

الرئيس التنفيذي / المدير العام
CEO / General Manager

التاريخ: 22/3/2007

الرقم: 737

FS- JOMB- 22/3/2007

معالي الدكتور بسام الساكت الأكرم
رئيس هيئة الأوراق المالية
عمان - الاردن

تحية واحتراماً وبعد ،،،

يسرني أن أرفق لمعاليكم طياً البيانات المالية الختامية المدققة للبنك للعام 2006 والموافق عليها من قبل البنك المركزي الأردني . كما نرجو إعلام معاليكم بأن مجلس الإدارة قرر في جلسته المنعقدة بتاريخ 2007/3/20 التنسيب للهيئة العامة لمساهمي البنك الأهلي الأردني التي ستعقد خلال شهر نيسان القادم ، بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 15 % .

تفضلوا معاليكم بقبول فائق الإحترام ،،،

مروان عوض
الرئيس التنفيذي / المدير العام

بورصة عمان الدائرة الإدارية الديوان ٢٢ آذار ٢٠٠٧ الرقم المتسلسل ١١٥١ رقم الملف ١١٠٣ الجهة المختصة

نسخة:

- السادة بورصة عمان المحترمين
- السادة مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين
- معالي رئيس مجلس الإدارة الأكرم
- السيد نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الإدارية المحترم
- السيد نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية المحترم
- السيد نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار المحترم

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان

أ

الميزانية العامة الموحدة

ب

بيان الدخل الموحد

ج

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

د

بيان التدفقات النقدية الموحد

صفحة

١ - ٥٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٤٧١٦

إلى مساهمي
البنك الأهلي الأردني
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)، والتي تتكون من الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية التصميم، والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الادارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالأعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لראينا حول التدقيق.

الرأى

ان البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك الأهلي الأردني وإداءه المالي الموحد ، وتدقيقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقبود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع البيانات المالية الموحدة المرفقة ومع تقرير مجلس الإدارة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه البيانات المالية .

د. محمد أسود
دليلوت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٧ آذار ٢٠٠٧

بيان (أ)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الميزانية العامة الموحدة

٣١ كانون الأول	٢٠٠٦	٢٠٠٥ (المعدلة)	ايضاحات	الموجبات
دينار	دينار	دينار		
٤٥٣١٠٢٦٤٢	٣٤٢٥٥٣٣٧٠	٤٥٣١٠٢٦٤٢	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣٤٩٥٢٨٧٢	٤٠٥٤٤٦٠٩٤	٣٣٤٩٥٢٨٧٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٨٢٢٢٣	٣٨٧٨٨٠٥	٩٨٢٢٢٣	٦	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٩٠٦٨١٦	٣٤٦١٩٥٧٣	٦٩٠٦٨١٦	٧	موجودات مالية للمتاجرة
٥٦٠١٤٧١٦٦	٦٢١٦٦٨٤٢٦	٥٦٠١٤٧١٦٦	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
١٢٠٢٤٥٧٠٧	١٢١٩١٦٤٠٦	١٢٠٢٤٥٧٠٧	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٩٠٥٥٤٩٨	٦٧٣٧٤٢٦٨	٥٩٠٥٥٤٩٨	١٠	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - صافي
١٥٦٣٣٣٠٩	١٦٥٥٥٦١٤	١٥٦٣٣٣٠٩	١١	استثمارات في شركات حليفة وتابعة غير موحدة
٤٦٧٠١٧٤٤	٤٩٤٦٣٢٥٠	٤٦٧٠١٧٤٤	١٢	موجودات ثابتة - صافي
٥٦٤٠٥٨٧	٦١٣٤٤٥٩	٥٦٤٠٥٨٧	١٣	موجودات غير ملموسة
٦٥٣٧٠٥٨٥	٦٥٦٦٩٩٦٦	٦٥٣٧٠٥٨٥	١٤	موجودات أخرى
٥٩٠٧٨٩٦	٥٥٦١٤٠٨	٥٩٠٧٨٩٦	٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦٧٤٦٤٧٠٤٥	١٧٤٠٨٤١٦٣٩	١٦٧٤٦٤٧٠٤٥		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٢٢٠٠٢٩٣٥٢	٢٣٨٠٨٧٦٤٨	١٥	المطلوبات :
١٠٧١٤٥٨٩٨١	١٠٨٩٩٧٢١٣٥	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٣٨٥٣٠٢٠	١٣٤٤٢٩٩٢١	١٧	ودائع عملاء
٨٤٠٠١٧٩	٢١٤٣٧١٩٦	١٨	تأمينات نقدية
١٠٦٢٥٥٤٣	٣٢٤٧٩٨٢	١٩	أموال مقترضة
٦٣٠٢١٨٢	١١٥٩٣٣٨٨	٢٠	مخصصات متنوعة
٣٤٤٦٢٥٣	٧٤٦٩٣٦	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٢٩١٥٥٧٩٥	٢٨٥٧٧٩٥٤	٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٤٩٣٢٧١٣٠٥	١٥٢٨٠٩٣١٦٠		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

٨٢٣١١٢٤٩	١١٠٠٠٠٠٠٠	٢٢	حقوق مساهمي البنك
٣٢٩٠٣٠٣٧	٤٣٢٧٢٥٣٤	٢٢	رأس المال المدفوع
-	(٤٩٧٢٢٣٩)	٢٢	علاوة إصدار
٢٠٦١٦٩١٦	٢٣٦٦٩٩٢٧	٢٣	اسهم خزينة
٥٨٤٠٠٣٤	٨٣٥٥٧٦٥	٢٣	احتياطي قانوني
٢١٣٠٥٤	٢١٣٠٥٤	٢٣	احتياطي اختياري
٥٤٨٨٢٣١	٤٩٠٢٠٤٨	٢٣	احتياطي خاص
١٨٠٠٠	١٨٠٠٠	٢٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٠٥٩٤٨٤٠	٢٠٤٢٠٥٢	٢٤	فرق ترجمة عملات اجنبية
٢٢٠٩٥٨٣٦	٢٣٩٤٦٩٩٠	٢٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي
١٨٠٠٨١١٩٧	٢١١٤٤٨١٣١		ارباح مدورة
١٢٩٤٥٤٣	١٣٠٠٣٤٨	٢٦	مجموع حقوق مساهمي البنك
١٨١٣٧٥٧٤٠	٢١٢٧٤٨٤٧٩		حقوق الاقلية
١٦٧٤٦٤٧٠٤٥	١٧٤٠٨٤١٦٣٩		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٣ جزءاً من البيانات المالية وتقرأ معها .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			ايضاحات	
٢٠٠٥ (المعدلة)	٢٠٠٦	دينار		
٩٠٠٧٧٨٠٠٥٥	٨٩٠٧٣٩٠٧٧٨	دينار	٢٧	الفوائد الدائنة
٣١٨٦٢٢١٨٢	٤٢٤٤٩٠٢٣٦		٢٨	الفوائد المدينة
٥٨٩١٥٨٧٣	٤٧٢٩٠٠٥٤٢			صافي إيرادات الفوائد
١٥٠٧٦٦١٤٦	١٤٠٧٣٨٠٧١٥		٢٩	صافي إيرادات العمولات
٧٤٠٦٨٢٠١٩	٦٢٠٢٩٠٢٥٧			صافي إيرادات الفوائد والعمولات
				الإيرادات من غير الفوائد والعمولات :
٢٨٨٥٠٧٨٨	٢٠١٠٠٦٣٨			أرباح عملات أجنبية
٢٠٠٦٩٨٦	(٤٠٢٣٠٦٥٢)		٣٠	(خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة
٥٢١٠٤٤	٤٢٥١٠١٨٠		٣١	أرباح بيع وعوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٦٠٧٧٢	-			حصة البنك من أرباح شركات حليفة
-	(٤٥٩٦٤)			(خسائر) بيع اسهم شركات تابعة وحليفة غير موحدة
١٦٠١١٧١٦٨	١١٠٧٧٨٠١٥٣		٣٢	الإيرادات الأخرى
٢١٠٦٠٧٠٥٨	١٣٠٩٧٠٠٣٥٥			مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
٩٦٠٢٨٩٠٧٧٧	٧٥٠٩٩٩٠٦١٢			اجمالي الدخل
المصروفات :				
٢٣٠٧٦٣٠٨٥١	٢٥٠٠٦٦٣٩٠		٣٣	نفقات الموظفين
٣٠٦٦٧٤٤٤	٣٠٥٨٠٠٣١		١٣٠١٢	استهلاكات وإطفاءات
١٤٠٣٢٧٠٩٥٤	١٤٠٦٤٨٠٣٣٦		٣٤	مصاريف أخرى
٤٨٦٠٩٢٥	-		١١	خسائر تصفية شركة تابعة
١٩٠٧٣٨٠٥٠٥	٢٠٢٩٥٠٢٣٠		٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
٤٥٠٤	-		١٩	مخصصات متنوعة أخرى
٦١٠٩٨٩٠١٨٣	٤٥٠٥٩٠٤٨٧			إجمالي المصروفات
٣٤٠٣٠٠٥٩٤	٣٠٠٤٠٩١٢٥			الربح قبل الضريبة
٨٠٨٧١٠٥٢٤	١٠٠١٨٠٠٣٠		٢٠	ضريبة الدخل
٢٥٠٤٢٩٠٧٠	٢٠٠٢٢٩٠٩٥			الربح للسنة
ويعود الى :				
٢٥٠٤٠٠٤٩٩	٢٠٠٢٢٣٠٢٩٠			مساهمي البنك
٢٨٠٥٧١	٥٨٠٥		٢٦	حقوق الاقلية
٢٥٠٤٢٩٠٧٠	٢٠٠٢٢٩٠٩٥			
٠/١٥٠	٠/١٩١		٣٥	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٣ جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٣ جزءاً من البيانات المالية وتقرأ معها.

البنك الاهلي الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠٠٥	٢٠٠٦		
دينار	دينار		
٣٤٣٠٠٠٥٩٤	٣٠٤٠٩١٢٥		التدفق النقدي من عمليات التشغيل :
			الربح قبل الضريبة
			تعديلات :
٣٢٦٧٤٤٤	٣٥٨٠٣٢١		استهلاكات واطفاءات
١٩٧٣٨٥٠٥	٢٢٩٥٠٢٣٠		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
٢٦٢٠١٧	٦٠٠		خسارة تدني قيمة عقارات
٥٢٥٨٢٠	٤١٦٨٨٥		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤١٦٢٣٤	-		خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
١٤٢٨٩٨	١٠٥٥٩٧		مخصص هبوط اسعار عملات
١٠٠٤٣٧	٧٢٦٢٤		خسائر بيع عقارات
(٣٦١٧٢٨)	(٣٢٨٩٨٦٥)		(ارباح) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٠٩٥٤٦٠)	(٦١٧٦١٧)		(ارباح) بيع موجودات ثابتة
١٣٠٤٠٣٦	٣٢٦٣٦٠٨٨		خسائر موجودات مالية للمتاجرة
(٧٦٧٧٢)	-		(ارباح) اسهم شركات حليفة
-	٤٥٩٦٤		خسائر بيع اسهم شركات تابعة وحليفة
(١٨٥٣٠٣٥)	(٢٥١٠٦٣٨)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٥٠٤	-		مخصصات متنوعة
٥٦٠٧٤٧٩٤	٣٤٨٤٣٨٢٤		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
			(الزيادة) النقص في ايداعات لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن
٤٠٧٨٦٨	(١٤٦٨١٨٢٩٣٧)		ثلاث اشهر وأرصدة مقيدة السحب
			(الزيادة) في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي
(٢٦٥٢٦٦٣)	(٢٨٩٦٥٨٢٢)		تزيد استحقاقها عن ثلاثة اشهر
٥١٢٨٣١١	(٣١٣٤٨٨٤٥)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية للمتاجرة
(١٥٤٩٤٣٣٨)	(٦٤٤٠٧١٧٧)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٨٢٠٥٢٣٤)	(٧٧٧٥٥٤٥٩)		(الزيادة) في الموجودات الاخرى
١٤٦٧٥٠٠٠	-		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة
(١٩٠٨٥٩٥٠)	١٨٥١٣١٥٤		تزيد عن ثلاثة اشهر
٨٣٦٢٦١٨	(٩٤٢٣٠٩٩)		الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
١٢٠٣٧٩١٧	(٥٧٧٨٤١)		(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
٧٠٤٣٦٨٧	(٥٠٠٣٨٢)		(النقص) الزيادة في مطلوبات اخرى
(١٢٧٢٩٤٧٩٠)	(٢١٠٤٥٥٣٤٤)		(النقص) الزيادة مخصصات متنوعة
(٨٥٢٧١٤)	(٤٥٣٨٤٤٣)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل الضرائب المدفوعة
(١٢٨٨٤٧٥٠٤)	(٢١٤٩٩٣٧٨٧)		ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
			التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :
(١٢٠٦٥٢٦٦٣)	(٩٦٨٢٦٦٩)		(الزيادة) في استثمارات في شركات تابعة وحليفة غير موحدة - بالصافي
(٤١٢٢٦١٧٩)	(٩٦٨١٨٢٩)		(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع - بالصافي
٢٣٩٩٢٢٦٧٧	(٨٣١٨٧٧٠)		(شراء) بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - بالصافي
١٣٠١٢٦٩٥	٥٩٤٥٢٧		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٩٥٢٢٦١٤)	(٥٣٥٥٩٧٤)		(شراء) موجودات ثابتة - بالصافي
(١٩٣٢٠١٤)	(١٤٥٦٨٤٥)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢٧٨١١٠٩٨)	(٢٥١٨٧١٦٠)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
			التدفق النقدي من عمليات التمويل :
١٣٠٢٦١٨	١٣٠٣٧٠١٧		الزيادة في أموال مقترضة
١٦٣١١٢٤٩	٢٧٦٨٨٧٥١		الزيادة في رأس المال
٣٠١١٧٥٤١	١٠٣٦٩٤٩٧		الزيادة في علاوة الاصدار
-	(٤٩٧٢٢٣٣٩)		شراء اسهم خزينة
٧٠٥٤٧	-		الزيادة في حقوق الاقلية
(٣٠٠٠٠٠٠)	(١٢٧٥٠٠٠)		أرباح موزعة على المساهمين
٤٤٨٠١٩٥٥	٣٣٣٧٣٠٢٦		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٨٥٣٠٣٥	٢٥١٠٦٣٨		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٠٩٣٠٣٦١٢)	(٢٠٤٢٩٧٢٨٣)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٧٧٠١٩٣٧٩	٦٦٠٧١٥٧٦٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٦٠٧١٥٧٦٧	٤٥٦٤١٨٤٨٤	٣٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

-
- ١- معلومات عامة
- تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ طبقاً لأحكام قانون تسجيل الشركات لسنة ١٩٢٧ ، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالاعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في المملكة الأردنية الهاشمية وقبرص ، فلسطين و الشركة التابعة في لبنان ، و قد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦ .
 - كما تم خلال عام ٢٠٠٥ الموافقة النهائية على ادماج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار المساهمة العامة المحدودة في شركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥ .
 - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها واحد وأربعون فرعاً وفروعه الخارجية وعددها ستة و الشركة التابعة ومقرها لبنان .
 - تم إقرار البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .
- ٢- أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد البيانات المالية الموحدة
- تم اعداد البيانات المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الاردني .
 - تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية الموحدة ، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة.
 - ان الدينار الأردني هو عملة اظهر البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
 - تمثل حقوق الاقلية ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة بإستثناء ما هو مبين أدناه :

التغييرات في السياسات المحاسبية

قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الخاص بالضرائب على فروع البنك في فلسطين حيث تم احتساب وتسجيل المنافع الضريبية المؤجلة وعليه تم اثبات الموجودات الضريبية المؤجلة لفروع فلسطين ضمن موجودات البنك وزيادة الأرباح المدورة بنفس المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ وتعديل مصروف ضريبة الدخل ومخصص ضريبة الدخل والموجودات الضريبية المؤجلة للعام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ تبعاً لذلك مما أدى الى تعديل البيانات المالية المقارنة للعام ٢٠٠٥ تمثيلاً مع متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) والمتعلق بالتغييرات في السياسات المحاسبية ، وفيما يلي الاثر المالي لتلك التعديلات على البيانات المالية للعام ٢٠٠٥ :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥

البنك	قبل التعديل	بعد التعديل	الفرق
دينار	دينار	دينار	دينار
<u>الموجودات :</u>			
موجودات ضريبية	٣٥٢٣,٠١١	٥٩٠٧,٨٩٦	٢٣٨٤,٨٨٥
<u>حقوق المساهمين</u>			
أرباح مدورة	١٩٧١,٠٩٥	٢٢,٠٩٥	٢٣٨٤,٨٨٥
<u>الدخل :</u>			
الربح للسنة	٢٥٨٩,٠٣٢	٢٥٨٩,٠٣٢	(٤٨٩,٨٢٨)
<u>ضريبة الدخل :</u>			
مصروف ضريبة الدخل	٨٣٨١,٦٩٦	٨٨٧١,٥٢٤	٤٨٩,٨٢٨
مخصص ضريبة الدخل	٦٣٠٢,١٨٢	٦٣٠٢,١٨٢	-

اسس إظهار وتوحيد البيانات المالية الموحدة

- أ - تشمل البيانات المالية الموحدة المرفقة البيانات المالية لفروع البنك الأهلي الأردني في الاردن والخارج والشركات التابعة للبنك الأهلي الدولي ، الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة وشركة كلية الزرقاء الأهلية وشركة الاهلي للوساطة المالية بعد استبعاد الأرصدة والمعاملات بين الفروع والشركات التابعة ، اما المعاملات في الطريق فتظهر ضمن بند موجودات أخرى او مطلوبات أخرى في الميزانية العامة الموحدة .

ب - إن شركة البنك الأهلي الدولي - لبنان هي شركة مملوكة بنسبة ٩٧/٩٢١٪ للبنك الأهلي الأردني . ويبلغ رأسماله ما يعادل ٣٣٨٦٢٦٨ دينار . ويبلغ مجموع موجوداته ٨٣٥ر٣٣٥ر٢٤٧ دينار ومجموع مطلوباته ٤٥٦ر٦٣٦ر٢٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ويبلغ مجموع إيراداته ٢٤٢ر٣٨٧ر١٩ ومجموع مصروفاته ٥٧٦ر٨٢٢ر١٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ . هذا وقد تم خلال عام ٢٠٠٣ تحويل مبلغ يعادل ١٨٤ر٨١٢ر٤ دينار يمثل ودیعة محولة من البنك لإعادة تكوين رأس مال الشركة التابعة في لبنان وذلك لإطفاء الخسائر المتراكمة حتى نهاية العام ٢٠٠٢ ، حيث تم خلال النصف الأول من العام ٢٠٠٤ تحويل مبلغ ٨٩٤ر١٧٠ر٣ دينار اضافي لتغطية جزء من الخسائر المتراكمة والباقي لإعادة تكوين رأس المال ، مما أدى الى ارتفاع نسبة مساهمة البنك في رأس مال الشركة التابعة الى ٩٧/٩٢٪ مع الاحتفاظ بنسبة ٨٨/٤٩٪ من مقدمات رأس المال .

هذا ويخضع البنك الاهلي الدولي في لبنان الى القوانين والانظمة المعمول بها في لبنان بما في ذلك قانون سرية المصارف .

ج - ان شركة كلية الزرقاء الاهلية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ، ومن نشاطها انشاء كلية او كليات عليا اكايدمية ومدارس ورياض الاطفال في الاردن ويبلغ رأسمالها ٨٠٠ الف دينار . ان مجموع موجوداتها ٨٧٥ر٩٠٧ دينار ومجموع مطلوباتها ٨٦٩ر٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ، ويبلغ مجموع إيراداتها ٨٠٠ر٣٩٦ دينار ومجموع مصروفاتها ١٥ر٣٨٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ .

د - ان الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ، وتقوم بمنح قروض لذوي الدخل المحدود ويبلغ رأسمالها المدفوع ٢٥ مليون دينار . ان مجموع موجوداتها ٤١٠ر٣٨٠٥ دينار ومجموع مطلوباتها ٨٩٨ر٥٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ، ويبلغ مجموع إيراداتها ٨٤٢ر٥٤٤ دينار ومجموع مصروفاتها ٤٩٢ر٥٦٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ .

هـ - تأسست شركة الاهلي للوساطة المالية بتاريخ ٢١ ايار ٢٠٠٦ برأسمال ١٠ مليون دينار ، وهي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٦ بزيادة رأسمالها ليصبح ٢٠ مليون دينار . إن مجموع موجوداتها ١٥٤ر٨٠١ر٥٢ دينار ومجموع مطلوباتها ٤٣ر٣٩٠ر٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ، ويبلغ مجموع إيراداتها ٦٠٥ر١٩٧ر١ دينار ومجموع مصروفاتها ٩٩٤ر٧٨٦ر١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ .

و - تأسست شركة اهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي بتاريخ ٨ تشرين الثاني ٢٠٠٦ برأسمال ٢ مليون دينار ، وتبلغ نسبة مساهمة البنك في رأسمال الشركة ٩٩/٩٪ وهي شركة لا تهدف الى الربح .

٣ - 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. ان تطبيق تلك المعايير وتفسيراتها لم يكن لها تأثير جوهري على البيانات المالية، 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 الموحد 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.

كما اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والمبينة تالياً :

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - ايضاح رأس المال
تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية، الافصاح عن معلومات تمكن من تقييم الاهداف والسياسات والاجراءات المتبعة من قبل الشركة لادارة رأس المال. تطبق هذه التعديلات اعتباراً من كانون الثاني ٢٠٠٧.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الادوات المالية : الافصاح
يتطلب هذا المعيار افصاحات اضافية حول الادوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والاداء بالاضافة الى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الادوات المالية. يطبق هذا المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية
يتطلب هذا المعيار تعديلات على الطريقة التي يتم من خلالها الافصاح عن معلومات القطاعات التشغيلية، يطبق هذا المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٩.

- التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية
التفسير رقم ٨ : نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢.*
التفسير رقم ٩ : اعادة تقييم المشتقات المتضمنة.
التفسير رقم ١١ : معاملات أسهم الخزينة للمجموعة.
التفسير رقم ١٢ : ترتيبات إمتياز الخدمات.**

* لا يمكن تطبيقه إلا بعد الموافقة عليه والمتوقعة خلال حزيران ٢٠٠٧.

** لا يمكن تطبيقه إلا بعد الموافقة على الترتيبات الحالية المعالجة في التفسير رقم (٤).

موجودات مالية للمتاجرة

- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها بتاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

- يتم قيد الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في بيان الدخل الموحد.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في بيان الدخل الموحد .
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في الدول المضيفة .
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - الى بيان الدخل الموحد ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.
- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لها مخصصات وفوائد معلقة تعادل رصيد تلك التسهيلات الى بنود خارج الميزانية .

موجودات مالية متوفرة للبيع

- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الموحد بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل الموحد لأدوات الدين اذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل الموحد. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.
- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في بيان الدخل الموحد عند حدوثه.
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد.

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية استرداد الاصل أو جزء منه.

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق بتاريخ البيانات المالية الموحدة في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية.

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

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة ، ويتم اخذ فائدة الخصم ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة في بيان الدخل الموحد .

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: بناءً على تقدير التدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعالة الاصلي .
- تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة .
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة : بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق الحالي للعائدات على موجودات مالية مشابهة .

يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل الموحد كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل الموحد باستثناء أسهم الشركات المتوفرة للبيع في حال كان التدني مؤقت .

استثمارات في الشركات الحليفة والشركات التابعة غير الموحدة
الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت ، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية الموحدة . كما تظهر الاستثمارات في الشركات التابعة التي لا تهدف للربح والشركة تحت التصفية غير الموحدة والتي يمتلك البنك أكثر من ٥٠% وفقاً لطريقة حقوق الملكية .

الموجودات الثابتة

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

%	مباني
٢	اثاث وتجهيزات ومعدات
١٠ - ١٥	وسائط نقل
١٥	أجهزة الحاسب الآلي
٢٠	تحسينات مباني
١٥ - 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 التدني في بيان الدخل الموحد .

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

- يتم تسجيل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها. ويتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في بيان الدخل الموحد.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية .

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل تلك الحسابات الائتمانية التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك .

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

تاريخ الإعراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

- مشتقات مالية للتحوط
لاغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي :
- التحوط للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك .
- في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في بيان الدخل الموحد.

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في بيان الدخل الموحد في نفس الفترة.

- التحوط للتدفقات النقدية : هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة .

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لاداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل الموحد في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على بيان الدخل الموحد .

- التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية :
في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لاداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الارباح او الخسائر لاداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن بيان الدخل الموحد ، ويتم تسجيل الجزء الفعال في بيان الدخل الموحد عند بيع الاستثمار في الوحدة الاجنبية المستثمر بها.

- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال ، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط في بيان الدخل في نفس الفترة.

- مشتقات مالية للمتاجرة
يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في الميزانية العامة الموحدة ضمن الموجودات الاخرى أو المطلوبات الأخرى، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم ، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

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 ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة ، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

- أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في البيانات المالية الموحدة ، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإنتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

- يتم توزيع الشهرة على وحدة/وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ كل بيانات مالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/وحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد .

ب - الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها . أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الموحد .

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد في نفس الفترة.

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الانتاجي لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

- يتم اطفاء الانظمة و البرامج على مدى عمرها الانتاجي المقدر و بمعدل ٢٠% .

العملات الاجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات .
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية العامة الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني .
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة بتاريخ تحديد قيمتها العادلة .
- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد .
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة .
- عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ الميزانية العامة والمعلنة من البنك المركزي الأردني . اما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على اساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية .

اسهم الخزينة

يتم اظهار اسهم الخزينة بالتكلفة كتزليل من حقوق المساهمين ، ولا تتمتع هذه الاسهم باي حق في الارباح الموزعة على المساهمين وليس لها الحق في المشاركة او التصويت في اجتماعات الهيئة العامة للبنك ، لا يتم الاعتراف بالربح او الخسارة الناتجة عن بيع اسهم الخزينة في بيان الدخل انما يتم اظهارها في حقوق الملكية .

النقد وما في حكمه

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

استخدام التقديرات

ان اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون العاملة وغير العاملة اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي التي تعمل من خلالها فروع البنك ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني . ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد للسنة .

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
١٦٩٢٢٢٦٨٤	٢٠٣١٥١٣٤
٢٢٩٨٧٧٥٨	٦٠٩٤٢٢١
٨٣٣١٠٦٦	١٤٠٢٣٤١٥
١٠٢١٦١١٣٤	٩٢٥٣٣٧٩٠
٣٠٢٧٠٠٠	٢٠٩٥٨٦٨١٠
٤٣٦١٧٩٩٥٨	٣٢٢٢٣٨٢٣٦
٤٥٣١٠٢٦٤٢	٣٤٢٥٥٣٣٧٠

نقد في الخزينة

أرصدة لدى بنوك مركزية :

- حسابات جارية
- ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
- متطلبات الاحتياطي النقدي
- شهادات ايداع
- مجموع ارصدة لدى بنوك مركزية
- مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- اضافة الى الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الاردني هنالك أرصدة بمبلغ ١٣٩٥٠٠٠ دينار مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ (مقابل ٤٦٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥).

- ضمن نقد وارصدة بنوك مركزية مبلغ ١٩٣٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (مقابل مبلغ ٤٧٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥) تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر .

- بلغت شهادات الايداع التي تستحق خلال فترة اقل من ثلاثة شهور ١٦٦٠٠٠٠٠ دينار بمعدل فائدة ٦/٠٦ % في حين بلغت قيمة شهادات الايداع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور ٤٣٠٠٠٠٠ دينار بمعدل فائدة ٦/٧٨ % .

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار	دينار
٣١٥٠٠٠٠	١٩٢٧٠٠٠
١٦٣٤٣٠٠	٢٤٣٥٩٠٠
١٦٦٥٨٠٠	٢٦٢٨٦٠٠

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية :

- حسابات جارية
- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر فأقل
- مجموع المحلية

١٤٧٣٠٠٠	١١٠١٥١٠٠
٣٠٣٥٦٣٠٠	٣٦٨٠٠٧٠٠
٣١٨٢٩٣٠٠	٣٧٩١٥٩٠٠
٣٣٤٩٥٢٠٠	٤٠٥٤٦٠٠

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية :

- حسابات جارية
- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر فأقل
- مجموع الخارجية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤٠٩٩٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (مقابل ١٧٩٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٩٠١٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (مقابل ٩٢١٧٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥).

٦ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات	
مصرفية محلية		مصرفية خارجية		المجموع			
٣١ كانون الاول		٣١ كانون الاول		٣١ كانون الاول			
٢٠٠٥		٢٠٠٦		٢٠٠٥		٢٠٠٦	
دينار		دينار		دينار		دينار	
٩٨٢ر٢٢٣		٣ر٨٧٨ر٨٠٥		٩٨٢ر٢٢٣		٣ر٨٧٨ر٨٠٥	
٩٨٢ر٢٢٣		٣ر٨٧٨ر٨٠٥		٩٨٢ر٢٢٣		٣ر٨٧٨ر٨٠٥	
-		-		-		-	

ايداعات تستحق خلال فترة :

- من ٣ أشهر الى ٦ أشهر
المجموع

البيان

٧ - موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٦	٢٠٠٥
دينار	دينار
١٤٤٨٤٠٢١٦	١٨٨٤٠٦٦٧
٢٠١٣٥٣٥٧	٥٠٢٢١٤٩
٣٤٦١٩٥٧٣	٦٩٠٦٨١٦

سندات مدرجة في الأسواق المالية
أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٠٦	٢٠٠٥
دينار	دينار
٦٢١٥٩٩٤٩	٥٨٣٧٠٩٧١
١٤٨٢٨١٧٢٤	١٧٦٢٥٥١٥٤
٥١٨٠٤٥٨٦٢	٤٦١٣٧٥٦٥٩
١٠٥٨٢٤٧١	٧٠٤٣٢٤٤
٧٣٩٠٧٠٠٦	٧٠٣٠٤٥٠٢٨
٧٥٣٣٧٢٢٨	١٠١٥٤٠٦٦٨
٤٢٠٦٤٣٥٢	٤١٣٥٧١٩٤
١١٧٤٠١٥٨٠	١٤٢٨٩٧٨٦٢
٦٢١٦٦٨٤٢٦	٥٦٠١٤٧١٦٦

كمبيالات وأسناد مخصومة *

حسابات جارية مدينة

سلف وقروض مستغلة **

بطاقات الائتمان

المجموع

ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

الفوائد والعمولات المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣٣٢٣٧٩٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (مقابل ٧٣١٠٧٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥).

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤٢٥٥٠٨٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (مقابل ٣٤٣٠٧٥٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥).

فيما يلي التسهيلات الائتمانية المباشرة المنوحة حسب النشاطات الاقتصادية والمنطقة الجغرافية :

الاجمـال	دول الشرق الأوسط				الملكـة
	دينـار	دينـار	دينـار	أوروپـا	
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	أوروپـا	الملكـة
٢٠٠٥	٢٠٠٦				
٢٢٣١٤٩٨٥	١٣٦١٨٠١٧	-	١٨٦٤١٣	١٣٤٣١٦٠٤	الزراعة
٥٨٠٦٤٢٨٠	٥٥٩٦١٢٢٠	٢٨٣٦٠٠	١٦٨٤٤٣٧٥	٣٨٨٣٣٢٤٥	الصناعة والتعدين
٥٥٩٢٠٨٣٨	٦٣٢٢٧٥٧٦	-	٢٦٢٤٨٩٧١	٣٦٩٧٨٦٠٥	الإنشاءات
٢٣١٧٦٥٣٩٩	٢٢٧٣٢١٠٣٣	١٩٩٤٩٢٧٤	٣٩٢٠٢١٢٢	١٦٨١٦٩٦٣٧	التجارة العامة
٨٠٨٠٥٤٤	٩٧٦٦٣٥٩	٢٣٧٤٥٠	٢٩٣٥٥٢	٩٢٣٥٣٥٧	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
١٦١٧٢٤٤٢	١٤٩٠١٢٥٣	-	٢٢٥٠٩٢٠	١٢٦٥٠٣٣٣	سياحة وفنادق ومطاعم
٣٨٨٤٢٧٤٧	٣٩٥٠٦٢٥٢	-	٢١٣٠٩٦	٣٩٢٩٣١٥٦	خدمات ومرافق عامة
١٠٧٤٢٧٨٦	١٣٣٢٩٢٥٠٦	٤٨٥٠١٨٦	٢٣٢٨٢٣٥	١٢٦١١٤٠٨٥	خدمات مالية
٦٠٦٤٢٠٩١	٥١٥٥٦٠١٦	-	-	٥١٥٥٦٠١٦	شراء الأسهم
١٩١٥٥٢٣٢	٢٤٢٢٨٧٢٢	٢٢٦٦٩٤	٥٩٥٦٧٣٨	١٨٠٤٥٢٩٠	تمويل شراء عقارات
٤٨٨٦٨٠٤٦	٥٧١٢٠٨١٨	-	١١٩٧٨٧٧٧	٤٥١٤٢٠٤١	تمويل السيارات
٢٠٦٦١٥٢٣	١٩٥١٥٤٣١	-	٢٢٢٥١١٥	١٧٢٩٠٣١٦	تمويل السلع الاستهلاكية
١٥٢٤١٤١١٥	٢٩٠٥٤٨٠٣	-	٢٥٢٤٨٢٤	٢٦٥٢٩٩٧٩	أخرى
٧٠٣٠٤٥٢٨	٧٣٩٠٧٠٠٦	٢٥٥٤٧٢٠٤	١١٠٢٥٣١٣٨	٦٠٣٢٦٩٦٦٤	المجموع

* باستثناء دول الشرق الأوسط

فيما يلي التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب القطاع :

٣١ كانون الأول		قطاع عام قطاع خاص : شركات ومؤسسات افراد
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٣٥٥٣٩٤٥	١٦٣٩٤٩٧٣	
٣٢٦١٥٢٦١٨	٣٦٤٣٥٣٠٤٧	
٣٦٣٣٣٨٤٦٥	٣٥٨٣٢١٩٨٦	
٧٠٣٠٤٥٠٢٨	٧٣٩٠٧٠٠٠٦	

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٥١٩٩٢٩٦٦ دينار اردني أي ما نسبته ٢٠/٥٧% من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ (مقابل ١٦٥٣٥٣٦٦٨ دينار اردني أي ما نسبته ٢٣/٥٢% من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد استبعاد الفوائد والعمولات المعلقة ١٠٩٩٢٨٦١٤ دينار اردني أي ما نسبته ١٥/٧٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد استبعاد الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ (مقابل ١٢٣٩٩٦٤٧٤ دينار اردني أي ما نسبته ١٨/٧٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد استبعاد الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها ١٥٦٢١٩٤٥١ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ أي ما نسبته ٢/١١% من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ (مقابل ٨٠٢٣٧٤٤ دينار اي ما نسبته ١/١٤% من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥).

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة بضمانات عقارية ٢٤٨٣١٣٠٠٠ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ (مقابل ٢٠٤٩٤٤٠٠٠ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥).

- بلغت القيمة العادلة للضمانات النقدية والعقارية المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ٢٦٣٢٤٦٠٣٢ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ (مقابل ٢٩٥٨١٧٠٠٠ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج الميزانية مبلغ ٢٥٥٢٤٩٢٩١ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (مقابل مبلغ ٤٥٧٩٥٣١٤ دينار خلال العام ٢٠٠٥)، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

كانت الحركة الحاصلة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما يلي :

٢٠٠٥ (معدل)	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٨٨٨٥٥٠٠٠٢	١٠١٥٤٠٦٦٨	الرصيد في بداية السنة
١٩٧٣٨٥٠٥	٢٣٠٢٩٥٠٢٣٠	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(٢٧٥٠٩٧٧)	(٢٩١٣١٤٥١)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)*
-	٥٩٠٦٨٧	المحول من مخصص مخاطر مصرفية
(٤٢٥١١٢٦)	(١٢٥٥٠)	المحول الى بنود خارج الميزانية
(٥٠٧٣٦)	٥٤٦٤٤	فرق تقييم عملات اجنبية
١٠١٥٤٠٦٦٨	٧٥٣٣٧٢٢٨	الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى مبلغ ١٣١٨٤١٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (مقابل ٥٠٧٦٦٨١٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥).

الفوائد والعمولات المتعلقة

كانت الحركة الحاصلة على الفوائد والعمولات المتعلقة كما يلي :

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٤٦٧٧٣٢٣٤	٤١٣٥٧١٩٤	الرصيد في بداية السنة
٧٥١٦٧٨٨	٦٨٩٦٦٤٦	يضاف : الفوائد المتعلقة خلال السنة
(١٥٣٦٠٢٨)	(٢٣٣٩٨٣٧)	ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات
(٧٠٥٨٠٦٢)	(٣٠٥٠٧٠٤)	الفوائد المتعلقة التي تم شطبها *
(٤٣٣٨٧٣٨)	(٧٩٨٩٤٧)	المحول إلى بنود خارج الميزانية
٤١٣٥٧١٩٤	٤٢٠٦٤٣٥٢	الرصيد في نهاية السنة

* يمثل هذا البند مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة والفوائد المتعلقة التي تم شطب الديون غير العاملة الخاصة بها بناءً على قرارات مجلس الإدارة بتاريخ ٦ و ٧ آذار ٢٠٠٧.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٣ر٤٥٨ر٥٣٦	٢٨ر٢٨٤ر٥٧٤	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :
٥٨ر٧٠٤ر٣٦٢	٥٠ر٨٣١ر٥٢٩	اذونات خزينة حكومية
٧ر٠١٠ر٠٢٨	٥ر٧٨١ر٥٣٠	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٤ر٧٣٠ر٦١١	٢ر٠٩٢ر٦١٤	سندات واسناد قروض شركات
٢٠ر٦٩٩ر٥٨٦	١٥ر٥٩٨ر٣٤٠	سندات مالية اخرى
١٠٤ر٦٠٣ر١٢٣	١٠٢ر٥٨٨ر٥٨٧	أسهم شركات
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٤ر٠٩٩ر٠٠٠	٤ر٩٧٣ر٨٢٥	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :
١١ر٥٤٣ر٥٨٤	١٤ر٣٥٣ر٩٩٤	سندات واسناد قروض شركات
١٥ر٦٤٢ر٥٨٤	١٩ر٣٢٧ر٨١٩	أسهم شركات
١٢٠ر٢٤٥ر٧٠٧	١٢١ر٩١٦ر٤٠٦	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
		مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٨٥ر٨٧٢ر٧٠١	٣٩ر٥٦٥ر٥٦٦	تحليل السندات والأذونات :
٢ر١٢٩ر٨٣٦	٥٢ر٣٩٨ر٥٠٦	ذات عائد ثابت
٨٨ر٠٠٢ر٥٣٧	٩١ر٩٦٤ر٠٧٢	ذات عائد متغير
		المجموع

- هنالك استثمارات قيمتها ١٩ر٣٢٧ر٨١٩ اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ (مقابل ١٥ر٦٤٢ر٥٨٤ دينار اردني كما في ١٣ كانون الاول ٢٠٠٥) يتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية و تظهر بالكلفة .

١٠ - موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - صافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كان	٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار	دينار
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :		
اذونات خزينة حكومية	٢٠٠٠ر٠٠٠	٣٢٠٠ر٠٠٠
سندات مالية حكومية وبكفالتها	٥٦٩٨٤ر٢٥١	٦٢٠٨١ر٩٦٩
سندات و اسناد قروض شركات	٧١٢٤٧	٢٠٩٢ر٢٩٩
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية	٥٩ر٠٥٥ر٤٩٨	٦٧ر٣٧٤ر٢٦٨

تحليل السندات والأذونات :		
ذات عائد ثابت	٥٨٩٨٤ر٢٥١	٦٧ر٣٠٣ر٩٦٩
ذات عائد متغير	٧١٢٤٧	٧٠ر٢٩٩
المجموع	٥٩ر٠٥٥ر٤٩٨	٦٧ر٣٧٤ر٢٦٨

تستحق الموجودات المالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كما يلي :

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
خلال العام	
من سنة الى ثلاث سنوات	٥٢٢٢ر٠٠٠
اكثر من ثلاث سنوات	١٦٩٠٩ر٤٧٤
	٤٥ر٢٤٢ر٧٩٤
	٦٧ر٣٧٤ر٢٦٨

١١ - استثمارات في الشركات الحليفة والتابعة غير موحدة
يمتلك البنك عدة شركات حليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ تفاصيلها كما يلي :

طريقة الاحتساب	حصة البنك من الارباح %	طبيعة النشاط	حقوق الملكية		نسبة المساهمة %	بلد التأسيس
			٢٠٠٥	٢٠٠٦		
			دينار	دينار		
حقوق الملكية	٤٧	خدمات فندقية	٦ر٤٤٨٧٦٣	٦ر٤٤٩٤٦٣	٤٧	الأردن
حقوق الملكية	٥٠	خدمات فندقية	١ر٦١٥ر٠٠٠	١ر٦١٥ر٠٠٠	٥٠	الأردن
حقوق الملكية	٣١/١٤٥	تنمية واستثمار	٣ر٤٥٩ر٩٦٧	٣ر٤٥٩ر٩٦٧	٣١/١٤٥	الأردن
حقوق الملكية	٢٩/٩٩٨	تأمين	٣ر٩٦٨ر١٧٩	٢ر٤٠٦ر١٥٩	٢٩/٩٩٨	الأردن
حقوق الملكية	١٠٠	عقارية	١٤١ر٤٠٠	١٤١ر٤٠٠	١٠٠	لبنان
حقوق الملكية	٢٥	استثمار	-	٤٨٥ر٦٢٥	٢٥	الإمارات
حقوق الملكية	٩٩/٩	اعمال خيرية	-	١ر٩٩٨ر٠٠٠	٩٩/٩	الأردن
حقوق الملكية	٤٨/٨٢٣	صحافة	-	-	٤٨/٨٢٣	الأردن
			١٥ر٦٣٣ر٣٠٩	١٦ر٥٥٥ر٦١٤		

شركة الشواطئ للفنادق و المنتجعات
السياحية
شركة اللوان للاستثمارات والمرافق
السياحية
الموارد للتنمية و الاستثمار
التأمين العامة العربية
الشركة العقارية الكويتية *
انفست ون للوساطة المالية
شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي
شركة الطبايعون العرب

* لم يتم توحيد البيانات المالية للشركة العقارية الكويتية بسبب وضع الشركة تحت التصفية باعتبار انها غير مادية مقارنة بالبيانات المالية الموحدة .

وفيما يلي ملخص الحركة على قيمة الاستثمارات في الشركات الحليفة :

حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركات الحليفة		٢٠٠٦	
٢٠٠٥	دينار	دينار	٢٠٠٦
٨ر٣١٨ر٢٥٤	١١ر٤٦١ر٣٢٧	موجودات متداولة	دينار
١٠ر٥٩٧ر١٨٣	٦ر٩١٢ر٢٥٢	موجودات غير متداولة	٣ر٤٩٠ر٨٧٤
٩٩٢ر٩٦٣	٦١٥ر٠٦١	مطلوبات متداولة	١٢ر٠٦٥ر٦٦٣
٢ر٢٨٩ر١٦٥	١ر٢٠٢ر٩٠٤	مطلوبات غير متداولة	٧٦ر٧٧٢
١٥ر٦٣٣ر٣٠٩	١٦ر٥٥٥ر٦١٤	صافي القيمة	١٥ر٦٣٣ر٣٠٩

الرصيد في بداية السنة
اضافات
حصة البنك من أرباح (وخسائر) السنة
بيع أسهم
الرصيد في نهاية السنة

١٢ - موجودات ثابتة - صافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦

أجزاء		اثاث وتجهيزات		وسائط نقل		الحاسب الآلي		اخرى		مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٢,٦٢٩,١٦٥	٥٣٣,١٨٤	٨,٣٧٣,٩٥٨	١,٤٢٤,٧٨٠	٢١,٤٧٨,٧٠٨	٢٨,٨١٠,٣٧	١٢,٠٠٧,٩٩٨					
٤,٦٨٥,٢٩٧	٤١,٢١٨	٧٣٦,٧٤٩	٢٣٨,٨٠٣	٣,٢٦٧,٢٤٧	٢٤٤,٣٨٤	١٥٦,٨٩٦					
(١,٨١٨,٤٢٣)	-	(٥٧٩,٤٨٠)	(٢٧٨,٤٢٩)	(٧٠,٣٢٦)	(١٩٤,٢٦٨)	(٦٢,٧٠٠)					
٧٥,٤٩٦,٣٩	٥٧٤,٤٠٢	٨,٥٣١,٢٢٧	١,٢٨٥,١٥٤	٢٤,٢٠٤,٢٠٩	٢٨,٨١٠,٣٧	١٢,٠٠٧,٩٩٨					
٢٦,٩٥٨,١٦١	-	٥,٨٦٥,٣٥٨	٩١٣,٠٣٨	١٥,٩٠٦,٢٤٦	٤,٢٧٣,٥١٩	-					
٢,٦١٧,٥٥٨	-	٥٣٢,٥١٥	١٣٨,٢٩٩	١,٢٥٠,٦٨٥	٦٩٥,٦٥٩	-					
(٩٢,٦٦٣)	-	(٣٦,٣٢٩)	(٢٤٥,٠٧٤)	(٥٩٥,٢٧٩)	(٤٣,٧٧١)	-					
٢٨,٦٥٥,٠٥٦	-	٦,٣٦١,٣٢٤	٨٠,٦٦٣	١٦,٥٦١,٦٥٢	٤,٩٢٥,٤٠٧	-					
٤٦,٨٤٠,٩٨٣	٥٧٤,٤٠٢	٢,٦٦٩,٨٩٣	٥٧٨,٤٩١	٧,٤٨٠,٩٥٧	٢٣,٩٣٥,٠٤٦	١٢,٠٠٧,٩٩٨					
٢,٦٢٢,٢٦٧	-	-	-	٢,٦٢٢,٢٦٧	-	-					
٤٩,٤٦٣,٢٥٠	٥٧٤,٤٠٢	٢,٦٦٩,٨٩٣	٥٧٨,٤٩١	١٠,١٠٣,٢٢٤	٢٣,٩٣٥,٠٤٦	١٢,٠٠٧,٩٩٨					

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥

أجزاء		اثاث وتجهيزات		وسائط نقل		الحاسب الآلي		اخرى		مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٢,٥٩١,٨٥٠	٤٨٧,٢٢١	٥,٧٣٥,٦٣٦	١,٢٦١,٩٩٣	١٨,٠٩٥,٢٦٤	٢٦,٢٠٣,١٢٣	٢٠,٨٠٨,٦١٣					
٨,٠٥٥,٨٩٥	-	١,٥٢٨,٣٢٨	٢٠٢,٣١٠	٢,٣١٤,٥١٥	٤,١٠٠,٧٤٢	-					
٤,٠٢٥,٧٣٠	٤٥,٩٦٣	١,٥٤٨,٨٩٨	٤٩,٥٠٠	١,٩١٥,٦٠٤	٥,٥٥٣	٤٦٠,٢١٢					
(١٢,٠٤٤,٣١٠)	-	(٤٣٨,٩٠٤)	(٨٩,٠٢٣)	(٨٤٦,٦٧٥)	(١,٤٠٨,٨٨١)	(٩,٢٦٠,٨٢٧)					
٧٢,٦٢٩,١٦٥	٥٣٣,١٨٤	٨,٣٧٣,٩٥٨	١,٤٢٤,٧٨٠	٢١,٤٧٨,٧٠٨	٢٨,٨١٠,٣٧	١٢,٠٠٧,٩٩٨					
٢١,٩٣٣,٧٥٨	-	٤,٢٨٤,٤٧٧	٦٧٨,٤٥٠	١٣,٤٧٥,١٥٣	٣,٤٩٥,٦٧٨	-					
٣,٢٨٣,١٨٢	-	١,٤٤٠,٢٦٥	١٩٨,٢٧٨	١,٤٨٧,٧٩٩	١٥٦,٨٤٠	-					
٢,٧٤٨,٦٥٥	-	٥٧٢,٥٦٠	١١١,٥٤٨	١,٢٥١,٥٨٨	٨١٢,٩٥٩	-					
(١,٠٠٧,٤٣٤)	-	(٤٣١,٩٤٤)	(٧٥,٢٣٨)	(٣٠,٨٢٩٤)	(١٩١,٩٥٨)	-					
٢٦,٩٥٨,١٦١	-	٥,٨٦٥,٣٥٨	٩١٣,٠٣٨	١٥,٩٠٦,٢٤٦	٤,٢٧٣,٥١٩	-					
٤٥,٦٧١,٠٠٤	٥٣٣,١٨٤	٢,٥٨٠,٦٠٠	٥١١,٧٤٢	٥,٥٧٢,٤٦٢	٢٤,٥٣٧,١٨	١٢,٠٠٧,٩٩٨					
١,٠٣٠,٧٤٠	-	-	-	٢٥,٣١١	١,٠٥٠,٤٢٩	-					
٤٦,٧٠١,٧٤٤	٥٣٣,١٨٤	٢,٥٨٠,٦٠٠	٥١١,٧٤٢	٥,٥٩٧,٧٧٣	٢٥,٥٨٢,٤٤٧	١٢,٠٠٧,٩٩٨					

تتضمن الموجودات الثابتة موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٧٧٢,٠٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٢٣٠,٣٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ .

التكلفة :

الرصيد في بداية السنة
اضافات
استبعادات
الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة
اضافات
استبعادات
الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة

التكلفة :

الرصيد في بداية السنة
الاضافة الناتجة عن عملية دمج بنك فيلادلفيا
اضافات
استبعادات
الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة
الاضافة الناتجة عن عملية دمج بنك فيلادلفيا
اضافات
استبعادات
الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة

١٣ - موجودات غير ملموسة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٦		أنظمة حاسوب وبرامج	البيانات
المجموع	شهرة *	دينار	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	اضافات
٥٨٧ر٦٤٠	٩٠٦ر٣١٥	٦٨١ر٣٢٤	الاطفاء للسنة
١٤٥ر٤٥٦	-	١٤٥ر٤٥٦	رصيد نهاية السنة
(٩٦٢ر٩٧٣)	-	(٩٦٢ر٩٧٣)	
٤٥٩ر١٣٤	٩٠٦ر٣١٥	٥٥٣ر٨١٨	

٢٠٠٥		أنظمة حاسوب وبرامج	البيانات
المجموع	شهرة *	دينار	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	اضافات
٣٦٢ر٦٢٧	٨٢ر٦٤٩	٨٠ر٩٧٧	الاطفاء للسنة
١٤ر٩٣٢	-	١٤ر٩٣٢	التدني في قيمة الشهرة
(٥٨٤ر٩١٣)	-	(٥٨٤ر٩١٣)	رصيد نهاية السنة
(٣٣٣ر٨٧٦)	(٣٣٣ر٨٧٦)	-	
٨٧ر٦٤٠	٩٠٦ر٣١٥	٦٨١ر٣٢٤	

* نتجت الشهرة عن فرق تقييم شراء بنك لبنان والشركة العقارية الكويتية وكلية الزرقاء الاهلية .

١٤ - موجودات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥		٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	عقارات برسم البيع *
دينار	دينار	دينار	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون **
٨٤ر٤٣٠	٢٧٧ر٨٠٠	٤١ر٩٢٥	تقاص الفروع
١٤ر٧٧٣	٢٩ر٧١٨	٢٩ر٧١٨	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة وفرق القيمة الحالية
١٣ر٩٧٤	٢٢ر٧٦٥	٣٠ر٦٢٥	لمطلوبات مالية طويلة الأمد
٨١ر١٠	-	-	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
١١ر٣١٥	-	-	تحصيلات محكمة امن الدولة (ايضاح ١٩)
٣٦ر٣٧١	٣٦١ر١٣٩	٨٤ر١٧٠	موجودات مستملكة مباعه - بالقيمة الحالية
٢٩٩ر٨٦٦	١٧٠ر٩٨٤	١٩ر١٧١	سلف موظفين
١٧ر١٦٨	١٧١ر٦١٩	١٧ر٦١٩	طوابع وارادات
٣٧ر١٢٣	١٧ر٦١٩	١٧ر٦١٩	مدينون مختلفون
٦٧ر٦٧٤	١٢٤ر٧٩٣	١٢٤ر٧٩٣	تأمينات مستردة
١٣٦ر٦٣١	١٩٧ر٢٤٦	١٩٧ر٢٤٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٤ر٤٤٨	٤٨٦ر٩٤٣	٤٨٦ر٩٤٣	ايجارات مدفوعة مقدماً
٨٨٨ر٤٠١	٦٦٨ر٣٣٧	٦٦٨ر٣٣٧	شيكات وحوالات برسم القبض
٧٣٥ر٩٧١	٥٢ر٢٨٩	٥٢ر٢٨٩	جوائز شهادات القوشان
-	٢٢٩ر٥٠٠	٢٢٩ر٥٠٠	ارصدة مدينة أخرى
٣٨٦ر٤٧٥	٩٦٦ر٦٦٩	٩٦٦ر٦٦٩	المجموع
٨٥ر٣٧٠			

* بلغت القيمة العادلة للعقارات برسم البيع ٢٩٨٦ر٨٩٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (مقابل ٢٠٢٢ر٦٣١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥) ويتم تقدير القيمة العادلة للعقارات برسم البيع عن طريق خبراء عقاريين .

** فيما يلي الحركة التي تمت على الموجودات التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون :

٢٠٠٥	٢٠٠٦	البيان
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
١٥٣٤٣ر٨٦٥	١٦٧٧٣ر٧١٤	اضافات
٩٥٠٢ر٣٣٠	٨٤١٦ر٢٥٨	استبعادات
(٧٨٥٨ر٦٤٨)	(٣٢٦٤ر٢٣١)	خسائر تدني قيمة العقارات
(٢١٣ر٨٣٣)	(٦٠٠)	رصيد نهاية السنة
١٦٧٧٣ر٧١٤	٢١٩٢٥ر١٤١	

- بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني ، يتوجب بيع المباني والاراضي التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى .

١٦ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٥	٢٠٠٦	دينار
٢٩٣٣٨٢٥٤٨	٢٨٥٠٣٢١٦٢	دينار	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٠٢٢٤٠١٩	٦٧١١٧٦٧١	دينار	ودائع توفير
٦٧٥٨٤٣٦١٩	٧١١٣٤٨٦٢٣	دينار	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٤٧٣٤٧٩٥	١٢٢٩٣٦٧٩	دينار	ودائع شهادات القوشان
١٧٢٧٤٠٠٠	١٤١٨٠٠٠٠	دينار	شهادات إيداع
١٠٧١٤٥٨٩٨١	١٠٨٩٩٧٢١٣٥	دينار	المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام ٧٨٦٦٦٤٥١ دينار أردني أي ما نسبته (٧/٢٢)٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (مقابل ١١٣٧٨٢٦٤٧ دينار أردني أي ما نسبته (١٠/٦٢)٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٦٣٩٣٣٥٥٨ دينار أردني أي ما نسبته (٢٤/٢١)٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (مقابل ٢٩٠٢٩٤٧٩٩٢١٩ دينار أردني أي ما نسبته (٢٠/٥١)٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٦٤٠٣٩١٠ دينار أردني أي ما نسبته (٠/٥٩)٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (مقابل ١٨٣٨٢٢٥٧ دينار أردني أي ما نسبته (١/٧٢)٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥).
- بلغت الودائع الجامدة ٣٤١٢٥٧٢١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (مقابل ٣٧٠٧٥٦٣٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥).
- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٧١٣٢٧٨ دينار أردني أي ما نسبته (٠/٠٧)٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ (مقابل ١٨٤٣١٥٨٦ دينار أردني أي ما نسبته (١/٧٢)٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥).

١٧ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٥	٢٠٠٦	دينار
٧٨٦٥٧١٤١	٧٥٤٥٥٨٧٢	دينار	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٦٢٠٩٧٩٤١	٥٣٦٩٥٨٧١	دينار	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٥٠٨٥٨١	٤٤٥٧٥٢٠	دينار	تأمينات التعامل بالهامش
٥٨٩٣٥٧	٨٢٠٦٥٨	دينار	تأمينات أخرى
١٤٣٨٥٣٠٢٠	١٣٤٤٢٩٩٢١	دينار	

١٨ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المبلغ	الكلية	المتبقية	عدد الأقساط	سعر	فائدة الاقتراض	العالم ٢٠٠٦
						دينار
٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	٥/٩٥٠	٥/٩٥٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *
١,٥٠٠,٠٠٠	١٤	٦	٦	٦/٢١٣	٦/٢١٣	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *
١٤,٩٣٧,١٩٦	-	-	-	٧/٧٥	٧/٧٥	بنوك محلية (حسابات جاري مدين تعود لشركة تابعة)**
٢١,٤٣٧,١٩٦						

* بلغت قيمة الضمانات مقابل القروض المقدمة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ١٤,٩٣٧,١٩٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ، ويتم إعادة اقراض تلك الأموال لأغراض قروض سكنية بنسبة فائدة سنوية تتراوح بين ٦/٥ % و ٨/٥ % حسب نسبة التمويل التي تتراوح بين ٦٠ % و ٨٠ % .

** يمثل هذا البند حسابات جاري مدين بسقف ١٥ مليون دينار تم منحها لحدى الشركات التابعة من عدة بنوك محلية بفائدة سنوية ٧/٧٥ % محسوبة على اساس يومي وتقيد شهرياً ، وهي ممنوحة مقابل كفالة الشركة .

المبلغ	الكلية	المتبقية	عدد الأقساط	دورية استحقاق	سعر	فائدة الاقتراض	العالم ٢٠٠٥
							دينار
٧٢٤,١٧٩	١	١	١	١	٥/٥	٥/٥	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *
٦٧٦,٠٠٠	١	١	١	١	٥/٥	٥/٥	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *
٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	١	٥/٩٥٠	٥/٩٥٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *
٢,١٠٠,٠٠٠	١٦	٨	٨	١	٦/٢١٣	٦/٢١٣	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *
٨,٤٠٠,١٧٩							

* بلغت قيمة الضمانات مقابل القروض المقدمة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ١٨,٣٠٦,٧٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ، ويتم إعادة اقراض تلك الأموال لأغراض قروض سكنية بنسبة فائدة سنوية تتراوح بين ٦/٥ % و ٨/٥ % حسب نسبة التمويل التي تتراوح بين ٦٠ % و ٨٠ % .

٢٠ - مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٠٥ (المعدلة)	٢٠٠٦	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٥٨٥ر٤٦٩	٦٣٠٢ر١٨٢	المحول من بنك فيلادلفيا
٩ر٤١٠	(٣ر٨٩٣)	ضريبة دخل مدفوعة
(٨٥٢ر٧١٤)	(٤ر٥٢٠ر٢٦٠)	ضريبة دخل السنة
٧ر٩٩٢ر٧٣١	٩ر٨١٥ر٣٥٩	المحول من ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
(١ر٤٣٢ر٧١٤)	-	الرصيد في نهاية السنة
٦٣٠٢ر١٨٢	١١ر٥٩٣ر٣٨٨	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

٢٠٠٥ (المعدلة)	٢٠٠٦	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٧ر٩٩٢ر٧٣١	٩ر٨١٥ر٣٥٩	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
-	١٨ر١٨٣	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة *
(٣٨٥ر٤٩٥)	(٤٦٨ر٦١٩)	اطفاء موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
١ر٢٦٤ر٢٨٨	٨١٥ر١٠٧	الرصيد في نهاية السنة
٨ر٨٧١ر٥٢٤	١٠ر١٨٠ر٠٣٠	

- تم إجراء تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٤ لفروع الأردن ، كما وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات البنك للعام ٢٠٠٥ . ولم يتم التوصل الى قرار لغاية تاريخه .

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع فلسطين حتى عام ٢٠٠٥ .

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة في لبنان لغاية عام ٢٠٠٣ .

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص لغاية عام ٢٠٠٥ .

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية موجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٦				
رصيد بداية	المضافة	المحيرة	رصيد	الضريبة
السنة	دينار	دينار	نهاية السنة	الموجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٣٨٨,٠٥٨	٥٨٦,٦٢٥	(١٤٥٩,٨٢٩)	١٠,٥١٤,٨٥٤	٣,٤٠٦,٦٧٣
٢,٧٣٠,٨٨٣	٦٥٠,٣١٤	(٢٦٠,١٤٨)	٣,١٢١,٠٤٩	٨٩٤,٦١٧
١,٣٩٥,٤٨١	٦٠٠	(٢٤٦,١١٦)	١,١٤٩,٩٦٥	٤٠٢,٤٨٨
٣١٠,٦٢٤	١٠٥,٥٩٧	-	٤١٦,٢٢١	١٤٥,٦٧٧
٢٠٨,٨٢٨	-	(٥٠,٤٩٩)	١٥٨,٣٢٩	٥١,٦٧٣
١,٨٨٠,٧٧٨	٢٤١,١٤٦	(٢٢٨,٤٨٢)	١,٨٩٣,٤٤٢	٦٢١,٢٤٩
١٥٥,٩٤٨	-	(١٩,٧٨١)	١٣٦,١٦٧	٣٩,٠٣١
١٨,٠٧٠,٦٠٠	١,٥٨٤,٢٨٢	(٢,٢٦٤,٨٥٥)	١٧,٣٩٠,٠٢٧	٥,٥٦١,٤٠٨

الحسابات المشمولة

أ - موجودات ضريبية موجلة

مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة

فوائد معلقة

خسارة تدني أراضي وعقارات

مخصص هبوط اسعار العملات

مخصص قضايا

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصصات اخرى

ب - مطلوبات ضريبية موجلة *

التغير المتراكم في القيمة العادلة

للموجودات المالية المتوفرة للبيع

١٤,٠٤١,٠٩٣	-	(١١,٥٢٢,٤٨٩)	٢,٥١٨,٦٠٤	٧٤٦,٩٣٦
١٤,٠٤١,٠٩٣	-	(١١,٥٢٢,٤٨٩)	٢,٥١٨,٦٠٤	٧٤٦,٩٣٦

٢٠٠٥				
رصيد بداية	المضافة	المحيرة	رصيد	الضريبة
السنة	دينار	دينار	نهاية السنة	الموجلة (المعلقة)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٠٣٧,٢٩٠	٢٥١,٢٦٠	(١,٩٠٠,٤٩٢)	١١,٣٨٨,٠٥٨	٣,٧٥٢,٣٧١
٢,٤٩٦,٠٢٦	٣٣٤,٢٦٨	(٩٩,٤١١)	٢,٧٣٠,٨٨٣	٨١٣,٦١٢
١,٦٥٨,٥١٢	٥٨,٥١٢	(٣٢١,٥٤٣)	١,٣٩٥,٤٨١	٤٨٨,٤١٨
١٦٨,٤٢٦	١٤٢,١٩٨	-	٣١٠,٦٢٤	١٠٨,٧١٨
٢٤٩,٧٦٨	-	(٤٠,٩٤٠)	٢٠٨,٨٢٨	٧٠,٠١٥
١,٧٢٥,٤٣٨	٤١٢,٨١٦	(٢٥٧,٤٧٦)	١,٨٨٠,٧٧٨	٦٢٨,٣٠١
١٦٦,٨٧٨	٤,٥٠٤	(١٥,٤٣٤)	١٥٥,٩٤٨	٤٦,٤٦١
١٩,٥٠٢,٣٣٨	١,٢٠٣,٥٥٨	(٢,٦٣٥,٢٩٦)	١٨,٠٧٠,٦٠٠	٥,٩٠٧,٨٩٦

الحسابات المشمولة

أ - موجودات ضريبية موجلة

مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة

فوائد معلقة

خسارة تدني أراضي وعقارات

مخصص هبوط اسعار العملات

مخصص قضايا

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصصات اخرى

ب - مطلوبات ضريبية موجلة *

التغير المتراكم في القيمة العادلة

للموجودات المالية المتوفرة للبيع

٣,٧٨٥,٥٣٤	١,٠٦٥,٧٢٤٣	(٤٠١,٦٨٤)	١٤,٠٤١,٠٩٣	٣,٤٤٦,٢٥٣
٣,٧٨٥,٥٣٤	١,٠٦٥,٧٢٤٣	(٤٠١,٦٨٤)	١٤,٠٤١,٠٩٣	٣,٤٤٦,٢٥٣

* تمثل المطلوبات الضريبية الموجلة مبلغ ٧٤٦,٩٣٦ دينار مقابل ٣,٤٤٦,٢٥٣ دينار لسنوات سابقة ناتجة عن ارباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالصافي ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق الملكية.

ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٢٠٠٥ (المعدلة)		٢٠٠٦		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩١٧ر٢١٥	٦٧٨٦ر٦٨٩	٣ر٤٤٦ر٢٥٣	٥ر٩٠٧ر٨٩٦	رصيد بداية السنة
٢ر٦١٦ر٥٦٢	٣٨٥ر٤٩٥	-	٤٦٨ر٦١٩	المضاف
(٨٧ر٥٢٤)	(١ر٢٦٤ر٢٨٨)	(٢ر٦٩٩ر٣١٧)	(٨١٥ر١٠٧)	المستبعد
٣ر٤٤٦ر٢٥٣	٥ر٩٠٧ر٨٩٦	٧٤٦ر٩٣٦	٥ر٥٦١ر٤٠٨	رصيد نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٣٤ر٣٠٠ر٥٩٤	٣٠ر٤٠٩ر١٢٥	الربح المحاسبي
(١٥ر٢١٩ر٦٩٢)	(١١ر٠٩٧ر١٩١)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٧ر٦٦٨ر٣١١	١٢ر٤٧٣ر١٠٠	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
٢٦ر٧٤٩ر٢١٣	٣١ر٧٨٥ر٠٤٣	الربح الضريبي
%٢٩/٩	% ٣٠/٩	نسبة ضريبة الدخل

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

٢١ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٤ر٢٣٨ر٦٩٦	٦ر٨٢٦ر٥٤٣	شيكات مقبولة الدفع
٢ر٣٢٩ر٩٥٦	١ر٢٦٩ر٣١٨	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٥٨ر٣٣٦	٤٥ر٢٥٢	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣ر٧١١ر٥٧٠	٥ر٠٢٨ر٧٠٩	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٢ر٩٦١ر٨١٩	٣ر٢٣٨ر٨٥٨	أمانات مؤقتة
٨٧٩ر٥٩٦	٨٢٩ر٥٧٤	شيكات وحوالات متأخرة الدفع
٨٨٥	١٢ر٩٩١	تقييم عقود مقايضة
١٢٦ر٧٦٩	٢٩ر٤١٢	مطلوبات أخرى
٣٠ر٩٤٠	٣ر٣٣٢	إيجارات مقبوضة مقدماً
١ر٧٠٥ر١٣٨	١ر٧٧٢ر٦٧٩	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢ر٢٠٦ر١٢٥	٣ر٦٣٢ر٤١٥	دائنون مختلفون
-	٤ر٨٤٢ر١٧٩	ذمم عملاء الوساطة المالية الدائنة
٢٨٩ر١٥١	٥١٤ر٩١٧	مخصص رسوم البحث العلمي
٢٧٠ر٥٠٨	٢٢٩ر٨٩٦	مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب
٢٨١ر٣٠٦	٢٣٦ر٨٧٩	المهني والتقني
٦٥ر٠٠٠	٦٥ر٠٠٠	مخصص رسوم الجامعات
٢٩ر١٥٥ر٧٩٥	٢٨ر٥٧٧ر٩٥٤	مكافأة اعضاء مجلس الادارة

٢٢ - رأس المال وعلاوة الإصدار وأسهم الخزينة

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٠٥ زيادة رأسمال البنك بمبلغ ٢٥ مليون دينار أردني عن طريق توزيع اسهم مجانية بواقع ٦ مليون سهم وذلك برسملة رصيد احتياطي التفرع الخارجي والبالغ ٤٠٠٠.٥٥٠ دينار أردني ورسملة مبلغ ١٤٥٠.٠٠٠ دينار أردني من رصيد علاوة الإصدار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤، وكذلك تخصيص ٦ مليون سهم بواقع دينار لكل سهم بدون ضمنية على المساهمين القدماء (علماً بأن عدد الاسهم المكتتب بها فعلياً من قبل المساهمين القدماء ٤٣٤.٧٧٠ دينار سهم، حيث تم طرح الجزء غير المكتتب به من قبلهم والبالغ ٥٦٦.٢٢٩ سهم للاكتتاب العام ونتج عن ذلك علاوة اصدار بمبلغ ٩٣٧.٣١٨ دينار)، وكذلك تم تخصيص ٥٠٠ ألف سهم بواقع دينار لكل سهم بدون ضمنية على الموظفين، كما قررت طرح ١٢/٥ مليون سهم للاكتتاب الخاص بسعر أربعة دنائير لكل سهم منها علاوة إصدار مقدارها ثلاثة دنائير للسهم الواحد. هذا وقد حصل البنك على موافقة وزارة الصناعة والتجارة وعلى قرار الهيئة العامة بتاريخ ٨ أيار ٢٠٠٥ وموافقة هيئة الأوراق المالية بتاريخ الأول من حزيران ٢٠٠٥، وبموجب قرار الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٣ أيار ٢٠٠٦ تقرر زيادة رأس مال البنك بمبلغ ١٧ مليون دينار وذلك عن طريق رسملة جزء من علاوة الإصدار وتوزيعها كأسهم مجانية على مساهمي البنك ليصبح رأس مال البنك ١٠٢ مليون دينار، هذا وقد حصل البنك على موافقة وزارة الصناعة والتجارة على قرار الهيئة العامة بتاريخ ١١ أيار ٢٠٠٦، وموافقة هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٤ أيار ٢٠٠٦. هذا وبموجب قرار الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٣ أيار ٢٠٠٦ تم تخصيص ٨ مليون سهم للشريك الاستراتيجي "شركة ابراج كابيتال" بسعر اصدار ٣/٣٧٥ دينار للسهم، وقد تم تسديد كامل المبلغ خلال شهر أيلول ٢٠٠٦ ليصبح رأسمال البنك ١١٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦. هذا وقد حصل البنك على موافقة وزارة الصناعة والتجارة على قرار الهيئة العامة بتاريخ ١١ أيار ٢٠٠٦، وموافقة هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٩ حزيران ٢٠٠٦.

أ - وفيما يلي تفاصيل الزيادة على رأس المال :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٨٢٣١١٢٤٩	١١٠.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال في نهاية السنة
٨٢٣١١٢٤٩	١١٠.٠٠٠.٠٠٠	عدد الاسهم المصدرة
١	١	القيمة الاسمية للسهم الواحد
٣٢٩٠٣.٠٣٧	٤٣٢٧٢.٥٣٤	علاوة الإصدار

أقرت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٣ أيار ٢٠٠٦ توزيع ارباح نقدية بنسبة ١٥% من رأس المال المدفوع اي ما يعادل ١٢.٧٥٠ دينار

ب - أسهم الخزينة
يمثل رصيد أسهم الخزينة (بالتكلفة) في نهاية السنة الحالية ١٦٨١ر٠٦٠ سهم بقيمة ٢٣٩ر٩٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ .

٢٣ - الاحتياطيات
ان تفاصيل الاحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني :
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

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

ج - احتياطي مخاطر مصرفية عامة :
يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الاحتياطي	٣١ كانون الأول		طبيعة التقيد
	٢٠٠٦	٢٠٠٥	
	دينار	دينار	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٤٨ر٩٠٢ر٤	٢٣١ر٤٨٨ر٥	حسب تعليمات البنك المركزي الأردني
احتياطي قانوني	٢٢٧ر٩٢٦ر٢٣	٩١٦ر٦١٦ر٢٠	حسب القانون

٢٤ - التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٥			٢٠٠٦		
موجودات مالية متوفرة للبيع			موجودات مالية متوفرة للبيع		
المجموع	مستندات	أسهم	المجموع	مستندات	أسهم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٦٨٣١٩	٢٨٩١٠٤	٢٥٧٩٢١٥	١٠٥٩٤٨٤٠	١٦٢٢٨٣٤٤	٨٩٦٦٤٩٦
١٠٢٤١٠٠٩	١٦١٩٧٢٤	٨٦٢١٢٨٥	(٧٢٩٣٣٧٣)	(٢٣١٨٤٦٤)	(٤٩٧٤٩٠٩)
(٢٥٢٩٠٣٨)	(٢٥٢٧٦٢)	(٢٢٧٦٢٧٦)	٢٦٩٩٣١٧	٣٥٧١٩١	٢٣٤٢١٢٦
(٤٠١٦٨٤)	(٢٧٧٢٢)	(٣٧٣٩٦٢)	(٣٩٥١٢٤٨)	(٣٧٧١)	(٣٩٤٧٤٧٧)
٤١٦٢٣٤	-	٤١٦٢٣٤	-	-	-
-	-	-	(٧٤٨٤)	(٧٤٨٤)	-
١٠٥٩٤٨٤٠	١٦٢٢٨٣٤٤	٨٩٦٦٤٩٦	٢٠٤٢٠٥٢	(٣٤٤١٨٤)	٢٣٨٦٢٣٦

* يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٧٤٦٩٣٦ دينار مقابل ٣٩٤٦٢٥٣ دينار للأعوام السابقة.

٢٥ - أرباح متدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٥ (معلقة)	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٤٥٨٥١٠٩	٢٢٠٩٥٨٣٦	الرصيد في بداية السنة
٢٥٤٠٠٤٩٩	٢٠٢٢٣٢٩٠	الربح للسنة - بيان (ب)
٢٨٧٤٧١٣	٩٣٣٢	اثر تطبيق المنافع الضريبية المؤجلة
(٣٠٠٠٠٠٠)	(١٢٧٥٠٠٠٠)	الأرباح الموزعة
(٣٧٤٣٤)	-	أرباح الموجودات المالية المتوفرة للبيع (المتحققة)
(٧٧٢٦١٢)	(٥٦٢٢٧٨٥٢)	المحول الى الاحتياطيات
(٥٣٩)	(٣٦١٦)	فرق تقييم عملات
٢٢٠٩٥٨٣٦	٢٣٠٩٤٦٩٩٠	الرصيد في نهاية السنة

- من اصل الارباح المدورة مبلغ ٤٠٨ر٥٦١ (مقابل ٨٩٦ر٩٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥) دينار مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ .

٢٦ - حقوق الاقلية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٥			٣١ كانون الاول ٢٠٠٦		
حصة حقوق الاقلية	حصة حقوق الاقلية	نسبة حقوق	حصة حقوق الاقلية	حصة حقوق الاقلية	نسبة حقوق
من صافي الربح	من صافي الربح	الاقليية *	من صافي الربح	من صافي الاصول	الاقليية *
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%
٢٨٥٧١	٢٨٥٧١	٢/٧٨٧	١٣٠٠٣٤٨	٥٨٠٠	٢/٧٨٧
١٢٩٤٥٤٣	١٢٩٤٥٤٣		١٣٠٠٣٤٨	٥٨٠٠	

البنك الاهلي الدولي - لبنان

* تبلغ نسبة حقوق الاقلية في رأسمال الشركة التابعة (البنك الاهلي الدولي - لبنان) ٢/٧٨٧ % من رأسمال مع الاحتفاظ بنسبة ١١/٥١ % من مقدم رأسمال .

٢٧ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	دينار	
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣٩٠٠٠١١٦	٤٤٦٣١٧٠	قروض وديون ممنوحة للعملاء :
١٣٨٦٩٤٣٨	١٣١٧٥٤٤٤	كمبيالات
٢٠٢٢٥١٩١	٣١٥٠٦٧٦	حسابات جارية مدينة
٢٢٣٩٩٥	٥٧٨٠٧٨	سلف وقروض مستغلة
		بطاقات الائتمان
		ايرادات حسابات لدى البنوك :
٣١٠٨١٣٥٥	١١٠٩٩١٧٩	أرصدة لدى بنوك مركزية وفرق القيمة الحالية
١٠٨١٦٧٥٢	١٥٦٣٢٧٤٨	لمطلوبات مالية طويلة الامد
		أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		أدوات مالية :
٥٥٦٥٦٨	٨٨٨٣٥٧	موجودات مالية للمتاجرة
٤٧٢٣٣٨٢	٧٧٣٠٧٤٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٣٨١٢٥٨	٤٦٦٥٩٧٩	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٩٠٧٧٨٠٥٥	٨٩٧٣٩٧٧٨	

٢٨ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	دينار	
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١١٩٦٢٣٦	٤٢٠٨٣٤٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
٨٠٩٤٤٥	٤٨٢٩٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٤٧٩٤٤	٨٧٣٦٠٧	ودائع توفير
٢٣٧٤٠٠٥٠	٣٠٨٥٤٦٤٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥٤٤٧٨٩	٩٠٤٠٠٧	شهادات إيداع
٤٣٥٨٠٧	٣٠٥٥٠١	شهادات القوشان
٢٤٦٩٠٤٨	٣٣٥٦٥٣٠	تأمينات نقدية
٥٠١٦٣٤	٤١٥٩٦٧	أموال مقترضة
١٣١٧٢٢٩	١٠٤٧٦٥٤	رسوم ضمان الودائع
٣١٨٦٢١٨٢	٤٢٤٤٩٢٣٦	

٢٩ - صافي إيرادات العمولات
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	عمولات تسهيلات مباشرة
٣٥٨٤٨٤٦	٤٥٠٩١٣٨	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١١٢٣٦٠٠٣	٩٨٠٥٧٧٣	عمولات أخرى
١٣٣١٩٤٤	٩١٠٤١٥	عمولات مدينة
(٣٨٦٦٤٧)	(٤٨٦٦١١)	
١٥٧٦٦١٤٦	١٤٧٣٨٧١٥	

٣٠ - أرباح موجودات مالية للمتاجرة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٦	عوائد توزيعات	(خسائر) أرباح	(خسائر) أرباح	
المجموع	اسهم	غير متحققة	متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	اسهم شركات
(٤٥٢٨٥١٧)	٢٥٤١٢٧	(٣٧٠٣١٢٩)	(١٠٧٩٥١٥)	اذونات خزينة وسندات
٢٧١٦	-	٢٧١٦	-	ايراد متاجرة بالمستقبلات
٢١٤٩	-	-	٢١٤٩	
(٤٥٢٣٦٥٢)	٢٥٤١٢٧	(٣٧٠٠٤١٣)	(١٠٧٧٣٦٦)	

٢٠٠٥	عوائد توزيعات	(خسائر) غير	أرباح متحققة	
المجموع	اسهم	متحققة	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	اسهم شركات
١٩٢١٩٥٢	٤٥٩٥٨	(١٣٠٤٠٣٦)	٣١٨٠٠٣٠	ايراد متاجرة بالمستقبلات
٨٥٠٣٤	-	-	٨٥٠٣٤	
٢٠٠٦٩٨٦	٤٥٩٥٨	(١٣٠٤٠٣٦)	٣٢٦٥٠٦٤	

٣١ - أرباح بيع وعوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	عوائد توزيعات أسهم شركات
٥٧٥٥٥٠	٩٦١٣١٥	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٦١٧٢٨	٣٢٨٩٨٦٥	ينزل : خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(٤١٦٢٣٤)	-	
٥٢١٠٤٤	٤٢٥١٨٨٠	

٣٢ - الإيرادات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٥١٧٥٣	٥٨٣٠٩	إيجار الصناديق الحديدية
٤٠٦٣٧	١١١٤٩	صافي أرباح وخسائر متاجرة العقود
٢٨٥٣٢٤٢	١٦٥٥٨٦٣	المسترد من مخصص تدني تسهيلات ائتمانية *
١٧٧٨٠٧٣	٢٦٢٧٤٥٠	فوائد معلقة مستردة **
٥٢١١	١٥٣٠	إيرادات بطاقات الائتمان
٥٢٤١٤٧	٧٠٤٠٣	إيراد ادارة محافظ استثمارية
٦٦٩٠٥٦٦	٤٩٠٠٤٧٢	إيرادات عمولة الوساطة المالية
٤٥٣٢٩٩	٤٩٤٨٦٧	المسترد من ديون معدومة
١٥٠٦٧٦	١٠٩٧١٦	إيراد دفاتر الشيكات
٧٥١١٥٨	-	إيراد المنح
١١١٥٥	٥٥٧٥	إيراد فرق الصندوق
١٨٢٧٤٣	١٤٦٤٢١	إيراد ايجارات عقارات البنك
٢٠٩٥٤٦٠	٦١٧٦١٧	إيراد بيع موجودات
٥٢٩٠٤٨	١٠٧٨٧٨١	إيرادات أخرى
١٦١١٧١٦٨	١١٧٧٨١٥٣	

* فيما يلي الحركات التي تمت على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة :

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٠٦٢٧٩٩	١٦٥٥٨٦٣	المسترد من مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
		مباشرة لبنود خارج الميزانية
١٧٩٠٤٤٣	-	المسترد من مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٨٥٣٢٤٢	١٦٥٥٨٦٣	خاصة بحسابات محولة من بنك فيلادلفيا

** وفيما يلي تفاصيل الفوائد المعلقة المستردة :

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٥٣٦٠٢٨	٢٣٣٩٨٣٧	بنود داخل الميزانية :
٢٤٢٠٤٥	٢٨٧٦١٣	فوائد معلقة مستردة من حسابات داخل الميزانية
١٧٧٨٠٧٣	٢٦٢٧٤٥٠	(إيضاح ٨)
		فوائد معلقة مستردة من حسابات خارج الميزانية

٣٣ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
١٨٥٨٥٢٩٤	١٩٤٣٤٨٠٤
١٦١١٨٩١	١٧٥٨٣١٤
٩٣٥٥٥٥	١٠١٤٤١٢
٥٢٥٨٢٠	٤١٦١٨٥
١٥٢٠٩٥	١٣٧٦١٤٠
٢٨١٤٤١	٣١١٥٣٨
٣٥١٧٠٠	٣٣٢٠٧٦
١٣٠٠٠٩	١٩٣٨١٤
١٦١٨٧٦	٢٠٠٧٥٠
٢٨١٧٠	٢٨٣٥٧
٢٣٧٦٣٨٥١	٢٥٠٦٦٣٩٠

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الادخار
تعويض نهاية الخدمة
نفقات طبية
تدريب الموظفين
مياومات سفر
نفقات التأمين على حياة الموظفين
وجبات طعام الموظفين
البسة المراسلين

٣٤ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٧٨٠٢٨٥	٧٢٤١٥٢
١٧٥٥٤٠	٢٠١٥٣٦
١٦٧٢٧٠٢	١٧٩٧٣٧٤
٨٠٥٦٨٩	٨٧٣٦٣٣
٣٩٠٨٩٩	٥٦٩٤٢٧
١٩٠٠٧٠١	٢٣٠٨٤٠٥
١٠٥٦٢٢٥	٥١١١٨٠
٧٣١١٨٩	٥١٧٩٠٥
١٠١٢٤٩	١٧٥٧٩٠
٩٣٨٩٦٧	١٠٤٠٩٩٩
٩٦٠٥٠	٧٥٤٩١
٢٣٥١٩٧	٢٦٧٢٦٣
١٣٧١٢٥٨	١٦٨٩٥٨٦
٣٥٩٣٤	٦٨٦٢٦
١٤٦٤٦٢٥	١٨٨٦٦٣٠
٢٤٩٥٥٩	٢١٦٥٩٥
٤٤٧٤٦٧	٤٢٠٣٠١
٢١٣٦	١٩٤٣
٢١٣٨٣٣	٦٠٠
٤٨١٨٤	-
١٠٠٤٣٧	٧٢٦٢٤
٣٨٩٦٠٧	٣٤٢٢٧٧
٢٤٥٢٥٠	١٤٧٩٣٠
٢٧٠١٩٣	٢٢٥٧٦٦
٢٦٩٥٨٥	٢٢١٥٣٧
٢٧٠١٩٣	٢٢٥٧٦٦
٦٥٠٠٠	٦٥٠٠٠
١٤٣٢٧٩٥٤	١٤٦٤٨٣٣٦

رسوم التأمين
مصاريف الأمن والحماية
صيانة وتصليلات
الايجارات والخلوات
كهرباء ومياه وتدفئة
رسوم واشتراكات
مصاريف قانونية
برق وبريد وهاتف
رسوم الطوابع
قرطاسية ومطبوعات
اكراميات وضيافة
مصاريف اجتماع الهيئة العامة
مصاريف دراسات واستشارات وابحات
مصاريف تقدير الاراضي والعقارات
دعاية واعلان
اتعاب مهنية
تنقلات
فروقات الصناديق
خسائر تدني قيمة العقارات
خسائر تدني عقارات برسم البيع
خسائر بيع عقارات
مصاريف التبرعات
مصاريف متفرقة
مخصص رسوم البحث العلمي
مخصص رسوم مجلس التعليم والتدريب المهني
مخصص رسوم الجامعات
مكافاة اعضاء مجلس الادارة

٣٥ - حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٢٥٤٠٠ر٤٩٩	٢٠ر٢٢٣ر٢٩٠
١٠٢ر٠٠٠ر٠٠٠	١٠٥ر٨٣٥ر٦١٦
٠/٢٥	٠/١٩١

أ - حصة السهم من الربح الأساسي للسنة:
الربح للسنة - بيان (ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٢٥٤٠٠ر٤٩٩	٢٠ر٢٢٣ر٢٩٠
١٠٠ر٣١٨ر٩٢٠	١٠٤ر١٥٤ر٥٥٦
٠/٢٥٣	٠/١٩٤

ب - حصة السهم من الربح المخفض للسنة
الربح للسنة - بيان (ب)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة
العائد الى مساهمي البنك

٣٦ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار
٤٠٥ر٤٧٠ر٠٩٧	١٤٨ر٧١٠ر١١٥
٣٣٤ر٩٥٢ر٨٧٢	٤٠٥ر٤٤٦ر٠٩٤
(٧٠ر٠٢٩ر٣٥٢)	(٨٨ر٠٨٧ر٦٤٨)
(٩ر٦٧٧ر٨٥٠)	(٩ر٦٥٠ر٠٧٧)
٦٦٠ر٧١٥ر٧٦٧	٤٥٦ر٤١٨ر٤٨٤

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

٣٧ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل البيانات المالية الموحدة للبنك البيانات المالية للبنك والشركات التابعة والحليفة
التالية :

رأس المال الشركة	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٢٠٠٦	نسبة التملك %	اسم الشركة
دينار	٣٣٨٦ر٢٦٩	٣٣٨٦ر٢٦٩	٩٧/٩٢١	البنك الأهلي الدولي
١٠ر٠٠٠ر٠٠٠	١٠ر٠٠٠ر٠٠٠	١٠ر٠٠٠ر٠٠٠	٤٧	شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية
٧٥٠ر٠٠٠	٢٥٠ر٠٠٠	٢٥٠ر٠٠٠	١٠٠	الشركة الأهلية لتنمية المشاريع الصغيرة
٨٠٠ر٠٠٠	٨٠٠ر٠٠٠	٨٠٠ر٠٠٠	١٠٠	كلية الزرقاء الأهلية
٣٤٠٠ر٠٠٠	٣٤٠٠ر٠٠٠	٣٤٠٠ر٠٠٠	٥٠	شركة الليوان للاستثمارات والمرافق السياحية
١١ر٠٠٠ر٠٠٠	١١ر٠٠٠ر٠٠٠	١١ر٠٠٠ر٠٠٠	٣١/١٤٥	الموارد للتنمية والاستثمار
١ر٦٢٥ر٠٠٠	١ر٦٢٥ر٠٠٠	١ر٦٢٥ر٠٠٠	٤٨/٨٢٣	الطبايعون العرب
٢ر٠٠٠ر٠٠٠	٤ر٠٠٠ر٠٠٠	٤ر٠٠٠ر٠٠٠	٢٩/٩٩٨	التأمين العامة العربية
-	١ر٩٤٢ر٥٠٠	١ر٩٤٢ر٥٠٠	٢٥	شركة انفست ون للوساطة المالية
-	٢٠ر٠٠٠ر٠٠٠	٢٠ر٠٠٠ر٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للوساطة المالية
-	٢ر٠٠٠ر٠٠٠	٢ر٠٠٠ر٠٠٠	٩٩/٩	شركة اهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة والشقيقة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية .

المجموع	الجهة	ذات العلاقة	الجهة	المجموع
اعضاء				
الشركات التابعة	الشركات الحليفة	مجلس الإدارة	المدراء التنفيذيين	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل الميزانية :				
تسهيلات ائتمانية	٩٩٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠
ودائع العملاء	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠
تأمينات نقدية	-	-	-	-
بنود خارج الميزانية :				
كفالات	-	-	-	-
عناصر بيان الدخل:				
فوائد وعمولات دائنة	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠
فوائد وعمولات مدينة	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	-	-	-
فوائد معلقة	-	-	-	-
معلومات أخرى				
فوائد معلقة *	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	-	-	-

* يمثل هذا البند المخصص والفوائد المعلقة الخاصة بتسهيلات شركة الطبايعون العرب (شركة حليفة) والتي تم تصنيفها وتعليق الفوائد عليها في السنوات السابقة، ويظهر الاستثمار فيها بقيمة لا شيء (ايضاح ١١) .

المجموع	الجهة	ذات العلاقة	الجهة	المجموع
اعضاء				
الشركات التابعة	الشركات الحليفة	مجلس الإدارة	المدراء التنفيذيين	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل الميزانية :				
تسهيلات ائتمانية	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠
ودائع العملاء	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠
تأمينات نقدية	-	-	-	-
بنود خارج الميزانية :				
كفالات	-	-	-	-
عناصر بيان الدخل:				
فوائد وعمولات دائنة	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠
فوائد وعمولات مدينة	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	-	-	-
فوائد معلقة	-	-	-	-
معلومات أخرى				
فوائد معلقة	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	-	-	-

- بلغت الرواتب للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ١٨٢٠ر٣٧١ دينار للعام ٢٠٠٦ (مقابل ١٧٤٧ر٦٢٤ دينار للعام ٢٠٠٥) بالإضافة لمكافآت وحوافز مرتبطة بالإنتاجية .

٣٨ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

أن الجدول التالي يُظهر القيمة الدفترية والعادلة للأدوات المالية في الميزانية العامة التي تختلف قيمتها العادلة بشكل جوهري عن قيمتها :

٢٠٠٥ كانون الأول ٣١		٢٠٠٦ كانون الأول ٣١	
الفرق	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار
(٣٧,٩٨٢)	٥٩,٠٥٥,٤٩٨	٥٩,٠٩٣,٤٨٠	٦٦,٠١٧,٧٨٥
-	١٥,٦٤٢,٥٨٤	١٥,٦٤٢,٥٨٤	١٩,٣٢٧,٨١٩
			الموجودات المالية
			استثمارات محفظة بها لتاريخ الاستحقاق
			موجودات مالية متوفرة للبيع غير مدرجة *

* كما يرد في الإيضاح رقم (٩) المرفق بالبيانات المالية، تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع، موجودات مالية غير مدرجة بالاسواق المالية مبلغ ١٩,٣٢٧,٨١٩ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ تم اظهارها بالكلفة لتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية.

٣٩ - مشتقات مالية

ان تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية العام هي كما يلي :

أجل القيمة الاعتبارية (الإسمية) حسب الاستحقاق			
أكثر من	من سنة الى	من ٣ الى	أجل القيمة الاعتبارية (الإسمية)
ثلاث سنوات	٣ سنوات	١٢ اشهر	خلال ٣ اشهر
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	(٧٠٦٩٨)
-	-	-	٧٠٩٦٥
-	-	-	٢٦٧
			(٧٠٦٩٨)
			٧٠٩٦٥
			٧٠٩٦٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة :

عقود بيع آجلة بعملات اجنبية

عقود شراء آجلة بعملات اجنبية

المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة :

عقود بيع آجلة بعملات اجنبية

عقود شراء آجلة بعملات اجنبية

المجموع

-	-	(٢٥٢,٠٦٠)	(٢٥١,٦٠٤)	-
-	-	٢٥١,٨٤٥	-	٢٥١,٥٧٣
-	-	(٢١٥)	(٢٥١,٦٠٤)	٢٥١,٥٧٣

تدل القيمة الاعتبارية (الإسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق او مخاطر الائتمان .

٤٠ - سياسات ادارة المخاطر

يتم إدارة المخاطر لدى البنك من حيث التعرف، القياس، الإدارة، الرقابة والسيطرة من خلال تطبيق البنك لأفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بأسس إدارة المخاطر، التنظيم الإداري ، أدوات إدارة المخاطر وبما يتناسب مع حجم البنك وتعقيد عملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها .

تتكامل الهياكل التنظيمية للبنك في إدارة المخاطر كل حسب مستواه ، حيث تقوم لجنة التحكم المؤسسي على مستوى مجلس الإدارة بإقرار استراتيجية وسياسات المخاطر الخاصة بالبنك وكذلك التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمهمة إدارة المخاطر الأمر الذي يتضمن التأكد من عملية وضع ومراقبة السياسات والتعليمات بمستوى مناسب لكل من المخاطر التي يتعرض لها البنك وصولاً إلى تحقيق العائد المقبول للمساهمين دون المساس بالمتانة المالية للبنك، وكذلك وفي هذا الإطار يتكامل عمل دائرة إدارة المخاطر لدى البنك مع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وهي لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التسهيلات .

تبين الايضاحات من رقم (٤١) الى رقم (٤٧) أهم المخاطر المصرفية التي يتعرض لها البنك وأسلوب إدارتها.

٤١ - مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

إن الممارسة اليومية للأعمال المصرفية ينطوي عليها تعرض البنك للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للإداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك ، مما يؤدي إلى حدوث خسائر، ومن أهم واجبات البنك وإداراته هو التأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الاطار العام المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية والعمل على الحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطر والعائد و السيولة . ويقوم على إدارة مخاطر الائتمان في البنك عدد من اللجان من الادارة العليا والإدارة التنفيذية حيث يتم تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية التي يمكن منحها للعميل الواحد (فرد أو مؤسسة) ولحسابات ذات الصلة وتنسجم مع النسب المعتمدة من البنك المركزي الأردني ، مع الاعتماد على اسلوب توزيع التسهيلات بشكل محافظ ائتمانية لكل مدير ائتمان وكل قطاع ومع مراعاة كل منطقة جغرافية وبما يحقق توافق مناسب بين العائد والمخاطرة والاستخدام الامثل للموارد المتاحة ورفع قدرة البنك على تنويع الاقراض وتوزيعه على العملاء والنشاطات الاقتصادية.

ويعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء بشكل دوري وفق نظام تقييم مخاطر العملاء لدى البنك والمستند إلى تقييم عناصر المخاطر الائتمانية واحتمالات عدم السداد سواء لأسباب إدارية أو مالية أو تنافسية اضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك حسب مستويات المخاطر لكل عميل ولكل عملية منح تسهيلات اضافية

وكذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء . اضافة الى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء .

كما ان هناك إجراءات محددة لمتابعة حسابات الائتمان العاملة من اجل المحافظة عليها
عاملة وحسابات الائتمان غير العاملة من اجل معالجتها .

يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة
قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، كما يعتمد البنك على سياسة محددة
تبيين السقوف الممنوحة للبنوك والبلدان ذات التصنيف الائتماني المرتفع ومراجعتها بشكل مستمر
من قبل إدارة الموجودات والمطلوبات لتوزيع المخاطر واعتماد التقييم الائتماني ، كما تحدد
السياسة الاستثمارية نسب التوزيع للاستثمارات ومواصفات تلك الاستثمارات بحيث يتم توزيعها
لتحقيق العائد المرتفع وتخفيض المخاطرة.

ان تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في ايضاح (٨) بالاضافة الى ذلك
فان التزامات البنك خارج الميزانية المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ايضاح (٥١) .

٤٢ - توزيع الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي
أ - توزعت ارصدة الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٠٦ على النحو التالي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات	البيان
دينار	دينار	دينار	أ - حسب المناطق الجغرافية :
٢٥٥٠.٩٣٦٠٨	١٤٠.٦١٥٩٧٠	١٠.٧١٤٠.٣٩٦٦	- داخل المملكة
١٣٦٩٣٣٤٧٤	٣١٠.٧٥٦٢٢٢	٢٧٥٢.٥٩٨٩	- دول الشرق الأوسط الأخرى
٢٢٥٣٩٤٢٩	٦٨.٠٦٤	٥٢٣.٥٠٥٣	- اسيا *
١٩٢.٠٦٧٢٢٦	١٨.٥٦٣٢.٠٢	٣٥١.٦٧٣٢.٠٢	- أوروبا
٣٧.٦٨٥	-	-	- افريقيا *
٦.٥٩٧.٨٧١	١.٤٤٧.٠٦٩	٦.٩٧٨.٣١٩	- امريكا
٣٣.٥٦٥.٣٨٩	٣.٣٩١.١١٢	٣٠.٣٤٥.١١٠	- بقية دول العالم
٦٤٦.٨٣٤.٦٨٢	١٧٤.٠٨٤١.٦٣٩	١٧٤.٠٨٤١.٦٣٩	- المجموع

* باستثناء دول الشرق الأوسط الأخرى .

بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات	البيان
دينار	دينار	دينار	ب - حسب القطاع :
٨.٥٤٨.٣٤٣	٢٢٨.٨٣١.١٢١	٣٤٥.٨٢٢.٠٨٩	- قطاع عام
٤٦٣.٢٠٥.٢٦٩	٣٤٤.٢٦٤.٢٤٩	٨٣١.٨٧٤.٧٩٨	- قطاع خاص :
١٧٥.٠٨١.٠٧٠	٨٩٣.٤٢١.٦٣٩	٤٤٦.٢٦٥.١٧٣	شركات ومؤسسات
-	٢٧٤.٣٢٤.٦٣٠	١١٦.٨٧٩.٥٧٩	افراد
٦٤٦.٨٣٤.٦٨٢	١٧٤.٠٨٤١.٦٣٩	١٧٤.٠٨٤١.٦٣٩	أخرى
			- المجموع

٤٤- مخاطر أسعار الفائدة

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

يعمل البنك على إدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة المرتبطة بموجوداته ومطلوباته على أساس مجمع . ويتم أخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض لاسعار الفائدة بعين الاعتبار في إدارة مخاطرها ، حيث تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ومن خلال اجتماعاتها الدورية باستعراض تقرير فجوات أسعار الفائدة وتقرير توقعات أسعار الفائدة للوقوف على مخاطر أسعار الفائدة في الآجل القصير والآجل الطويل واتخاذ القرارات الملائمة للحد من هذه المخاطر في ضوء توقعات اتجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كل من او بعض الاساليب التالية :

- إعادة تسعير الودائع و/او القروض .
- إجراء تغيير في آجال استحقاق وحجم الموجودات والمطلوبات الحساسة لاسعار الفائدة .
- شراء او بيع الاستثمارات المالية .
- استخدام المشتقات المالية لأغراض التحوط لاسعار الفائدة .

[illegible]

مجموع المطالبات وحقوق الماكينة
حقوق المساهمين
حقوق الاقلية
مطالبات ضريبية مؤجلة
مطالبات اخرى
مخصص ضريبة الدخل
مخصصات متوقعة
اموال مقترضة
تأمينات نقدية
ودائع العملاء
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المطالبات وحقوق الماكينة

فرق حساسية بنود داخل الميزانية	(٧١,٢٩٩,٥٧٥)
حساسية بنود خارج الميزانية	٦١,٣٦٠,٨٥٠
فرق حساسية اسعار الفائدة المتراكم	(١٠,٥٦٨,٧٢٥)

٤٤ - مخاطر أسعار الفائدة
ب - كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٥ :

مؤسـط	سـعر الفـائدة	عناصر بنود		خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة					
		المجموع	فائدة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أقل من شهر	دينـة
%		دينـة	دينـة	دينـة	دينـة	دينـة	دينـة	دينـة	دينـة
٣/٠٠ - ١/٤		٤٥٣,١٠٢,٦٤٢	١,٠١٢,٦٢٢,٣٨٣	-	١٠,٢٢٩,٥٨٤	١٢,٤٠٢,٩٦١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٩٢٨,١٠٥	٦٣,٢٧٩,٦٠٩
٤/٥ - ٠/٧١		٣٣٤,٩٥٢,٨٧٢	١,٧٩٠,٧٧٤	-	-	-	-	٦٤,١٩٧,٧٥٩	٢٦٨,٩٦٤,٣٣٩
٣/٧٥		٩٨٢,٢٢٣	-	-	-	-	٩٨٢,٢٢٣	-	-
٧		٦,٩٠٢,٨١٦	٥,٢٢٢,١٤٩	٦٦٥,٨٩٥	٢٣,٥٧٨	١,١٥٠,١٩٤	-	-	-
١٠/٠٠ - ٣/١٩		٥٦٠,٢٤٧,١٦٦	٢٢,٤٥٥,٨٠٦	٩٢,٥٠٣,٢٧٧	٨١,١١٩,٩٠٥	٨٠,١٥٥,٨٥٢	٧٩,٥٤٣,٢٧٦	٦٩,٤٦١,٦٨١	١٣٤,٩٦٩,١٩٩
٨/٠٠ - ٥/١٤		١٢٠,٢٤٥,٧٠٧	٣٢,٢٤٣,١٧٠	٥٤,٣٥٦,٧٢١	٢٣,٨٥٢,٢٥٧	٤,٣١٢,٣٢٢	٥,٤٨١,٣٢٧	-	-
٩		٥٩,٥٥٥,٤٩٨	-	٢٩,٤٩٨,٧٢٦	١٦,٩٦٧,٣٢٩	٢,٤٠١,١٩٩	٨,١٨٨,٤١٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
-		١٥,٦٢٣,٣٠٩	١٥,٦٢٣,٣٠٩	-	-	-	-	-	-
-		٤٦,٧٠١,٧٤٤	٤٦,٧٠١,٧٤٤	-	-	-	-	-	-
-		٥,٦٤٠,٥٨٧	٥,٦٤٠,٥٨٧	-	-	-	-	-	-
-		٦٥,٣٧٠,٥٨٥	٦٥,٣٧٠,٥٨٥	-	-	-	-	-	-
-		٥٩,٧٠٧,٨٩٦	٥٩,٧٠٧,٨٩٦	-	-	-	-	-	-
		١,٦٦٤,٦٤٧,٠٤٥	٣,٠٢٠,٢٨٤,٠٢٣	١٧٧,٠٢٥,٠٦٩	١٣٢,١٩٢,٦١٣	١٠٠,٨١٧,٣٤٨	١١٩,١٩٥,١٥٠	٣٧٦,٥٨٧,٤٥٥	٤٦٦,٧٩٠,٨٦٧

المطلوبات وحقوق الملكية

مؤسسة سعر الفائدة %	المجموع دينار	عناصر بنود فائدة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أقل من شهر
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣/٠٠ - ١/٠٠	٢٢٠,٢٩,٣٥٢	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٩١٤,٧١٢	٦٢,١٤,٦٤٠
٤/٥ - ٢/٧٥	١,٠٧١,٤٥٨,٩٨١	٢١٩,٧٩٤,٢٩٠	-	١٤,٧٨٠,١٤٨	٤١,٠٤٣,٢١٢	١٣٨,٨٤٨,٥٣٣	٥٨٣,٦١١,٢٧٨
٧/٥ - ١/٠٠	١٤٣,٨٥٣,٢٠٠	٢٣٠,٨٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٢٧٦	٢٩,٨٩٠,٣٢٠	١٨,٠٤٣,٢٨٠	٢٣,٧٥٢,٤٧٤	٢٣,١٨٨,٩٣١
٦/١ - ٤/٠٠	٨,٤٠٠,١٧٩	-	٥,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,١٧٩
-	١,٠٢٥,٥٤٣	١,٠٢٥,٥٤٣	-	-	-	-	-
-	٦,٣٠٢,١٨٢	٦,٣٠٢,١٨٢	-	-	-	-	-
-	٢٩,١٥٥,٧٩٥	٢٩,١٥٥,٧٩٥	-	-	-	-	-
-	٣,٤٤٦,٢٥٣	٣,٤٤٦,٢٥٣	-	-	-	-	-
-	١,٢٩٤,٥٤٣	١,٢٩٤,٥٤٣	-	-	-	-	-
-	١٨,٠٠٨,١٩٧	١٨,٠٠٨,١٩٧	-	-	-	-	-
	١,٦٦٤,٦٤٧,٠٤٥	٤٥٣,٠٠٧,٨٠٩	١٥٥,٧٧٥,٢٧٦	٤٥,١٧٠,٤٦٨	٥٩,٠٨٦,٤٩٢	١٧٠,٧٦٥,٧١٩	٦٦٦,٧٩٥,٠٢٨

مؤسسة سعر الفائدة %	المجموع دينار	عناصر بنود فائدة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أقل من شهر
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣/٠٠ - ١/٠٠	-	(١٥٠,٩٧٩,٤٠٦)	٢١,٢٤٩,٧٩٣	٨٦,٥٢٢,١٩٥	٦٠,٠٨١,٥٠٨	٢٠٥,٨٢١,٨٢٦	(٢٠٣,٠٠٤,١٦١)
٤/٥ - ٢/٧٥	٦٥,٤٩٩,٤١٣	-	-	-	٦,٥٤٩,٩٤١	١٣,٠٩٩,٨٨٢	٤٥,٨٤٩,٥٩٠
-	-	٦٥,٤٩٩,٤١٣	٢١,٢٤٩,٧٩٣	١٠٨,٧٠٦,٨٣١	١٢٨,٤٢٥,٧٣٦	٦١,٧٦٧,١٣٧	(١٥٧,١٥٤,٥٧١)

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات تقديمية
أموال مقترضة
مخصصات متوقعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مطلوبات ضريبية مؤجلة
حقوق الأقلية
حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

فرق حساسية بنود داخل الميزانية
حساسية بنود خارج الميزانية
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم

٤٥- مخاطر السيولة

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

تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك الى تدعيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة . ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك الى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة مناسب .

يتم قياس ورقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة . ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والنسب المالية المختلفة .
مصادر التمويل :

يعمل البنك على تنويع مصادر أمواله حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل .

لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء من الأفراد و العملاء من المؤسسات والشركات . إضافة الى ذلك فان قدرة البنك على الوصول الى الأسواق النقدية " نظراً لما يتمتع به من قوة مالية " تشكل مصدر تمويل إضافي متاح .

كما ان انتشار البنك الاهلي الاردني في معظم مدن المملكة (٤١ فرعاً) إضافة الى فروعها في فلسطين وقبرص وشركته التابعة في لبنان مكنت البنك من تنويع مصادر أمواله وعدم الاعتماد على منطقة جغرافية واحدة كمصدر للأموال .

وتمشيا مع تعليمات السلطات الرقابية يحتفظ البنك بجزء من ودائع عملائه لدى البنوك المركزية كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط محددة . إضافة الى المحافظة على نسب السيولة عند مستويات اعلى من الحد الأدنى المفروض من قبل البنوك المركزية.

تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات بالجدول على أساس الفترة المتبقية من تاريخ الميزانية العامة وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة .

٤٥ - مخاطر السيولة
أ - فيما يلي بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٦ :

المجموع	أكثر من ٣ سنوات		أكثر من سنة إلى ٣ سنوات		أكثر من ٦ أشهر إلى سنة		أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر		من شهر لغاية ٣ أشهر		حتى شهر واحد	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٢,٥٥٣,٣٧٠	-	-	٧,٢٤٣,٢٥٥	-	-	-	١٨٦,٢١٠,٠٠٠	١٦,٠٠٤,٥٦١	١٣٢,٧٠٥,٥٥٤	-	-	-
٤٠٥,٤٤٦,٠٩٤	-	-	-	-	-	-	-	٣٩٠,٣٠٨,٢٩٧	١٥٨,٣٧٧,٧٩٧	-	-	-
٣,٨٧٨,٨٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٤٦,١٩,٥٧٣	٢,٠٢٧,١٥٨	٦,٧٠٩,٧٧٢	٧,٢٠٧,٨٧٣	-	-	-	٣,٨٧٨,٨٠٥	-	-	-	-	-
٦٢١,٢٦٨,٤٢٦	٥٩,٣٨١,٣١٩	٧٨,١٩٩,٣٩٥	١٠,٩٧٣,٤٠٢	-	-	-	٢٤,٧٧٠	-	-	-	-	-
١٢١,٩١٦,٤٢٦	٢٩,٩٣٢,٨٨٣	٤٦,١٥٨,١٩٥	٤٣,٢٥٣,٣٢٨	١٢٥,١١٧,٩٨٤	-	-	٩٠,٧٦٠,٢١١	٩٩,٢٨٣,٩٠٧	٥٩,١٩٤,٢٠٨	-	-	-
٦٧,٣٧٤,٢٦٨	-	٤٥,٢٤٢,٧٩٥	١٦,٩٠٩,٤٧٣	٢,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦,٥٥٥,٦١٤	١٦,٥٥٥,٦١٤	-	-	-	-	-	٢٢,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-
٤٩,٤٦٣,٢٥٠	٤٩,٤٦٣,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,١٣٤,٤٥٩	٦,١٣٤,٤٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٥,٦٦٩,٩٦٦	٢٠,٦٨٠,٤٩٠	١٠٠,٦٧٥	٢٤,٨٨٩,٤٧١	٢,٧٦٧,٦٥٥	-	-	٣,٠٩٨,٥٠٣	٤,١٧٥,٥٣٢	٩,٩٥٧,٦٤٠	-	-	-
٥,٥٦١,٤٠٨	٥,٥٦١,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٤٠,٨٤١,٢٢٩	٢٠,٧٩٨,٥٨١	١٧٦,٤١٠,٨٣٢	٢٠,٩٩٠,٦٨٠	١٣٢,١٨٥,٦٢٩	٢٨٤,٣٨٤,٢٨٩	٥١١,٧٧٢,٢٩٧	٢١٨,١٩٥,١٩٩	-	-	-	-	-

المطلوبات وحقوق الملكية	المطلوبات وحقوق الملكية		المطلوبات وحقوق الملكية		المطلوبات وحقوق الملكية		المطلوبات وحقوق الملكية		المطلوبات وحقوق الملكية		المطلوبات وحقوق الملكية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٨,٠٨٧,٦٤٨	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٢,٢٤٩,٨٩٩	١٥,٨٣٧,٧٤٩	-	-	-	-
١,٠٨٩,٩٧٢,١٣٥	-	-	١٥,٢٠٧,٥١٧	٩١,٩٠١,٨٦٠	٤٤,٩٠٥,٧٩٦	٥٥١,٣١٤,٦٣٠	٣٨٦,٢٤٢,٣٣٢	-	-	-	-	-
١٣٤,٤٢٩,٩٢١	-	٥٤٤,٣٩٢	٤,٦٥١,٨١٣	١٢,٢١١,٣٢٩	٢٨,٢٤٨,٨٦١	٣٢,٧٢٤,٤١٨	٥٦,٠٤٩,١٠٨	-	-	-	-	-
٢١,٤٣٧,١٩٦	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	-	١٥٨,١٨٧,١٩٦	-	-	-	-	-
٣,٢٤٧,٩٨٢	٣,٢٤٧,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٥٩٣,٣٨٨	١١,٥٩٣,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨,٥٧٧,٩٥٤	١٧,٦٥٢,٧٠٠	٣,٠٠,٢٣٧	٢٧١,٨٣٠	٢٦٨,٨٢٥	٨٧٨,٥٠٨	٩١٧,٠٥٧	٨,٢٨٩,٠٢٧	-	-	-	-	-
٧٤٦,٩٣٦	٧٤٦,٩٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٠٠,٣٤٨	١,٣٠٠,٣٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢١١,٤٤٨,١٣١	٢١١,٤٤٨,١٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٤٠,٨٤١,٢٢٩	٢٤٥,٩٨٨,٨٥٥	١٥٥,٨٤٥,٠٢٩	٢١,٣٣١,١٦٠	١٠,٤٢٢,٠١٤	٧٤,٠٣٣,٦٦٥	٦٧٢,٣٩٣,٢٠٠	٤٦٦,٤١٨,٢٦٦	-	-	-	-	-
-	(٢٨,٠٠٢,٢٧٤)	٢٠,٥٦٥,٨٠٣	١٨٨,٣٧٥,٦٤٢	٢٧,٥٥٣,٦٢٥	٢١٠,٣٥١,١٢٤	(١٦٠,٦٢٠,٩٠٣)	(٢٤٨,٢٢٣,٠١٧)	-	-	-	-	-
-	-	٢٨,٠٠٢,٢٧٤	١٧,٤٣٦,٤٧١	(١٧٠,٩٣٩,١٧١)	(١٩٨,٤٩٢,٧٩٦)	(٤٠٨,٨٤٣,٩٢٠)	(٢٤٨,٢٢٣,٠١٧)	-	-	-	-	-

ب - فيما يلي بيان استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٥ :

الموجودات	حتى شهر واحد	من شهر لغاية ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	الجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تقد وارصدة لدى بنوك مركزية	١٦٤,٥٤١,٩٩٢	٢٤٠,٩٢٨,١٠٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٤٠٢,٩٦١	١٠,٢٢٩,٥٨٤	-	-	٤٥٣,١٠٢,٦٤٢
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧٠,٤٦١,٦٧٢	٦٤,٤٩١,٢٠٠	-	-	-	-	-	٣٣٤,٩٥٢,٨٧٢
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٩٨٢,٢٢٣	-	-	-	-	٩٨٢,٢٢٣
موجودات مالية للتجارة	-	-	-	١٩٥,١٩٤	٢٣,٥٧٨	٦٦٥,٨٩٥	٥٠,٢٢٢,٤٤٩	٦٩٠,٦٨١,٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	١٣٤,٥٤٦,٩١٩	٦٩,٤٦١,٦٨١	٧٩,٥٤٣,٢٧٦	٨٠,٥١٥,٨٥٢	٨١,١١٩,٩٠٥	٩٢,٥٠٣,٧٢٧	٢٢,٤٥٥,٨٠٦	٥٦٠,١٤٧,١٦٦
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	٥,٤٨١,٢٣٧	٤,٣١٢,٣٢٢	٢٣,٨٥٢,٢٥٧	٥٤,٣٥٦,٧٢١	٣٢,٢٤٣,١٧٠	١٢٠,٢٤٥,٧٠٧
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - صافي	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,١٨٨,٤١٤	٢,٤٠١,١٩	١٦,٩٦٧,٣٢٩	٢٩,٤٩٨,٧٢٦	-	٥٩,٠٥٥,٤٩٨
استثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	١٥,٦٢٣,٣٠٩	١٥,٦٢٣,٣٠٩
موجودات ثابتة - صافي	-	-	-	-	-	-	٤٦,٧٠١,٧٤٤	٤٦,٧٠١,٧٤٤
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٥,٦٤٠,٥٨٧	٥,٦٤٠,٥٨٧
موجودات أخرى	٣,٥٨٤,١٦١	١٠,٨٦٩,٧٨٩	١,٨٣٧,٥٢١	٢,٩٤٤,٤١٢	٢٣,١٩٠,٠٨١	٣,٧٤٠,٣٢٣	١٩,٢٠٤,٢٩٨	٦٥,٣٧٠,٥٨٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٥,٩٠٧,٨٩٦	٥,٩٠٧,٨٩٦
مجموع الموجودات	٥٧٣,١٣٤,٧٤٤	٢٨٧,٧٥٠,٧٧٥	١٢١,٣٢٧,٦٧١	١٠٣,٧٧١,٧٦٠	١٥٥,٢٨٢,٧٤٤	١٨٠,٧٦٥,٣٩٢	١٥٢,٨٠٨,٩٥٩	١,٦٧٤,٦٤٧,٠٤٥
المطلوبات وحقوق الملكية								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٢,١١٤,٦٤٠	٧,٩١٤,٧١٢	-	-	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢٠,٠٢٩,٣٥٢
ودائع العملاء	٨٠٢,٨٤٩,٩٤٠	١٣٨,٩٥٤,١٦١	٤١,٠٤٣,٢١٢	٧٣,٨٣١,٥٧٠	١٤,٧٨٠,١٤٨	-	-	١,٠٧١,٤٥٨,٩٨١
تأمينات نقدية	٢٥,٤٢٦,٩٣٧	٢٣,٧٥٢,٤٧٤	١٨,٠٤٣,٢٨٠	٤٦,٤٦٤,٧٣٣	٢٩,٨٩٠,٣٢٠	٢٧٥,٢٧٦	-	١٤٣,٨٥٣,٠٢٠
اموال مقترضة	١,٤٠٠,١٧٩	٢٥٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٤٠٠,١٧٩
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٠,٦٢٥,٥٤٣	١٠,٦٢٥,٥٤٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٦,٣٠٢,١٨٢	٦,٣٠٢,١٨٢
مطلوبات أخرى	١٦,٣٧٦,٩٩٠	٤,٣٤٦,٢٤٤	٢,٥٤٤,٤٦٠	٣,٨١٧,٩٩٢	١,٥٢١,٢٥٢	-	٥٤٨,٦٧٧	٢٩,١٥٥,٧٩٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣,٤٤٦,٢٥٣	٣,٤٤٦,٢٥٣
حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	-	١,٢٩٤,٥٤٣	١,٢٩٤,٥٤٣
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	١٨٠,٠٠١,١٩٧	١٨٠,٠٠١,١٩٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٩٠٨,١٦٨,٦٨٦	١٧٥,٢١٧,٧٧١	٦١,٦٣٠,٩٥٢	١٢٤,٣٦٤,٢٤٥	٤٧,١٩١,٧٢٠	١٥٥,٧٧٥,٢٧٦	٢٠٢,٢٩٨,٣٩٥	١,٦٧٤,٦٤٧,٠٤٥
الفجوة للفئة	(٣٣٥,٠٣٣,٩٤٢)	٢١٢,٥٣٣,٠٠٤	٥٩,٤٠١,٧١٩	(٢٠,٥٩٢,٤٨٥)	١٠,٨١٩,١٠٢,٢٤	٢٤,٩٩٠,١١٦	(٤٩,٤٨٩,٤٣٦)	-
الفجوة التراكمية	(٣٣٥,٠٣٣,٩٤٢)	(١٢٢,٥٠٠,٩٣٨)	(٦٣,٠٩٩,٢١٩)	(٨٣,١٩١,٧٠٤)	٢٤,٩٩٠,١٢٠	٤٩,٤٨٩,٤٣٦	-	-

٤٦ - مخاطر العملات الأجنبية

يقوم مجلس إدارة البنك ضمن السياسة الاستثمارية المعتمدة بوضع حدود للمراكز لكل العملات لدى البنك ويتم مراقبة هذه المراكز بشكل يومي من خلال دائرة الخزينة والاستثمار ورفعها للإدارة العليا للتأكد من الاحتفاظ بمراكز عملات ضمن الحدود المعتمدة، وكما يتبع البنك سياسة التحوط للتقليل من مخاطر العملات الأجنبية باستخدام المشتقات المالية .

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥		٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		صافي مركز العملة
المبلغ	المعادل بالدينار	المبلغ	المعادل بالدينار	
١١٩٨٦١٥٧	٨٤٩٨١٨٦	١٥٠٢٢١١٥	١٠٦٥٠٦٨٠	دولار امريكي
٣٧١٢٣٨٧	٤٥٣٦٧٤٦	٣٢٨٤٢٩٧	٤٥٥٩٨٠٧	جنية استرليني
٥٣٨٤١	٣٧٤٥٠	٣٦٧٤٠٤	٣٤١٨٧١	يورو
٢٥٤٤٢	٣٦١٣	(٩٧٨٩)	(٥٦٦٦)	فرنك سويسري
١٥٣٠٤٧١١	٩٥٨٧٤	٦٤٩٤٣٢٣	٣٨٧٤٨	ين ياباني
	٩٥٢٠١٤		١٦٠٤٧٧	اخرى *
	١٤١٢٣٨٨٣		١٥٧٤٥٩١٧	المجموع

* يمثل المبلغ المعادل بالدينار الاردني للعملات الاخرى قيمة مجموعة عملات اجنبية متعددة .

٤٧ - مخاطر أسعار الأسهم

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنويع الاستثمارات في الأسهم تستند إلى التنويع القطاعي والجغرافي، وبنسب محددة سلفاً، يتم مراقبتها بصورة يومية كما ان هذه السياسة توصي عادة بالاستثمار في الأسهم المدرجة ضمن الأسواق ذات السمعة الجيدة ، والتي تتمتع بنسبة سيولة عالية لمواجهة أية مخاطر قد تنشأ.

٤٨ - معلومات عن قطاعات اعمال البنك

أ - يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية وكذلك خدمات الوساطة المالية والاستشارية من خلال الشركة التابعة الأهلي للوساطة المالية كما يساهم البنك في شركة حليفة تختص في خدمات التأمين :

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .

- حسابات المؤسسات : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك .

- خدمات التأمين : ممارسة معظم خدمات التأمين .

- خدمات الوساطة المالية : ممارسة معظم خدمات الوساطة والاستشارات المالية .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع		٢٠٠٦		٢٠٠٥	
الاول		دينار		دينار	
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦
٩٦,٢١٣,٠٠٥	٧٥,٩٩٩,٦١٢	٧٥,٩٩٩,٦١٢	٧٥,٩٩٩,٦١٢	٧٥,٩٩٩,٦١٢	٧٥,٩٩٩,٦١٢
(١٩,٧٣٨,٥٠٥)	(٢,٢٩٥,٢٣٠)	(٢,٢٩٥,٢٣٠)	(٢,٢٩٥,٢٣٠)	(٢,٢٩٥,٢٣٠)	(٢,٢٩٥,٢٣٠)
٧٦,٤٧٤,٥٠٠	٧٣,٧٠٤,٣٨٢	٧٣,٧٠٤,٣٨٢	٧٣,٧٠٤,٣٨٢	٧٣,٧٠٤,٣٨٢	٧٣,٧٠٤,٣٨٢
(٤٢,٢٥٠,٢٧٨)	(٤٣,٢٩٥,٢٥٧)	(٤٣,٢٩٥,٢٥٧)	(٤٣,٢٩٥,٢٥٧)	(٤٣,٢٩٥,٢٥٧)	(٤٣,٢٩٥,٢٥٧)
٧٦,٧٧٢	-	-	-	-	-
٣٤,٣٠٠,٥٩٤	٣٠,٤٠٩,١٢٥	٣٠,٤٠٩,١٢٥	٣٠,٤٠٩,١٢٥	٣٠,٤٠٩,١٢٥	٣٠,٤٠٩,١٢٥
(٨,٨٧١,٥٢٤)	(١٠,١٨٠,٠٣٠)	(١٠,١٨٠,٠٣٠)	(١٠,١٨٠,٠٣٠)	(١٠,١٨٠,٠٣٠)	(١٠,١٨٠,٠٣٠)
٢٥,٤٢٩,٠٧٠	٢٠,٢٢٩,٠٩٥	٢٠,٢٢٩,٠٩٥	٢٠,٢٢٩,٠٩٥	٢٠,٢٢٩,٠٩٥	٢٠,٢٢٩,٠٩٥
١٥,١٧٣,١٧٣	١٥,٧٧٣,٢٣٠	١٥,٧٧٣,٢٣٠	١٥,٧٧٣,٢٣٠	١٥,٧٧٣,٢٣٠	١٥,٧٧٣,٢٣٠

معلومات أخرى

موجودات القطاع
الاستثمار في شركات حليفة
موجودات غير موزعة على القطاعات
مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة على القطاعات
مجموع المطلوبات

مصاريف رأسمالية

الإستهلاكات وإطفاءات

ب - معلومات التوزيع الجغرافي
يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك ، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات إقليمية من خلال فروع في فلسطين وقبرص والشركة التابعة في لبنان.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		٢٠٠٦		٢٠٠٥	
داخل المملكة		داخل المملكة		داخل المملكة	
٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٦,٢١٣,٠٠٥	٧٥,٩٩٩,٦١٢	٩٦,٢١٣,٠٠٥	٧٥,٩٩٩,٦١٢	٩٦,٢١٣,٠٠٥	٧٥,٩٩٩,٦١٢
(١٩,٧٣٨,٥٠٥)	(٢,٢٩٥,٢٣٠)	(١٩,٧٣٨,٥٠٥)	(٢,٢٩٥,٢٣٠)	(١٩,٧٣٨,٥٠٥)	(٢,٢٩٥,٢٣٠)
٧٦,٤٧٤,٥٠٠	٧٣,٧٠٤,٣٨٢	٧٦,٤٧٤,٥٠٠	٧٣,٧٠٤,٣٨٢	٧٦,٤٧٤,٥٠٠	٧٣,٧٠٤,٣٨٢
(٤٢,٢٥٠,٢٧٨)	(٤٣,٢٩٥,٢٥٧)	(٤٢,٢٥٠,٢٧٨)	(٤٣,٢٩٥,٢٥٧)	(٤٢,٢٥٠,٢٧٨)	(٤٣,٢٩٥,٢٥٧)
٧٦,٧٧٢	-	٧٦,٧٧٢	-	٧٦,٧٧٢	-
٣٤,٣٠٠,٥٩٤	٣٠,٤٠٩,١٢٥	٣٤,٣٠٠,٥٩٤	٣٠,٤٠٩,١٢٥	٣٤,٣٠٠,٥٩٤	٣٠,٤٠٩,١٢٥
(٨,٨٧١,٥٢٤)	(١٠,١٨٠,٠٣٠)	(٨,٨٧١,٥٢٤)	(١٠,١٨٠,٠٣٠)	(٨,٨٧١,٥٢٤)	(١٠,١٨٠,٠٣٠)
٢٥,٤٢٩,٠٧٠	٢٠,٢٢٩,٠٩٥	٢٥,٤٢٩,٠٧٠	٢٠,٢٢٩,٠٩٥	٢٥,٤٢٩,٠٧٠	٢٠,٢٢٩,٠٩٥
١٥,١٧٣,١٧٣	١٥,٧٧٣,٢٣٠	١٥,١٧٣,١٧٣	١٥,٧٧٣,٢٣٠	١٥,١٧٣,١٧٣	١٥,٧٧٣,٢٣٠

إجمالي الإيرادات
مجموع الموجودات
المصرفيات الرأسمالية

٤٩ - 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		رأس المال التنظيمي رأس المال الاساسي
نسبته الى	المبلغ	
الموجبات	بآلاف الدينانير	
المرجحة بالمخاطر		
ومخاطر السوق		
%		
١٧/٨٣	٢٠٢٨٢٧	
١٧/٢٦	١٩٦٣٧٥	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥		رأس المال التنظيمي رأس المال الاساسي
نسبته الى	المبلغ	
الموجبات	بآلاف الدينانير	
المرجحة بالمخاطر		
ومخاطر السوق		
%		
١٥/٩١	١٦٦٢٩٦	
١٤/٩٣	١٥٥٩٩٩	

٥٠ - حسابات مدارة لصالح الغير

٣١ كانون الأول		حسابات مدارة لصالح الغير
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
١٤٣٨٥٩٥٨	٢٦٧٢٧٨٦٦	

٥١ - ارتباطات والتزامات محتملة
أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار	دينار
٩٨٠٦٢٥٣٣	٦٩٤٨١١٥٣
٣٠٥٩٧٧٣٩٩	٢٤٩٦٦٩٦٧٧
٤١٢٦٦١٩٠	٤٦٨٥١٢٠٠
١٠٢٦٩٢٢٣٢	٩٧٨٩٧٣٢١
٥٨٩٠٧٠١١	٦٨٣٩١٣٢٧
٣١٣٨٧٨٦٠	٢٦٨٨٥٦٤٦
٦٣٨٢٩٣٢٢٥	٥٥٩١٧٦٣٢٤
٦٥٤٩٩٤١٣	٨٧٦٥٨٣٥٨
٧٠٣٧٩٢٦٣٨	٦٤٦٨٣٤٦٨٢

اعتمادات :
اعتمادات صادرة
اعتمادات واردة
قبولات
كفالات :
- دفع
- حسن تنفيذ
- أخرى
المجموع
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

ب - التزامات تعاقدية :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار	دينار
٧١٤١١٩٣	-
٧١٤١١٩٣	-
٧١٠٩٣٣٨٣١	٦٤٦٨٣٤٦٨٢

عقود مشتريات أخرى

٥٢ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١٥٢٦٤١٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ مقابل ٩٣٦٦٩٢٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ، ويرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المرصود لها والبالغ ١٥٨٣٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ .

٥٣ - أرقام المقارنة

كما يرد في الايضاح رقم (٢) تم تعديل بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .