سنوياً.

(٩) الفوائد والعمولات الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧
دينار	دينار
١٥٠٧٥٥	٢٥٠٣٩٥
٦٠٨٠٩	٦٦١٩٤
٢٢٩٢٨٣٨	٣٠٨١٢٩٨
٤٣٣٩٣٢	٦٥٠٤٦٩
١٤٠٧٦٧	٢٦٨٥٦٧
٧٢٧٦٩	٥٧٢٣٤
<u>٣٠١٦٨٧٠</u>	<u>٤١٤٩١٥٧</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:
كمبيالات وأسناد مخصومة وأخرى
حسابات جارية منينة
سلف وقروض مستغلة
تأجير تمويلي

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

المجموع

(١٠) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧
دينار	دينار
١٥٠,٤٦٤	٤٢٢,١٦٦
١٥٦,٧٨٥	١٠١,٣٢٦
٦٤,٩٧٢	٦٨,٢٩٣
١٧,١٨١	١٩,٣٢٨
٦٤,٥٢١	٧٦,٢٥٦
<u>٤٥٣,٩٢٣</u>	<u>٦٨٧,٣٦٩</u>

سلف البنك المركزي
أموال مقترضة
فرق فوائد القروض الخارجية الممنوحة للمؤسسات الأردنية
وقف الجمعية العلمية الملكية
أخرى

المجموع

(١١) خسائر موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧
دينار	دينار
٥٦,٢٢٨	-
-	٢٧,٦٠٠
(٦,٨٦٧)	(٢٢٩,٩٣٨)
<u>(١,٢٣٩)</u>	<u>(٢٠٢,٣٣٨)</u>

عوائد توزيعات اسهم شركات
ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
ينزل: خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

المجموع

(١٢) كفاية رأس المال

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع السنة السابقة :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		٣١ آذار ٢٠٠٧		
الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق	المبلغ الف دينار	الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق	المبلغ الف دينار	
%		%		
٥٩,٥٦	٥٦,٠٧١	٦١,٧٢	٦١,٤٦٣	رأس المال التنظيمي
٥٦,٦٠	٥٣,٢٨٥	٥٤,٤١	٥٤,١٨٤	رأس المال الاساسي

(١٣) المعاملات مع جهات ذات علاقة

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٣١ آذار ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧
دينار	دينار
<u>٦٥٨٠٧</u>	<u>١٣٦٠٦</u>

رواتب ومكافآت

(١٤) رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

هذا وينقسم رأس المال الى ما يلي:

- اسهم عادية تبلغ ٢٧٧٥٠٠٠ سهم تساهم بها الحكومة.
- اسهم ممتازة تبلغ ٢١٢٢٥٠٠٠ سهم يساهم بها القطاع الخاص.

(١٥) مخصص ضريبة الدخل

قرر مجلس الوزراء اخضاع ارباح البنك لضريبة الدخل اعتبارا من اول تموز ١٩٩٨ استنادا الى الفقرة "ـ" من المادة (٣) من قانون ضريبة الدخل وذلك بالرغم مما ورد بقانون البنك رقم (٥) لسنة ١٩٧٢ من حيث اعفائه من جميع الضرائب والرسوم. وقد ايد الديوان الخاص بتفسير القوانين بأن الفقرة المذكورة تخول مجلس الوزراء اخضاع ارباح النشاط الإستثماري للبنك لضريبة الدخل.

سبق وان قرر مجلس الوزراء بناء على تنسيب معالي وزير المالية اعفاء البنك من ارصدة ضريبة الدخل والضريبة المضافة وضريبة التوزيع المستحقة على البنك عن السنوات ١٩٩٨، ١٩٩٩ و ٢٠٠٠ البالغة ٣٠٦٥١٩ دينار. كذلك هنالك تنسيب من معالي وزير المالية لمجلس الوزراء بإعفاء البنك من الضريبة المستحقة عن العامين ٢٠٠١ و ٢٠٠٢، ويقوم مجلس الإدارة بمتابعة هذا الإعفاء بعد ان قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتقدير ضريبة الدخل المستحقة عن عامي ٢٠٠١ و ٢٠٠٢ بمبلغ ٢٠٦٣٠٦٣ دينار.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بتقدير الضرائب المستحقة على البنك عن السنوات ٢٠٠٣، ٢٠٠٤، ٢٠٠٥، ٢٠٠٦، والفترة حتى ٣١ آذار ٢٠٠٧، كما لم يقم البنك باحتساب اي مخصص لضريبة الدخل في القوائم المالية المرفقة لتلك السنوات على اعتبار ان الحكومة ستستمر في اعفاء البنك من ضريبة الدخل حسب رأي مجلس الإدارة.

(١٦) حصة السهم من ربح الفترة

٣١ آذار ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧
دينار	دينار
٢٨٩٢٢٢١	٣٦١٧٨٩٩
(٣١٨٣٧٥)	(٣١٨٣٧٥)
٢٥٧٣٨٤٦	٣٢٩٩٥٢٤
٢٤٠٠٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠٠٠
٠/١٠٧	٠/١٣٧

ربح الفترة
ينزل: حصة الأسهم الممتازة *
ربح الفترة بعد تنزيل حصة الأسهم الممتازة
المعدل المرجح لعدد الأسهم
الحصة الاساسية للسهم من الربح بعد تنزيل
حصة الاسهم الممتازة (فلس/دينار)

- إن الحصة المخفضة للسهم مساوية للحصة الاساسية.

* يمثل هذا البند حصة الاسهم الممتازة من الربح والذي يوزع على أصحاب الاسهم الممتازة بحد أدنى ٦٪ سنوياً للسهم الواحد ولهم الاولوية 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 الارباح التي تزيد عن ١٠٪. في حال نقص الأرباح المعدة للتوزيع، في حال نقص الأرباح المعدة للتوزيع في ما عدا الحد الأدنى المضمون فان الحكومة ملزمة بتغطية النقص ودفع الفرق للبنك لتوزيعها على حملة الأسهم الممتازة.

(١٧) ارتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ آذار ٢٠٠٧
دينار (مدققة)	دينار
١٦١١٠٩٣٩	١٠٦٩٣٩٢١
١٥٤٧٠٠٠٠	١٢٨٠٦٨٨٠
٦١٨٤٢٠١	٤٩٦١٨٤٦
٣٧٧٦٥١٤٠	٢٨٤٦٢٦٤٧

قروض موافق عليها وغير مسحوبة
قروض موافق عليها ولم تبرم اتفاقياتها بعد
تعهدات مقابل اعتمادات مستندية

(١٨) القضايا المقامة على البنك

بلغت القضايا المقامة على البنك مبلغ ١٠٩٦٣٩٦٥ دينار تقريباً كما في ٣١ آذار ٢٠٠٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني انه لن يترتب على البنك التزامات مادية مقابل هذه القضايا.

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

تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			٣١ آذار ٢٠٠٧			أ. حسب المناطق الجغرافية:
بنود خسارج	المطلوبات	الموجودات	بنود خسارج	المطلوبات	الموجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١٥٨٠٩٣٩	٦٧٤٢٣٩٤٣	١٣٧١١٩٦٥٩	٢٣٥٠٠٨٠١	٦٤٦٢٥١٢٠	١٣٥٧٤٨٠١٢	داخل المملكة
٦١٨٤٢٠١	١٤٣٢١٥٩٠	١٩٦٣٦	٤٩٦١٨٤٦	١٣٩٩٠٢٥١	٦٢٤٦	أوروبا
٣٧٧٦٥١٤٠	٨١٧٤٥٥٣٣	١٣٧١٣٩٢٩٥	٢٨٤٦٢٦٤٧	٧٨٦١٥٣٧١	١٣٥٧٥٤٢٥٨	المجموع

(٢٠) الاحتياطات القانونية

لم يقر البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم مرحلية.