



بنك
القاهرة
عمان

الإدارة العامة

التاريخ : 2007/7/30

الإشارة : د م / 167

SEMI ANNUAL-UNREVIEWED-CABK-30/7/2007

السادة بورصة عمان (سوق عمان المالي) المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع : البيانات المالية نصف السنوية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم البيانات المالية الموحدة لبنك القاهرة عمان كما في 30 حزيران 2007، علماً بأن هذه البيانات ما تزال خاضعة لمراجعة البنك المركزي الأردني ولم يتم إعتماؤها بصورة نهائية بعد.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

نزار محمد
رئيس الإدارة المالية
تد

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
٣٠ تموز ٢٠٠٧
الرقم المتسلسل ٣١٨٨
رقم الملف ١١٠٩١
الجهة المختصة

بنك القاهرة عمان

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (مراجعة وغير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٧

مسودة
مناقشة والبحث فقط
لجنة التدقيق

إلى مجلس الإدارة
بنك القاهرة عمان
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ والتي تتكون من الميزانية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للثلاثة والسنة 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). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً 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. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً 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 فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٥ تموز ٢٠٠٧

مسودة
مناقشة والبحث فقط
لجنة التدقيق

بنك القاهرة عمان
الميزانية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

الموجودات	ايضاحات	٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار (مراجعة وغير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار (مدققة)
٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية		٢٦٣٤٠٤٨٤٢	٢٥١٦٥٧٨٣٢
٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		١٧٩٤١٠٠١٥	١٦٨٥٩٧٤٣٦
٦ ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		-	٥٠٠.٠٠٠
٧ موجودات مالية للمتاجرة		١٣٩١٢٩	١٩٩٥٨٢
٨ تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي		٥٤٨٩٥٢٩٧٨	٥٠٨٧٧٨٣٥٣
٩ موجودات مالية متوفرة للبيع		٢٠٠٩٧٠٦٣٧	١٩١٩١٧٩٨١
ممتلكات ومعدات - صافي		٢٦٩١٩٠٦٦	٢٢٩١٣١٢٧
موجودات غير ملموسة		١٧٥١٥٢٤	١٥٤١٧٥٤
١٠ موجودات أخرى		٢٩٩٩٣٢٣٧	٣٣٤٦٣٤٥١
مجموع الموجودات		١٢٥١٥٤١٤٢٨	١١٧٨٨٤٩٥١٦

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات -

١١ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٩٦٢٠.٠٣٢	٥٣٩٠٢٣٧٣
ودائع عملاء	٩٦١٠.٦١٤٩٩	٨٨٩٣٥٦٦١٧
تأمينات نقدية	٢٥٧٣٥٩١٦	٢٥١٤٦٣٤٢
١٢ أموال مقترضة	١٩٤٧٧٦٣٢	١٥٤٩٣٥٨٢
مخصصات متنوعة	٦٩٠.٥٦٩٤	٦٢٢٨٧٦٧
١٣ مخصص ضريبة الدخل	١٥٤٧٣٩٠٢	١٨٥٨٥٤٥٧
١٣ مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٢٤١٤٩١٠	١٤٤٦٢٧٠١
١٤ مطلوبات أخرى	٢٥٠.٨٤٦١٦	١٧٤٣٧٦٨٠
مجموع المطلوبات	١١٥٧٧٤٢٠١	١٠٤٠٦١٣٥١٩

حقوق الملكية -

حقوق مساهمي البنك

٢٨ رأس المال المكتتب به والمدفوع	٧٥٠٠٠.٠٠٠	٦٧٥٠٠.٠٠٠
٢٩ احتياطي قانوني	١٨٧٢٧٩٠٣	١٨٧٢٧٩٠٣
احتياطي اختياري	١٣٢١٦١٣	١٣٢١٦١٣
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٥١٨٧٩٣٢	٤٦٨٧٩٣٢
التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي	٢٧٨٣٥٧١٩	٣١٦٦٥٤١٤
أرباح مدورة	٨٣١٣٥	٨٣١٣٥
أسهم مقترح توزيعها	-	٧٥٠٠.٠٠٠
أرباح مقترح توزيعها	-	٦٧٥٠.٠٠٠
ربح الفترة	٧٦١٠.٩٢٥	-
مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك	١٣٥٧٦٧٢٢٧	١٣٨٢٣٥٩٩٧

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

١٢٥١٥٤١٤٢٨ ١١٧٨٨٤٩٥١٦

رئيسة
محاسبة
عمان - الأردن

رئيس مجلس الإدارة
خالد المصري

رئيس الإدارة المالية
نزار محسن

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل المرحلية الموحدة
للتلاثة والسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (مراجعة وغير مدققة)

إيضاحات	للتلاثة اشهر المنتهية في		للسنة اشهر المنتهية في	
	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
	دينار	دينار	دينار	دينار
الفوائد الدائنة	١٩٢٥٠.٣٢٤	١٦.٠٢٤٣٧١	٣٧.٢٩٧٨١٢	٣٠.٨٥٨٧٧٩
الفوائد المدينة	٧.٧٧١.٩٦٣	٥.٢٥٩.٦٩٨	١٥.٠٣٢.٦٨٤	٩.٨٤٤.٨٤٧
صافي إيرادات الفوائد	١١.٤٧٨.٣٦١	١٠.٧٦٤.٦٧٣	٢٢.٢٦٥.١٢٨	٢١.٠١٣.٩٣٢
صافي إيرادات العمولات	٣.١٥٤.٩٦٤	٢.٥١١.٩٣٧	٥.٨٧٧.٨٠٨	٤.٩٧٠.٥١٦
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	١٤.٦٣٣.٣٢٥	١٣.٢٧٦.٦١٠	٢٨.١٤٢.٩٣٦	٢٥.٩٨٤.٤٤٨
ارباح عملات أجنبية	٦١٤.٣٨٠	٤٩٩.٢٦٣	١.٣٦٥.٩٩٥	١.٠٩٨.٦٢٢
أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة	(٤.٦٩٨)	(٢٩.٥٥٥)	١٨.٢٣٠	(٥٥.٢٨٠)
أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع	٥٧٤.٨١٢	٩٦٦.٣٢٧	٣.٣٥٩.٩١٧	٦.١٩٨.٣٣٢
إيرادات أخرى	١.٨٧٨.٦٩٩	١.٧٨٥.٨٣٦	٢.٩١٨.١٣٥	٣.١٠٨.١٩٢
إجمالي الدخل	١٧.٦٩٦.٥١٨	١٦.٥٢٨.٤٨١	٣٥.٨٠.٤٧١٣	٣٦.٨٤٥.٥٥٤
نفقات الموظفين	٥.٧٧٠.٥٤٧	٥.٠٥٦.٤٨٠	١١.٧١٨.٥٤٦	٩.٨٧٢.٨٧٢
استهلاكات وإطفاءات	٥٨٢.٩١٣	٤٩١.٦٣٨	١.١٦٩.٦٩٥	٩٨٣.٦٠٢
مصاريف أخرى	٣.٥١٠.٤٤٢	٢.٨٧١.٠٧٤	٦.١٦٧.٠٣٧	٥.٢٢٧.٥٩٠
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	١.٤٨٥.٨٤١	٣.٦٤٥.٤٢٨	٣.٧٢٥.٩٢٦	٣.٨٩٥.٤٢٨
مخصصات متنوعة أخرى	٢٦٦.٠٩٦	٦٦٣.٣١١	٧٩٩.١٥٠	١.٣٢٧.١٧١
إجمالي المصروفات	١١.٦١٥.١١٩	١٢.٧٢٧.٩٣١	٢٣.٥٨٠.٣٥٤	٢١.٣٠٦.٦٦٣
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل	٦.٠٨١.٣٩٩	٣.٨٠٠.٥٥٠	١٢.٢٢٤.٣٥٩	١٥.٥٣٨.٨٩١
ضريبة الدخل	١.٨٠٦.٦٧٠	١.١٨٤.٣١٥	٤.١١٣.٤٣٤	٤.٨٤٦.٧١٦
ربح الفترة	٤.٢٧٤.٧٢٩	٢.٦١٦.٢٣٥	٨.١١٠.٩٢٥	١٠.٦٩٢.١٧٥
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	١٥	٠.٠٣٥	٠.١٠٨	٠.١٤٣

أوست وبيونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

رئيس مجلس الإدارة/الرئيس التنفيذي
خالد المصري

رئيس الإدارة المالية
نزار محمد

بنك القاهرة عمان
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (مراجعة وغير مدققة)

رأس المال	احتياطيات		مخاطر مصرفية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	أرباح مقترح	اسهم مقترح	أرباح الفترة	مجموع حقوق الملكية
	اختياري	دائن	دائن	دائن	دائن	دائن	دائن	دائن	دائن
٣٠ حزيران ٢٠٠٧ -									
الرصيد في بداية السنة	٦٧,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٧٢٧,٩٠٣	٤,٦٨٧,٩٣٢	٣١,٦٦٥,٤١٤	٨٣,١٣٥	٦,٧٥٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣٨,٣٣٥,٩٩٧
التغير المتراكم في القيمة العادلة، صافي	-	-	-	(٣,٨٢٩,٦٩٥)	-	-	-	-	(٣,٨٢٩,٦٩٥)
مجموع الإيرادات والمصاريف	-	-	-	(٣,٨٢٩,٦٩٥)	-	-	-	-	(٣,٨٢٩,٦٩٥)
الربح الموزع	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الزيادة في رأس المال	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	(٦,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	(٦,٧٥٠,٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٧٢٧,٩٠٣	٥,١٨٧,٩٣٢	٢٧,٨٣٥,٧١٩	٨٣,١٣٥	-	-	٧,١١٠,٩٢٥	١٣٥,٧٦٧,٩٣٧
٣٠ حزيران ٢٠٠٦ -									
الرصيد في بداية السنة	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٨١٧,٠٧١	٣,٨١٢,٧٣٦	٧١,٥١٩,٤٩١	١٩٢,١٤١	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٦٣,٣٤١,٣٣٩
التغير المتراكم في القيمة العادلة، صافي	-	-	-	(٣٧,٦١١,٦١٨)	-	-	-	-	(٣٧,٦١١,٦١٨)
مجموع الإيرادات والمصاريف	-	-	-	(٣٧,٦١١,٦١٨)	-	-	-	-	(٣٧,٦١١,٦١٨)
الربح الموزع	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الزيادة في رأس المال	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	(٢٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٢٢,٠٠٠,٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٦٧,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٨١٧,٠٧١	٣,٨١٢,٧٣٦	٣٣,٩٠٨,٣٢٣	١٩٢,١٤١	-	-	١,٠٥٧,١٧٥	١٣١,٩٢٢,٤٤٦

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

بنك القاهرة عمان
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (مراجعة وغير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار (معدلة)	دينار

إيضاحات

الأنشطة التشغيلية

ربح الفترة قبل ضريبة الدخل

١٥٥٣٨٨٩١ ١٢٢٢٤٣٥٩

تعديلات لينود غير نقدية

استهلاكات وإطفاءات

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

مخصصات أخرى

أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

خسائر تقييم الموجودات المالية للمتاجرة غير متحققة

أرباح بيع ممتلكات ومعدات

خسائر تقييم موجودات مستملكة

أرباح بيع موجودات مستملكة

تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

٩٨٣٦٠٢	١٠١٦٩٦٩٥
٣٨٩٥٤٢٨	٣٧٢٥٩٢٦
١٣٢٧١٧١	٧٩٩١٥٠
(٤٧٥٧٨٤٨)	(١٦٨٨٠٨٧)
١٠٩٨٥	٢٩٣٧٤٠
٦٢٢٣٧	٤٠٥٠
(١٠٢٧٢)	(١٧٥٨٣)
٢٤٥٢١٣	-
(٧٥٦٣١٠)	(٨٣١٤٦١)
(٨٩١٠٦٢)	(١٠١٩٥٦٩٧)
١٥٦٤٨٠٣٥	١٤٤٨٤٠٩٢

الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات -

النقص (الزيادة) في نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)

النقص في الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)

النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة

الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة

النقص في الموجودات الأخرى

الزيادة (النقص) في ودائع العملاء

الزيادة (النقص) في تامينات نقدية

مخصصات متنوعة مدفوعة

الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى

(٩٧٩٩٣٦)	٢٦٧٠٥٣٠٦
١٩٨٥٢٠٠	٥٠٠٠٠٠
(١٥٧٢٣٣)	٥٦٤٠٣
(٤٠٧٠١٣١١)	(٤٣٩٠٠٥٥١)
٥٩٢٤٣٦١	٤٣٠١٦٧٥
(٣٣٩٧٣٣١٤)	٧١٧٠٤٨٨٢
(٣٢٢٢١٠)	٥٨٩٥٧٤
(١٩٧٧١٥)	(١٢٢٢٢٣)
(٩١٧٩٢٥٥)	٧٦٤٦٩٣٦

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في)

الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب

الضرائب المدفوعة

(٦١٩٥٣٣٧٨)	٨١٩٦٦٠٩٤
(٨٢٦٣٢٣٦)	(٧٢٢٤٩٨٩)
(٧٠٢١٦٦١٤)	٧٤٧٤١٠٥

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء موجودات مالية متوفرة للبيع

شراء ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

(١٢٠٩٢٤٢١)	(١٤٢٥٥٧٩٥)
(١٣٩٩٧٣٤)	(٤٩٧٩٠٤٣)
(٤٣٥٦٤٠)	(٣٨٨٧٧٨)
(١٣٩٢٧٧٩٥)	(١٩٦٢٣٦١٦)

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

الأرباح الموزعة

مبالغ مقترضة

تسديد مبالغ مقترضة

(٤٥٠٠٠٠٠)	(٦٧٥٠٠٠٠)
(٢٠٢٦٤٩)	(١٥٩٥٠)
(٤٧٠٢٦٤٩)	(٢٧٦٥٩٥٠)

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية

تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٨٩١٠٦٢	١٠١٩٥٦٩٧
(٨٧٩٥٥٩٩٦)	٥٣٥٤٧٢٣٦
٣٧٦٦٧٠١٥٧	٣١١٢٥٧٥٧٧
٢٨٨٧١٤١٦١	٣٦٤٨٠٤٨١٣

(١) عام

ان البنك شركة مساهمة عامة أردنية، تأسس خلال عام ١٩٦٠ وذلك بموجب القانون والأصول الصادرة عن وزارة العدلية وتم توفيق أوضاعه مع قانون الشركات لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٥١ في المملكة الأردنية الهاشمية، وفلسطين وعددها ١٦ والشركات التابعة له.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس ادارة البنك بتاريخ ١٥ تموز ٢٠٠٧.

(٢) أسس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

ان القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية وتقرأ هذه القوائم مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦. كما ان نتائج أعمال للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة المختصرة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة التالية:

- الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية - الأردن، والتي تأسست عام ١٩٩٢ وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية.

- الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة - فلسطين، والتي تأسست عام ١٩٩٥، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية.

- شركة القاهرة - جزر مارشال، والتي تأسست عام ١٩٩٩، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧. تقوم الشركة بأعمال الاستثمارات المالية. اتخذت ادارة البنك قرارا بتصفية شركة القاهرة جزر مارشال ويسعى البنك الى استكمال الاجراءات القانونية لتصفية الشركة.

- لم يتم توحيد القوائم المالية لشركة القاهرة للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وذلك بسبب أنه تم بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٢ نقل موجودات ومطلوبات الشركة إلى البنك، ويسعى البنك إلى استكمال الإجراءات القانونية لتصفية الشركة.

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغت الأرصدة مقيّدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ ٧.٠٩٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- يشمل بند شهادات الإيداع مبلغ ٣٠٠.٠١٢ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ ومبلغ ٣١٨.٠٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣.٤٨٤.٠٧٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ مقابل ٤.١٥٣.٩٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا يوجد ايداعات تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر كما بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ مقابل مبلغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠٠٦.

(٧) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٣١ كانون الاول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
١٩٩.٥٨٢	١٣٩.١٢٩
١٩٩.٥٨٢	١٣٩.١٢٩

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٣١ كانون الاول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٠٦١١٦٦٩	٢٠٢٩٢٥٥٩	كمبيالات وأسناد مخصومة *
١١٣٩٩٠٥٩٢	١٢٠٥٨٤٥١٠	حسابات جارية مدينة
٤٣٦٧٤٥٦٣٨	٤٧١٤٣٥٥٤٥	سلف وقروض مستغلة **
٦٩٩٠٥٤٣	٧٥٧٦٢٠٤	بطاقات الائتمان
٦٩٨٧٢٧٠	٨٤٧٦٠١٩	أخرى
٥٦٧٣٢٥٧١٢	٦١٠٣٦٤٨٣٧	المجموع
١٤٠٦٢٤٧٢	١٣٢٩٣٠٨٠	ينزل: فوائد معلقة
٤٤٤٨٤٨٨٧	٤٨١١٨٧٧٩	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٠٨٧٧٨٣٥٣	٥٤٨٩٥٢٩٧٨	صادفي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صادفي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤٤٩٣٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ مقابل ٥٣٤٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦

** صادفي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٣٠٤٧٦٧٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ مقابل ٥١٥٨٣٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة حسب النشاطات الاقتصادية والمنطقة الجغرافية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	دول الشرق الوسط الأخرى	داخل المملكة دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠١٩٧١٠	٢٨٣٠٣٨١	-	٢٨٣٠٣٨١	الزراعة
١٣٢٧٧٤٣١	١٥٦١٧١٨١	٥٧٦٥٢٤٣	٩٨٥١٩٣٨	الصناعة والتعدين
١٣٦٢٨١٧٤	١٢٩٢٤٤٥٣	٨٧٨١١١٢	٤١٤٣٣٤١	الإنشاءات
٧٧٥٠٧٣٧١	٨٦١٣٠٩١١	٢٨١٧٧٨٩٣	٥٧٩٥٣٠١٨	التجارة العامة
٢٥٥٣٠٦٢	٣٢٠٨٥٠٦	٨٤١١٧٦	٢٣٦٧٣٣٠	خدمات النقل
٧٣٨٣٦٨١	٧٠٦١٣٨٥	١٦٨٩٤٢٦	٥٣٧١٩٥٩	سياحة وفنادق ومطاعم
٦٧٥٤٣٩١٨	٨٥٩٨٠١٦٦	٣٧٨٦٥٤١	٨٢١٩٣٦٢٥	خدمات ومرافق عامة
٣٧٦٨٢٧	٣٨٩٧٦٧	٣١١٥٤٧	٧٨٢٢٠	خدمات مالية
٩٩٧٢٦٢٧	١٠٤٠١٨٢٤	١٠٩٠٣٤٦	٩٣١١٤٧٨	شراء الأسهم
٨٨٩٢٨٤٤٨	٩١٥٣٨٢٣٧	-	٩١٥٣٨٢٣٧	تمويل شراء عقارات
٤٢٩٢٥٤٩	٤٢٤٨٩٨١	-	٤٢٤٨٩٨١	تمويل السيارات
١٠٧٤٣١٢	١٦٧٥٢٧	٧٦٨٠٨	٩٠٧١٩	تمويل السلع الاستهلاكية
٢١٣٩٦٣٤٩٢	٢٣٠٣٥٠٨١٧	٣١٦٣٩٣٦١	١٩٨٧١١٤٥٦	قروض أفراد
٦٣٨٠٤١١٠	٥٩٥١٤٧٠١	٣٣٢٩٣٨٣١	٢٦٢٢٠٨٧٠	أخرى
٥٦٧٣٢٥٧١٢	٦١٠٣٦٤٨٣٧	١١٥٤٥٣٢٨٤	٤٩٤٩١١٥٥٣	المجموع

التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب القطاع:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٩١١٨٤٩٤	٨٤٦٨٦٩٦٢	قطاع عام
		قطاع خاص:
١٥٧٩٧٥٧٩٠	١٨٨٩٧٠٤٨٩	شركات ومؤسسات
٣١٨٢٣١٤٢٨	٣٣٦٧٠٧٣٨٦	أفراد
<u>٥٦٧٣٢٥٧١٢</u>	<u>٦١٠٣٦٤٨٣٧</u>	

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٦٥٢٨٢٨٧٢ دينار أي ما نسبته ١٠٧٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ مقابل ٧١٧٥٧١٢٧ دينار أي ما نسبته ١٢٦٥٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥٣٤٠٧٣٨٩ دينار أي ما نسبته ٨٩٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ مقابل ٥٩١١١٣٧٥ دينار أي ما نسبته ١٠٦٦٪ من الرصيد الممنوح في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٥١٣٩٣١٣١ دينار أي ما نسبته ٨٤٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ مقابل ٥٥١٦٨٣١٠ دينار أي ما نسبته ٩٨٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٣٣٢٩٣٨٣١ دينار أي ما نسبته ٥٤٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ مقابل ٣٥٩٥٠١٨٤ دينار أي ما نسبته ٦٤٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة بضمانات عقارية ١٥٩٧٠٧٥٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ مقابل ١٢٥٧٨٠٧٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ٣٠٩٥٩٢٥٤٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ مقابل ٢٧٥٦٦٥٧١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٤١٣٥٣٠٦١	٤٤٤٨٤٨٨٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٣٦٦٥١٧	٣٧٢٥٩٢٦	المقتطع خلال الفترة / السنة من الإيرادات
(٢٢٣٤٦٩١)	(٩٢٠٣٤)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
<u>٤٤٤٨٤٨٨٧</u>	<u>٤٨١١٨٧٧٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى بمبلغ ٩٧٥ر٣١٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ مقابل ١٩٤٨ر٦٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

الفوائد المعلقة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار

١٤ر٤٤٢ر٦٥٠	١٤ر٠٦٢ر٤٧٢
١ر٧٣٤ر٧٠٧	١ر٢٥٦ر٣٣٦
(٦٨٠ر١٦٩)	(٥٦٠ر١١١)
(١٤ر٣٤٧ر١٦)	(١٤ر٦٥١ر١١٧)

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها

١٤ر٠٦٢ر٤٧٢	١٣ر٢٩٣ر٠٨٠
------------	------------

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٩) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار

٤٠ر٣٧١ر٩١٦	٣٦ر٦٦٧ر٢٣١
١ر٣٠٢ر٧٤٥	٨ر٣٣٤ر٤١٧
٦٩ر٩٠٠ر٠٥٣	٦٣ر٥٢٤ر٢٨٩

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:
سندات واسناد قروض شركات
سندات مالية اخرى
أسهم شركات

١١١ر٥٧٤ر٧١٤	١٠٨ر٥٢٥ر٩٣٧
-------------	-------------

مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية

٤٧ر٦٩٣ر٠٣٦	٦١ر٤٨٨ر٤٣٤
٤ر١٣٩ر٠٥٥	٤ر١٣٩ر١٣٩
٢٤ر٩٤٨ر٩٤٣	٢٤ر١٠٥ر٣٨٧
١١٣ر٤٨٠	١١٤ر٨٤٦
٢ر٧٢١ر٤٩١	٢ر٥٨٩ر١٤٢
٧ر٥٦٢	٧ر٧٥٢

موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:

اذونات خزينة حكومية
سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات واسناد قروض شركات
سندات مالية أخرى
أسهم شركات
استثمارات أخرى

٧٩ر٦٢٣ر٢٦٧	٩٢ر٤٤٤ر٧٠٠
------------	------------

مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية

١٩١ر١٩٧ر٩٨١	٢٠٠ر٩٧٠ر٦٣٧
-------------	-------------

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

٧٦ر٥٩٩ر٠٧٨	٩١ر٩٧٠ر٦٧٠
٤١ر٩٦٩ر٧٩٧	٤٢ر٧٨٧ر٧٨٤

تحليل السندات
ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير

١١٨ر٥٦٨ر٨٧٥	١٣٤ر٨٤٩ر٤٥٤
-------------	-------------

تتضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع مبلغ ٢٥٩٦ر٨٩٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ مقابل مبلغ ٢٧٢٩ر٠٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦. يتعذر قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية.

(١٠) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٥٠٣٤٠٢٦	٤٤٧٠٥٢٩	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٥٤٧٣٠٧٧	٤٣٧١٠٢	مصرفات مدفوعة مقدماً
٧٧٦٦٥٧٩	٨٠٥١٥٢٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٦٢١٨٤٣	١٦٧٧٠٦٣	موجودات مستملكة بموجب وكالات عدلية، بالصافي
١٤٢٠٩٩	-	موجودات آلت ملكيتها للبنك - أخرى
١٥٣٤٥٠٨	١٤٤٤١٥٦	الذمم المدينة - بالصافي
٧٧٥٤٨٨١	١١٧٢٨٤٧٥	شيكات المقاصة
٧٠٢٦١	٥٨٢٦٩	تأمينات قابلة للاستيراد
٦١٣٢٨٥	٦١٣٢٨٥	تأمينات لدى الفيزا الدولية
٨٥٧١١	٨٨٤٣١	مصرفات مؤقتة
٨٩٦٩٦٧	٩٦٠٦١٤	أخرى
<u>٢٩٩٩٣٢٣٧</u>	<u>٣٣٤٦٣٤٥١</u>	المجموع

(١١) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٢٥٦٩٥٥٤٠٢	٢٤١٤٧٤٩٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠٢٦٦٠٩١٩	١٩٠٩٥٤١١١	ودائع توفير
٥٠١٤٤٥١٧٨	٤٥٦٩٢٧٥٦٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>٩٦١٠٦١٤٩٩</u>	<u>٨٨٩٣٥٦٦١٧</u>	المجموع

- بلغت قيمة ودائع القطاع العام داخل المملكة ١٩٠.٠٨٥٣٣٥ دينار أي ما نسبته ١٩.٧٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ مقابل ١٨٠.٩١٣٥٧٠ دينار أي ما نسبته ٢٠.٣٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٣٨.٣٤٠٦٨٤ دينار أي ما نسبته ٢٤.٨٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ مقابل ٢٣٠.٢٦٨٧٢٦ دينار أي ما نسبته ٢٥.٨٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٣٢.٨٢٧٣١٥ دينار مقابل ٣٣.٤٨٦٨٧٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ على التوالي.

(١٢) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ دينار	الكالفة المتبقية	عدد الاقساط دورية استحقاق الاقساط	الضمانات دينار	الاقتراض فائدة سعر
٣٠ حزيران ٢٠٠٧				
١٩,٠٠٠,٠٠٠	٢	دفعة واحدة	لا يوجد	٨٦٪ - ٩٧٪
٤٧٧,٦٣٢		شهري	لا يوجد	٥٠٪
١٩,٤٧٧,٦٣٢				
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	دفعة واحدة	لا يوجد	٩٧٪
٤٩٣,٥٨٢		شهري	لا يوجد	٥٠٪
١٥,٤٩٣,٥٨٢				

المجموع

* تمثل الأموال المقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بأسعار فائدة ثابتة تتراوح بين ٨٦٪ - ٩٧٪.

** تستحق الأموال المقترضة من شركة الرهن العقاري في فلسطين بشكل شهري بسعر فائدة ثابت يبلغ ٥٠٪ وهي تمثل عدة قروض وتستحق بدفعات شهرية غير متساوية.

(١٣) مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار
١٨,٥٨٥,٤٥٧	١٥,٧٦٦,٢٠٤
(٧,٢٢٠,٥٧٦)	(٨,٨٩١,٧٣٨)
٤,١٠٩,٠٢١	١١,٧١٠,٩٩١
١٥,٤٧٣,٩٠٢	١٨,٥٨٥,٤٥٧

رصيد بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٦ دينار
٤,١٠٩,٠٢١	٤,٧٨٠,٨٥٥
٤٤١٣	٦٥,٨٦١
٤,١١٣,٤٣٤	٤,٨٤٦,٧١٦

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة

ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)

- توصل البنك الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك - فروع الأردن لغاية ٢٠٠٣. ولم يتم مراجعة السنة المالية ٢٠٠٦ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية. وقد تم الاعتراض على السنتين الماليتين ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥، ويحتفظ البنك بمخصصات كافية لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك.
- تم الحصول على مخالصة نهائية لنتائج أعمال الشركة الوطنية للخدمات المالية لغاية عام ٢٠٠٢ باستثناء عامي ١٩٩٥ و ١٩٩٦ حيث تم تقديم استئناف ولم يتم مراجعة حسابات عامي ٢٠٠٣، ٢٠٠٤، ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ من قبل دائرة ضريبة الدخل.
- لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات شركة القاهرة العقارية للأعوام ١٩٩٧ - ٢٠٠٦.
- تم الحصول على مخالصة نهائية لنتائج أعمال البنك في فلسطين لغاية السنة المالية ٢٠٠٥ ولم يتوصل البنك الى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج اعماله لعام ٢٠٠٦.
- حصلت الشركة الوطنية للأوراق المالية - فلسطين على مخالصة نهائية من دوائر الضريبة عن نتائج أعمال الشركة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- لا يوجد أية ضرائب مستحقة على شركة القاهرة عمان - مارشال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة	رصيد بداية الفترة	٣٠ حزيران ٢٠٠٧		المبايغ	المحسرة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
		دينار	دينار	المضافة	دينار	دينار	دينار	دينار
أرباح غير متحققة - محفظة الأوراق المالية المتوفرة للبيع	٤٦٨١٢٨١١٥	٨١١٣٧٤٩	٢٢٣٦٢٦٣	٤٠٢٥٠٦٢٩	١٢٤١٤٩١٠	١٤٤٦٢٧٠١		
	٤٦٨١٢٨١١٥	٨١١٣٧٤٩	٢٢٣٦٢٦٣	٤٠٢٥٠٦٢٩	١٢٤١٤٩١٠	١٤٤٦٢٧٠١		

تشمل المطلوبات الضريبة المؤجلة مبلغ ١٢٤١٤٩١٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٥٥٣٨٨٩١	١٢٢٢٤٣٥٩	الربح المحاسبي
(٥٩٢٠٩٩٥)	(٥٨٣٧١٦٢)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٤٥٢٣٥٨٣	٥٥٥٨٦٠٢	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١٤١٤١٩٧٩	١١٩٤٥٧٩٩	الربح الضريبي
%٣٠٫٨	%٣٣٫٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن تبلغ ٣٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٥٪ - ٣٢٪.

(١٤) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٨١٤٩٥٨	١٤١٣٨٠٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٦٣٢٥٧	١٦٧٥٨٧	إيرادات مقبوضة مقدما
٢٦٠٠٣٥٢	٢١١٨٤٥٧	ذمم دائنة
٣٣٦٥٨٥١	٢٦٩٥٩٧٣	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٦٠٢٦٤٠٣	٣٦٠٧٣٥٧	أمانات مؤقتة
٥٩٥٢٧٩٦	٣١٦٤٤٤٣	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٢٩٩٧٧١٦	٢٨٠٩٩٩٨	صندوق ادخار الموظفين
١٩٦٣٢٨٣	١٤٦٠٠٥٩	أخرى
<u>٢٥٠٨٤٦١٦</u>	<u>١٧٤٣٧٦٨٠</u>	المجموع

(١٥) حصة السهم من ربح الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في		للالثلاثة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٦٩٢١٧٥	٨١١٠٩٢٥	٢٦١٦٢٣٥	٤٢٧٤٧٢٩	ربح الفترة
٧٥٠٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
<u>٠/١٤٣</u>	<u>٠/١٠٨</u>	<u>٠/٠٣٥</u>	<u>٠/٠٥٧</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

* تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ بسبب زيادة رأس المال في عام ٢٠٠٧ من خلال توزيع أسهم مجانية وذلك وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة.

(١٦) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
٦٦,٢٣٦	٥٨,١٢٥
٤٤٣,٩٩٣	٤٤٣,٤٦٥
١٤٣,٦٩٠	١٨١,٦٧٥
٤٩٠,٢٧٧	٨٠٥,٩٨٢
-	١٦٦,٢٧٤
٥٧٨,٦١٦	٥٧٠,٢٧٥
٢٤٧,٢٧١	٤٠٣,٨٦٧
٣٢٣,٤٣٦	٣٩٣,٥٠٣
<u>٣,٨٥٨,٧٧٩</u>	<u>٣٧,٢٩٧,٨١٢</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

كمبيالات وأسناد مخصومة

حسابات جارية مدينة

سلف وقروض مستغلة

بطاقات الائتمان

أخرى

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية متوفرة للبيع

المجموع

(١٧) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
٤٦٢,٧٦٤	٩١٠,٩٥٦
٢٦٥,٠٩٣	٣٢٣,٨١٦
٦٢٦,٣٠٥	٩٤٥,٦٨٦
٦٩٩,٤٧٤	١١٣,٤٥٣
٣٣٢,٦٠٣	٢٧٩,٥٨٣
٧٣٧,٦٨٧	٧٥٣,٧٨١
٤٢٥,٦٤٦	٤٧٣,٤٨٤
<u>٩,٨٤٤,٨٤٧</u>	<u>١٥,٠٣٢,٦٨٤</u>

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

المجموع

(١٨) (خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح متحققة دينار	أرباح (خسائر) غير متحققة دينار	المجموع دينار
٢٢٢٨٠	(٤٠٥٠)	١٨٢٣٠
٢٢٢٨٠	(٤٠٥٠)	١٨٢٣٠
٦٩٥٧	(٦٢٢٣٧)	(٥٥٢٨٠)
٦٩٥٧	(٦٢٢٣٧)	(٥٥٢٨٠)

٣٠ حزيران ٢٠٠٧

أسهم شركات

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠٠٦

أسهم شركات

المجموع

(١٩) ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٦ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار
١٩٥١٤٦٩	١٩٦٥٠٧٠
٤٧٥٧٨٤٨	١٦٨٨٠٨٧
(١٠٩٨٥)	(٢٩٣٧٤٠)
٦٦٩٨٣٣٢	٣٣٥٩٤١٧

عوائد توزيعات اسهم شركات

ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

ينزل: خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

المجموع

(٢٠) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار
٢٥١٦٥٧٨٣٢	٢٦٣٤٠٤٨٤٢
١٦٨٥٩٧٤٣٦	١٧٩٤١٠٠١٥
٥٣٩٠٢٣٧٣	٤٩٦٢٠٠٣٢
٤٨٠٠٥٣١٨	٢١٣٠٠٠١٢
٧٠٩٠٠٠٠	٧٠٩٠٠٠٠
٣١١٢٥٧٥٧٧	٣٦٤٨٠٤٨١٣

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق بعد ثلاثة أشهر

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني مقيدة السحب

المجموع

(٢١) كفاية رأس المال

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		٣٠ حزيران ٢٠٠٧		
نسبته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق %	المبلغ دينار	نسبته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق %	المبلغ دينار	
١٥٦٨	١١٤٠٦٧٠١٩	١٥٤٥	١١٢٠٨٤٣٦٥٧	رأس المال التنظيمي
١٣٠٨	٩٥١٢٩٦٧٢	١٣٠٣	٩٥١٢٩٦٧٢	رأس المال الاساسي

(٢٢) معلومات عن قطاعات الاعمال

١. معلومات قطاعات الاعمال الرئيسية

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية.

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والقروض والديون الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		الخزينة		الأفراد		
٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٢٠٠٧ دينار	أخرى دينار	والاستثمارات دينار	المؤسسات دينار	دينار	
٤٦٦٩٠٤٠١	٥٠٨٣٧٣٩٧	١٧٠٣٣٠٨	١٨٣٢٩٧٣٣	١١٠٨٦٠١٤	١٩٢١٨٣٤٢	إجمالي الإيرادات
(٣٨٩٥٤٢٨)	(٣٧٢٥٩٢٦)	(٩٢٨٤٦٨)	-	(١٥٠٦٥٠)	(٢٦٤٦٨٠٨)	مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء
٣٢٩٥٠١٢٦	٣٢٠٧٨٧٨٧	٧٧٤٨٤٠	١١١٩٠٩٢٦	٧٨٩٢٥٠٥	١٢٢٢٠١٦	نتائج أعمال القطاع
١٧٤١١٢٣٥	١٩٨٥٤٢٢٨					مصاريف غير موزعة
١٥٥٣٨٨٩١	١٢٢٢٤٣٥٩					الربح قبل الضرائب
٤٨٤٦٧١٦	٤١١٣٤٣٤					ضريبة دخل
١٠٦٩٢١٧٥	٨١١٠٩٢٥					صافي ربح السنة
١١٣٣٤٣٣٤٥٥	١٢٥١٥٤١٢٢٨	٥٦٩٨٣٨٣٤	٦٤٤٠٣١٩٩٤	٢٣٨٤٨٤١٧٨	٣١٢٠٤١٤٢٢	معلومات أخرى
١٠٠١١١٠٠٩	١١٥٧٧٤٢٠١	٤٧٧٤٥٩٥٤	٥٣٠٦٧٩٥٨٤	٢٣٢٥٦٥٥٠٦	٣٠٤٧٨٣١٥٧	إجمالي موجودات القطاع
١٨٣٥٣٧٤	٥٣٦٧٨٢١					إجمالي مطلوبات القطاع
٩٨٣٦٠٢	١١٦٩٦٩٥					الاتفاق الرأسمالي
						الإستهلاكات

معلومات قطاعات الأعمال الثانوية

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦٦٩٠ر٤٠١	٥٠٨٣٧ر٣٩٧	١٦٤٣٥ر٥٠١	١٥٠ر١٦٩٦٦	٣٠ر٢٥٥٣٥٠	٣٥٨٢٠ر٤٣١	إجمالي الإيرادات
١٣٣ر٤٣٣ر٤٥٥	١٢٥١ر٤٣٣ر٤٥٥	٣٨٦ر١٢٧ر٥١٧	٤٢٠ر٣٢٣ر٥٠٠	٧٤٧ر٣٠٥ر٩٣٨	٨٣١ر٢١٧ر٩٢٨	مجموع الموجودات
١٨٣٥ر٣٧٤	٥٣٦٧ر٨٢١	٢٧٤ر٥٢٣	١٧٧٦ر٨٨٧	١٥٦٠ر٨٥١	٣٥٩٠ر٩٣٤	الإنفاق الرأسمالي

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

توزعت أرصدة الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية في نهاية الفترة الحالية والسابقة على النحو التالي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦			٣٠ حزيران ٢٠٠٧			
بنود خارج الميزانية	المطلوبات	الموجودات	بنود خارج الميزانية	المطلوبات	الموجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أ. حسب المناطق الجغرافية:						
٩٠ر٢٥٦ر٢٧٤	٧١٢ر٢٨٢ر٧١٥	٧٦٦ر٨٩٨ر٩٠٠	٩٣٠ر٧٧ر٢٨٥	٧٨٦ر٣٥٠ر٨٩٣	٨٣١ر٢١٧ر٩٢٨	داخل المملكة
١٥٢٩٥ر٦٣٥	٤٦٥ر٨٧٥ر٦٣٨	٢٤٥ر٦٩٩ر١٦٣	٢٢ر٥٨٤ر٨٦٣	٤٦٤ر٨٩٩ر٦٢٢	٢٥٣ر٣٥١ر٣٣٩	البلدان العربية الأخرى
١٥٨٥ر٠٤٤	٦٩١ر١٦٣	١٢١ر٢٦٦ر٩٧٢	٢٠ر١٩ر٠٨٥	٧٠٠ر٩١٣	١٢٦ر٤٤٠ر٩٢٤	أوروبا
٢٨ر٣٦٠	-	٨٧٣٤ر٠٣٥	٥٥٣ر٠٩٠	-	١١٦١٦ر٨٠٣	آسيا
-	-	١٠ر٨٧٧ر٦٠١	-	-	٨٤٧٦ر٥٤٠	أمريكا
-	-	٢٥ر٣٧٢ر٨٤٥	-	-	٢٠ر٤٣٧ر٦٩٤	بقية دول العالم
١٠٧ر١٦٥ر٣١٣	١٠٧٨ر٨٤٩ر٥١٦	١٠٧٨ر٨٤٩ر٥١٦	١١٨ر٢٣٤ر٣٢٣	١٠٧٨ر٨٤٩ر٥١٦	١٠٧٨ر٨٤٩ر٥١٦	المجموع
ب. حسب القطاع:						
-	١٨٠ر٩١٣ر٧٠	٩١ر١١٨ر٤٩٤	-	١٩٠ر٠٨٥ر٣٣٥	٨٤ر٦٨٦ر٩٦٢	قطاع عام
قطاع خاص						
حسابات شركات						
١٠٣ر٣٩٤ر٤١٢	٣٤٦ر٢٤١ر٩٦٨	٧٣١ر٣٥٥ر٢٩٨	١١٦ر٣٠١ر٦٩٧	٣٦٦ر١٩٣ر٠٧٤	٧٩٦ر٠٠٨ر١٨٠	مؤسسات
٣٧٧٠ر٩٠١	٥١٣ر٤٥٧ر٩٨١	٣٠٢ر٧١٩ر١٨٦	١٩٣٢ر٦٢٦	٥٥٩ر٤١٥ر٠٢٥	٣٠٩ر٩٤٢ر٨٩٩	حسابات أفراد
-	١٣٨ر٢٣٥ر٩٩٧	٥٣ر٦٥٦ر٣٨	-	١٣٥ر٨٤٧ر٩٩٤	٦٠ر٩٠٣ر٣٨٧	أخرى
١٠٧ر١٦٥ر٣١٣	١٠٧٨ر٨٤٩ر٥١٦	١٠٧٨ر٨٤٩ر٥١٦	١١٨ر٢٣٤ر٣٢٣	١٠٧٨ر٨٤٩ر٥١٦	١٠٧٨ر٨٤٩ر٥١٦	المجموع

(٢٤) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن أعماله الاعتيادية ، في معاملات مع كبار المساهمين ، أعضاء مجلس الادارة ، الادارة العليا والمؤسسات التابعة لهم بالاسعار التجارية للفائدة والعمولة . جميع القروض والسلف مع الاطراف ذات علاقة منتجة وبدون مخصصات لخسائر ائتمانية محتملة.

تضمنت القوائم المالية الارصدة والمعاملات التالية مع الاطراف ذات العلاقة :

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	الشركات التابعة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٢٢٥٣٦٩	٦٦٦٠٥٨٩	٦٣١٤٧٣٧	٣٤٥٨٥٢	بنود داخل الميزانية:
٥٨٤٣٧٧٩	٦٨٠٨٤٢٨	٥٧١٠٣٨٨	١٠٩٨٠٤٠	تسهيلات مباشرة
٢٥٦٦٤٧	١٨٣٥٨٨٨	١٨٣٥٨٨٨	-	ودائع لدى البنك
				التأمينات النقدية
٩٤٠٩٢	٨٨٥٧٨	٨٨٥٧٨	-	ودائع لدى
				بنك القاهرة - القاهرة
٤١٢٢٣١٤	٦٢٦٥٢٩١	٦٢٠٥٢٩١	٦٠٠٠٠	بنود خارج الميزانية:
				تسهيلات غير مباشرة
٤١٩٠٤٥	٣١١١٧٠	٢٣٦٤٤٢	٧٤٧٢٨	عناصر قائمة الدخل:
٨٦٣٣٢	١١٥٤١٨	٩٤٤٤٧	٢٠٩٧١	فوائد وعمولات دائنة
				فوائد وعمولات مدينة

* تتراوح أسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ٨.٧٥٪.

تتراوح أسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٧.٤٪ إلى ٨.٣٪.

* تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ٦.٧٥٪ .

تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر ٪ إلى ٢.٢٪.

بلغت الرواتب للإدارة التنفيذية ما مجموعه ٢٧٩٨٩١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧.

(٢٥) ارتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٥٤٦٦٦٨١٠	٦٢٠٢٦٢١٥	اعتمادات
٤٤٢٤٦١٣	٣٥٩٠٠٩	قبولات
		كفالات :
٢٠٤٠٤٠٦	٤٨٨٦٩٩٠	- دفع
٥٦٨٣٥١٦	٨٧٤٤٦٧٠	- حسن تنفيذ
١٢٠٤٤٠٩٨	١١٩١٢٦١٠	- أخرى
٢٨٢٠٥٨٧٠	٣٣١٤٨٥١١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠٧١٦٥٣١٣	١٢١٠٧٨٠٠٥	المجموع

* تبلغ قيمة الايجارات السنوية لمبنى البنك الرئيسي والفروع ٨٦٢٩٨٥ دينار كما بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ و ٥٧٧٠٦٥ دينار كما بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٦.

(٢٦) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٧٠٧ر٥٧٤ر٢٨ دينار و ٨٤٨ر٥٠ر٢٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ على التوالي . بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١٥٢ر٤٦١ر٢ دينار و ٧١٣ر٩٨٨ر١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ على التوالي .

تتضمن القضايا المقامة على البنك خمس قضايا بمبلغ ١٨٤٢٥ر٠٥١ دينار مقامة 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 .

(٢٧) الأرباح الموزعة والمدورة

- بلغ عدد الأسهم الموزعة على المساهمين خلال الفترة ٧٥٠٠ر٠٠٠ر٧ سهم أي ما نسبته ١١ر١١٪ من رأس المال المدفوع.
- بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين عن عام ٢٠٠٦ مبلغ ٦٧٥٠ر٠٠٠ر٦ دينار ونسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع.

(٢٨) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ مبلغ ٧٥٠٠ر٠٠٠ر٧ دينار موزعا على ٧٥٠ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الإسمية دينار مقابل ٦٧٥٠ر٠٠٠ر٦ سهم قيمة السهم الواحد الإسمية دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ .

(٢٩) الاحتياطات القانونية

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