

بنك التنمية والصناعة
INDUSTRIAL DEVELOPMENT BANK



الرقم : مالية / ٣ / ٢ / ١٩ / ٤٨٦٢
التاريخ : ٢٦ / ٧ / ٢٠٠٦

SEMI ANNUAL - END - 31/7/2006
٢٠٠٦

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان

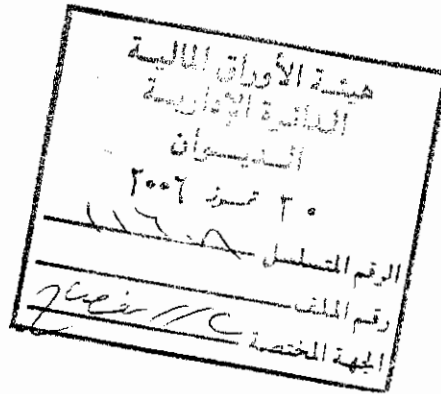
تحية وبعد ،

ارفق لكم طيه نسخه من البيانات الماليه للبنك عن
النصف الأول من عام ٢٠٠٦ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مروان عوض

المدير العام



فد/رأ.

Handwritten signature and notes in Arabic, including the word 'مستلم' (Received).

[illegible][illegible]

إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
بنك الإنماء الصناعي
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد راجعنا الميزانية العامة المرحلية المرفقة لبنك الإنماء الصناعي (تأسس بموجب قانون خاص) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ وبيان الدخل لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وكذلك بيانات التدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. ان إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة هي من مسؤولية مجلس إدارة البنك وان مسؤوليتنا تنحصر في اصدار تقريرنا استناداً الى اعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤٠٠. ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وإنجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما إذا كانت البيانات المالية المرحلية المختصرة خالية من الخطأ الجوهري. اقتصرت مراجعتنا بشكل أساسي على القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية في البنك ولذلك فهي تعطي تأكيداً أقل من التدقيق. لم نقوم بتدقيق هذه البيانات المالية ولذلك فأنا لا نبدي رأياً حولها.

كما هو مبين في ايضاح (٢٢) حول البيانات المالية، فإنه لم يتم اظهار الارقام المالية المقارنة في كل من بيانات الدخل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥.

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم (٣٤).

كما هو مبين في ايضاح (١٥) حول البيانات المالية، لم يتم البنك بتسجيل مخصص لضريبة الدخل للاعوام ٢٠٠٣، ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ وللفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦، حيث يرى مجلس الادارة بان الحكومة سوف تستمر في اعفاء البنك من الضريبة عندما يتم تقديرها نهائياً من قبل دائرة ضريبة الدخل.

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٨ تموز ٢٠٠٦

بنك الإنماء الصناعي

الميزانية العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدقة)	دينار		
٨٥٢٨٧٤	٦١٢٣١٨		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٩٥٥٧٣٨٦	٢٠٢٤٠٦٩٠	٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١٣٦٨٩	٣٥٤١٥٩		موجودات مالية للمتاجرة
٧٥٧٠٩٢٥٥	٨٧١١٢١٤٢	٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٧٥١٦٣٠٢	٦٣٨٣٧٤١	٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٨٩٠٠٠٠	٣٨٩٠٠٠٠		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
١٩٩٠٠٠٠	١٩٩٠٠٠٠		موجودات ثابتة، صافي
٤٠١٦٦٨١	٥٤٠٢٧٠٤	٦	موجودات أخرى
<u>١١٤٩٤٦٣٥٠</u>	<u>١٢٥٩١٥٥٣٩</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات -
١٣٦٩١٩٩	٣٣٤٧١٥		ودائع لأجل
٣١٧٢٨٢٨٩	٤٥٠٦٦٧٨٧	٧	أموال مقترضة
٢٨٠٢٦٦٦	٢٦٠٦٤٤٥	٨	مطلوبات أخرى
٢١٢٢٥٠٠	٦٣٦٧٥٠		أرباح أسهم ممتازة
<u>٦٣٢٤٦٦٥٤</u>	<u>٧٢١٠٢٦٩٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٢٤٠٠٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠٠٠	١٤	رأس المال المكتتب به (المنفوع)
٢٧٤٢٢٤٩	٢٧٤٢٢٤٩		علاوة إصدار
١٥٤١٩٩٢٢	١٥٤١٩٩٢٢		احتياطي قانوني
٢٤٠٩٠٥٥	٢٤٠٩٠٥٥		احتياطي اختياري
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢٩٦٣٢٧٤	١٩٥٤٩٧٨		التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي
١٩٦٥١٩٦	١٩٦٥١٩٦		أرباح منورة
-	٤٣٢١٤٤٢		ربح الفترة
١٢٠٠٠٠٠٠	-		أرباح مقترح توزيعها
<u>٥١٦٩٩٦٩٦</u>	<u>٥٣٨١٢٨٤٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١١٤٩٤٦٣٥٠</u>	<u>١٢٥٩١٥٥٣٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

بنك الإنماء الصناعي

بيان الدخل

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ (إيضاح ٢٢)

الإيرادات	إيضاحات	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
الفوائد والعمولات الدائنة	٩	٥٦٨٥٨٥٣	٢٦٦٨٩٨٣
الفوائد المدينة	١٠	(٩٩٣٠٣٥)	(٥٣٩١١٢)
صافي الفوائد والعمولات		٤٦٩٢٨١٨	٢١٢٩٨٧١
الإيرادات من غير الفوائد والعمولات			
خسائر غير متحققة من موجودات مالية للمتاجرة		(٩٩٥٢٧)	(٥٧٠٤٧)
أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع	١١	٢٩٦٨١٥	٩٨٥٣٠
الإيرادات الأخرى		٧٢٢٣٢٥	٣٧٨٥٨٩
مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات		٩١٩٦١٣	٤٢٠٠٧٢
صافي إجمالي الدخل		٥٦١٢٤٣١	٢٥٤٩٩٤٣
المصروفات -			
نفقات الموظفين		(٩٨٥٥٩٤)	(٣٧١٩٠٢)
مصاريف تشغيلية أخرى		(٢٤١٦٦٧)	(١٢٧٧٢٩)
فروقات عملة		(١٣٩٦٠٠)	-
استهلاكات واطفاءات		(٨٠٥٤٦)	(٤٠٥٦٩)
فائض مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة		٧٩٣١٦٨	١٩٥٨٢٨
إجمالي المصروفات		(٦٥٤٢٣٩)	(٣٤٤٣٧٢)
ربح الفترة		٤٩٥٨١٩٢	٢٢٠٥٥٧١
		فلس/ دينار	فلس/ دينار
		٠/١٨٠	٠/٠٧٩

بنك الإيماء الصناعي

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ (إيضاح ٢٢)

رأس المال المكتتب به	علاوة الأصل	احتياطات			التغير المتراكم		أرباح مقترح		مجموع حقوق الملكية
		قانوني	اختياري	مصرفية عامة	في القيمة العادلة	ميدورة	توزيعها على المساهمين	ربح الفترة	
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٤٢,٢٤٩	١٥,٤١٩,٩٢٢	٢,٤٠٩,٠٥٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٦٣,٢٧٤	١,٩٦٥,١٩٦	١,٢٠٠,٠٠٠	-	٥١,٦٩٩,٦٩٦
-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٥٨,١٩٢	٤,٩٥٨,١٩٢
-	-	-	-	-	(١,٠٠٨,٢٩٦)	-	-	-	(١,٠٠٨,٢٩٦)
-	-	-	-	-	-	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٣٦,٧٥٠)	(٦٣٦,٧٥٠)
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٤٢,٢٤٩	١٥,٤١٩,٩٢٢	٢,٤٠٩,٠٥٥	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٤,٩٧٨	١,٩٦٥,١٩٦	-	٤,٣٢١,٤٤٢	٥٣,٨١٢,٨٤٢

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

بنك الإنماء الصناعي

بيان التدفقات النقدية

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ (إيضاح ٢٢)

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

دينار

٤٩٥٨١٩٢

ربح الفترة

تعديلات -

استهلاكات وإطفاءات

المردود من مخصص تنفي في تسهيلات ائتمانية مباشرة

التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة

أرباح متحققة من موجودات مالية متوفرة للبيع

خسائر تنفي في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع

أرباح بيع عقارات برسم البيع

فروقات عملة

٨٠٥٤٦

(٧٩٣١٦٨)

٩٩٥٢٩

(٢٠٥١٥٤)

٦٨٦٧

(١٢٤١٣٩)

١٣٩٦٠٠

٤١٦٢٢٧٣

النقص (الزيادة) في الموجودات -

التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي

موجودات أخرى

الزيادة (النقص) في المطلوبات -

ودائع لأجل

مطلوبات أخرى

(١٠٦٠٩٧١٩)

(١٢٦١٨٨٠)

(١٠٣٤٤٨٥)

(١٩٦٢٢١٩)

(١٠٧٠٦٠٣٠)

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

(٤٠٠٠٠)

(٩٩٠٠٥٣)

٤٢١٦٠٢

١٠٠٠٠٠٠

(١٠١٦٩)

١٢٧٢٣٨٠

شراء موجودات مالية للمتاجرة

شراء موجودات مالية متوفرة للبيع

المتحصل من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

المتحصل من موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

شراء موجودات ثابتة

صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

(٣٣٢٢٥٠٠)

١٣١٩٨٨٩٨

٩٨٧٦٣٩٨

٤٤٢٧٤٨

أرباح موزعة

الزيادة في الأموال المقترضة

صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٠١١٠٢٦٠

٢٠٥٥٣٠٠٨

بنك الإنماء الصناعي

إيضاحات حول البيانات المالية

٣٠ حزيران ٢٠٠٦

(١) عام

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

(٢) أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج أعمال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ لا تمثل بالضرورة النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٣) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار	دينار
(مدققة)	
١٧١١٦٩٥٦	١٩٩٦٩١٠٦
٢٤٤٠٤٣٠	٢٧١٥٨٤
<u>١٩٥٥٧٣٨٦</u>	<u>٢٠٢٤٠٦٩٠</u>

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

المجموع

(٤) القروض، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار	دينار
(مدقق)	

٣٨٠١٩ ر ٧٦٤	٣٥٠٦٨٠ ر ٣٢٥
٦٧٠٣٢٦ ر ٢٢٧	٧٣٠٤١٥ ر ٦٧٩
١٩٠٨٦٤ ر ٤١٤	٢٦٠٢٨٣ ر ٨٦٤
١٢٥٠٦٠٩ ر ٢٠٩	١٣٥٠٣٧٨ ر ٨٦٩
٢٤٠٨١٢ ر ٩٥٠	٢٣٠٩٨٠ ر ٦٢٤
٢٤٠٨٨٤ ر ٠٠٤	٢٤٠٧٧٦ ر ٦١٢
٤٩٠٦٩٦ ر ٩٥٤	٤٨٠٧٥٧ ر ٢٣٦
٧٥٠٧٠٩ ر ٢٥٥	٨٧٠١١٢ ر ١٤٢

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

مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة

ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
فوائد وعمولات معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار	دينار
(مدقق)	

٢٥٠٨٦٢ ر ٧٣٠	٢٤٠٨١٢ ر ٩٥٠
(٩٦٥٠٨٨٥)	(٧٩٣٠١٦٨)
(٨٣٠٨٩٥)	(٣٩٠١٥٨)

الرصيد في بداية الفترة/السنة
(المردود من) المخصص خلال الفترة/السنة
الديون المشطوبة

٢٤٠٨١٢ ر ٩٥٠	٢٣٠٩٨٠ ر ٦٢٤
--------------	--------------

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار	دينار
(مدقق)	

٢٤٠٨٧٨ ر ١٣١	٢٤٠٨٨٤ ر ٠٠٤
٥٤٠١٢٤١ ر ٢٤١	٢٣٣٩٠١١٢ ر ١١٢
٤٧٩٨٠٢٣٠ ر ٢٣٠	٢٤٠٢٥٧٩٩ ر ٧٩٩
٥٩٧٠١٣٨ ر ١٣٨	٢٠٠٧٠٥ ر ٧٠٥

الرصيد في بداية الفترة/السنة
يضاف: فوائد معلقة خلال الفترة/السنة
ينزل: فوائد معلقة تم تحويلها للإيرادات
ينزل: فوائد معلقة تم شطبها

٢٤٠٨٨٤ ر ٠٠٤	٢٤٠٧٧٦ ر ٦١٢
--------------	--------------

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٥٠٨٣٦٩٥٣ دينار أي ما نسبته (٥٦ ٪) من رصيد التسهيلات
الائتمانية المباشرة مقابل ٥١٥٨٨٩٢٢ دينار أي ما نسبته (٤١ ٪) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة
السابقة.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة بضمانات عقارية ٤٤٥٦ر٠٠٠ دينار مقابل ٢٠٦٧٦ر٠٠٠ دينار للسنة السابقة.
- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت مقابل تسهيلات ائتمانية غير عاملة أخرى مبلغ ٩٣١ر٧٧٠ دينار مقابل ٢٤٥٦ر٦٣٩ دينار للسنة السابقة.

(٥) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار (مدققة)	دينار
٥٧٨٠ر٢٦٨	٤٨١٢ر٩٧٥
١٧٣٦ر٠٣٤	١٥٧٠ر٧٦٦
٧٥١٦ر٣٠٢	٦٣٨٣ر٧٤١

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:
أسهم شركات

موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:
أسهم شركات

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

(٦) موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار (مدققة)	دينار
٢٦٦ر٥٦٨	٤٦٠ر٠٧٩
١٧٠ر٠١٤	١٢٤ر٢٥٢
١٩٥ر٧١٧	٢٨٦ر٧٣٣
٢٩٨٦ر٥٠٨	٣٠ر٢٠١٣٠
٣٩٧ر٨٧٤	١٥١١ر١٠
٤٠١٦ر٦٨١	٥٤٠٢ر٧٠٤

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

المجموع

(٧) أموال مقترضة

٣١ كانون الأول (منققة) ٢٠٠٥		٣٠ حزيران ٢٠٠٦		
المجموع	قسط قصيرة الأجل	المجموع	قسط قصيرة الأجل	قسط طويلة الأجل
١٤٠.٦٠٨٨٠	٤٣.٦١٧٩٤	٢٩.٠٢٨٤١٦	٩.٢٠٤٨٨٤	١٩.٨٢٣٣٢
أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني *				
٣.٦٨١.٨٤٨	٧٩٢.٧٧٥	٣.٢٨٥.٤٩٥	٧٥٢.٨٨٣	٢.٥٣٢.٩١٢
أموال مقترضة من بنك الاعمار الألماني **				
١٣.٩٨٥.٥٦١	٢.٧٤٢.٩٨١	١٢.٧٥٢.٨٧٦	٢.١٢٠.٧٦٩	١٠.٦٣٢.١٠٧
أموال مقترضة من بنك الاستثمار الأوروبي ***				
١٧.٦٦٧.٤٠٩	٣.٣٥٥.٧٥٦	١٦.٠٣٨.٣٧١	٢.٨٧٣.٣٥٢	١٣.١٦٥.٠١٩
٣١.٧٢٨.٢٨٩	٧.٨٩٧.٥٥٠	٢٣.٨٣٠.٧٣٩	٤٥.٠٦٦.٧٨٧	٣٢.٩٨٨.٥٥١

* الاموال المقترضة من البنك المركزي الاردني ممنوحة للبنك بفائدة تتراوح بين ٢,٥٪ الى ٥,٥٪ بغرض تغطية قروض صناعية وسياحية ممنوحة من قبل البنك وبحد اقصى ٤٠ مليون دينار. ان الاقساط التي تستحق خلال سنة بلغت ٩.٢٠٤.٨٨٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ مقابل ٤.٣٦١.٧٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٥.

** الاموال المقترضة من بنك الاعمار الألماني ممنوحة للبنك بفائدة تتراوح بين ٢٪ الى ٥,٥٪ وتستحق خلال فترات تتراوح من عام ٢٠٠٦ الى عام ٢٠١٠.

*** الاموال المقترضة من بنك الاستثمار الأوروبي ممنوحة للبنك بفائدة تتراوح بين ١٪ الى ٧,٤٦١٪ وتستحق خلال فترات تتراوح من عام ٢٠٠٦ الى عام ٢٠٢٣. ويتضمن قرض بنك الاستثمار الأوروبي السادس مبلغ ١٣.٩٨٥.٥٦١ دينار لمواجهة تقلبات اسعار العملات لهذا القرض كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦.

(٨) مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
دينار (مدققة)	دينار	
٩.٢٦٥.٠٤١	٩.١٠١.٨٩٣	أمانات فروقات الفوائد *
٨٢٢.٠٥٢	٧٤٠.٩٢٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١.٥٨٧.٠٧٩	١.٦٣٢.٨٤٩	مخصصات المنح الموافق عليها
٩٩.٣١٩	١.٥٥٤.١	أمانات المساهمين
١.٩١٩.٧٨٥	١.٠٠٣.٦٤٠	أمانات عملاء التأجير التمويلي
٨١١.٩٢٤	٧١١.٣٢٧	أمانات عملاء أخرى
٣٩٤.٦٢٨	٥٠٣.٣٨٨	دائنو الوساطة المالية
٢.٤٤٣.١٣٦	٢.١٩١.٤٣٩	صندوق المساعدات الفنية **
٣٥٦.٥١١	٣٦٣.١٦٩	فوائد ومصاريف مستحقة الدفع
٢.٣٠٦.٣٨٧	٢.٣٥٩.٣٧٦	وقف الجمعية العلمية الملكية ***
٧.٧٢٥.٧٠٢	٦.٠٦١.٩٥٨	تأمينات نقدية
١.٠٢٣.١٠٢	١.٢٨٨.٩٣٧	أخرى
٢٨.٠٢٦.٦٦٦	٢٦.٠٦٤.٤٤٥	المجموع

* يمثل هذا المبلغ الفروقات ما بين الفوائد التجارية التي تسدها مؤسسات أردنية على قروضها من بعض الجهات الدولية وبين الفوائد المنخفضة التي تتقاضاها الجهات الدولية المالكة لهذه القروض حيث يحصل البنك على هذه الفروقات والتي تعتبر أمانات ويتم التصرف بها بموجب التعليمات التي تصدر من الجهات الحكومية المعنية. هذا ويتم احتساب فائدة سنوية على هذه الفروقات بمعدل ٢٧٥٪ وقد بلغ مجموع الارتباطات المالية المتعلقة بهذا الحساب مبلغ ٣٦٤٨٥٥٩ دينار.

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

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

*** يمثل هذا المبلغ ما تم تخصيصه للجمعية العلمية الملكية من الصندوق الكويتي ويتم استثماره حسب اسعار الفائدة السائدة والتي بلغت خلال عام ٢٠٠٦ ما نسبته ٢٧٥٪ سنوياً.

(٩) الفوائد والعمولات الدائنة

٣٠ حزيران
٢٠٠٦
دينار

٤٥٤٧٣
١٢٣٦٦٠
٤١٨٢٦٥٩
٩٣٥٧٦٤

٢٥٢٤٨٩
١٤٥٨٠٨

٥٦٨٥٨٥٣

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

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

المجموع

(١٠) الفوائد المدبنة

٣٠ حزيران
٢٠٠٦
دينار

٤١٣ر٩٣٨
٢٩١ر٨٠٣
١٢٩ر٤٨٢
٣٤ر٧٢١
١٢٣ر٠٩١

٩٩٣ر٠٣٥

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

المجموع

(١١) ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران
٢٠٠٦
دينار

٩٨ر٥٢٨
٢٠٥ر١٥٤
٦ر٨٦٧

٢٩٦ر٨١٥

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

المجموع

(١٢) كفاية رأس المال

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع السنة السابقة :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥		٣٠ حزيران ٢٠٠٦		
نسبته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق	المبا الف دينار	نسبته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق	المبا الف دينار	
٦٤ر٦٥	٥٥ر٠٨١	٦٠ر٥٠	٥٤ر٧٩٧	رأس المال التنظيمي
٦٠ر٥٣	٥١ر٥٧١	٥٧ر٦٣	٥٢ر١٩٦	رأس المال الاساسي

(١٣) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع احد اعضاء مجلس الادارة ضمن النشاط الاعتيادي للبنك وباستخدام اسعار القوائم والعمولات التجارية، حيث تم منح شركة بئرا للصناعات الهندسية والتي يملك احد اعضاء مجلس الادارة فيها ما نسبته ١٠% من رأسمالها، قرضين بمبلغ ١٧٠٠٠٠٠٠ دينار ب ضمانات عقارية وشخصية هذا ويبلغ رصيد القرضين الحالي ٧٧٧٤٦٠ دينار. ان القرضين الممنوحين للجهات ذات العلاقة هي قروض عاملة و لم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية للبنك:

٣٠ حزيران
٢٠٠٦
دينار

١٠٤٩٤٣

رواتب ومكافآت

(١٤) رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

هذا وينقسم رأس المال الى ما يلي:

- اسهم عادية تبلغ ٢٧٧٥٠٠٠٠ سهم تساهم بها الحكومة.
- اسهم ممتازة تبلغ ٢١٢٢٥٠٠٠٠ سهم يساهم بها القطاع الخاص.

(١٥) مخصص ضريبة الدخل

تطالب دائرة ضريبة الدخل بإخضاع إيرادات البنك لقانون ضريبة الدخل وذلك بالرغم من الاعفاء المنصوص عليه في قانون البنك، ونتيجة للمباحثات مع الحكومة من أجل إعفاء البنك من مطالبات دائرة ضريبة الدخل فقد تجاوزت الحكومة مع طلب البنك بعدم المطالبة بالمبالغ عن السنوات السابقة حتى نهاية عام ٢٠٠٢. هذا ولم يؤخذ مخصص في البيانات المالية المرحلية المرفقة لضريبة الدخل حيث انه لم يتم تقدير الضريبة من قبل دائرة ضريبة الدخل للاعوام ٢٠٠٣، ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ وعلى اعتبار أن الحكومة ستستمر في إعفاء البنك من ضريبة الدخل حسب رأي مجلس الإدارة.

(١٦) حصة السهم من ربح الفترة

للسنة اشهر المنتهية	للسنة اشهر المنتهية
في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦	في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار	دينار
٢٢٠٥٥٧١	٤٩٥٨١٩٢
(٣١٨٣٧٥)	(٦٣٦٧٥٠)
١٨٨٧١٩٦	٤٣٢١٤٤٢
٢٤٠٠٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠٠٠
٠/٠٧٩	٠/١٨٠

ربح الفترة

ينزل: حصة الأسهم الممتازة *

ربح الفترة بعد تنزيل حصة الأسهم الممتازة

المعدل المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من الربح بعد تنزيل حصة الاسهم الممتازة (فلس/دينار)

* يمثل هذا البند حصة الاسهم الممتازة من الربح والذي يوزع على أصحاب الاسهم الممتازة بحد أدنى ٦٪ سنوياً للسهم الواحد ولهم الاولوية في أية أرباح تزيد عن الحد الأدنى المضمون على ان لا تتجاوز ١٠٪ سنوياً للسهم الواحد وفيما زاد على ذلك تتساوى الاسهم العادية والممتازة فيما يصيبها من فائض الارباح التي تزيد عن ١٠٪.

(١٧) ارتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار	دينار
(مدققة)	
١٣٦٤٦٦١٢	١٤٦٤٠٢٦٨
٨١٧٥٩٥٠	٢٤٨١٠٠٠
١٠٤٢٨١٢٩	٥٢٦٨٢٥٨
٣٢٢٥٠٦٩١	٢٢٣٨٩٥٢٦

قروض موافق عليها وغير مسحوبة

قروض موافق عليها ولم تبرم اتفاقياتها بعد

تعهدات مقابل اعتمادات مستندية

(١٨) القضايا المقامة على البنك

بلغت القضايا المقامة على البنك مبلغ ١٠٩١٧٩٢٢ دينار و ١٠٣٦٨٦١٧ دينار تقريباً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني انه لن يترتب على البنك التزامات مادية مقابل هذه القضايا.

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥			٣٠ حزيران ٢٠٠٦			
بنود خارج	المطلوبات	الموجودات	بنود خارج	المطلوبات	الموجودات	
الميزانية	دينار	دينار	الميزانية	دينار	دينار	
٢١٨٢٢٠٥٦٢	٤٥٥٧٩٠٢٤٥	١١٢٠٥٠٩٢٠	١٧١٢١٠٢٦٨	٥٦٠٦٤٠٣٣٠	١٢٥٠٦٤٣٠٩٥٥	داخل المملكة
١٠٤٢٨٠١٢٩	١٧٠٦٦٧٠٤٠٩	٢٠٤٤٠٠٤٣٠	٥٢٦٨٠٢٥٨	١٦٠٣٨٠٣٧١	٢٧١٠٥٨٤	أوروبا
٣٢٠٢٥٠٠٦٩١	٦٣٠٢٤٦٠٦٥٤	١١٤٠٩٤٦٠٣٥٠	٢٢٠٣٨٩٠٥٢٦	٧٢٠١٠٢٠٧٠١	١٢٥٠٩١٥٠٥٣٩	المجموع

(٢٠) القيمة العادلة للأراضي

تتضمن الموجودات الثابتة والموجودات الأخرى أراضي مملوكة للبنك وأراضي مستملكة وفاء لديون مستحقة بلغت قيمتها التقديرية ٣٠٩٥٠٠٠٩ دينار بناءً على متوسط تقديرات تم الحصول عليها من ثلاثة خبراء عقاريين في حين بلغت كلفتها ٩٢٦٠١٢٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦.

(٢١) الاحتياطات القانونية

لم يقر البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه البيانات مرحلية.

(٢٢) الأرقام المقارنة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة بالإضافة إلى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٥ والتي لم تكن مطبقة حتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٥. لذا فإنه لم يتم إظهار الأرقام المالية المقارنة المتضمنة في كل من بيان الدخل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥.