

الأهلي | ahli

البنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank

الإدارة العامة | General Management

التاريخ: ٢٠٠٧/٨/٢

إشارتنا: ا م م / ٢٢١ / ٢٠٠٧

SEMI ANNUAL - UNREVIEWED - JONB - 518/2007

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإصدار والإفصاح

تحية وبعد،

التزاماً بتعليمات إفصاح الشركات الصادرة من قبل هيئتكم الكريمة ، نرفق لكم طياً مسودة البيانات المالية نصف السنوية كما هي في ٢٠٠٧/٦/٣٠ لشركة البنك الأهلي الأردني، علماً بأن البيانات المالية لم تصدر بصفتها النهائية قبل استكمال مراجعتها من قبل البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

البنك الأهلي الأردني
I. L. GHAWI
إ. ل. غاوي
A-B8

S. M. RASHID
س. م. رشيد
A-634

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية الديوان
٥ آب ٢٠٠٧
الرقم المتسلسل ١٤٢٢٥
رقم الملف
الجهة المختصة

(2)

نسخة/ ملف د. المالية.

السيد
السيد
١/٥

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

البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
مع تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

مسودة تلخيص فتمت

مسودة البحث قتل

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠٠٧

جدول المحتويات

مع تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بيان

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

صفحة

- ١ - ٢٢ ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٣١ كانون الاول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	ايضاح	الموجبات
دينار	دينار	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٧٠٣٧٠٥٣٢٤٢	٨٣٩٠٩٢٢٠٣٧٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٤٠٩٤٤٦٠٤٠٥	٨١٠٠٣٦٠٣٩٢	٦	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٠٥٠٣٨٧٨	١٤٥٤٢٠٥٤٢٠٦	٧	موجودات مالية للمتاجرة
٧٣٣٤٦١٩٠٣٤٦	١٦٨٤٧٠٢٦٨٥	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٢٦١٠٦٦٨٤٢٦	٨٧٠٨٠٣٢٩	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٢١٠٩١٦٤٠٦	١٢٣٠٦٧٠٧٠٨	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - صافي
٢٦٧٠٣٧٤٠٢٦٨	١٣٠٩٥٠٦٤٧	١١	استثمارات في شركات تابعة وحليفة غير مدمجة
١٦٠٥٥٥٠٦١٤	٣٢١٠٧٩١	١٢	موجودات ثابتة - صافي
٤٩٠٤٦٣٠٢٥٠	١١٤٠٥٩٨	١٣	موجودات غير ملموسة
٦٠٣٤٠٤٥٩	١١٤٠٥٩٨	١٤	موجودات أخرى
٦٥٠٦٦٩٠٩٦٦	٨٥٠٨٨٨٠٥٣٣	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٠٥٦١٤٠٨	٤٠٨٣٨٠٧٤٨	١٦	مجموع الموجودات
١٧٤٠٠٨٤١٦٣٩	١٨٣٧٠٩٧٢٠٤٢١		
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات :			
٢٣٨٠٠٨٧٠٦٤٨	٢٧٠٠٣٤٠٠٥٠٢	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٠٨٩٠٩٧٢٠١٣٥	١٠٤٧٠٣٣٩٠٢٢١	١١	ودائع عملاء
١٣٤٠٤٢٩٠٩٢١	١٥٣٠٣٢٢٠٢٥٧	١٢	تأمينات نقدية
٢١٠٤٣٧٠١٩٦	٢٠٨٢٢٠٥٢٢	١٣	أموال مقترضة
٣٠٢٤٧٠٩٨٢	٣٠١٧٠٠٣٧٩	١٤	مخصصات متنوعة
١١٠٥٩٣٠٣٨٨	٩٠٦٣٤٠١٠٧	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٧٤٦٠٩٣٦	٨٢١٠٣٥٢	١٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٨٠٥٧٧٠٩٥٤	٣٨٣٠١٠٩٥١	١٧	مطلوبات أخرى
١٠٢٨٠٠٩٣٠١٦٠	١٠٦٤٣٠٧٥٢٠٢٩١		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية :			
حقوق مساهمي البنك :			
١١٠٠٠٠٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٤	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٤٣٠٢٧٢٠٥٣٤	٤٣٠٢٧٢٠٥٣٤	١٤	علاوة إصدار
(٤٩٠٩٧٢٠٢٣٩)	(١٧٠٣٦٦٠٤١٧)	١٤	أسهم خزينة
٢٣٠٦٦٩٠٩٢٧	٢٣٠٦٦٩٠٩٢٧	١٥	احتياطي قانوني
٨٠٣٥٥٠٧٦٥	٨٠٣٥٥٠٧٦٥	١٥	احتياطي اختياري
٢١٣٠٠٥٤	٢١٣٠٠٥٤	١٥	احتياطي خاص
٤٩٠٢٠٠٤٨	٥٠٥١٨٠٤٢٦	١٥	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٨٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠	١٥	فرق ترجمة عملات اجنبية
٢٠٤٢٠٠٥٢	٢٠٤٩٠٥٩٤	١٤	التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي
٢٣٠٩٤٦٠٩٩٠	٨٠١٨٤٠٨٨٢	١٤	أرباح مدورة
-	٨٠٩٠٤٠٣٩٨	١٤	الربح للفترة
٢١١٠٤٤٨٠١٣١	١٩٢٠٩٢٠١٦٣	١٦	مجموع حقوق مساهمي البنك
١٠٣٠٠٠٣٤٨	١٠٢٩٩٠٩٦٧	١٦	حقوق الاقلية
٢١٢٠٧٤٨٠٤٧٩	١٩٤٠٢٢٠١٣٠		مجموع حقوق الملكية
١٠٧٤٠٠٨٤١٦٣٩	١٠٨٣٧٠٩٧٢٠٤٢١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي / المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
(مراجع غير مدقق)

المجلس التنفيذي
البنك الأهلي الأردني

ايضاح	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧
الفوائد الدائنة	٥١,٠٠٠,٦٤١	٤١,٢١٢,٨٩٥	٤١,٢١٢,٨٩٥	٢٦,٧٥٢,٤٣٦
الفوائد المدينة	٢٦,٨٥٩,٤٥٩	١٩,٥٨٢,٩٨٧	١٩,٥٨٢,٩٨٧	١٤,٢٩٩,٣٣١
صافي إيرادات الفوائد	٢٤,١٤١,١٨٢	٢١,٦٢٩,٩٠٨	٢١,٦٢٩,٩٠٨	١٢,٤٥٣,١٠٥
صافي إيرادات العمولات	٨,٩٠٣,١٨٤	٧,١٦٣,٣٣١	٧,١٦٣,٣٣١	٥,٠٥١,٥١٠
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٣٣,٠٤٤,٣٦٦	٢٨,٧٩٣,٢٣٩	٢٨,٧٩٣,٢٣٩	١٧,٥٠٤,٦١٥
ارباح عملات أجنبية	١,٢٣٦,٠٠٠	١,٣٨٧,٨٨٠	١,٣٨٧,٨٨٠	٧٠١,٠٠٦
ارباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة	٣٤٣,٨٥٣	(٢,٣٨٤,٣٧١)	(٢,٣٨٤,٣٧١)	(١,١٤٠,٩٦٦)
ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع	١,٠٥٨,٢٩٩	٥,٠١٨,٥٣٩	٥,٠١٨,٥٣٩	١٣٧,٦٥٥
أرباح (خسائر) بيع أسهم شركات تابعة وحليفة	٤٥٠,٠٠٠	(٤٥,٩٦٤)	(٤٥,٩٦٤)	٤٥٠,٠٠٠
إيرادات أخرى	٤,٠٤٥,١٣٨	٦,١٢١,٦٦٥	٦,١٢١,٦٦٥	٢,٠٩٠,١٨٠
إجمالي الدخل	٤٠,١٧٧,٦٥٦	٣٨,٨٩٠,٩٨٨	٣٨,٨٩٠,٩٨٨	١٩,٧٤٢,٤٩٠
نفقات الموظفين	١٣,٤٦٩,٧٧٧	١٢,٢٨٢,٠٤٦	١٢,٢٨٢,٠٤٦	٦,٨٨٧,٣٥٦
استهلاكات وإطفاءات	١,٨٨٢,٢٠٩	١,٦٩٣,٨٤٥	١,٦٩٣,٨٤٥	٩٨٦,٨٣١
مصاريف أخرى	٧,١٦٦,٣٣٧	٦,٤٢٩,٤٣٨	٦,٤٢٩,٤٣٨	٣,٧٥٨,٤٦٤
مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة	٣,٥٩٥,٦٦١	١,٤٢٩,٠٣٤	١,٤٢٩,٠٣٤	١,٧٩٩,٦١٨
إجمالي المصروفات	٢٦,١١٣,٩٨٤	٢١,٨٣٤,٣٦٣	٢١,٨٣٤,٣٦٣	١٣,٤٣٢,٢٦٩
الربح قبل الضرائب	١٤,٠٦٣,٦٧٢	١٧,٠٥٦,٦٢٥	١٧,٠٥٦,٦٢٥	٦,٣١٠,٢٢١
ضريبة الدخل	(٤,٥٣٢,٨٤٧)	(٤,٣٠٥,٨٣٧)	(٤,٣٠٥,٨٣٧)	(٤,٥٣٢,٨٤٧)
الربح للفترة - بيان (ج)	٩,٥٣٠,٨٢٥	١٢,٧٥٠,٧٨٨	١٢,٧٥٠,٧٨٨	١,٧٧٧,٣٧٤
ويعود إلى:				
مساهمي البنك	٩,٥٣١,٢٠٦	١٢,٧٣٠,٥٦٣	١٢,٧٣٠,٥٦٣	١,٧٧٧,٣٧٤
حقوق الأقلية	(٣٨١)	٢٠,٢٢٥	٢٠,٢٢٥	
حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك	١٧	- / ٠.٩١	- / ١.٢٧	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الاهلي الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز
(مراجع غير مدقق)

مراجعة المحاسبين

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	التدفق النقدي من عمليات التشغيل : الربح قبل الضرائب تعديلات :
١٧,٠٥٦,٦٢٥	١٤,٠٦٣,٦٧٢	استهلاكات واطفاءات
١,٦٩٣,٨٤٥	١,٨٨٢,٢٠٩	مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٤٢٩,٠٣٤	٣,٥٩٥,٦٦١	ديون معدومة
٣٠,٣٥١	٧٨,٧١٨	(ارباح) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥,٢٧٢,٦٦٦)	٩٥,١٢٤	خسائر (ارباح) بيع موجودات مالية للمتاجرة
٣,٩٩١,٢٦٥	١,٢٦٢,٠٣٠	حصة البنك من (ارباح) خسائر بيع أسهم شركة حليفة
٤٥,٩٦٤	(٤٥٠,٠٠٠)	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٨٩٧,٦٧٢	١,٢٣٦,٠٠٠	المجموع
١٩,٨٧٢,٠٩٠	٢١,٧٦٣,٤١٤	التغير في الموجودات والمطلوبات :
		النقص في أرصدة لدى بنوك مركزية ومؤسسات مصرفية خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر وأرصدة مقيدة السحب
٢٥,٦٣٢,٥٤٥	١٧,١١٨,٣٣٨	النقص (الزيادة) في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١,٤٤٤,٤٣٧)	٣,٣٣٦,١٩١	النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
(٢٦,١١٧,٥٦٤)	٦,٥١٠,٠٢٧	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥٢,٥١٦,٤٠٢)	(٦٧,٥٠٤,٦٩٥)	(الزيادة) في الموجودات الاخرى
(٥,٦٦٣,٥٠٨)	(٩,٧٠٩,٥٦٧)	الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر
٢,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع العملاء
(١٨,٤٠١,٠٤٦)	٥٧,٣٦٧,٠٨٦	الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية
(٨,٦٨٩,٢٢٨)	١٨,٨٩٢,٣٣٦	الزيادة (النقص) في مطلوبات اخرى
(٧,٦٩٢,١٠٣)	٩,٧٢٣,٩٩٧	(النقص) الزيادة في مخصصات متنوعة
١٧٠,١٩٠	(٧٧,٦٠٣)	صافي التدفقات من (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٧٢,٥٩٩,٤٦٣)	٢١٢,٤١٩,٥٢٤	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٢٨٧,٢٣٧)	(٥,٧٦٩,٤٦٨)	صافي التدفقات من (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
(٧٦,٨٨٦,٧٠٠)	٢٠٦,٦٥٠,٠٥٦	
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :
١,٠٣٠,٤٣١	(٦,٦٧١,٨٢٦)	(شراء) بيع استثمار في شركة حليفة
(١٦,٥٢٨,١٦٥)	(٧,٢٩٤,٢٢٠)	(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
١١,٣٦٠,١٧٦	(٣,١٩٢,٨٥٥)	(شراء) بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٣,٢٤٦,٩٧٧)	(٢,٧٢٠,٨٨٩)	صافي (الزيادة) في موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
(٧,٣٨٤,٥٣٥)	(١٩,٨٧٩,٧٩٠)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل :
(١,٦٥٠,١٧٩)	(٦١٤,٦٧٤)	(النقص) في اموال مقترضة
١١,٠٥٨,٢٤٨	-	الزيادة في رأس المال وعلاوة الاصدار
(١٢,٧٥٠,٠٠٠)	(١٥,٦٩٩,٧٤٥)	ارباح موزعة على المساهمين
-	(١٢,٣٩٤,١٧٨)	شراء أسهم خزينة
(٣,٣٤١,٩٣١)	(٢٨,٧٠٨,٥٩٧)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
(٨٩٧,٦٧٢)	(١,٢٣٦,٠٠٠)	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٨٨,٥١٠,٨٣٨)	١٥٦,٨٢٥,٦٦٩	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٦٦,٠٧١,٥٧٦٧	٤٥٦,٤١٨,٤٨٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٧٢,٢٠٤,٩٢٩	٦١٣,٢٤٤,١٥٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول البيانات المالية

- ١- معلومات عامة
- تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ طبقاً لاحكام 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 ، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦ .
 - كما تم خلال العام ٢٠٠٥ الموافقة النهائية على إدماج شركة بنك فيلادلفيا للإستثمار المساهمة العامة المحدودة في شركة البنك الأهلي الأردني 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 ثلاثة و أربعون فرعاً وفروعه الخارجية وعددها اثنان والشركات التابعة التالية:

نسبة المساهمة	بلد التأسيس	الشركة التابعة
%		
١٠٠	الأردن	الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة
١٠٠	الأردن	شركة الأهلي للوساطة المالية
١٠٠	الأردن	كلية الزرقاء الأهلية
٩٩/٩٠٠	الأردن	شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي
٩٧/٩٢١	لبنان	البنك الأهلي الدولي

كما يمتلك البنك عدة شركات حليفة أخرى كما بتاريخ البيانات المالية والتي تظهر بالكلفة كما في تاريخ البيانات المالية المرحلية الموجزة.

- تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٤) تاريخ ١١ تموز ٢٠٠٧ .

٢- أهم السياسات المحاسبية

- أسس إعداد البيانات المالية
- تم اعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .

- ان البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، كما ان نتائج الاعمال للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .

- ان السياسات المحاسبية المتبعة في البيانات المالية المرحلية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ باستثناء ما يلي :

معايير تقارير مالية دولية جديدة

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 .

- 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) .

التقديرات المحاسبية

ان اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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 الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة واحتياطي مخاطر مصرفية التي تظهر ضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبينة بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

٣ - أسس توحيد البيانات المالية المرحلية

تتضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة البيانات المالية المرحلية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها
البنك الأهلي الدولي الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	٣٣٨٦٢٦٨	٩٧/٩٢١ %	بنكية	لبنان
كلية الزرقاء الأهلية	٢٥٠٠٠٠٠	١٠٠	تمويل واقراض	الأردن
شركة الاهلي للوساطة المالية	٨٠٠٠٠٠٠	١٠٠	تعليم	الأردن
شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي	٢٠٠٠٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	الأردن
	٢٠٠٠٠٠٠	٩٩/٩٠٠	اعمال خيرية	الأردن

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

- لم يتم توحيد البيانات المالية للشركة تابعة شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي، حيث انه لم تصدر لهذه الشركة بيانات مالية مدققة أو مراجعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧، حيث ظهرت بالكلفة كاستثمارات في شركات تابعة.

- يخضع البنك الأهلي الدولي في لبنان الى القوانين والانظمة المعمول بها في لبنان بما في ذلك قانون سرية المصارف .

- حقوق الاقلية تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

- ٤ -

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي الالزامي ٩٦٤٠٨٠٠٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (مقابل ٩٢٥٣٣٧٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

- يشمل هذا البند شهادات إيداع بمبلغ ٢٤٢٧٩٣٢٧٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (٢٠٩٥٨٦٨١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٠٥٠٠١٧٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (مقابل ٤٠٩٩١٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٩٢١٧٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (مقابل ٩٥١٠٥١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

٦ - موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
١٤٤٨٤٢١٦	١٢١٣١٦٩٢
٢٠١٣٥٣٥٧	١٤٧١٥٨٢٤
٣٤٦١٩٥٧٣	٢٦٨٤٧٥١٦

سندات مدرجة في الاسواق المالية
أسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية

٧ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
٦٢١٥٩٩٤٩	٦٩٧٧٤٦٣٢
١٤٨٢٨١٧٢٤	١٥٩٩٥٩٥٦٨
٥١٨٠٤٥٨٦٢	٥٥٦٢٧٧٥٢٨
-	٧٤٤٨٧٣١
١٠٥٨٢٤٧١	١٠٨٨٣٤٢٨
٧٣٩٠٧٠٠٠٦	٨٠٤٣٤٣٨٨٧
٧٥٣٣٧٢٢٨	٧٥٤٠٩٣٧٢
٤٢٠٦٤٣٥٢	٤٣٦٢٦٠٢١
٦٢١٦٦٨٤٢٦	٦٨٥٣٠٨٤٩٤

كمبيالات وأسناد مخصومة *
حسابات جارية مدينة
سلف وقروض مستغلة **
التأجير الرأسمالي
بطاقات الائتمان
المجموع
ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
فوائد معلقة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤٩ر٧٨٠٤٩ دينار (مقابل ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦) .

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤٠٧ر٦٣٣ دينار (مقابل ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦) .

التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة حسب النشاطات الاقتصادية والمنطقة الجغرافية هي كما يلي :

المجموع		دول الشرق الأوسط الأخرى			داخل المملكة	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	دينار		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الزراعة
١٣ر٦١٨ر٠١٧	١٤ر٩١٤ر٧٩٣	-	١٦٢ر٣٩٥	١٤ر٧٥٢ر٣٩٨		الصناعة والتعدين
٥٥ر٩٦١ر٢٢٠	٥٥ر٨٣٢ر٢٣٣	-	١٩ر٤٨١ر١٣٥	٢٦ر٣٥١ر٠٩٨		الإنتاجات
٦٣ر٢٢٧ر٥٧٦	٧١ر٠٠٣ر٤١٣	٢٨٨ر٦٦١	٢٨ر٩٦٧ر٦٥٢	٤١ر٧٤٧ر١٠٠		التجارة العامة
٢٢٧ر٣٢١ر٠٣٣	٢٥٤ر٢٠٣ر٣٥٣	١٤ر٢١٠ر٧٠٠	٤١ر٧٩٢ر٥٦١	١٩٨ر٢٠٠ر٠٩٢		خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
٩ر٧٦٦ر٣٥٩	١٧ر١٠٤ر٢٢٥	-	٥٣٢ر٤١٣	١٦ر٥٧١ر٨١٢		سياحة وفنادق ومطاعم
١٤ر٩٠١ر٢٥٣	١٧ر٧٠١ر٩٩٧	-	٢ر٣١٤ر٨٠١	١٥ر٣٨٧ر١٩٦		خدمات ومرافق عامة
٣٩ر٥٠٦ر٢٥٢	٣٠ر٧٥٨ر١٠١	-	٨١٢ر٨٤٥	٢٩ر٩٤٥ر٢٥٦		خدمات مالية
١٣٣ر٢٩٢ر٥٠٦	١٦٦ر٩٨٠ر٠٢٦	-	٢ر١٢٩ر٨٣٥	١٦٤ر٨٥٠ر١٩١		شراء الأسهم
٥١ر٥٥٦ر٠١٦	٣٧ر٣٤٣ر٤٥٥	-	-	٣٧ر٣٤٣ر٤٥٥		تمويل شراء عقارات
٢٤ر٢٢٨ر٧٢٢	٢٥ر١٥٣ر١٢٦	-	٦ر٥٣٧ر٦٥٤	١٨ر٦١٥ر٤٧٢		تمويل السيارات
٥٧ر١٢٠ر٨١٨	٦٣ر٥١٠ر٥١٩	-	١٤ر٣٢٤ر٩٧٨	٤٩ر١٨٥ر٥٤١		تمويل السلع الاستهلاكية
١٩ر٥١٥ر٤٣١	٢١ر٩٠٢ر٣٧٨	-	٢ر٣٥٣ر٩٨٦	١٩ر٥٤٨ر٣٩٢		أخرى
٢٩ر٠٥٤ر٨٠٣	٢٧ر٩٣٦ر٢٦٨	-	١ر٩٤٢ر٩٢٥	٢٥ر٩٩٣ر٣٤٣		
٧٣٩ر٠٧٠ر٠٠٦	٨٠٤ر٣٤٣ر٨٨٧	١٤ر٤٩٩ر٣٦١	١٢١ر٣٥٣ر١٨٠	٦٦٨ر٤٩١ر٣٤٦		

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
١٦ر٣٩٤ر٩٧٣	١٦ر٠١٨ر٧٤٣
٣٦٤ر٣٥٣ر٠٤٧	٣٨١ر٧٢٤ر٢٩٩
٣٥٨ر٣٢١ر٩٨٦	٤٠٦ر٦٠٠ر٨٤٥
٧٣٩ر٠٧٠ر٠٠٦	٨٠٤ر٣٤٣ر٨٨٧

قطاع عام
قطاع خاص :
شركات ومؤسسات
أفراد
المجموع

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة متضمنة الفوائد والعمولات المعلقة ١٤٣ر١٨١ر٩٠٢ دينار أي ما نسبته ١٧/٨٠% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (مقابل ١٥١ر٩٩٢ر٩٦٦ دينار أي ما نسبته ٢٠/٥٧% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٩٩ر٥٥٥ر٨٨١ دينار أي ما نسبته ١٣/٠٩% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (مقابل ١٠٩ر٩٢٨ر٦١٤ دينار أي ما نسبته ١٥/٧٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها ١٥ر٢٢٥ر٣٤٨ دينار أي ما نسبته ١/٨٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (مقابل ١٥ر٦٢١ر٤٥١ دينار أي ما نسبته ٢/١١% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة بضمانات عقارية ٢٦٥ر٤١١ر٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (مقابل ٢٤٨ر٣١٣ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ٤٩٢ر٥٠١ر٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (مقابل ٢٦٣ر٢٤٦ر٠٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة :

كانت الحركة الحاصلة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي :

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	للسنة اشهر المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٠١ر٥٤٠ر٦٦٨	٧٥ر٣٣٧ر٢٢٨	المقتطع خلال الفترة/السنة من الإيرادات
٢ر٢٩٥ر٢٣٠	٣ر٥٩٥ر٦٦١	المستخدم من المخصص خلال الفترة/السنة (الديون المشطوبة)
(٢٩ر١٣١ر٤٥١)	(٣ر٥١٧ر٩٥٣)	المحول من / الى بنود خارج الميزانية
(١٢ر٥٥٠)	(٣ر٤١٣)	المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥٩٠ر٦٨٧	-	فرق تقييم عملات أجنبية
٥٤ر٦٤٤	(٢ر١٥١)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٧٥ر٣٣٧ر٢٢٨	٧٥ر٤٠٩ر٣٧٢	

- ٧ -

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى مبلغ ٥٥٩٤٤٨ر٤٤٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (مقابل ١١٣ر١٨٤ر١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

- بلغت التسهيلات غير العاملة والمغطاة بالكامل والتي تم نقلها إلى بنود خارج الميزانية مبلغ ٤٣ر٨٠١ر٢٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ (مقابل ٢٩١ر٢٤٤ر٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

الفوائد المعلقة

كانت الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٤١٣٥٧ر١٩٤	٤٢٠٦٤ر٣٥٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٨٩٦ر٦٤٦	٣٤٨٤ر٤٨٥	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٢٣٣٩ر٨٣٧)	(١٠٥٦ر٢٩٤)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٣٠٥٠ر٧٠٤)	(٤٩٠ر٩٠٧)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٧٩٨ر٩٤٧)	(٣٧٥ر٦١٥)	المحول إلى بنود خارج الميزانية
٤٢٠٦٤ر٣٥٢	٤٣٦٢٦ر٠٢١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨ - موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٨٢٨٤ر٥٧٤	٣٢٢٨٤ر٥٧٤	موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:
٥٠ر٨٣١ر٥٢٩	٤٩ر٧٨٩ر٣٦٩	سندات خزينة حكومية
٥ر٧٨١ر٥٣٠	٧ر٠٤١ر٨٠٨	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٢ر٠٩٢ر٦١٤	٦ر٣٦٨ر٣٣٧	سندات واسناد قروض شركات
١٥ر٥٩٨ر٣٤٠	١٦ر٠٩٩ر٤٢٨	سندات مالية اخرى
١٠٢ر٥٨٨ر٥٨٧	١١١ر٥٨٣ر٥١٦	أسهم شركات
		مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
٤ر٩٧٣ر٨٢٥	٣ر٦٧٢ر٥٠٠	موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:
١٤ر٣٥٣ر٩٩٤	١٤ر٢٣١ر٦٩٢	سندات واسناد قروض شركات
١٩ر٣٢٧ر٨١٩	١٧ر٩٠٤ر١٩٢	أسهم شركات
١٢١ر٩١٦ر٤٠٦	١٢٩ر٤٨٧ر٧٠٨	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
		مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	تحليل السندات : ذات عائد ثابت ذات عائد متغير
دينار ٣٩٥٦٥٠٠	دينار ٤٦٨٠٣٧٣٨	
٥٢٣٩٨٥٠٦	٥٢٣٥٢٨٥٠	
<u>٩١٩٦٤٠٧٢</u>	<u>٩٩١٥٦٥٨٨</u>	

٩ - موجودات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار ٢٨٠٠٩٢٧	دينار ٢٢٤٠٧٣٧	عقارات برسم البيع
-	١٠٥٠٩٤٩٦	دفعات على حساب شراء أرض *
٢١٩٢٥٠٤١	٢٢٢٨٩٤٢٢	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢٧١٨٩٢٩	٢٨٩٣٨٩٤	تقاص الفروع
٢٢٧٦٥٣٠٦	٢٢٣٨٢٠٠٤	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة و فرق القيمة
-	٣٠٥٦٥٦	الحالية لمطلوبات مالية طويلة الأمد
٣١٣٩٣٦١	٢٨٤٣٥٩٩	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
١٧٠٩٨٤	١٥٩٦٣٠	موجودات مستملكة مباعه - بالقيمة الحالية
١٧١٦١٩	١٧٥٣١٥	سلف موظفين
٤٤٨٩١٧	٢٧١٧٩٧٦	طوابع واردات
١٢٤٧٩٣	١٢٨٢٤٠	مدينون مختلفون
٢٢٤٦١٩٧	٢٨٩٤١٥٩	تأمينات مستردة
٤٨٦٩٤٣	٦٠١٨٥٤	مصروفات مدفوعة مقدماً
٣٣٧١٦٦٨	١١٨٨٧٦٤١	ايجارات مدفوعة مقدماً
٢٨٩٥٥٢	٦٥٩٥٥٢	شيكات وحوالات برسم القبض
٥٠٠٩٦٢٩	٣١٩٩٣٥٨	جوائز شهادات القوشان
<u>٦٥٦٦٩٩٦٦</u>	<u>٨٥٨٨٨٥٣٣</u>	أرصدة مدينة أخرى

* يشمل هذا البند قيمة دفعات على حساب شراء أرض غير مسجلة باسم البنك في منطقة الموقر بتاريخ البيانات المالية المرحلية الموجزة علماً بان البنك يتوفر لدية وكالة غير قابلة للعزل لصالح رئيس مجلس الإدارة غير موثقة بعد لدى كاتب العدل.

١٠ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٨٥.٣٢٢ر١٦٢	٢٩٨.٨٣٥ر٩٧٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٧.١١٧ر٦٧١	٦٥.٧٥١ر٣٧٠	ودائع توفير
٧١١.٣٤٨ر٦٢٣	٧٥٤.٧٧٤ر٧٠١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢.٢٩٣ر٦٧٩	١٣.٧٩٧ر١٧٦	شهادات القوشان
١٤.١٨٠ر٠٠٠	١٤.١٨٠ر٠٠٠	شهادات إيداع
<u>١.٠٨٩.٩٧٢ر١٣٥</u>	<u>١.١٤٧.٣٣٩ر٢٢١</u>	

- بلغت ودائع القطاع العام ١٢.٠١٢ر٢٢١ر٦٣ دينار أي ما نسبته ٥١/٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ مقابل ٥١.٤٥١ر٦٦٦ر٧٨ دينار أي ما نسبته ٧/٢٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت الودائع التي لا يسجل لها فوائد ٥٩٦.٥٩٦ر٧٠٥ر٣٠١ دينار أي ما نسبته ٢٦/٣٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ مقابل ٥٥٨.٥٥٨ر٩٣٣ر٢٦٣ دينار أي ما نسبته ٢٤/٢١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت الودائع المحجوزة ٤٢٥.٢٨٣ر١٢ر٢٨٣ دينار أي ما نسبته ١/٠٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ مقابل ٩١٠.٣٩١ر٦٤٠ دينار أي ما نسبته ٥٩/٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- بلغت الودائع الجامدة ٧٨٦.٢٦ر٣٤.٠٢٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ مقابل ٧٢١.٢٥ر٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

١١ - أموال مقترضة

معلومات إضافية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سم	فائدة الاقراض	الضمانات	دورية استحقاق	عدد الأقساط	الكلي المتبقية	المبلغ
		دينار	الأقساط	المتبقية	الدينار	
%٥,٩٥	سندات رهن بقيمة اجمالية	سندات رهن بقيمة اجمالية	تدفع مرة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	٥,٩٥	٥,٩٥
%٦,٢١	١٤٠,٢٧ دينار	١٤٠,٢٧ دينار	يدفع ٢٥٠ الف دينار نصف سنوي	٥	١٦٠,٢١	١٦٠,٢١
	لجميع الأموال المقترضة				١٧٦,١٦	١٧٦,١٦
						٢٠٨٢٢,٥٢٢
						٢٠,٨٢٢,٥٢٢
٣٠ حزيران ٢٠٠٧						
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري						
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري						
بنوك محلية (حسابات جاري مدين تعود لشركة تابعة)						
٣١ كانون الاول ٢٠٠٦						
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري						
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري						
بنوك محلية (حسابات جاري مدين تعود لشركة تابعة)						
					١٤٩,٣٧	١٤٩,٣٧
					٢١,٤٣٧	٢١,٤٣٧

١٢ - ضريبة الدخل

(أ) - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
٦٣٠٢١٨٢	١١٥٩٣٣٨٨
(٣٨٩٣)	-
(٤٥٢٠٢٦٠)	(٥٧٦٩٤٦٨)
٩٨١٥٣٥٩	٣٨١٠١٨٧
١١٥٩٣٣٨٨	٩٦٣٤١٠٧

رصيد بداية الفترة/ السنة
المحول من بنك فيلادلفيا
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة دخل الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
٤٠٥٦١٣٥	٣٨١٠١٨٧
٦٨٦٩	-
(٣٩١٨٧)	(٢٤٦٦٦٧)
٢٨٢٠٢٠	٩٦٩٣٢٧
٤٣٠٥٨٣٧	* ٤٥٣٢٨٤٧

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
ضريبة دخل سنوات سابقة
موجودات ضريبية مؤجلة
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة

* يمثل هذا المبلغ مخصص ضريبة الدخل للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ والذي تم قيده خلال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ حيث لم يتم احتساب وقيد المخصص للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٧ .

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفروع الاردن لنهاية عام ٢٠٠٤ .
- قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات البنك لفروع الاردن للعام ٢٠٠٥ ولم يتم التوصل الى قرار لغاية تاريخه ، هذا وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن عام ٢٠٠٦ بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٧ .
- 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 .
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى عام ٢٠٠٥ .
- وبرأي ادارة البنك أنه لن يترتب على البنك التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ لهذه السنوات كما في تاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة .

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٤٦٢٥٣	٥٩٠٧٨٩٦	٧٤٦٩٣٦	٥٥٦١٤٠٨	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٤٦٨٦١٩	٨٢٣٧٤	٢٤٦٦٦٧	المضاف
(٢٦٩٩٣١٧)	(٨١٥١٠٧)	(٧٩٥٨)	(٩٦٩٣٢٧)	المستبعد
٧٤٦٩٣٦	٥٥٦١٤٠٨	٨٢١٣٥٢	٤٨٣٨٧٤٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧		
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٠٥٦٦٢٥	١٤٠٦٣٦٧٢			الربح المحاسبي
(١٠٤٠٧٤٨٨)	(٧٤٣٧١١٣)			ارباح غير خاضعة للضريبة
٧٦٨٠٠٤٢	٢٨٢٨٢٢٥			مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١٤٣٢٩١٧٩	٩٤٥٤٧٨٤			الربح الضريبي
				نسبة ضريبة الدخل :
%٣٥	%٣٥			البنك - الاردن
%١٠	%١٠			البنك - قبرص
%٢٥ - %١٥	%٢٥ - %١٥			الشركات التابعة
%٢٨٦٦	%٢٨٦٦			البنك - فلسطين
				نسبة الضرائب المؤجلة :
%٣٥	%٣٥			البنك - الأردن
%٢٨٦٦	%٢٨٦٦			البنك - فلسطين

١٣ - مطلوبات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	شيكات مقبولة الدفع
٦٨٢٦٥٤٣	١١٥٨٧٤٤٧	فوائد و عمولات مقبوضة مقدماً
١٢٦٩٣١٨	١٨١٣٤٠٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤٥٢٥٢	٤٢٢٥٢	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٥٠٢٨٧٠٩	٥١٦٨١٢١	أمانات مؤقتة
٣٢٣٨٨٥٨	٤٣٢١٥٦٢	شيكات وحوالات متأخرة الدفع
٨٢٩٥٧٤	١٥١٦٤٩٤	تقييم عقود مقايضة
١٢٩٩١	٢٣٩٢	مطلوبات أخرى
٢٩٤١٢	٣٨٦٧٩	إيجارات مقبوضة مقدماً
٣٣٣٢	١٢٠٧٧٩	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١٧٧٢٢٧٩	١٧٨٩٤٩٦	دائنون مختلفون
٣٦٣٢٤١٥	٣٨٤٩٢٩٦	ذمم عملاء الوساطة المالية الدائنة
٤٨٤٢١٧٩	٧٥٥٠٧٠٧	مخصص رسوم البحث العلمي *
٥١٤٩١٧	٤٩٧١٥٣	مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني
٢٢٩٨٩٦	-	والتقني *
٢٣٦٨٧٩	-	مخصص رسوم الجامعات *
٦٥٠٠٠	٤١٦٧	مكافاة اعضاء مجلس الادارة *
<u>٢٨٥٧٧٩٥٤</u>	<u>٣٨٣٠١٩٥١</u>	

* لم يؤخذ في بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز المرفق مخصصات لرسوم دعم البحث العلمي والتدريب المهني والتقني ولرسوم الجامعات الاردنية والمكافآت وسيتم أخذ هذه المخصصات في نهاية العام.

١٤ - رأس المال المدفوع و علاوة الإصدار والأرباح الموزعة

أ - بموجب 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 .

ب - أسهم الخزينة
يمثل رصيد أسهم الخزينة (بالتكلفة) ٥٣٣٥٠٣٠ سهماً بقيمة ١٧٣٦٦٤١٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ .

ج- الإرباح المدورة:
قررت الهيئة العامة للمساهمين توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١٥٦٩٩٧٤٥ دينار عن العام ٢٠٠٦ مقابل ١٢٧٥٠.٠٠٠ دينار عن العام ٢٠٠٥.

١٥ - احتياطي مخاطر مصرفية عامة
يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني ، يحظر التصرف به إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .

١٦ - حقوق الأقلية
يمثل هذا البند حصة المساهمين الآخرين في نتائج أعمال وصافي موجودات الشركات التابعة.

١٧ - حصة السهم من ربح الفترة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
١٢٧٣٠.٥٦٣	٩٥٣١٢.٠٦
سهم	سهم
٩٩٨٩٠.٥٩٣	١٠٥١٥٥.٨٨١
دينار / سهم	دينار / سهم
- / ١٢٧	- / ٠.٩١

الربح للفترة - بيان (ب)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من ربح الفترة

١٨ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٢١٢١٧١٧	٢٧٨٦٥٤٦
٦٣٨٩٢٦٥	٦٥٧٦٣٥٥
١٢٩٥٤١٥٤	١٧٩٤٠٣٩٤
١٩٣٠٨١	٥٢٤٣٥٨
٦٠٧٧٥٦١	٥٧٣٣٧٠٦
٧١٠٣٠٩٢	١٠٥٠٤٠٤٨
٤٤٦٦٦٢	٦٩٣٩٦٨
٣٦٦٩٧٠٧	٣٥٨١٠٤١
٢٢٥٧٢٥٦	٢٦٦٠٢٢٥
٤١٢١٢٨٩٥	٥١٠٠٠٦٤١

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

كمبيالات وأسناد مخصومة

حسابات جارية مدينة

سلف وقروض مستغلة

بطاقات الائتمان

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية للمتاجرة

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

١٩ - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٧١٣٧٧٤	٣٢٧٦٨٤١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤٧٧٠٣	٣٧٥٤٢٦	ودائع عملاء :
٤٢٩٤٧٥	٤٢٧٠٩٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤٠٨١٥٣٣	١٩٦٤٧١٨٦	ودائع توفير
٤٤٨٢٧٣	٥٠٠٧١٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٤٢٦٩٩	٥٦٧٣٦	شهادات إيداع
١٦٢٧٩٧٠٣	١٨٦٦٠٤٧	شهادات القوشان
٢١٣٦٠٤	١٩١١٦٩	تأمينات نقدية
٦٢٦٢٢٣	٥١٨٢٣٧	أموال مقترضة
١٩٥٨٢٩٨٧	٢٦٨٥٩٤٥٩	رسوم ضمان الودائع

٢٠ - أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرباح متحققة	(خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٥٨٤٠٦	(١٢٦٢٠٣٠)	١٢٢٤٧١	٣١٨٨٤٧	للسنة أشهر المنتهية في
٥٣٦٣	-	-	٥٣٦٣	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
١٩٦٤٣	-	-	١٩٦٤٣	أسهم شركات
١٤٨٣٤١٢	(١٢٦٢٠٣٠)	١٢٢٤٧١	٣٤٣٨٥٣	متاجرة بالمستقبليات
				اذونات خزينة وسندات
١٣٥٣٧٢١	(٣٩٩١٢٦٥)	٢٥٤١٢٧	(٢٣٨٣٤١٧)	للسنة أشهر المنتهية في
(٩٥٤)	-	-	(٩٥٤)	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
١٣٥٢٧٦٧	(٣٩٩١٢٦٥)	٢٥٤١٢٧	(٢٣٨٤٣٧١)	أسهم شركات
				متاجرة بالمستقبليات

٢١ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٩٦٧١٨٧	٩٦٣١٧٥
٤ر٠٥١٣٥٢	٩٥ر١٢٤
٥ر٠١٨٥٣٩	١ر٠٥٨٢٩٩

عوائد توزيعات اسهم شركات
ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٢ - أرباح بيع أسهم شركة تابعة وحليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
-	٤٥٠ر٠٠٠
٤٥ر٩٦٤	-
٤٥ر٩٦٤	٤٥٠ر٠٠٠

أرباح بيع أسهم شركة تابعة *
أرباح بيع أسهم شركة حليفة

* قام البنك بشراء أسهم إضافية في شركة الموارد للتنمية والاستثمار لتصبح مساهمة البنك حوالي ٧٧/٣% من رأس مال الشركة والبالغ ١١ مليون دينار. وقد قام البنك لاحقاً ببيع كامل الاستثمار في شركة الموارد للتنمية والاستثمار مقابل تملك قطعة ارض بموجب وكالة غير قابلة للعزل، غير موثقة بعد لدى كاتب العدل، لصالح رئيس مجلس الإدارة بلغت قيمتها كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة حوالي ١٠٥ مليون دينار (ايضاح ٩) وتتوقع ادارة البنك استكمال اجرائات ابرام صفقة لبيع قطعة الارض خلال النصف الثاني من عام ٢٠٠٧ على أقصى تقدير.

٢٣ - النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٦	٢٠٠٧
دينار	دينار
٣٥١ر٢١٦ر١١٦	٣٥٠ر٠١٩ر١٣٦
٣٢٩ر٤٤٢ر٧٥١	٣٩٢ر٠٣٦ر٨١٠
(٩٨ر٧٧٦ر٠٨٨)	(١١٩ر٣٤٠ر٥٠٢)
(٩ر٦٧٧ر٨٥٠)	(٩ر٤٧١ر٢٩١)
٥٧٢ر٢٠٤ر٩٢٩	٦١٣ر٢٤٤ر١٥٣

النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
يضاف : أرصدة لدى البنوك والمؤسسات
المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يطرح : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
أرصدة مقيدة السحب

٢٤ - كفاية رأس المال

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦		٣٠ حزيران ٢٠٠٧		
نسبته إلى الموجودات ومخاطر السوق	المبلغ ألف دينار	نسبته إلى الموجودات ومخاطر السوق	المبلغ ألف دينار	
١٧/٨٣%	٢٠٢,٨٢٧	١٤/٠,٨%	١٧٥,٤٦٦	رأس المال التنظيمي
١٧/٢٦%	١٩٦,٣٧٥	١٣/٥,٦%	١٦٩,٤٢٧	رأس المال الأساسي

٢٥ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

- ١ - يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية وكذلك خدمات الوساطة والاستشارات. كما يمتلك البنك شركة حليفة تختص في خدمات التامين :
- 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 التامين: ممارسة معظم خدمات التامين .
- خدمات الوساطة المالية: ممارسة معظم خدمات الوساطة والاستشارات المالية .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	ديون	ديون	أخرى	الجزئية	المؤسسات	الأفراد	
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	ديون	ديون	ديون	ديون	
٢٨,٨٩٠,٩٨٨	٤٠,١٧٧,٦٥٦	٩,٢٢٨,٢٣٦	١٤,٨٩٤,١٩٩	٧,٥١٤,٨٢٣	٨,٥٤٠,٣٩٨		اجمالي الايرادات
(١,٤٢٩,٠٣٤)	(٣,٥٩٥,٦٦١)	(٢,٥٩٥,٦٦١)	-	-	-		مخصص تدني التسهيلات
٣٧,٤٦١,٩٥٤	٣٦,٥٨١,٩٩٥	٥,٦٣٢,٥٧٥	١٤,٨٩٤,١٩٩	٧,٥١٤,٨٢٣	٨,٥٤٠,٣٩٨		نتائج أعمال القطاع
(٢٠,٤٠٥,٣٢٩)	(٢٢,٥١٨,٣٢٣)	(٢٢,٥١٨,٣٢٣)	-	-	-		مصاريف غير موزعة
١٧,٠٥٦,٦٢٥	١٤,٠٦٣,٦٧٢	(١٦,٨٨٥,٧٤٨)	١٤,٨٩٤,١٩٩	٧,٥١٤,٨٢٣	٨,٥٤٠,٣٩٨		الربح قبل الضرائب
(٤,٣٠٥,٨٣٧)	(٤,٥٢٢,٨٤٧)	(٤,٥٢٢,٨٤٧)	-	-	-		ضريبة الدخل
١٢,٧٥٠,٧٨٨	٩,٥٤٠,٨٢٥	(٢١,٤١٨,٥٩٥)	١٤,٨٩٤,١٩٩	٧,٥١٤,٨٢٣	٨,٥٤٠,٣٩٨		الربح للفترة
المجموع							
٣٠ حزيران ٢٠٠٧							
١,٧٤٠,٨٤١,٦٣٩	١,٨٢٧,٩٧٢,٤٢١	٤٨٤,٠٨٣,٣٩٣	-	٩٧٤,٣٨٠,٩٦٤	٣٧٩,٠٨٠,٦٤		موجودات قطاع الاعمال
١,٧٤٠,٨٤١,٦٣٩	١,٨٢٧,٩٧٢,٤٢١	٤٢٠,٥٩٦,٤٣٠	-	٥٠٨,٥٤١,٣١٤	٩٠٨,٨٢٤,٦٧٧		مطلوبات وحقوق الملكية قطاع الاعمال
١٥,٠١٠,٧٥٥	١١,٧٤٦,١٩٤						مصاريف الرأسمالية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧							
١,٦٩٣,٨٤٥	١,٨٨٢,٢٠٩						الاستهلاكات والاطفاءات

٢٨ - ارتباطات والتزامات محتملة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
		اعتمادات
٦٩٤٨١١٥٣	١٠٣٥٢٣٩٤٤	اعتمادات صادرة
٢٤٩٦٦٩٦٧٧	٢٥٩٣٠٠٠٩٧	اعتمادات واردة
٤٦٨٥١٢٠٠	٦٠٤٠٧٤٦٧	قبولات
		كفالات :
		- دفع
٩٧٨٩٧٣٢١	١٠٦١٩٩٣٤٠	- حسن تنفيذ
٦٨٣٩١٣٢٧	٦٣٤٨٤٨٧٣	- أخرى
٢٦٨٨٥٦٤٦	٥٤٣٧٧٦٥١	تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٨٧٦٥٨٣٥٨	٦٢٦٠٦٩٠٧	
<u>٦٤٦٨٣٤٦٨٢</u>	<u>٧٠٩٩٠٠٢٧٩</u>	

٢٩ - الموجودات الثابتة

لا يوجد اضافات او استبعادات جوهرية للموجودات الثابتة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ .

٣٠ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٣١٩٠٣١٢٠١٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ مقابل ١٦٢٤٢٦٤١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها البالغ ٨٦٨٠٢٣٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ .

٣١ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ لنتناسب مع أرقام السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ .