

الرقم : إم/١٠٦/٨٠٤

التاريخ : ٢٠٠٦/٧/٣١

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية الأكرم

عمان

SEMI ANNUAL - JCB - 1/8/2006

تحية طيبة وبعد ،

بالإشارة الى تعليمات الإفصاح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ، ارفق لكم طياً
البيانات المالية للبنك التجاري الأردني عن الفترة المنتهية بتاريخ ٢٠٠٦/٦/٣٠ مراجعة من
مدقق الحسابات .

وتفضلوا معاليكم بقبول فائق الاحترام،



جواد حديد

الرئيس التنفيذي / المدير العام

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان
٣١ تموز ٢٠٠٦
الرقم المتسلسل ١١٨٢
رقم الملف
الجهة المختصة

د/م ش

②

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

البيانات المالية المرحلية الموجزة للسنة
اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
مع تقرير المراجعة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠٠٦
جدول المحتويات

تقرير المراجعة

بيان

- أ الميزانية العامة المرحلية الموجزة
- ب بيان الدخل المرحلي الموجز
- ج بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
- د بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

صفحة

- ١٩ - ١ ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع / م / ٨٥١١

الى السادة رئيس و أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
البنك التجاري الأردني
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية الموجزة المرفقة للبنك التجاري الاردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ. إن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة هي مسؤولية إدارة البنك وان مسؤوليتنا هي إصدار تقرير مراجعة حولها اعتماداً على المراجعة التي نقوم بها ، وكنا قد دققنا سابقاً البيانات المالية للعام ٢٠٠٥ ، وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠٠٦ ، كما قمنا بمراجعة البيانات المالية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ وأصدرنا تقرير مراجعة متحفظ حولها بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٠٥ .

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم (٢٤٠٠) المتعلق بعمليات المراجعة. ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وإنجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما إذا كانت البيانات المالية 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، هذا ولم نقم بتدقيق هذه البيانات المالية وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأياً حولها.

١ - كما يرد في الإيضاحات (١٠، ١٣ و ١٦) ، يشمل بند الموجودات الأخرى على رصيد إعادة هيكلة البنك البالغ ١٢٩٤٤٠٥١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ يتم إطفاءه على مدى عشر سنوات اعتباراً من بداية العام ٢٠٠٤ وذلك بموجب اتفاقية إعادة الهيكلة التي وافق عليها البنك المركزي الأردني ومجلس الوزراء وأقرتها الهيئة العامة للمساهمين في البنك ، وتتطلب المعايير الدولية للتقارير المالية تنزيل رصيد إعادة الهيكلة من حقوق المساهمين ، علماً بأن الإدارة ترى انه يتوفر مقابل هذا الرصيد مزايا في اتفاقية إعادة الهيكلة منها منافع ضريبية مؤجلة غير مقيدة ووديعة من البنك المركزي الأردني بمبلغ ٢١ مليون دينار دون فوائد تستحق في نهاية العام ٢٠٠٨ والتي تظهر بالقيمة الاسمية وليست بصافي القيمة الحالية كما تتطلبه المعايير الدولية للتقارير المالية بالإضافة إلى مزايا أخرى .

٢ - كما يرد في الإيضاح رقم (١٣) هنالك منافع ضريبية مؤجلة تقدر بحوالي (١٢/١) مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ لم يتم قيدها في سجلات البنك في حين يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) إثبات المنافع الضريبية المؤجلة التي يمكن الاستفادة منها في المستقبل ، وفيما لو تم إثبات هذه المنافع لأدى ذلك إلى زيادة الأرباح المدورة والموجودات الضريبية المؤجلة بحوالي (١٢/١) مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦.

استناداً إلى مراجعتنا المذكورة أعلاه ، وباستثناء أثر ما يرد في الفقرتين (١ و ٢) أعلاه ، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الهامة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير أنه تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة والبنك المركزي الاردني وهينة الاوراق المالية.

ديلويت آند توش الشرق الأوسط - الأردن
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تموز ٢٠٠٦

البنك التجاري الأردني
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - الأردن
الميزانية العامة المرحلية الموجزة

ايضاح رقم	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	الموجزات
٣	دينار	دينار	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤	٥٥٠.٢٧٧٤٦	٣٩٩٨٤٧٢١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥	٤٩٢٣٢٩٥٢	٤٤٩٦٣١٠٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦	٢٠٠٠.٠٠٠	٢٠٠٠.٠٠٠	موجودات مالية للمتاجرة
٧	٧٤٠.٦٢٠٨	١١٥٧٦٠.٦٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٨	٢٦٦٤٣٤٢٥٣	١٩٧٧٢٦٨١٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩	٥١٨٧٥٥١	٧٤٥٨.٠٠٤	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - صافي
١٠	٣٧٦٥٤٨٢١	٢٦٩٧٤٩٥٨	موجودات ثابتة - صافي
	٥٦١٢٢٧	٤٢٤٣٧٠٨	موجودات غير ملموسة - صافي
	٣٣٩٤٧٦	٣٧٤٩٤٤٣	موجودات أخرى
	٢٨٧٥٩١٢٢	٢٧٨٤٤٠.٤٣	مجموع الموجودات
	٤٥٧٦٠.٣٣٥٦	٣٦٣١٤٥٣٦٣	

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :	١٠٤٢٣٨	١٠٣٣٦٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١	٢١٠٠٠.٠٠٠
وديعة البنك المركزي الأردني	١٢	٢٤٠.٦٧٩٩٨٠
ودائع عملاء		-
امانات رديات ائتمان في رأس مال شركات		١٦٧٩٥١٧٠
تأمينات نقدية		٢٣٤٣٣١٣٢
مخصصات متنوعة أخرى		١٨٠.٦٥٠٥
مخصص ضريبة الدخل	١٣	١٢٠.٤٤١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٣	١٨٧٤٨٠.٥
مطلوبات أخرى	١٤	٦٢٢٧٣٥٧٢
مجموع المطلوبات	٣٨٦٤٢٥٩١٣	٢٩٦٢٩١٧٩٥

حقوق المساهمين :

رأس المال المكتتب به (المدفوع)	١٥	٥٧٥٠٠.٠٠٠
علاوة الإصدار	١٥	٥٦٦٩٨
احتياطي قانوني	١٧	٢٤٨٤٣٢٤
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٧	٢١٦٢٥٠.١
التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي		٢٣٠٠.٣٧١
الدخل للفترة		-
أرباح مدورة	١٨	٩٨٤٩٦٧٤
مجموع حقوق المساهمين		٦٦٨٥٣٥٦٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٣٦٣١٤٥٣٦٣

رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي / المدير العام



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

البنك التجاري الأردني
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - الأردن
بيان الدخل المرحلي الموجز

ايضاح	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	رقم
	٢٠٠٦	٢٠٠٥ (معدلة)
	دينار	دينار
الفوائد الدائنة	١٣,٠٣٩,٥٤٨	٥,٦٢١,١٤٣
الفوائد المدينة	٥,٦٨٢,٩٥٣	١,٥٨٨,٧٦٢
صافي إيرادات الفوائد	٧,٣٥٦,٥٩٥	٤,٠٣٢,٣٨١
صافي إيرادات العمولات	٢,٢٦١,٥٢٦	١,٢٦٦,٠٥١
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٩,٦١٨,١٢١	٥,٢٩٨,٤٣٢
ارباح عملات أجنبية	٣١,٠٧٤٨	٢٤٩,١٤٠
(خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة	(٣,٢٠٠,٠٨٠)	٧,٥٦٢,٣١٨
أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع	١,٤٦٦,١١٣	٤١٨,٨٨٦
إيرادات أخرى	٢,٢٠٩,٨٤٣	٩٦٧,٢٢٢
إجمالي الدخل	١٠,٠٨٤,٧٤٥	١٤,٤٩٥,٩٩٨
نفقات الموظفين	٢,٣٤٩,٤١٢	٢,٠٩٣,١٥٤
استهلاكات وإطفاءات	١,٣٠٩,٧٤٥	١,٢٣٢,٢١٥
مصاريف أخرى	١,٩٠٩,٥٣١	١,٧٣٥,٢٤٤
(فائض) مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة	(٢٢٨,٠٣٨)	(٩٠٦,٤٤٩)
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢٥٧,٢٢٣	٢٥٧,١٥٧
مخصصات متنوعة أخرى	-	٤٥٢,٤٨
إجمالي المصروفات	٥,٣٦٦,٢٧٣	٤,٤٥٦,٥٦٩
الدخل قبل الضرائب	٤,٧١٨,٤٧٢	١٠,٠٣٩,٤٢٩
وفر ضريبة الدخل	١,٣٢١,٤٢٢	-
الدخل للفترة	٦,٠٣٩,٨٩٤	١٠,٠٣٩,٤٢٩
حصة السهم من الدخل للفترة - دينار	-/١٠٥	-/١٧٥

الرئيس التنفيذي / المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

البنك التجاري الأردني
شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - الأردن

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

		الإحتياطيات						
المجموع	أرباح مؤجلة	النخل الفترة	النخل	التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي	مخاطر مصرفية عامة *	إحتياطي قانوني	إحتياطي علاوة الإصدار	رأس المال المكتتب به (المفوق)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٦,٨٥٣,٦٨	٩,٨٤٩,٦٧٤	-	-	٢,٣٠٠,٣٧١	٢,١٦٢,٥٠١	٢,٤٨٤,٣٢٤	٥٦,٦٩٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٧٤٢,٣٢٨)	-	-	-	(١,٧٤٢,٣٢٨)	-	-	-	-
٦,٠٣٩,٨٩٤	-	-	٦,٠٣٩,٨٩٤	-	-	-	-	-
-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠
٢٧,٠١٩	-	-	-	-	٢٧,٠١٩	-	-	-
-	-	-	(٥٥٢,٩٢٣)	-	٥٥٢,٩٢٣	-	-	-
٧١,١٧٧,٩٤٣	٢,٣٤٩,٦٧٤	٥,٤٨٦,٩٧١	٥,٤٨٦,٩٧١	٥٥٧,٨٣٣	٢,٧٤٢,٤٤٣	٢,٤٨٤,٣٢٤	٥٦,٦٩٨	٥٧,٥٠٠,٠٠٠
٤٥,١٧١,٤١٩	٤,٠٠٥,٤٦٩	-	-	١٧٧,٨٧٨	-	٩٨٨,٠٧٢	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٧٢,٩٧٦	-	-	-	(٤٦,٦٩٣)	٨١٩,٦٦٩	-	-	-
٤٥,٩٤٤,٣٩٥	٤,٠٠٥,٤٦٩	-	-	١٣١,١٨٥	٨١٩,٦٦٩	٩٨٨,٠٧٢	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٤,١٥	-	-	-	٣٠,٤,١٥	-	-	-	-
١٠,٠٣٩,٤٢٩	-	-	١٠,٠٣٩,٤٢٩	-	-	-	-	-
٦,٠٥٦,٦٩٨	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٥٦,٦٩٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	(٩٣٧,١٩٩)	-	٩٣٧,١٩٩	-	-	-
٦٢,٣٤٤,٥٣٧	٥,٤٦٩	٩,٠٢٣,٠	٩,٠٢٣,٠	٤٣٥,٢٠٠	١,٧٥٦,٨٦٨	٩٨٨,٠٧٢	٥٦,٦٩٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠

* بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لا يمكن التصرف بإحتياطي المخاطر المصرفية العامة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .

إن الإيضاحات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

البنك التجاري الأردني
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - الأردن
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٦	٢٠٠٥ (معدلة)	
دينار	دينار	
التدفق النقدي من عمليات التشغيل :		
٤٧٢٤٧٢٨٧١٨ر	١٠٣٩٤٢٩ر	الدخل قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية :
١٣٠٩٧٤٥ر	١٢٣٢٢١٥ر	استهلاكات وإطفاءات
(٢٢٨٠٣٨ر)	(٩٠٦٤٤٩ر)	(فائض) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١١٧٦٠٠ر)	(٣٢٢٧٨٣ر)	(أرباح) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٩٤٤٩٧٩٤ر	(٧٥١٦٦٠٧ر)	خسائر (أرباح) موجودات مالية للمتاجرة
(٧٥١٦ر)	(٥٧٦٠ر)	ايراد بيع موجودات ثابتة
(٤٣٤٧٣١ر)	(١٠٧٩٦٨ر)	ايرادات معادة من مخصصات
(٢٩٣٩٨١ر)	(٢٤٩١٤٠ر)	تأثير تغير في اسعار الصرف
٢٥٦٢٢٣ر	٣٠٢٤٠٥ر	مخصصات أخرى
٧٤٢١٧٦٨ر	٢٤٦٥٣٤٢ر	
التغير في الموجودات والمطلوبات		
(٦٨٤٥٢٣٧٧ر)	(٦٣٢٥١٢٦٩ر)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٢٠٠٦٠ر	(٢٢٠٢١٣٧ر)	النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
(١٧١٥٣٢٢ر)	(٣٩١٤٠٠٧ر)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٧٨٣٦٢٧ر	(١٧٨٧٨٢٢٢ر)	النقص (الزيادة) في أرصدة مقيده السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٩٥٤٥٠٣٠ر	٧١٥٣٩٤٢٧ر	الزيادة في ودائع العملاء
١٦٧٩٥١٧٠ر	-	الزيادة في دفعات على حساب اكتتاب في رأسمال شركات
٧٠١٣٣٤٥ر	٤٥٥٦٦٢٢ر	الزيادة في تأمينات نقدية
(١٠١٩٥٤ر)	(٧٠٨٤٦ر)	(النقص) في مخصصات أخرى
(٨٣٠٥٨٩ر)	٣١٧٨٩٤٢ر	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
٢٤٧٥٦٧٨٠ر	٨٠٤٨٩١٠ر	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
٣٢١٧٨٥٤٨ر	١٠٥١٤٢٥٢ر	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
-	(١٢٤٩٩ر)	ضريبة دخل مدفوعة
٣٢١٧٨٥٤٨ر	١٠٥٠١٧٥٣ر	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :		
١٠٢٥٢٩٢ر	(٦١٤٨٦٧ر)	موجودات مالية متوفرة للبيع - صافي
(١٠٦٨٠٣٦٣ر)	(٣٢٦٨٠٠٤ر)	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - صافي
(٦٧٩٦٩ر)	(١١٦٩٣٧ر)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٦٥٣٨٦٨ر)	(١٣٠٩٠٢٧ر)	موجودات ثابتة - صافي
(١١٣٧٦٩٠٨ر)	(٥٣٠٨٨٣٥ر)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الاستثمار
التدفق النقدي من عمليات التمويل :		
-	٦٠٥٦٦٩٨ر	الزيادة في راس المال
-	٦٠٥٦٦٩٨ر	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٢٩٣٩٨١ر	٢٤٩١٤٠ر	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢١٠٩٥٦٢١ر	١١٤٩٨٧٥٦ر	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢١٤٣٨٤٥٠ر	٦٦٥٨٠١٩٥ر	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠٢٥٣٤٠٧١ر	٧٨٠٧٨٩٥١ر	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

البنك التجاري الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
(عمان - الاردن)
الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

١- معلومات عامة

- ان البنك شركة مساهمة عامة أردنية تأسس بتاريخ ٣ أيار ١٩٧٧ بموجب قانون الشركات رقم (١٣) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي مدينة عمان .
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٢٧) وخارجها (فلسطين) وعددها (٣).
- تم إقرار البيانات المالية المرحلية الموجزة للبنك من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٠٦.

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

- تم اعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للبنك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر البيانات المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
- ان البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، كما ان نتائج الاعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في البيانات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥ باستثناء ما يلي:

إعادة اظهار ارقام المقارنة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير المحاسبة الدولية ومعايير محاسبة دولية جديدة ، وقد أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٥ . قام البنك بتطبيق المعايير المحاسبة المعدلة والجديدة في نهاية العام ٢٠٠٥ . غير انه تم تعديل البيانات المالية المرحلية الموجزة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ لتتناسب مع الارقام للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ .

وفيما يلي الاثر المالي لتلك التعديلات :

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥			البنـــــــــــــــــد
الفرق	بعد التعديل	قبل التعديل	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
(١٥٩٢٧٦٤ر)	(٩٠٦٤٤٩ر)	٦٨٦٣١٥	بيان الدخل :
			مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين :

احتياطي مخاطر مصرفية عامة			التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي الربح للفترة
١٧٥٦٨٦٨ر	١٧٥٦٨٦٨ر	-	
(١٥٤٩٠٢ر)	٤٣٥٢٠٠	٥٩٠١٠٢	
١٥٩٢٧٦٤ر	١٠٠٣٩٤٢٩ر	٨٤٤٦٦٦٥ر	

معايير تقارير مالية دولية جديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير المحاسبة الدولية ومعايير محاسبة دولية جديدة ، وقد أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٦. وباعتقاد ادارة البنك بان تطبيق تلك المعايير وتفسيراتها لم يكن لها تاثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة وفيما يلي اهم المعايير الجديدة والمعدلة :

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (تعديلات) خيار القيمة العادلة. هذا التعديل يغير من تعريف الادوات المالية المصنفة وفقاً للقيمة العادلة والمحمل على بيان الدخل وتحدد من امكانية تحديد الادوات المالية كجزء من هذا التصنيف.

- معيار لجنة تفسير اعداد التقارير المالية الدولي رقم 4 IFRIC والذي يتطلب تحديد فيما اذا كانت الاتفاقيات تشمل التاجير معتمداً على فحوى الاتفاق.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ (افصاحات الادوات المالية) والذي استبدل المعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٠ (الايضاحات حول البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية) وعدل بعض متطلبات الافصاح في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ (الادوات المالية - العرض والافصاح). تطبق متطلبات هذا المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧ .

٣- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ مبلغ ٩٧٩ر٦٦٥ر١١ دينار مقابل ٨٣١ر١٣٨ر٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ .
- يشمل هذا البند شهادات ايداع بمبلغ ٢٩ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ مقابل ٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ .

٤ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥٢١ر٥٨١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ مقابل ٣١٧ر٩١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ .
- بلغت الارصدة مقيدة السحب ١٦٢٢ر٣٨٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ مقابل ٣٤٠ر١٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ .

٥ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا يوجد ايداعات تستحق خلال فترة اكثر من سنة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ .

٦- موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
٧٢٨٩ر٠٧١	٧٤٠٤ر٨٥	محافظ إستثمارية مدارة من الغير
٤٢٨٦ر٩٩١	١٧٢٣	المجموع
١١٥٧٦ر٠٦٢	٧٤٠٦ر٢٠٨	

يشمل بند محافظ استثمارية مدارة من الغير على اسهم محلية و خارجية و ودائع نقدية .

٧- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٤٤٣٧٩٧٢	١٩٤٨١٩٦٩	كمبيالات وأسناد مخصومة *
٤٩٤٩٥٥٧٩	٥٩٣٠٢٠٠٦	حسابات جارية مدينة
١٨٢٦٣٥٠٧٢	٢٣٥١٨٤٣٣٧	سلف وقروض مستغلة *
١٠٦١٩١٦	٢٢٢١٤٩٣	بطاقات الائتمان
٢٤٧٦٣٠٥٣٩	٣١٦١٨٩٨٠٥	المجموع
(٢٤٠٤٥٨٦٠)	(٢٣٣٨٠٧٤٢)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢٥٨٥٧٨٦٠)	(٢٦٣٧٤٨١٠)	فوائد معلقة
١٩٧٧٢٦٨١٩	٢٦٦٤٣٤٢٥٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٥٠٧ ٢٣٢٥ ٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ (مقابل ٩٤٧ ١٨٢ ٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥).

التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة حسب النشاطات الاقتصادية والمنطقة الجغرافية :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦		
المجموع	الشرق الأوسط - دول أخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٩٤٨٥٨٩	٦٤٠٥٦٣١	٢٦٣٧٧٨	٦١٤١٨٥٣ الزراعة
٣٨٤٨٦٢٦٣	٤٢٩٨٧٦٩٦	٢٩٤٩٥٢٢	٤٠٠٣٨١٧٤ الصناعة والتعدين
٣١٣٥١١٢٢	٤٠٢٦٩٦٢٦	٣٧٨٤٩٦٩	٣٦٤٨٤٦٥٧ الإنشاءات
٧٠١٥٩٢٣٣	٧٦٠١١٥١٢	٤٣٢٣٢٧٤	٧١٦٨٨٢٣٨ التجارة العامة
			خدمات النقل بما فيها
٣٣٣٧١٣٠	٣٣٦٠٨٤٤	-	٣٣٦٠٨٤٤ النقل الجوي
٥٣٩٠٦٧٩	٩٨٥٦٣٦١	٩٤٨٩١٢	٨٩٠٧٤٤٩ سياحة وفنادق ومطاعم
١٢٨٤٤٤١٢٥	١٥٠٠١٢٢٧	١٧١٥٦٨٦	١٣٢٨٥٥٤١ خدمات ومرافق عامة
٣٠٨٦٢٤٩	٦٧١٢٨٤١	٦٣٤٠٢٢	٦٠٧٨٨١٩ خدمات مالية
٩٤٨٧٦٠٣	١٦٤٠٩٨٧٠	-	١٦٤٠٩٨٧٠ شراء الأسهم
١٨٣٤٤١٤٥	٢٣٣٦٩٣٢٩	-	٢٣٣٦٩٣٢٩ تمويل شراء عقارات
٦٥٤٨٨٠٠	٩١٢٦١٣٨	-	٩١٢٦١٣٨ تمويل السيارات
٢٢١٥٠٣	٢٣٢٠١٤	-	٢٣٢٠١٤ تمويل السلع الاستهلاكية
١٨٥١٩٢٣٤	٤٠٠٤٢٨٨٥	٢٩٢٦٨٤٢	٣٧١١٦٠٤٣ أفراد
٢٢٩٠٥٨٦٤	٢٦٤٠٣٨٣١	٥٠٩٧٦٣	٢٥٨٩٤٠٦٨ أخرى
٢٤٧٦٣٠٥٣٩	٣١٦١٨٩٨٠٥	١٨٠٥٦٧٦٨	٢٩٨١٣٣٠٣٧ المجموع

التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب القطاع :
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	قطاع خاص:
دينار	دينار	شركات ومؤسسات
٢٠٦٦٩١٣٥٤	٢٦٨٣٥٦٩٨٣	تجزئة
٤٠٩٣٩١٨٥	٤٧٨٣٢٨٢٢	المجموع
٢٤٧٦٣٠٥٣٩	٣١٦١٨٩٨٠٥	

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة متضمنة الفوائد و العمولات المعلقة ٢٥٣ر٨٦٠ر٥٩ دينار أي ما نسبته (١٨/٩%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ مقابل ٢١٧ر٢٥١ر٥٥ دينار أي ما نسبته (٢٢/٣%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد و العمولات المعلقة ٤٤٣ر٤٨٥ر٣٣ دينار أي ما نسبته (١١/٦%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد و العمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ مقابل ٣٥٧ر٣٩٣ر٢٩ دينار أي ما نسبته (١٣/٢%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة و العمولات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة بضمانات عقارية ٧٩٨ر٨٧ر٦٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ مقابل ٢٣٠ر٢٢ر٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ .
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ٨٨٨ر١٨٧ر١٧٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ مقابل ٩٨٩ر٥٦ر١٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ .

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة :

إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
دينار	دينار	المحول لإحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥٣٢٥٥ر٤٢٠	٢٤٠٤٥ر٨٦٠	(الفائض) المقطوع خلال الفترة / السنة من الإيرادات
-	(٢٧ر٠١٩)	<u>ينزل</u> : المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
١٤٦٦١ر٣٢	(٢٢٨ر٠٣٨)	(الديون المشطوبة)
(٥٣٥٤ر٣٩٠)	(٤٣٧ر٠٦٧)	<u>يضاف</u> : فرق تقييم مخصص الديون لعملات اجنبية
(٥٩ر٥٧٧)	٢٧ر٠٠٧	<u>ينزل</u> : مخصصات الديون التي تم إدراجها في حسابات
(٢٥٢٦١ر٧٢٥)	-	نظامية *
٢٤٠٤٥ر٨٦٠	٢٣٣٨٠ر٧٤٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى مبلغ ٤٢٠ر٤٤٤ر١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ مقابل ٧٦١ر٠٠٠ر٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

الفوائد المعلقة :

إن الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٥٠١ر٦١ر٠٥١	٢٥٨ر٨٥٧ر٨٦٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٣٣ر٤٨٥٠	١٥٠ر٧٣٠ر٩	يضاف : الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٥٩٨ر٠٨٢)	(٥٩٧ر١٢٣)	ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات
(١١٣٣٠ر٨٣٦)	(٣٩٣ر٢٣٦)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها خلال الفترة / السنة
(١٩٧٠٩ر١٢٣)	-	رصيد فوائد معلقة تم إدراجها في حسابات نظامية *
٢٥٨ر٨٥٧ر٨٦٠	٢٦٣ر٧٤ر٨١٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (٢٠٠٥/١٠٢) تمت الموافقة على إدراج هذه الديون في حسابات نظامية مع احتفاظ البنك بحقه القانوني بمتابعة ومطالبة المدينين بهذه الديون .

٨- موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
دينار	دينار	
٥٠١ر١١ر٥٢٥	٢٦٦ر٢٤٤٧	موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:
٥٠١ر١١ر٥٢٥	٢٦٦ر٢٤٤٧	أسهم شركات
		مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
٢٤٤٦ر٤٧٩	٢٥٢ر٥١٠ر٤	موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:
٢٤٤٦ر٤٧٩	٢٥٢ر٥١٠ر٤	أسهم شركات
٧٤٥٨ر٠٠٤	٥١٨ر٧٥٥١	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
		مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

بلغت الموجودات المالية المتوفرة للبيع (أسهم غير مدرجة) بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة ٢٥٢ر٥١٠ر٤ دينار مقابل ٢٤٤٦ر٤٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ .

٩ - الموجودات الثابتة

بلغت الاضافات الجوهرية على الموجودات الثابتة بمبلغ ٢٧٧ر٩٤٤ر١ دينار في حين بلغت الاستبعادات ٧٠٨ر٠٩٥ دينار خلال الفترة .

١٠ - موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٩٠٦ر٢٥٣	١ر٤٩٣ر٦٠٦	فوائد وإيرادات برسم القبض
٢٥٩ر٨٣٥	٦٧٩ر٧٣٧	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥٣١٠ر٨٣٨	٤٨٦٨ر٣٠٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
١٣ر٨٠٦ر٩٩٥	١٢ر٩٤٤ر٠٥١	رصيد اعادة الهيكلة - صافي (ايضاح ١٦)
٤ر٠٠٠ر٧٧٦	٨ر٠٢٧ر٠٨٠	شيكات برسم القبض (أوراق مشتراه)
١ر٥٩٦ر٩٣٢	١٢٧ر٩٩٦	معاملات في الطريق بين الفروع
١ر١٠٨ر١٥٥	٧٥ر٥٠٨	مدينون وأرصده مدينة أخرى - صافي
٥٤ر٢٧٠	٣٧ر١١١	تأمينات قابلة للإسترداد
٧٩٩ر٩٨٩	٥٠٥ر٧٣٠	مدينو عقارات
٢٧ر٨٤٤ر٠٤٣	٢٨ر٧٥٩ر١٢٢	المجموع

١١ - وديعة البنك المركزي الأردني

قام البنك المركزي الأردني بإيداع مبلغ (٢١) مليون دينار لدى البنك ضمن خطة إعادة الهيكلة بدون فوائد تستحق بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

١٢ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٦٤ر٦٢٤ر٠٣٩	٧٤ر٩١٨ر٢٦٣	حسابات جارية
١٣ر٠٤٢ر٤٧٠	١٥ر٠٩٤ر٢٨٦	ودائع توفير
١٦٣ر٠١٣ر٤٧١	٢٢ر٠٢١٢ر٤٦١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٤٠ر٦٧٩ر٩٨٠	٣١ر٠٢٢٥ر٠١٠	المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ١٩٠ر٥٢ر٢٧ر٤٨ دينار أي ما نسبته (١٨/٨ %) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ مقابل ١٠٩ر١٧٢ر١٣ دينار أي ما نسبته (٥/٥ %) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ .

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٧٤ر٨٢٧ر٨٢ دينار أي ما نسبته (٢٦/٧%) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ مقابل ٣ر٠٠٣ر٩١٣ر٦٨ دينار أي ما نسبته (٢٨/٦%) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ .
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤٦٠ر٤٦٨ر٤ دينار أي ما نسبته (١/٤%) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ مقابل ٣٧ر٥٨٢ر٢ دينار أي ما نسبته (١/٠٧%) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ .
- بلغت الودائع الجامدة ٢٩٣ر٩١٥ر٤ دينار أي ما نسبته (١/٦%) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ مقابل ٩٥١ر٦٣ر٤ دينار أي ما نسبته (٢/٢%) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ .

١٣- مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل:

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٩٥٠ر٣٣٣	١ر١٢٠ر٤٤١	ضريبة دخل مدفوعة
(١٢ر٤٩٩)	-	ضريبة دخل على أرباح متحققة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٣ر٠٢٣	١٦٠ر٤٧٤	ضريبة دخل على أرباح متحققة للموجودات المالية للمتاجرة
١٣٩ر٥٨٤	٣٣٠ر١٧٥	ضريبة دخل معادة للايرادات لا لزوم لها
-	(٨٥٢ر٦٢٣)	رصيد نهاية الفترة / السنة
١ر١٢٠ر٤٤١	٧٥٨ر٤٦٧	

يمثل وفر ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل ما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	مطلوبات ضريبية مؤجلة عن فرق تقييم موجودات مالية للمتاجرة
-	٦٢٩ر٢٧٣	ضريبة دخل على أرباح متحققة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(١٦٠ر٤٧٤)	ضريبة دخل معادة للايرادات لا لزوم لها
-	٨٥٢ر٦٢٣	
-	١ر٣٢١ر٤٢٢	

تمت الموافقة من قبل دائرة ضريبة الدخل في الأردن على التقديرات الضريبية لجميع السنوات حتى العام ٢٠٠٤ ، وتم تدوير خسائر ضريبية مجموعها ٨٥٦ر٩٤ر١١ دينار كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك للعام ٢٠٠٥ .

تم احتساب وقيد الالتزامات الضريبية على الأرباح غير المتحققة من تقييم الموجودات المالية للمتاجرة والأرباح غير المتحققة من تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع ، هذا ولم يؤخذ مخصص لضريبة الدخل عن أرباح العام ٢٠٠٥ والنصف الأول من عام ٢٠٠٦ على اعتبار وجود خسائر ضريبية مقبولة عن سنوات سابقة وكذلك أن جزء من الربح للسنة / للفترة ناتج عن إيرادات غير خاضعة للضريبة .

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الحسابات المشمولة

- ١ - موجودات ضريبية مؤجلة :
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة قبل عام ٢٠٠٠
خسارة تدني عقارات وموجودات مستملكة أخرى
مخصص حسابات قضائيا معلقة
مخصص رسوم ومصاريف قضائية معلقة
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
مخصصات متوقعة أخرى
خسائر ضريبية مدورة حتى نهاية عام ٢٠٠٤
المجموع

٣٠ حزيران ٢٠٠٦

الرصيد في بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٨٦٥,٠١٥	٦٩٩,١٤٢	-	١٨,١٦٥,٨٧٣	٦,٣٥٨,٠٥٦	٦,٦٠٢,٧٥٥
٣١٦,٧٢٠	٨٨,٨١٢	-	٢٢٧,٩٠٨	٧٩,٧٦٨	١١٠,٨٥٢
٢,٠٢٦,٥٣٩	-	-	٢,٠٢٦,٥٣٩	٧٠٩,٢٨٩	٧٠٩,٢٨٩
١,٦١٨,٠٨٣	٩٦,٢٠٤	-	١,٥٢١,٨٧٩	٥٣٢,٦٥٧	٥٦٦,٣٢٩
٨٢٢,٦٢٦	٣٤,٤١٨	١٤,١١٥	٨٠٢,٣٢٣	٢٨٠,٨١٣	٢٨٧,٩١٩
٦٩٩,١٥٠	٣٧٤,٥٣٨	-	٣٢٤,٦١٢	١١٣,٦١٤	٢٤٤,٧٠٢
٤٦,٧٠٠	-	-	٤٦,٧٠٠	١٦,٣٤٥	١٦,٣٤٥
٧,١٥٠,٧١٦	-	٤,٤٤٤,١٤٠	١١,٥٩٤,٨٥٦	٤,٠٥٨,٢٠٠	٢,٥٠٢,٧٥٠
٣١,٥٤٥,٥٤٩	١,٢٩٣,١١٤	٣٤,٧١٠,٨٥٦	٣٤,٧١٠,٦٩٠	١٢,٤٨٧,٤٢	١١,٠٤٠,٩٤١

لم يتم قيد المنافع الضريبية المؤجلة في سجلات البنك ، هذا وفي حال تم قيدها على حساب الارباح المدورة فانه وبموجب طلب البنك المركزي الأردني لا يمكن التصرف بمبلغ يعادل قيمة المنافع الضريبية المؤجلة الا بمقدار ما يتحقق منها فعلا .

الحسابات المشمولة

- ٢ - مطلوبات ضريبية مؤجلة :
التغير المتراكم في القيمة العادلة
للإستثمارات المتوفرة للبيع
أرباح غير متحققة للموجودات المالية للمتاجرة

٨١٨,٧٧٥	١٩٨,٥٥٢	٧٥٦,٣٨٧	٣٢١,٩٣٥	٢,٦٨٤,٦٩٤	٣,١١٩,١٤٦
١,٠٥٦,٠٣٠	٩٦,٥٨٢	٣٦٧,٩٢٠	-	٣,٦٥٥,٠٥٠	٤,٠٢٢,٩٧٠
١,٨٧٤,٨٠٥	٢٩٥,١٣٤	١,٢٤٤,٣٠٧	٣٢١,٩٣٥	٦,٣٣٩,٧٤٤	٧,١٤٢,١١٦

تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ١٩٨,٥٥٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ (مقابل ٨١٨,٧٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥) ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق المساهمين .

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	الربح المحاسبي قبل الضرائب
١٠.٣٩٤٢٩	٤٧٢١٨٤٧٢	ارباح غير خاضعة للضريبة *
(١٢٧٤٩١١٧)	(٢٦٥٠٦٥٤)	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
١٢٢٨٩١٠	١٩٨٩٩٠٥	الربح (الخسارة) الضريبية
(١٤٨٠٧٧٨)	٤٠٥٧٧٢٣	نسبة ضريبة الدخل
%٣٥ - %٢٠	%٣٥ - %٢٠	

* تشمل مخصصات ديون تم تكوينها قبل عام ٢٠٠٠ سبق وأن تم دفع الضريبة عنها عند تكوينها وتعود لحسابات تم شطبها أو تحصيلها جزئيا أو كليا خلال الفترة .

١٤- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٢٦١٠	٢٦١٠	شيكات مصدقة
٢٢١٢٦٥٥	٢١٨٨٤١٩	شيكات مقبولة الدفع
٣٨٧٤٧٨	٥٦٧٦٠٧	فائدة مستحقة الدفع
٢٩٥٢٥	٣٢٠٩٤	أتعاب تدقيق مستحقة غير مدفوعة
٣٩٩٧٠٨	١٧٧٤٣١	تأمينات وأمانات مختلفة
٤١١٣٢	٤١٨١٧	أمانات الصناديق الحديدية
١٤٣٠٩	١٦٥٨٢	أمانات أرباح الأسهم
٧٦٣٦١	٤٤٠٤٣	أمانات الضمان الإجتماعي
٧٣٦٤	١١٩٤٧	أمانات ضريبة الدخل
٧١٢٩٧٥	٣١١٥٧١	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٤٢١٩	٦١٢١٧٧	حوالات واردة
١٣٨٧٦٣	٧٨١٦٤	رسوم البحث العلمي و التدريب المهني
١٦١٨١٧	-	رسوم اضافية للجامعات الأردنية
١٠٧٢٤٧	-	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٣٥٠٠٠	-	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
١٨٣٤٧٠٨	١٣٠٥١١	مبالغ مقبوضة على حساب بيع أراضي وعقارات
١٠٧٧٠١	٥٣٠١٠	أرصده دائنة أخرى
٦٢٧٣٥٧٢	٥٤٤٢٩٨٣	المجموع

١٥ - رأس المال وعلاوة الإصدار

- يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ٥٧٥٠٠.٠٠٠ دينار موزعاً على ٥٧٥٠٠.٠٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ .
- بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٥ اذار ٢٠٠٦ تمت الموافقة على زيادة رأس المال المكتتب به (المدفوع) ليصبح ٥٧٥٠٠.٠٠٠ دينار وذلك برسملة جزء من الارباح المدورة.
- تبلغ علاوة الاصدار ٥٦٦٩٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ .

١٦ - خطة إعادة الهيكلة

- قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي بتاريخ ١٦ شباط ٢٠٠٤ الموافقة على خطة إعادة هيكلة البنك المعتمدة من البنك المركزي الأردني ومجلس الوزراء والمتضمنة ما يلي :
- إطفاء رصيد خصم الإصدار و البالغ (٥) مليون دينار في الخسائر المتراكمة.
 - تخفيض الخسائر المتراكمة برصيد التسهيلات الاستثنائية الممنوحة من البنك المركزي الأردني بعد سداد القيمة الحالية لتلك التسهيلات و البالغة (٩) مليون دينار.
 - تخفيض الخسائر المتراكمة بقيمة (٣٠) مليون دينار عن طريق تخفيض رأس المال.
 - تخفيض الخسائر المتراكمة برصيد الاحتياطي الاختياري و احتياطي التفرع الخارجي.
 - رسملة ما يقارب (١٧) مليون دينار من الخسائر المتراكمة ضمن بند "رصيد إعادة الهيكلة" و يتم إطفاء هذا الرصيد على مدى (١٠) سنوات اعتباراً من العام ٢٠٠٤ .
 - زيادة رأس مال البنك بقيمة (٣٠) مليون دينار.
 - إيداع (٢١) مليون دينار في البنك من قبل البنك المركزي الأردني بدون فائدة حتى نهاية عام ٢٠٠٨ .
 - تسديد التسهيلات الاستثنائية الممنوحة من البنك المركزي الأردني بالقيمة الحالية لها والبالغة (٩) مليون دينار.
 - بلغ الرصيد المدين لإعادة الهيكلة ١٧٦٥٨٢٥٨ دينار بتاريخ ١٦ شباط ٢٠٠٤ وبموجب قرار مجلس الإدارة تقرر إطفاء المبلغ على مدى ١٠ سنوات ابتداءً من العام ٢٠٠٤ و يبلغ رصيد إعادة الهيكلة الوارد ضمن الموجودات الأخرى ١٢٩٤٤٠٥١ دينار بعد الإطفاء كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ .

إن تفاصيل رصيد إعادة الهيكلة البالغ ٧٦٥ ر ٢٥٨ ر ١٧ دينار هي كما يلي :-

دينار

٧٤٣٠٨٩٣٢	رصيد الخسائر المتراكمة في البيانات المالية المجمعة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢
١٦٩٨٩٥٧	خسائر النصف الأول من العام ٢٠٠٣ (البيانات المالية المجمعة)
٧٦٠٠٧٨٨٩	مجموع الخسائر كما ٣٠ حزيران ٢٠٠٣
٥٠٠٠٠٠٠	إطفاء خصم الإصدار
٨١٠٠٧٨٨٩	مجموع الخسائر المطفأة

ينزل : المبالغ المطفأة في الخسائر المتراكمة :

٣٠٠٠٠٠٠٠

٣١٢٧٥٠٤١٢

١٠١٧٩٠٩٤

١٠٢٩٤١١٨

٦٣٧٤٩١٢٤

١٧٢٥٨٧٦٥

المحول من رأس المال (تخفيض)

فرق تسديد التسهيلات الاستثنائية *

من البنك المركزي الأردني

الاحتياطي الاختياري

احتياطي التفرع الخارجي

رصيد إعادة الهيكلة

* تم تسديد التسهيلات الاستثنائية للبنك المركزي والبالغة ٤١٢ ر ٢٧٥ ر ٤٠ دينار بقيمتها الحالية البالغة ٩٠٠٠٠٠٠ دينار .

١٧ - الاحتياطيات

- احتياطي قانوني

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

١٨ - أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٣٦٧٣٦٨٤	٩٨٤٩٦٧٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤٠٠٠٠٠٠)	(٧٥٠٠٠٠٠)	المحول لزيادة رأس المال
١٣٠١٥٠٧٤	-	ربح الفترة / السنة
(١٤٩٦٢٥٢)	-	(المحول) الى الاحتياطي القانوني
(١٣٤٢٨٣٢)	-	(المحول) الى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٩٨٤٩٦٧٤	٢٣٤٩٦٧٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٩- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٣٥٨ر٤٩٣	٨٦٦ر٨٧١
١ر٢٦٦ر١٣٥	١ر٦٦٨ر٢٩٨
٢ر١١٣ر٨٣٧	٦ر٨٦٤ر٢٦٥
٤٩ر٥٧٩	١٣٢ر٨٧٧
٣١٩ر٦٢٢	٥٢١ر٦٧٣
٤ر١٠٧ر٦٦٦	١٠ر٠٥٣ر٩٨٤
٥٢٩ر٦٨٩	١ر١٥٤ر٠٠٧
٤٠١ر٦٩١	٨٣٦ر٣٣٠
٥٨٢ر٠٩٧	٩٩٥ر٢٢٧
٥ر٦٢١ر١٤٣	١٣ر٠٣٩ر٥٤٨

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

كمبيالات وأسناد مخصومة

حسابات جارية مدينة

سلف وقروض مستغلة

بطاقات الائتمان

أخرى

مجموع الفوائد من التسهيلات الائتمانية المباشرة

أرصدة لدى بنك مركزي

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

المجموع

٢٠- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
١٣٣ر٧١٤	٢٣٣ر١١٥
٨٧ر٥٣٦	٢٧٢ر٠١٩
٨١ر٠٦٠	١٨٥ر٤٢٥
١ر٠٨١ر٦٣٧	٤ر٤٥٩ر٢٣٩
٩٨ر٥٧١	٣٢٥ر٦١٥
١٠٦ر٢٤٤	٢٠٧ر٥٤٠
١ر٥٨٨ر٧٦٢	٥ر٦٨٢ر٩٥٣

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

رسوم ضمان الودائع

المجموع

٢١- (خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرباح (خسائر) متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠٠٦			
أرباح (خسائر) شركات	(١٠٥٣٣٠٠)	١٨٨٥٢٣	(٢٥٠٣٦٤٩)
محافظ مالية مدارة من الغير	-	٦١١٩١	(٦٩٦٤٣١)
المجموع	(١٠٥٣٣٠٠)	٢٤٩٧١٤	(٣٢٠٠٠٨٠)
٣٠ حزيران ٢٠٠٥			
أرباح (خسائر) شركات	٣٢٣٧٨٧٩	٤٥٧١١	٥٥٩٧٧١٨
صناديق استثمار	-	-	٥٢١٤٣٤
محافظ مالية مدارة من الغير	١٤٤٣١٦٦	-	١٤٤٣١٦٦
المجموع	٢٣١٤١٢٨	٤٥٧١١	٧٥٦٢٣١٨

٢٢- ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٠٦	٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار
٢٨٥١٣	٩٦١٠٣	
١١٧٦٠٠	٣٢٢٧٨٣	
١١٣١٤٦	٤١٨٨٨٦	

عوائد توزيعات اسهم شركات
ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
المجموع

٢٣- الدخل للسهم الواحد

يتم احتساب الدخل للسهم الواحد بقسمة الدخل للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم كما في نهاية الفترة المالية كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٠٦	٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار
٦٠٣٩٨٩٤	١٠٣٩٤٢٩	
٥٧٥٠٠٠٠	٥٧٥٠٠٠٠	
٠/١٠٥	٠/١٧٥	

الدخل للفترة - بيان (ب)
المعدل المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من الدخل للفترة

تم تعديل الدخل للسهم الواحد للفترة السابقة بعدد الأسهم المجانية الموزعة خلال العام ٢٠٠٦ تماشياً مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .

٢٤ - 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 الفترة السابقة :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥		٣٠ حزيران ٢٠٠٦		
نسبته إلى	المبلغ	نسبته إلى	المبلغ	
الموجودات		الموجودات		
ومخاطر السوق		ومخاطر السوق		
المرجحة بالمخاطر		المرجحة بالمخاطر		
%	دينار	%	دينار	
١٩/٥٩	٥٩٢٣٣ر٨٠٠	١٦/٣٤	٥٩٣٦٦ر٧٠٠	رأس المال التنظيمي
١٦/٠٦	٤٨٥٨٣ر٧٠٠	١٣/٦١	٤٩٤٤٦ر٦٠٠	رأس المال الاساسي

٢٥ - معلومات قطاعات الأعمال

- معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك الى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية :
الخدمات المصرفية للأفراد : تتمثل بمعاملات الأفراد وتشمل ودائع العملاء ، قروض استهلاكية ، 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 الى ذلك تقوم بإدارة العمليات التمويلية للبنك من خلال التعامل في أذونات الخزينة ، أوراق مالية حكومية وإيداعات وخطابات قبول لدى البنوك أخرى وذلك من خلال الخزينة والخدمات البنكية الإجمالية .

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات الأعمال :

المجموع					
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		خدمات مصرفية		خدمات مصرفية	
٢٠٠٥	٢٠٠٦	للشركات	للشركات	للشركات	للشركات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٠٨٤,٧٦٢	١٥,٧٦٧,٦٩٨	٢,٤١١,١٨٨	١,٢٩٩,٩٠٢	٩,٠٥٨,٩٧٤	٢,٩٩٧,٦٣٤
٩,٠٦٤,٤٤٩	٢,٢٨,٠٣٨	-	-	٢,٢٨,٠٣٨	-
١٦,٩٩٩,٢٠٩	١٥,٩٩٥,٧٣٦	٢,٤١١,١٨٨	١,٢٩٩,٩٠٢	٩,٢٨٧,٠١٢	٢,٩٩٧,٦٣٤
(٦,٩٥١,٧٨٠)	(١١,٢٧٧,٢٦٤)	(٥,٤١٨,٨٧٧)	(٥,٨٥٨,٣٨٧)	-	-
١٠,٠٣٩,٤٢٩	٤,٧١٨,٤٧٢	(٣,٠٠٧,٦٨٩)	(٤,٥٥٨,٤٨٥)	٩,٢٨٧,٠١٢	٢,٩٩٧,٦٣٤
-	١,٣٢١,٤٢٢	١,٣٢١,٤٢٢	-	-	-
١٠,٠٣٩,٤٢٩	٦,٠٣٩,٨٩٤	(١,٦٨٦,٢٦٧)	(٤,٥٥٨,٤٨٥)	٩,٢٨٧,٠١٢	٢,٩٩٧,٦٣٤

اجمالي الدخل

نخصص تسهيلات ائتمانية

نتائج أعمال القطاع

كالف غير موزعة

الدخل للفترة قبل ضريبة الدخل

ضريبة الدخل

الدخل للفترة

المجموع					
٣١ كانون الاول		٣٠ حزيران			
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٣,١٤٥,٣٦٣	٤٥٧,٦٠٣,٣٥٦	٢٥٠,١٨٨,٢٢٣	١٦٥,٤٦٠,٠٩٨	٢٢٤,٩٧٦,٤٢١	٤٢٣,٣٢٤,٣٤٣
٣٦٣,١٤٥,٣٦٣	٤٥٧,٦٠٣,٣٥٦	٢٥٠,١٨٨,٢٢٣	١٦٥,٤٦٠,٠٩٨	٢٢٤,٩٧٦,٤٢١	٤٢٣,٣٢٤,٣٤٣

معلومات أخرى

جودات قطاع الأعمال

مجموع الموجودات

٢٩٦,٢٩١,٧٩٥	٣٨٦,٤٢٥,٤١٣	١٧٩,٦٧٣	٣٥٦,٥٤١,٧٥١	٢٩٧,٠٣٩,٨٨٩	-
٦٦,٨٥٣,٥٦٨	٧١,١٧٧,٩٤٣	٧١,١٧٧,٩٤٣	-	-	-
٣٦٣,١٤٥,٣٦٣	٤٥٧,٦٠٣,٣٥٦	٧١,٣٥٧,٦١٦	٣٥٦,٥٤١,٧٥١	٢٩٧,٠٣٩,٨٨٩	-

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٣٦٩,٢٧١	٤٤٦,٨٠١

مستهلكات

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

٢٠٠٦ حزيران	
داخل المملكة	خارج المملكة
دينار	دينار

٦,٠٣٩,٨٩٤	٩٣,٣٠٤	٥,٩٤٦,٥٩٠
١٥,٧٦٧,٦٩٨	٦٧٢,٣٩٩	١٥,٠٩٦,٥٧٢
٤٥٧,٦٠٣,٣٥٦	٢٥,٥٠٣,٤٠٩	٤٤٥,٧٣٠,١٥٠

٢٥ - توزيع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين وبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي
توزعت أرصدة الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين وبنود خارج الميزانية في نهاية الفترة الحالية والفترة السابقة على النحو التالي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥		٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
مطلوبات		مطلوبات	
بنود خارج الميزانية	موجودات	بنود خارج الميزانية	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
١١٢,٨٦,٤٥٣	٣١٥,٧٢٦,٨٦٠	١٠٦,٧٥٦,٠٤٧	٤٣٦,٨٢٨,٢٣٨
١,١٩٩,٧٢٣	٢٢,٧٤٠,٤٢١	٦٦٢,١٥٤	٢٠,٧٧٥,١١٨
-	١٠,٥٣٦	-	-
-	٢٢,٤٥٦,٢٢٠	-	-
-	٢,٢١١,٣٢٦	-	-
١١٣,٢٨٦,١٧٦	٣٦٣,١٤٥,٣٦٣	١٠٧,٤١٨,٢٠١	٤٥٧,٦٠٣,٣٥٦

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥		٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
مطلوبات		مطلوبات	
بنود خارج الميزانية	موجودات	بنود خارج الميزانية	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
٩١,١٣٤,٩٣٣	٣٠,٤٧٠,٦١٧٨	٨٧,٩٧٨,٢٩٧	٢٤٧,٨٤١,٢٥١
٢٢,٢٥١,٢٤٣	٤٠,٩٣٩,١٨٥	١٩,٤٣٩,٩٠٤	١٨٢,٣٠٩,٩١٥
١١٣,٢٨٦,١٧٦	٣٦٣,١٤٥,٣٦٣	١٠٧,٤١٨,٢٠١	٤٥٧,٦٠٣,٣٥٦

ب - حسب القطاع :
قطاع عام

قطاع خاص:
شركات ومؤسسات
أفراد
المجموع

* باستثناء الدول العربية

١ - حسب المناطق الجغرافية :
داخل المملكة
البلدان العربية الأخرى
آسيا *
أوروبا
أمريكا
المجموع

٢٧- المعاملات مع أطراف ذات علاقة :

يدخل البنك ، ضمن أعماله الإعتيادية ، في معاملات مع كبار المساهمين ، أعضاء مجلس الإدارة ، الإدارة العليا والمؤسسات التابعة لهم بالأسعار التجارية للفائدة والعمولة . جميع القروض والسلف مع الأطراف ذات علاقة منتجة وبدون مخصصات لخسائر ائتمانية محتملة .

تضمنت القوائم المالية الأرصدة والمعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة :

المجموع		المجموع		بنود داخل الميزانية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	شركات ممثلة بعضو مجلس ادارة مشترك	أعضاء مجلس الادارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٣٨٨٧١	٦٨٦٠٢٧٥	٦٣٧٤٩٣٢	٤٨٥٣٤٣	تسهيلات مباشرة
٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	-	٢٥٠.٠٠٠	مدينون
-	١٠٨١٣٨٣	١٠٨١٣٨٣	-	تأمينات نقدية
١١٢٢١٧٧	١٢٠٠٢٨٠	١٢٠٠٢٨٠	-	بنود خارج الميزانية
٩٢٩٤٨٧	١٢٣٥١٥	١٢٣٥١٥	-	كفالات
١٣٥٧٤٧٧	٩١٦٥٥	٩١٦٥٥	-	اعتمادات صادرة
				قبولات
المجموع		المجموع		عناصر بيان الدخل
٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٢٠٠٦	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٨٢٣	٢٤١٤٦٤	٢٣٣١٧٦	٨٢٨٨	فوائد وعمولات دائنة
-	٣٠.٠٤٧	٢٩٢٤١	٨٠٦	فوائد وعمولات مدينة

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه ٣٣٥٧٥٠ دينار للنصف الأول من عام ٢٠٠٦ (مقابل ٢٤٢١٠٩ دينار للنصف الأول من عام ٢٠٠٥) .

٢٨ - ارتباطات والتزامات محتملة

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

أ - ارتباطات والتزامات انتمائية :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار	دينار	اعتمادات
٣٨٢٨٩ر٤٤٣	٣٤١٦ر٠٦٩	قبولات
١١٣٢٦ر٠٤٠	٨١٦٣ر٤٣١	كفالات :
١٣٥٨٨ر٣٨٢	١٥٧٨٢ر٥٢٩	- دفع
٣٨٦٧ر٩٠٨	٧٩٣٨ر١٢٤	- دخول عطاء
٩٦٤٧ر٩٦١	٦٩٥٧ر١٨٢	- حسن تنفيذ
١٧٧٥١ر٠٢٩	١٩٩٣٠ر٥٩٤	- أخرى
١٨٩١٥ر٤١٣	١٤٢٣٠ر٢٧٢	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
١١٣٣٨٦ر١٧٦	١٠٧٤١٨ر٢٠١	المجموع

ب - التزامات تعاقدية :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
قيمة الإلتزام	قيمة الإلتزام	عقود شراء موجودات ثابتة :
دينار	دينار	شراء سيارة لإستخدامها في أعمال البنك
٦٦ر٠٠٠	-	شراء مصعد جديد لمبنى البنك
٢٩ر٥٠٠	١١ر٨٠٠	المجموع
٩٥ر٥٠٠	١١ر٨٠٠	

٢٩ - القضايا المقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير ولفك رهونات عقارية والمطالبة بتعويض نتيجة اجراء الحجز التحفظي على اموال المدينين يبلغ مجموع القضايا ١٠٨٤ر٧٣٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ مقابل ١٨٧ر٦٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ في البيانات المالية .

٣٠ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ لتتناسب مع أرقام السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ . كما يرد اثر التعديلات في الايضاح رقم (٢) حول البيانات المالية المرحلية الموجزة .