

F.S - THBK - 7-3-2006

تقرير مدققي الحسابات

إلى مساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل المحترمين

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العامة المرفقة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2005 وبيانات الدخل ، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ . إن هذه البيانات المالية الموحدة هي من مسؤولية إدارة البنك وأن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حولها اعتماداً على التدقيق الذي قمنا به . هذا وقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لاداء مهمتنا .

لقد تم تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وإجاز أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من الخطأ الجوهرى . وتشمل إجراءات التدقيق على فحص الأدلة المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تتضمنها البيانات المالية الموحدة على أساس اختباري ويشمل التدقيق أيضاً على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي وضعتها الإدارة وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية ككل . وفي اعتقادنا أن تدقيقنا الذي قمنا به يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه .

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد لبنك الإسكان للتجارة والتمويل كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2005 و نتائج أعماله الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للقانون وللمعايير الدولية للتقارير المالية ونوصي المصادقة عليها . يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة مع البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة .

إرنست ويونغ

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

١

30 كانون الثاني / يناير 2006

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الميزانية العامة الموحدة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005

(معدل)
31 كانون الاول /
ديسمبر 2004

31 كانون الاول /
ديسمبر 2005

ايضاحات

دينار

دينار

الموجودات:-

576,861,408	676,338,829	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
297,062,751	404,651,251	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
30,815,876	3,600,838	6	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
11,327,760	16,855,313	7	موجودات مالية للمتاجرة
879,957,727	1,260,752,654	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
321,729,814	469,771,251	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
257,257,927	237,381,123	10	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق-صافي
19,688,063	19,765,191	11	استثمارات في شركات تابعة وحليفة
38,266,619	43,105,931	12	موجودات ثابتة - صافي
1,288,681	999,295	13	موجودات غير ملموسة
57,365,122	55,757,057	14	موجودات أخرى
8,023,502	7,274,235	20	موجودات ضريبية مؤجلة
2,499,645,250	3,196,252,968		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية:-

المطلوبات:-

70,284,206	94,625,050	15	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,919,146,462	2,370,459,052	16	ودائع عملاء
78,387,121	198,269,684	17	تأمينات نقدية
33,660,758	29,498,596	18	أموال مقترضة
10,896,673	13,362,472	19	مخصصات متنوعة
15,710,692	32,860,070	20	مخصص ضريبة الدخل
3,795,859	8,154,348	20	مطلوبات ضريبية مؤجلة
36,843,079	53,990,592	21	مطلوبات أخرى
2,168,724,850	2,801,219,864		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:-

حقوق مساهمي البنك

100,000,000	100,000,000	22	رأس المال المكتتب به والمدفوع
49,884,008	49,884,008	22	علاوة إصدار
32,601,323	41,844,376	23	احتياطي قانوني
33,222,068	33,222,068	23	احتياطي اختياري
24,820,000	-	23	احتياطي التفرع الخارجي
10,710,274	12,502,237	23	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
113,448	(1,454,704)	24	فروقات ترجمة عملات أجنبية
12,089,851	21,879,602	25	التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي
30,292,408	90,885,407	26	أرباح مدورة
20,000,000	25,000,000	27	أرباح مقترح توزيعها
313,733,380	373,762,994		مجموع حقوق مساهمي البنك
17,187,020	21,270,110	28	حقوق الاقلية
330,920,400	395,033,104		مجموع حقوق الملكية
2,499,645,250	3,196,252,968		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 54 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005

(معدل) 2004	2005	إيضاحات	
دينار	دينار		
89,246,882	137,278,844	29	الفوائد الدائنة
(23,122,315)	(42,043,248)	30	الفوائد المدينة
66,124,567	95,235,596		صافي إيرادات الفوائد
9,125,201	15,288,712	31	صافي إيرادات العمولات
75,249,768	110,524,308		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
2,164,382	4,781,737		أرباح عملات أجنبية
985,612	6,484,591	32	أرباح موجودات مالية للمتاجرة
8,581,710	19,664,488	33	أرباح بيع وعوائد موجودات مالية متوفرة للبيع
60,944	440,066	11	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
16,354,184	31,711,844	34	إيرادات أخرى
103,396,600	173,607,034		إجمالي الدخل
25,298,415	30,616,333	35	نفقات الموظفين
6,578,549	7,017,180	13 و 12	استهلاكات وإطفاءات
19,738,619	21,739,907	36	مصاريف أخرى
2,583,986	7,142,773	8	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
2,091,068	1,931,969	19	مخصصات متنوعة أخرى
56,290,637	68,448,162		إجمالي المصروفات
47,105,963	105,158,872		الربح قبل الضرائب
16,811,514	31,107,094	20	ينزل : ضريبة الدخل
30,294,449	74,051,778		الربح للسنة
			ويعود الى:
30,587,756	71,789,280		مساهمي البنك
(293,307)	2,262,498	28	حقوق الأقلية
0.306 دينار	0.718 دينار	37	حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 54 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

الإحدياطات

	مجموع حقوق الملكية	حقوق الأقلية	مجموع حقوق المساهمين	أرباح موزعة	أرباح مدورة	التغير المزاكم في القيمة العادلة-صافي	فروقات ترجمة عملات أجنبية	مخاطر متبقية عامة	تفرع خارجي	اختياري	قانوني	علاوة إصدار	رأس المال المكتتب
2005													
الرصيد في بداية السنة	330,920,400	17,187,020	313,733,380	20,000,000	30,292,408	12,089,851	113,448	10,710,274	24,820,000	33,222,068	32,601,323	49,884,008	100,000,000
فروقات ترجمة عملات أجنبية	(2,826,435)	(1,258,283)	(1,568,152)	-	-	-	(1,568,152)	-	-	-	-	-	-
التغير المزاكم في القيمة العادلة-صافي	9,789,751	-	9,789,751	-	-	9,789,751	-	-	-	-	-	-	-
أرباح موزعة	(26,829)	-	(26,829)	-	(26,829)	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح موزعة	74,051,778	2,262,498	71,789,280	-	71,789,280	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	411,908,665	18,191,235	393,717,430	20,000,000	102,054,859	21,879,602	(1,454,704)	10,710,274	24,820,000	33,222,068	32,601,323	49,884,008	100,000,000
المجموع	3,124,439	3,124,439	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الزيادة في رأس المال	-	(45,564)	45,564	-	-	-	-	45,564	-	-	-	-	-
الحول من حقوق الأقلية	-	-	-	-	13,830,548	-	-	1,746,399	(24,820,000)	-	9,243,053	-	-
الحول إلى / من الإحدياطات	-	-	-	25,000,000	(25,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
الإرباح الموزعة	(20,000,000)	-	(20,000,000)	(20,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	395,033,104	21,270,110	373,762,994	25,000,000	90,885,407	21,879,602	(1,454,704)	12,502,237	-	33,222,068	41,844,376	49,884,008	100,000,000
2004 (المعدل)													
الرصيد في بداية السنة	282,576,761	3,500,262	279,076,499	15,000,000	14,565,324	12,962,916	367,798	-	17,730,000	33,222,068	28,254,385	56,974,008	100,000,000
أرباح موزعة	17,062,953	-	17,062,953	-	12,706,571	(3,113,521)	-	7,469,903	-	-	-	-	-
التغير المزاكم في القيمة العادلة-صافي	299,639,714	3,500,262	296,139,452	15,000,000	27,271,895	9,849,395	367,798	7,469,903	17,730,000	33,222,068	28,254,385	56,974,008	100,000,000
فروقات ترجمة عملات أجنبية	(505,219)	(250,869)	(254,350)	-	-	-	(254,350)	-	-	-	-	-	-
الحول من حقوق الأقلية	2,240,456	-	2,240,456	-	-	2,240,456	-	-	-	-	-	-	-
الحول إلى / من الإحدياطات	(9,411)	-	(9,411)	-	(9,411)	-	-	-	-	-	-	-	-
الإرباح الموزعة	30,294,449	(293,307)	30,587,756	-	30,587,756	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	331,659,989	2,956,086	328,703,903	15,000,000	57,850,240	12,089,851	113,448	7,469,903	17,730,000	33,222,068	28,254,385	56,974,008	100,000,000
الزيادة في رأس المال	14,260,411	-	-	-	-	-	-	29,477	-	-	-	-	-
الحول من حقوق الأقلية	-	(29,477)	29,477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الحول إلى / من الإحدياطات	-	-	-	-	(7,557,832)	-	-	3,210,894	7,090,000	-	4,346,938	(7,090,000)	-
الإرباح الموزعة	(15,000,000)	-	(15,000,000)	(15,000,000)	(20,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	330,920,400	17,187,020	313,733,380	20,000,000	30,292,408	12,089,851	113,448	10,710,274	24,820,000	33,222,068	32,601,323	49,884,008	100,000,000

تعتبر الإحدياطات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 54 جزءاً من هذه البيانات المالية ونقرأ معها.

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005

(معدل) 2004 ديسمبر	2005 ديسمبر	إيضاحات
التدفق النقدي من عمليات التشغيل:-		
47,105,963	105,158,872	الربح قبل الضرائب
تعديلات لبنود غير نقدية:-		
6,578,549	7,017,180	استهلاكات وإطفاءات
2,583,986	7,142,773	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
2,091,068	1,931,969	مخصصات أخرى
(60,944)	(440,066)	حصة البنك من أرباح شركات حليفة
599,190	507,608	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(710,312)	(2,492,117)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
1,463,607	2,297,801	مصرف تعويض نهاية الخدمة
(280,405)	(2,426,465)	أخرى
59,370,702	118,697,555	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
51,191,876	27,215,038	النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(413)	93,150	النقص (الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب
(2,360,641)	(4,720,265)	(الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
(243,722,066)	(388,141,041)	(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
14,587,941	1,779,791	النقص في الموجودات الأخرى
392,598,169	451,312,590	الزيادة في ودائع العملاء
17,124,226	119,882,563	الزيادة في تأمينات نقدية
1,423,303	17,250,162	الزيادة في مطلوبات أخرى
(3,842,621)	(1,763,971)	(النقص) في الخصصات المتنوعة
286,370,476	341,605,572	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
(6,487,213)	(12,008,653)	الضرائب المدفوعة
279,883,263	329,596,919	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار:-		
(211,621,862)	(300,810,730)	(شراء) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
107,135,456	390,353,922	بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(214,538,682)	(289,737,531)	(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
122,698,308	86,390,826	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(13,589,002)	(11,142,887)	(شراء) موجودات ثابتة
67,050	233,104	بيع موجودات ثابتة
(957,085)	(586,471)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(210,805,817)	(125,299,767)	صافي (الاستخدام) النقدي في عمليات الاستثمار
التدفق النقدي من عمليات التمويل:-		
(14,981,299)	(20,102,650)	أرباح موزعة على المساهمين
(9,763,290)	(4,162,162)	(تسديد) الاموال المقترضة
3,477,795	1,861,922	حقوق الأقلية
(21,266,794)	(22,402,890)	صافي (الاستخدام) النقدي في عمليات التمويل
47,810,652	181,894,262	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
710,312	2,492,117	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(254,350)	(1,568,152)	فروق الترجمة
755,280,189	803,546,803	النقد وما في حكمه في بداية السنة
803,546,803	986,365,030	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

38

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 54 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2005

1- معلومات عامة

- تأسس بنك الاسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام 1973 وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية وفقا لقانون الشركات رقم (12) لسنة 1964.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها (96) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (5) ومن خلال الشركات التابعة له .
- تم إقرار البيانات المالية الموحدة بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (2006/2/4) بتاريخ 2006/1/30 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

2- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

- 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 التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية .
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

التغيرات في السياسات المحاسبية

- ان السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء ان البنك قام بتطبيق التعديلات على معايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية الجديدة السارية المفعول اعتباراً من اول كانون الثاني 2005 .

ان التأثير الرئيسي للتعديلات في السياسات المحاسبية هي كما يلي :-

- وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي المعدل رقم 39 ولمعيار المحاسبة الدولي رقم 30 وبناء على تعليمات البنك المركزي الاردني تم أخذ احتياطي مخاطر مصرفية عامة واثباته كتوزيع للربح بدلاً من أخذ مخصص عام واثباته كعبء على الربح . وبناء عليه تم تعديل رصيد الارباح المدورة كما في اول كانون الثاني 2004 وتعديل بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2004 بأثر المخصص العام.
- تم تحديد أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 وتم إثبات ذلك في البيانات المالية .
- ان أثر التعديلات وإعادة التويب على البيانات المالية الموحدة للبنك لعام 2004 مبينة في ايضاح 54 .

أسس توحيد البيانات المالية

- تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة التالية :-
- شركة المركز المالي الدولي / الاردن وتبلغ ملكية البنك ما نسبته 77.5% في رأس مالها المدفوع البالغ (1) مليون دينار اردني كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2005 . وتقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية .
- شركة الاردن وفلسطين للاستثمارات المالية / فلسطين وتبلغ ملكية البنك ما نسبته 99.9% في رأس مالها المدفوع البالغ 2.15 مليون دينار اردني كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2005 . وتقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية .
- بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر وتبلغ ملكية البنك ما نسبته 52% في رأس مال البنك المدفوع البالغ 2400 مليون دينار جزائري أي ما يعادل 22.9 مليون دينار اردني كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2005 . ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية التجارية.
- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا وتبلغ ملكية البنك ما نسبته 49% في رأس مال المصرف المدفوع البالغ 1500 مليون ليرة سوري أي ما يعادل 20.6 مليون دينار اردني كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2005 . نظراً لان البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات وإدارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف مع حسابات البنك . ويقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية التجارية .
- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي / الاردن وتبلغ ملكية البنك ما نسبته 100% في رأس مالها المدفوع البالغ 10 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2005 . وتقوم الشركة بكافة الاعمال المتعلقة بالتأجير التمويلي.

- لم يتم توحيد البيانات المالية للشركة الاردنية للاستثمارات العقارية/ الاردن والتي تبلغ ملكية البنك ما نسبته 100% من رأسمالها المدفوع والبالغ 400 الف دينار بسبب وضع الشركة تحت التصفية . (ايضاح 11)
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في بيان الدخل 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 حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة .
- حقوق الاقلية تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

موجودات مالية للمتاجرة

- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ 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 تسجيل الارباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في بيان الدخل.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني. وتسجل قيمة المخصص في بيان الدخل.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- 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. ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

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 بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل 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 الارباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل. 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 بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في بيان الدخل عند حدوثه.
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- يتم تسجيل الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. وتطفاً العلوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. قيداً على أو لحساب الفائدة. وينزل أية مخصصات ناجمة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية استرداد الاصل أو جزء منه.

القيمة العادلة

- ان أسعار الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية التي لها أسعار 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:
- مقارنتها 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.
- 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 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 الفعلي الاصيل.

- 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 كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل باستثناء أسهم الشركات المتوفرة للبيع.

استثمارات في شركات حليفة

- الشركات الخليفة هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين 20% الى 50% من حقوق التصويت. وتظهر الاستثمارات في الشركات الخليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم. ويتم استهلاكها على مدى عمرها الإنتاجي بنسب تتراوح بين 2% إلى 33.3% يتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل. يتم تسجيل الايرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في بيان الدخل.

الموجودات الثابتة

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

مباني	2%
معدات وأجهزة وأثاث وتركيبات	5% - 15%
وسائط نقل	20%
أجهزة الحاسب الآلي	33.3%

- 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.

- 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 وان 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 عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ الميزانية العامة بموجب اللوائح الداخلية للبنك .

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 لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية واما 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 وحتسب 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 امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار 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 الايرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. ويتم الاعتراف باريح اسهم الشركات عند تحقيقها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في الميزانية العامة 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 ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

الموجودات غير الملموسة

- تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراة بالتكلفة .

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ، ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل ، باستخدام طريق القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن 3 سنوات من تاريخ الشراء .

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

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية العامة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.

- 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 (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للمعاملات في تاريخ الميزانية العامة والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل ضمن 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.

3- 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 الايرادات 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 التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

اننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن البيانات المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي :-

- مخصص تدني القروض والتسهيلات : يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الاسس الموضوعية من قبل البنك المركزي .
- يتم اثبات خسائر تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات اثبات خسائر التدني . ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .
- مخصص ضريبة الدخل : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات 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 الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل . ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) الى بيان الدخل.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة اية التزامات قضائية تم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استنادا لرأي المستشار القانوني في البنك.

4- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(معدلة)		
31 كانون الاول / ديسمبر 2004	31 كانون الاول / ديسمبر 2005	
دينار	دينار	نقد في الخزينة
38,631,558	48,637,380	أرصدة لدى بنوك مركزية:
23,245,415	146,327,197	حسابات جارية وحت الطلب
16,230,465	7,100,000	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
145,153,970	186,874,252	متطلبات الاحتياطي النقدي
353,600,000	287,400,000	شهادات ايداع
<u>576,861,408</u>	<u>676,338,829</u>	المجموع

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

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
31 كانون الاول / ديسمبر		31 كانون الاول / ديسمبر		31 كانون الاول / ديسمبر (معدلة)	
2005	2004	2005	2004	2005	2004
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
347,721	539,898	33,570,120	30,889,471	33,917,841	31,429,369
-	10,000,000	370,733,410	254,215,382	370,733,410	264,215,382
-	1,418,000	-	-	-	1,418,000
347,721	11,957,898	404,303,530	285,104,853	404,651,251	297,062,751

حسابات جارية وخت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
شهادات إيداع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 3,032,799 دينار اردني كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 مقابل 6,342,503 دينار اردني كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004 .
- بلغت الارصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004 مبلغ 93,150 دينار اردني.

6- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		إيداعات تستحق خلال فترة من 3 أشهر إلى 6 أشهر أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر أكثر من 9 أشهر إلى 12 شهر المجموع
31 كانون الاول / ديسمبر 2005	31 كانون الاول / ديسمبر 2004	
دينار	دينار	
1,119,241	30,106,876	
1,418,055	709,000	
1,063,542	-	
3,600,838	30,815,876	

7- موجودات مالية للمتاجرة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سندات مدرجة في الاسواق المالية أسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية المجموع		31 كانون الاول / ديسمبر 2005	31 كانون الاول / ديسمبر 2004
		دينار	دينار
		6,062,703	7,224,110
		10,792,610	4,103,650
		16,855,313	11,327,760

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

(معدلة)	31 كانون الاول / ديسمبر 2005	31 كانون الاول / ديسمبر 2004
دينار	دينار	دينار
كمبيالات وأسناد مخصومة *	66,244,511	35,805,045
حسابات جارية مدينة	266,627,606	158,804,347
سلف وقروض مستغلة **	975,014,368	733,565,402
بطاقات الائتمان	5,477,870	2,488,795
المجموع	1,313,364,355	930,663,589
ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	36,427,495	31,727,238
فوائد معلقة	16,184,206	18,978,624
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	1,260,752,654	879,957,727

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة 2,883,509 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 مقابل 839,214 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004 .

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة 16,077,125 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 مقابل 15,171,454 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004 .

التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة حسب النشاطات الاقتصادية والمنطقة الجغرافية :-

31 كانون الاول / ديسمبر 2005	31 كانون الاول / ديسمبر 2004	مجموع	أفريقيا *	دول الشرق الأوسط الأخرى	المملكة	الزراعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
5,247,696	301,829	-	5,549,525	6,416,189	الزراعة	
128,413,679	27,606,002	-	156,019,681	85,794,151	الصناعة والتعدين	
159,823,727	10,817,399	-	170,641,126	173,080,151	الإنشاءات	
201,302,076	65,172,307	19,357,186	285,831,569	167,673,572	التجارة العامة	
8,802,465	11,051,253	-	19,853,718	8,465,086	خدمات النقل	
33,925,665	3,942,336	-	37,868,001	30,118,927	سياحة وفنادق ومطاعم	
130,077,144	8,614,338	-	138,691,482	96,582,515	خدمات ومرافق عامة	
8,506,084	52,695,887	-	61,201,971	14,364,467	خدمات مالية	
8,090,934	-	-	8,090,934	2,498,176	شراء الأسهم	
116,124,249	5,028,308	-	121,152,557	89,876,887	تمويل شراء عقارات	
18,451,796	8,135,152	-	26,586,948	16,778,828	تمويل السيارات	
252,435,661	16,485,934	-	268,921,595	228,242,021	تمويل السلع الاستهلاكية	
7,778,858	5,176,390	-	12,955,248	10,772,619	أخرى	
1,078,980,034	215,027,135	19,357,186	1,313,364,355	930,663,589	المجموع	

* باستثناء دول الشرق الأوسط

التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب القطاع:

(معدلة)	31 كانون الاول / ديسمبر 2004	31 كانون الاول / ديسمبر 2005	قطاع عام
دينار	83,685,568	166,698,036	قطاع خاص:
	357,835,249	512,430,680	شركات ومؤسسات
	489,142,772	634,235,639	افراد
	<u>930,663,589</u>	<u>1,313,364,355</u>	

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 56,237,317 دينار اردني أي ما نسبته (4.3%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 مقابل 65,446,157 دينار اردني أي ما نسبته (7%) من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004. بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 41,952,759 دينار اردني أي ما نسبته (3.2%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 مقابل 48,965,515 دينار اردني أي ما نسبته (5.4%) من الرصيد الممنوح كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004 .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها 96,564,277 دينار اردني أي ما نسبته (7.4%) من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 مقابل 97,676,181 دينار اردني أي ما نسبته (10.5%) في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة بضمانات عقارية 453 مليون دينار اردني كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 مقابل 365 مليون دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004 .

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية والممنوحة للعملاء 781.7 مليون دينار اردني كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 مقابل 541.7 مليون دينار اردني كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

(معدلة)	2004	2005	الرصيد في بداية السنة
دينار	29,961,454	31,727,238	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
	2,583,986	7,142,773	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
	(818,202)	(2,442,516)	الرصيد في نهاية السنة
	<u>31,727,238</u>	<u>36,427,495</u>	

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى 4,431,251 دينار اردني كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 مقابل 4,702,939 دينار اردني كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004 .

الفوائد المعلقة:

2004	2005	الرصيد في بداية السنة
دينار	دينار	بضائف: الفوائد المعلقة خلال السنة
18,377,593	18,978,624	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
6,216,895	5,545,758	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
3,540,082	5,190,366	الرصيد في نهاية السنة
2,075,782	3,149,810	
<u>18,978,624</u>	<u>16,184,206</u>	

9- موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2005 31 كانون الاول / ديسمبر 2004
دينار دينار

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:		
149,131,589	67,939,806	سندات مالية حكومية وبكفالتها
132,128,302	86,708,869	سندات واسناد قروض شركات
113,535,159	55,749,617	صناديق استثمارية
37,816,863	25,479,375	أسهم شركات
432,611,913	235,877,667	مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:		
8,994,910	45,000,015	سندات مالية حكومية وبكفالتها
15,990,154	29,455,655	سندات واسناد قروض شركات
12,174,274	11,396,477	أسهم شركات
37,159,338	85,852,147	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
469,771,251	321,729,814	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
تحليل السندات:		
262,486,669	177,626,292	ذات عائد ثابت
43,758,286	51,478,053	ذات عائد متغير
306,244,955	229,104,345	المجموع

- هنالك اسهم شركات قيمتها 12,174,274 دينار اردني كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 مقابل 11,396,477 دينار اردني كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004 يتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالكلفة وتم تسجيل التدني بقيمتها في بيان الدخل الموحد والبالغ 507,608 دينار اردني للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 مقابل 599,190 دينار اردني للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004 .

- تتضمن الاسهم التي لا تتوفر لها اسعار سوقية 3,814,460 دينار اردني تمثل استثمار البنك في بنك الاردن الدولي والذي يمتلك البنك فيه 22.1% كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 و 2004 ولم يتم اتباع طريقة حقوق الملكية بسبب عدم وجود تأثير جوهري للبنك على السياسات المالية والتشغيلية لهذا البنك .

10- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق-صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2005 31 كانون الاول / ديسمبر 2004
دينار دينار

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:		
169,886,473	39,375,579	سندات مالية حكومية وبكفالتها
11,066,188	17,452,145	سندات واسناد قرض شركات
180,952,661	56,827,724	مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:		
53,938,990	190,824,330	اذونات خزينة حكومية
-	4,005,873	سندات مالية حكومية وبكفالتها
2,489,472	5,600,000	سندات واسناد قروض شركات
56,428,462	200,430,203	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
237,381,123	257,257,927	مجموع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
تحليل السندات:		
231,008,254	244,663,945	ذات عائد ثابت
6,372,869	12,593,982	ذات عائد متغير
237,381,123	257,257,927	المجموع

- إن آجال استحقاق السندات تتراوح من 3 أشهر ولغاية 7 سنوات. كما أن جميع السندات لها دفعات ثابتة.

- تم إعادة تصنيف سندات من موجودات مالية للمتاجرة بمبلغ 2.5 مليون دينار اردني و كذلك تم إعادة تصنيف سندات من موجودات مالية متوفرة للبيع بمبلغ 67.4 مليون دينار اردني الى موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

1.1 - استثمارات في شركات تابعة وحليفة

اسم الشركة	بلد التأسيس والاقامة	نسبة الملكية وحقوق التصويت	طبيعة النشاط	تاريخ البيانات المالية	تكلفة الاستثمار دينار	القيمة العادلة دينار
أ- الشركات الحليفة						
شركة الاسكان للاستثمارات السياحية والفندقية	الأردن	50%	فندقي وتجاري	2005/12/31	21.5 مليون	19.718 مليون
ب- الشركات التابعة						
الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية*	الأردن	100%	عقاري	2005/12/31	400 ألف	47.3 ألف

* لم يتم توحيد البيانات المالية للشركة الأردنية للاستثمارات العقارية بسبب وضع الشركة تحت التصفية اعتباراً من 21 كانون الأول / ديسمبر 2002.

- تم اتباع طريقة حقوق الملكية في احتساب قيم الاستثمارات المالية وحسب البيانات المالية الواردة من الشركات كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2005 و 2004 على التوالي .

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمار في الشركات التابعة والحليفة:

2004			2005			
المجموع	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية	شركة الاسكان للاستثمارات السياحية والفندقية	المجموع	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية	شركة الاسكان للاستثمارات السياحية والفندقية	
19,627,119	407,610	19,219,509	19,688,063	410,287	19,277,776	الرصيد في بداية السنة
60,944	2,677	58,267	440,066	-	440,066	حصة البنك من أرباح السنة
-	-	-	(362,938)	(362,938)	-	تخفيض قيمة الاستثمار
19,688,063	410,287	19,277,776	19,765,191	47,349	19,717,842	الرصيد في نهاية السنة

31 كانون الأول / ديسمبر 2004
دينار

31 كانون الأول / ديسمبر 2005
دينار

حصة البنك من موجودات ومطلوبات الشركات التابعة والحليفة

1,813,174	13,166,405	موجودات متداولة
30,955,715	33,576,239	موجودات غير متداولة
(3,492,448)	(4,662,947)	مطلوبات متداولة
(9,588,378)	(22,314,506)	مطلوبات غير متداولة
19,688,063	19,765,191	صافي الموجودات

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

2005	اراضي	مباني	معدات واجهزة واناث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	8,103,184	13,490,669	28,285,781	1,343,296	22,412,647	2,724,236	76,359,813
اضافات	3,773,314	1,731,183	2,503,956	53,490	1,788,340	535,129	10,385,412
استبعادات	(2,471)	(505,733)	(424,928)	-	(431,890)	-	(1,365,022)
فروقات الترجمة	(190,610)	(79,001)	-	(10,161)	-	-	(279,772)
الرصيد في نهاية السنة	11,683,417	14,637,118	30,364,809	1,386,625	23,769,097	3,259,365	85,100,431
الاستهلاك المتراكم:							
استهلاك متراكم في بداية السنة	-	3,048,590	19,078,935	671,572	14,771,463	1,316,603	38,887,163
استهلاك السنة	-	322,025	2,272,138	194,892	2,729,138	623,128	6,141,321
استبعادات	-	(118,275)	(328,457)	-	(360,864)	-	(807,596)
فروقات الترجمة	-	(1,587)	(4,079)	(2,380)	(8,009)	-	(16,055)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	3,250,753	21,018,537	864,084	17,131,728	1,939,731	44,204,833
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة	11,683,417	11,386,365	9,346,272	522,541	6,637,369	1,319,634	40,895,598
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة	-	308,193	862,228	-	83,923	-	1,254,344
مشاريع تحت التنفيذ	-	955,989	-	-	-	-	955,989
صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة	11,683,417	12,650,547	10,208,500	522,541	6,721,292	1,319,634	43,105,931
2004 (معدلة)							
الرصيد في بداية السنة	4,823,651	12,688,841	26,233,993	1,184,638	24,030,001	2,400,922	71,362,046
اضافات	3,281,869	933,417	2,497,979	424,785	3,589,614	323,314	11,050,978
استبعادات	-	(118,214)	(440,091)	(265,807)	(5,205,879)	-	(6,029,991)
فروقات الترجمة	(2,336)	(13,375)	(6,100)	(320)	(1,089)	-	(23,220)
الرصيد في نهاية السنة	8,103,184	13,490,669	28,285,781	1,343,296	22,412,647	2,724,236	76,359,813
الاستهلاك المتراكم:							
استهلاك متراكم في بداية السنة	-	2,757,636	17,398,322	632,981	17,326,985	827,552	38,943,476
استهلاك السنة	-	409,842	2,093,158	300,677	2,321,595	489,051	5,614,323
استبعادات	-	(118,214)	(411,639)	(261,915)	(4,876,722)	-	(5,668,490)
فروقات ترجمة	-	(674)	(906)	(171)	(395)	-	(2,146)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	3,048,590	19,078,935	671,572	14,771,463	1,316,603	38,887,163
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة	8,103,184	10,442,079	9,206,846	671,724	7,641,184	1,407,633	37,472,650
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة	-	-	758,588	-	-	-	758,588
مشاريع تحت التنفيذ	-	35,381	-	-	-	-	35,381
صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة	8,103,184	10,477,460	9,965,434	671,724	7,641,184	1,407,633	38,266,619

- تتضمن الموجودات الثابتة موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 18,015,013 دينار أردني كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2005 مقابل 15,303,484 دينار أردني كما في 31/كانون الأول/ديسمبر 2004.

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

(معدلة)	2005	2004
أنظمة حاسوب وبرامج	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	1,288,681	1,295,822
إضافات	586,473	957,085
الاطفاء للسنة	(875,859)	(964,226)
رصيد نهاية السنة	999,295	1,288,681

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

31 كانون الاول / ديسمبر 2005	31 كانون الاول / ديسمبر 2004
دينار	دينار
فوائد وإيرادات برسم القبض	10,550,264
مصرفات مدفوعة مقدماً	2,288,713
استثمارات عقارية *	198,489
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة **	8,184,369
شيكات برسم القبض	27,829,172
دفعات لدائرة ضريبة الدخل	-
أخرى	6,706,050
المجموع	55,757,057
	57,365,122

* بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية 230 الف دينار اردني تقريباً كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 مقابل 722 الف دينار اردني تقريباً كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004 . يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية عن طريق خبراء عقاريين .

** تتضمن الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة عقارات آلت للبنك ولم يتم نقل ملكيتها للبنك قيمتها 209 الف دينار اردني كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 مقابل 705 الف دينار اردني كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004 .

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة والمتمثلة بعقارات وأراضي مستملكة :

2004	2005	
دينار	دينار	
14,914,734	11,811,122	رصيد بداية السنة
4,083,307	3,286,955	إضافات
(7,186,919)	(6,803,708)	استبعادات
-	(110,000)	خسارة التدني
11,811,122	8,184,369	رصيد نهاية السنة

15- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(معدلة)			31 كانون الاول / ديسمبر 2005			
31 كانون الاول / ديسمبر 2004			31 كانون الاول / ديسمبر 2005			
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,546,579	22,742,873	27,289,452	5,175,469	37,430,657	42,606,126	حسابات جارية وخت الطلب
2,164,035	40,830,719	42,994,754	7,531,077	44,487,847	52,018,924	ودائع لاجل تستحق خلال 3 شهور
6,710,614	63,573,592	70,284,206	12,706,546	81,918,504	94,625,050	المجموع

16 - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2004	31 كانون الاول / ديسمبر 2005	
دينار	دينار	حسابات جارية ووقت الطلب
417,158,710	539,262,420	
687,816,902	794,914,519	ودائع توفير
776,884,033	996,476,817	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
36,332,030	37,820,658	شهادات كنز
318,591	1,438,055	شهادات ايداع
636,196	546,583	أخرى
1,919,146,462	2,370,459,052	المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة 180.8 مليون دينار اردني أي ما نسبته (7.6%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 مقابل 181.5 مليون دينار اردني أي ما نسبته (9.4%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004 .

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 527 مليون دينار اردني أي ما نسبته (22.2%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 مقابل 372 مليون دينار اردني أي ما نسبته (19.4%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 34.2 مليون دينار اردني أي ما نسبته (1.44%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 مقابل 18.6 مليون دينار اردني أي ما نسبته (0.9%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004.

- بلغت الودائع الجامدة 16.8 مليون دينار اردني أي ما نسبته (0.71%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 مقابل 14.9 مليون دينار اردني أي ما نسبته (0.8%) كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004.

17 - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2004	31 كانون الاول / ديسمبر 2005	
دينار	دينار	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
48,592,583	75,360,242	
28,229,097	121,121,941	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
1,565,441	1,787,501	تأمينات التعامل بالهامش
78,387,121	198,269,684	المجموع

18- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان		المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الخصومات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة اعادة الاقتراض
كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005								
اقتراض من البنك المركزي الأردني								
معاد اقراضها للمؤسسة العامة للاسكان والتطوير الحضري		24,900,000	30	3	نصف سنوية	كفالة الحكومة	%4.75	%4.88
اقتراض من شركات محلية x								
الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري		3,361,100	108	33	شهري	تعهدات حكومية	%7.30	%7.80
الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري		1,107,000	120	41	شهري	تعهدات حكومية	%5.73	%6.23
		4,468,100						
اقتراض من شركات خارجية								
شركة فلسطين للرهن العقاري		34,417	60	39	شهري	الملاءة المالية	%5.50	%8.50
شركة فلسطين للرهن العقاري		61,126	120	101	شهري	الملاءة المالية	%5.50	%8.50
شركة فلسطين للرهن العقاري		34,953	240	221	شهري	الملاءة المالية	%5.50	%8.50
		130,496						
		29,498,596						
المجموع								
البيان		المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الخصومات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة اعادة الاقتراض
كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004								
اقتراض من البنك المركزي الأردني								
معاد اقراضها للمؤسسة العامة للاسكان والتطوير الحضري		27,500,000	30	4	نصف سنوية	كفالة الحكومة	%4.75	%4.88
اقتراض من شركات محلية *								
الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري		4,583,324	108	45	شهري	تعهدات حكومية	%7.30	%7.80
الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري		1,431,000	120	53	شهري	تعهدات حكومية	%5.73	%6.23
		6,014,324						
اقتراض من شركات خارجية								
شركة فلسطين للرهن العقاري		43,800	60	51	شهري	الملاءة المالية	%5.50	%8.50
شركة فلسطين للرهن العقاري		66,639	120	113	شهري	الملاءة المالية	%5.50	%8.50
شركة فلسطين للرهن العقاري		35,995	240	233	شهري	الملاءة المالية	%5.50	%8.50
		146,434						
		33,660,758						
المجموع								

* تم اعادة اقراضها الى صناديق الاسكان .

19- مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المستخدم خلال السنة دينار	ما تم رده للايرادات دينار	رصيد نهاية السنة دينار	
6,371,228	2,297,801	(482,095)	-	8,186,934	31 كانون الاول / ديسمبر 2005
404,050	211,166	(79,284)	-	535,932	مخصص تعويض نهاية الخدمة
4,121,395	1,720,803	(1,202,592)	-	4,639,606	مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة
10,896,673	4,229,770	(1,763,971)	-	13,362,472	مخصصات أخرى
					المجموع
5,482,836	1,463,607	(575,215)	-	6,371,228	31 كانون الاول / ديسمبر 2004 (معدلة)
402,658	67,036	(11,817)	(53,827)	404,050	مخصص تعويض نهاية الخدمة
5,299,125	2,024,032	(3,116,513)	(85,249)	4,121,395	مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة
11,184,619	3,554,675	(3,703,545)	(139,076)	10,896,673	مخصصات أخرى
					المجموع

20- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	2005 دينار	(معدلة) 2004 دينار
ضريبة الدخل المدفوعة	15,710,692	9,818,427
ضريبة الدخل المستحقة	(12,008,653)	(6,487,213)
رصيد نهاية السنة	29,158,031	12,379,478
	32,860,070	15,710,692

- تم التوصل إلى تسوية نهائية حتى نهاية عام 2003 لفروع البنك في الأردن.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية حتى نهاية عام 2004 لفروع البنك في فلسطين .
- تم التوصل إلى تسوية نهائية حتى نهاية عام 2003 للشركات التابعة .

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	2005 دينار	(معدلة) 2004 دينار
موجودات ضريبة مؤجلة للسنة	(29,158,031)	(12,379,478)
مطلوبات ضريبة مؤجلة للسنة	1,860,252	1,911,026
اطفاء موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة	(1,199,796)	-
	(2,609,519)	(6,343,062)
	(31,107,094)	(16,811,514)

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2004	2005					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	الحسابات المنشدة، ولة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
401,716	91,538	287,408	287,408	1,261,275	1,261,275	الموجودات
3,572,450	3,214,434	10,092,415	936,737	2,060,805	11,216,483	فوائد معلقة
1,853,054	2,379,316	7,470,379	2,096,372	444,058	5,818,065	مخصص الديون
483,536	177,137	556,159	110,000	1,072,007	1,518,166	مخصص التعويض
668,886	856,408	2,688,879	1,485,081	896,316	2,100,114	تدني عقارات
1,043,860	555,402	1,743,804	925,067	2,458,689	3,277,426	مخصصات اخرى
8,023,502	7,274,235	22,839,044	5,840,665	8,193,150	25,191,529	موجودات اخرى
						الاجمالي
						المطلوبات*
-	981,205	3,080,707	3,080,707	-	-	فرق تقييم الموجودات المالية للمتاجرة
3,795,859	6,954,552	28,377,330	25,084,134	12,514,676	15,807,872	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	218,591	874,362	874,362	-	-	اخرى
3,795,859	8,154,348	32,332,399	29,039,203	12,514,676	15,807,872	الاجمالي

* تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة لعام 2005 مبلغ 6,954,552 دينار أردني مقابل 3,795,859 دينار أردني للسنة السابقة ناتج عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع الظاهرة في حقوق الملكية.

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

(معدلة)		2005		
2004	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
3,113,521	12,455,538	3,795,859	8,023,502	رصيد بداية السنة
1,736,423	1,911,026	7,275,664	1,860,252	المضاف
(1,054,085)	(6,343,062)	(2,917,175)	(2,609,519)	المستبعد
3,795,859	8,023,502	8,154,348	7,274,235	رصيد نهاية السنة

ج- ملخص تدبيرة الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2004	2005	
دينار	دينار	
47,105,963	105,158,872	الربح المحاسبي
(24,417,240)	(23,626,176)	ارباح غير خاضعة للضريبة
15,793,948	14,149,156	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
(58,277)	(1,280,320)	أخرى (خسارة مدورة)
38,424,394	94,401,532	الربح الضريبي
%26	%28	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الاردن تبلغ 35% وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات فيها بين 0% و 30% .

21- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2004	31 كانون الاول / ديسمبر 2005	
دينار	دينار	
2,387,654	3,639,913	فوائد برسم الدفع
182,468	179,128	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
2,890,632	4,908,431	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
12,939,318	13,851,487	شيكات وسحوبات برسم الدفع
5,079,828	9,694,332	امانات حوالات
492,308	516,435	امانات برسم الدفع
180,000	352,500	امانات الجوائز
239,112	323,512	امانات البنوك المراسلة
665,364	562,714	امانات المساهمين
4,343,601	3,592,077	الامانات
3,313,432	3,313,432	ايرادات مؤجلة*
1,758,371	8,948,180	ذم عملاء شركات الوساطة
434,694	924,305	رسوم الجامعات الاردنية
434,694	924,305	رسوم البحث العلمي والتدريب المهني
267,724	564,097	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
1,233,879	1,695,744	اخرى
36,843,079	53,990,592	المجموع

* يمثل بند الإيرادات المؤجلة 50% من ارباح بيع المجمع التجاري والذي تم خلال عام 2001 لشركة الاسكان للاستثمارات السياحية والفندقية (شركة حليفة يملك البنك 50% من رأس مالها).

22- رأس المال وعلاوة الاصدار

رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به المكتتب به والمدفوع 100 مليون دينار أردني مقسم الى 100 مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم .

أوصى مجلس الادارة بموجب قراره رقم (2006/2/2) بتاريخ 2006/1/30 للهيئة العامة بزيادة رأس مال البنك عن طريق اصدار 152 مليون سهم وكما يلي:-

1- طرح 100 مليون سهم للاكتتاب الخاص من قبل مساهمي البنك ويحق لكل مالك سهم الاكتتاب بسهم واحد بسعر اصدار مقداره 4 دنانير للسهم الواحد . وتمثل القيمة الاسمية للسهم دينار اردني واحد وعلاوة اصدار مقدارها 3 دنانير .

2- تخصيص 50 مليون سهم توزع مجانا على المساهمين بواقع نصف سهم لكل مالك سهم ويتم تغطيتها من الأرباح المدورة و/أو الاحتياطات القابلة للرسملة .

3- تخصيص 2 مليون سهم كأسهم خزينة بنفس سعر الاصدار الوارد في الفقرة (أ) اعلاه .

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الاصدار 49,884,008 دينار اردني كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 و 2004 .

23 - الاحتياطات

احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10% خلال السنة والسنوات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20% خلال السنوات السابقة . يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

احتياطي التفرع الخارجي

يمثل المبالغ المقابلة لرؤوس أموال الفروع الخارجية. تم خلال عام 2005 تحويل احتياطي التفرع الخارجي الى الأرباح المدورة .

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها كما يلي:

اسم الاحتياطي	كما في 31 كانون الاول / ديسمبر	طبيعة التقيد
	2005	2004
	دينار	دينار
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	12,502,237	10,710,274
احتياطي قانوني	41,844,376	32,601,323
حسب تعليمات البنك المركزي		
حسب القانون		

24- فروقات ترجمة عملات اجنبية

هي فروقات ناتجة عن ترجمة صافي الاستثمار في الشركات الاجنبية التابعة والفروع الخارجية عند توحيد البيانات المالية للبنك وبيان الحركة عليها كما يلي :-

	2005	2004
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	113,448	367,798
الاضافات خلال السنة	(1,568,152)	(254,350)
الرصيد في نهاية السنة	(1,454,704)	113,448

25- التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2005				(معدلة)			
	أسهم	سندات	صناديق استثمارية	المجموع	أسهم	سندات	صناديق استثمارية	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	11,756,385	(224,862)	558,328	12,089,851	12,425,025	103,011	434,880	12,962,916
أثر تطبيق معيار (39) للعدل في 2004/1/1	-	-	-	-	(2,962,192)	(23,482)	(127,847)	(3,113,521)
أرباح (خسائر) غير متحققة	24,747,696	(416,091)	1,291,327	25,622,932	6,725,003	(267,260)	720,973	7,178,716
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(3,187,709)	18,602	10,413	(3,158,694)	(728,748)	84,692	(38,282)	(682,338)
(أرباح) خسائر متحققة منقولة لبيان الدخل	(12,004,681)	246,080	(915,886)	(12,674,487)	(3,702,703)	(121,823)	(431,396)	(4,255,922)
الرصيد في نهاية السنة *	21,311,691	(376,271)	944,182	21,879,602	11,756,385	(224,862)	558,328	12,089,851

* يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ 3,158,694 دينار اردني مقابل 3,795,859 دينار اردني للسنة السابقة .

26 - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(معدلة)

31 كانون الاول / ديسمبر 2005 31 كانون الاول / ديسمبر 2004

دينار	دينار	
14,565,324	30,292,408	الرصيد في بداية السنة
12,706,571	-	أثر تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة
27,271,895	30,292,408	الرصيد في بداية السنة المعدل
30,587,756	71,789,280	يضاف : أرباح السنة
-	24,820,000	الحول من احتياطي التفرع الخارجي
4,346,938	9,243,053	ينزل : الحول الى الاحتياطي القانوني
3,210,894	1,746,399	الحول الى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
9,411	26,829	اخرى
20,000,000	25,000,000	أرباح مقترح توزيعها
30,292,408	90,885,407	الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ 7,274,235 دينار أردني كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 والذي يمثل منافع ضريبية مؤجلة.

27 - أرباح مقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي (25%)، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين (20%) للعام 2004 .
تظهر الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين ضمن بند مستقل في بيان التغيرات في حقوق الملكية حيث تم التوصية بتوزيعها على المساهمين بعد تاريخ الميزانية العامة .

28 - حقوق الأقلية

31 كانون الاول / ديسمبر 2004			31 كانون الاول / ديسمبر 2005			
حصص	نصيب حقوق	نصيب حقوق	حصص	نصيب حقوق	نصيب حقوق	
حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	
صافي الموجودات	صافي الموجودات	صافي الموجودات	صافي الموجودات	صافي الموجودات	صافي الموجودات	
273,282	182,273	%22.5	1,088,773	807,522	%22.5	شركة المركز المالي الدولي
6,804,088	(241,766)	%48	9,842,305	93,475	%48	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
19	-	%0.01	19	-	%0.01	شركة الاردن وفلسطين للاستثمارات المالية
10,109,631	(233,814)	%51	10,339,013	1,361,501	%51	المصرف الدولي للتجارة والتمويل/سوريا
17,187,020	(293,307)		21,270,110	2,262,498		

29- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2004	2005
دينار	دينار
2,085,836	3,617,329
8,422,691	15,412,127
48,915,704	62,866,070
459,117	505,195
179,985	208,623
11,886,209	14,653,264
4,336,795	14,472,923
418,544	440,271
7,374,590	15,129,368
5,167,411	9,973,674
89,246,882	137,278,844

تسهيلات ائتمانية مباشرة :
 كمبيالات وأسناد مخصومة
 حسابات جارية مدينة
 سلف وقروض مستغلة
 بطاقات الائتمان
 أخرى
 أرصدة لدى بنوك مركزية
 أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 موجودات مالية للمتاجرة
 موجودات مالية متوفرة للبيع
 موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
المجموع

30- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2004	2005
دينار	دينار
605,784	2,309,446
473,917	841,438
5,063,598	7,523,921
10,920,405	23,545,296
-	16,491
607,139	540,293
824,148	2,710,664
2,083,870	1,595,600
2,543,454	2,960,099
23,122,315	42,043,248

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء :
 حسابات جارية وخت الطلب
 ودائع توفير
 ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
 شهادات إيداع
 أخرى
 تأميمات نقدية
 أموال مقترضة
 رسوم ضمان الودائع
المجموع

31- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2004	2005
دينار	دينار
4,594,153	7,134,465
4,614,444	8,311,192
83,396	156,945
9,125,201	15,288,712

عمولات دائنة:
 عمولات تسهيلات مباشرة
 عمولات تسهيلات غير مباشرة
 ينزل: عمولات مدينة
صافي إيرادات العمولات

32- أرباح موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح (خسائر) متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
2005			
سندات	35,607	-	28,902
أسهم شركات	3,051,890	142,646	6,455,689
المجموع	3,045,185	142,646	6,484,591
2004			
سندات	(2,638)	-	(6,241)
أسهم شركات	634,674	60,544	991,853
المجموع	632,036	60,544	985,612

33- ارباح بيع وعوائد موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2005	2004
دينار	دينار
عوائد توزيعات اسهم شركات	
ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	
ينزل: خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع	
المجموع	
19,664,488	8,581,710

34- إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2005	2004
دينار	دينار
رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب	
ايرادات بطاقات الائتمان	
ايرادات تأجير الصناديق	
عمولة شيكات معادة	
عمولة ادارة	
صافي ايرادات الديون المستردة	
عمولات على الحسابات ذات الارصدة المتدنية	
ايرادات عمولات الوساطة	
ايرادات الخدمات المصرفية	
ايرادات الحوالات	
عمولة سحب نقدي	
ارباح رأسمالية	
ايرادات معادة من الخصصات	
الايرادات المتفرقة	
المجموع	
31,711,844	16,354,184

35- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(معدلة)	2005	2004
دينار	دينار	دينار
رواتب ومنافع وعلاوات	24,114,519	19,971,910
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	1,992,729	1,760,731
مساهمة البنك في صندوق الادخار	49,801	43,597
تعويض نهاية الخدمة للموظفين	2,297,801	1,463,607
نفقات طبية	1,103,448	1,012,429
مصاريف تدريب	302,003	286,385
مصاريف سفر وتنقلات	379,937	418,217
أخرى	376,095	341,539
المجموع	30,616,333	25,298,415

36- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(معدلة)	2005	2004
دينار	دينار	دينار
نفقات برامج الحاسوب	905,910	924,599
قرطاسية ومطبوعات	1,220,649	889,537
مصاريف اصلاح وصيانة	1,860,612	1,735,366
بريد . هاتف . تليكس وربط شبكي	901,003	675,428
ايجارات	1,577,221	1,459,888
كهرباء . مياه ومحروقات	882,027	828,528
اعلانات	738,625	618,764
تبرعات	1,318,152	121,616
مصاريف وسائل نقل	110,513	99,696
ضيافة	185,189	190,807
تأمين موجودات البنك	573,724	545,865
رسوم اشتراك في المؤسسات المصرفية	762,255	692,508
رسوم التعامل بالعملة الاجنبية	121,200	120,175
نفقات على معاملات المفترضين	324,537	251,918
الدبون المددومة	127,214	53,764
خسائر تدني الموجودات التي آلت ملكيتها الى البنك	110,000	-
نفقات اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الادارة	1,058,655	735,877
نفقات الدراسات والاستشارات	1,624,388	3,340,476
رسوم الجامعات الاردنية	924,305	434,694
رسوم البحث العلمي والتدريب المهني	924,305	434,694
رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	564,097	267,725
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	65,000	65,000
أخرى	4,860,326	5,251,694
المجموع	21,739,907	19,738,619

37- حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(معدلة)	2005	2004
دينار	دينار	دينار
الربح للسنة	71,789,280	30,587,756
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	100,000,000	100,000,000
حصة السهم من ربح السنة	0.718 دينار	0.306 دينار

38- النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول / ديسمبر 2004	31 كانون الاول / ديسمبر 2005
دينار	دينار
576,861,408	676,338,829
297,062,751	404,651,251
70,284,206	94,625,050
93,150	-
803,546,803	986,365,030

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

39- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأسمال الشركة	31 كانون الاول / ديسمبر 2004	31 كانون الاول / ديسمبر 2005	نسبة الملكية	اسم الشركة
دينار	دينار	دينار		
22,873,232	22,873,232	22,873,232	52%	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر *
20,650,486	20,650,486	20,650,486	49%	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
2,150,000	2,150,000	2,150,000	99.9%	شركة الاردن وفلسطين للاستثمارات المالية
250,000	1,000,000	1,000,000	77.5%	شركة المركز المالي الدولي
-	10,000,000	10,000,000	100%	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
400,000	400,000	400,000	100%	الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية **

* تم تسديد نسبة 66.67% من رأسمال الشركة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004 واصبح المسدد 100% كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 .

** الشركة تحت التصفية وقد تم اخذ مخصص كافي لمواجهة الالتزامات .

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة والشركات الخليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية . ان جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

الجهة ذات العلاقة						
الشركات التابعة	الشركات الخليفة	اعضاء مجلس الادارة	الادارة التنفيذية العليا	جهات اخرى	كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005	كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل الميزانية:						
-	19,932,321	13,594	-	-	19,945,915	19,678,731
اجمالي ودائع البنك لدى اطراف ذات علاقة						
3,512	138,960	68,653,408	2,665,228	132,697	71,593,805	98,752,850
اجمالي ودائع اطراف ذات علاقة لدى البنك						
-	7,487,057	305,644	156,558	42,250,300	50,199,559	18,892,691
قروض وتسهيلات ممنوحة لاطراف ذات علاقة						
-	-	-	-	65,383,100	65,383,100	59,418,740
بنود خارج الميزانية:						
-	-	-	-	-	-	-
اعتمادات وكفالات						
-	1,113,888	15,339	10,229	4,347,122	5,486,578	1,102,654
عناصر بيان الدخل:						
-	2,386	3,430,007	68,797	-	3,507,203	728,785
فوائد وعمولات دائنة						
6,013	-	-	-	-	-	-
فوائد وعمولات مدينة						

42- مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للدابة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر. يعمل البنك على ادارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة (فرد أو مؤسسة) ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. اضافة الى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

إن سياسة البنك لادارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي :-

1- تحديد التركززات الائتمانية والسقوف :-

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لاي عميل . كما ان هناك سقف لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى أدارى .

2- تصنيف العملاء داخلياً :-

يستخدم البنك نظام (Moody's) في قياس درجة مخاطر العميل من اجل تحديد الجدارة الائتمانية للعميل . حيث يتم تصنيف عملاء الائتمان التجاري الى عدة مستويات حسب درجة مخاطرة العميل .

3- تحديد أساليب تخفيف المخاطر :-

عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها :-

-الضمانات وحسب قابليتها للتسليم ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح .

-اتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الائتمان .

-الاعتماد على مؤشرات الإنذار المبكر .

-صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى أدارى لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل .

4- الحد من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات :-

يعمل البنك بفعالية لادارة هذا الجانب . حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان على عدة قطاعات مع التركيز على القطاعات الواعدة . اضافة الى ان الخطة تتضمن توزيع الائتمان على عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة .

5-دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته :-

لقد قام البنك بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من ان مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار ان الإطار العام للسياسة الائتمانية تضمن وضع صلاحيات للموافقة على الائتمان . توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر .

وضمن الهيكل التنظيمي للبنك هناك فصل بين وحدات العمل المسؤولة عن منح الائتمان ووحدات العمل المسؤولة عن الرقابة على الائتمان من حيث شروط المنح وصحة القرار الائتماني والتأكد من تنفيذ كافة شروط منح الائتمان والالتزام بالسقوف والمحددات الواردة في السياسة الائتمانية وغيرها من التعليمات ذات العلاقة .

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

ان تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المبينة في ايضاح (8) بالاضافة الى ذلك فإن التزامات البنك خارج الميزانية المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ايضاح (51).

ان مخاطر الائتمان المتعلقة بمشتقات الادوات المالية تقتصر على المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة الظاهرة ضمن الموجودات الأخرى .

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

31 كانون الاول / ديسمبر 2004			31 كانون الاول / ديسمبر 2005		
بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات	بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
114,051,352	1,913,905,940	1,867,179,638	298,088,548	2,530,989,585	2,186,073,682
124,257,658	254,818,910	291,990,705	143,292,240	270,230,279	523,274,576
114,811,330	-	234,107,397	100,344,988	-	361,041,870
140,661,758	-	7,446,253	195,229,868	-	7,654,919
74,616,802	-	-	3,001,230	-	19,357,186
59,799,792	-	81,274,302	62,795,426	-	43,156,869
57,896,751	-	17,646,955	23,430,944	-	55,693,866
686,095,443	2,168,724,850	2,499,645,250	826,183,244	2,801,219,864	3,196,252,968

أ - حسب المناطق الجغرافية:

داخل المملكة
دول الشرق الأوسط الأخرى
أوروبا
* آسيا
* أفريقيا
أمريكا
دول أخرى
المجموع

* باستثناء دول الشرق الأوسط

31 كانون الاول / ديسمبر 2004			31 كانون الاول / ديسمبر 2005		
بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات	بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	208,982,089	925,432,176	-	205,599,171	1,111,257,903
398,783,302	539,895,571	1,100,297,162	512,836,337	808,702,998	1,437,752,653
287,312,141	1,419,847,190	473,915,912	313,346,907	1,786,917,695	647,242,412
686,095,443	2,168,724,850	2,499,645,250	826,183,244	2,801,219,864	3,196,252,968

ب - حسب القطاع:

قطاع عام
قطاع خاص
شركات ومؤسسات
أفراد
المجموع

43- مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الاسهم . ويتم مراقبة ذلك من لجان متخصصة وإدارة الخزينة بشكل يومي /أسبوعي/شهري .

44- 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 لاسعار 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 للموقوف 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 تغير في آجال استحقاق وحجم الموجودات والمطلوبات الحساسة لاسعار الفائدة .

-شراء او بيع الاستثمارات المالية .

أن مركز حساسية الفوائد للبنك مبني على أساس إعادة التسعير التفاضلي كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2005

متوسط سعر العائدة %	الجموع	عناصر بدون قاعدة	3 سنوات وأكثر	من سنة إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	حساسية أسعار الفوائد	الموجودات
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
4.01	676,338,829	266,838,829	-	-	10,000,000	72,400,000	180,000,000	147,100,000	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	
3.40	404,651,251	3,032,799	-	-	-	-	-	401,618,452	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	
3.40	3,600,838	-	-	-	2,481,597	1,119,241	-	-	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	
6.70	16,855,313	10,792,610	6,060,000	-	2,703	-	-	-	موجودات مالية للمناجزة	
7.36	1,260,752,654	2,171,197	306,519,972	317,476,234	228,234,300	209,027,838	93,704,732	103,618,381	التسهيلات الائتمانية الناشئة بالصافي	
5.06	469,771,251	49,991,137	263,781,915	20,768,863	13,854,252	4,295,120	3,544,807	113,535,157	موجودات مالية متوفرة للبيع	
4.45	237,381,123	-	94,103,770	86,631,162	2,707,201	48,863,662	5,075,328	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالصافي	
	19,765,191	19,765,191	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة وتابعة	
	43,105,931	43,105,931	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة بالصافي	
	999,295	999,295	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة	
	55,757,057	55,757,057	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى	
	7,274,235	7,274,235	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة	
	3,196,252,968	459,728,281	670,465,657	424,876,259	257,280,053	335,705,861	282,324,867	765,871,990	مجموع الموجودات	
3.4	94,625,050	4,746,638	-	-	-	-	-	89,878,412	المطلوبات	
1.62	2,370,459,052	527,078,438	-	460,050,675	147,404,215	176,560,449	631,560,683	427,804,592	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	
1.84	198,269,684	44,955,848	78,268	66,570,061	32,356,216	35,007,261	8,388,617	10,913,413	ودائع العملاء	
5.15	29,498,596	-	194,539	2,834,180	23,084,939	1,692,469	261,646	1,430,823	تأمينات نقدية	
	13,362,472	13,362,472	-	-	-	-	-	-	أموال مقرضة	
	32,860,070	32,860,070	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
	8,154,348	8,154,348	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل	
	53,990,592	53,990,592	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة	
	2,801,219,864	685,148,406	272,807	529,454,916	202,845,370	213,260,179	640,210,946	530,027,240	مطلوبات أخرى	
	21,270,110	21,270,110	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات	
	373,762,994	373,762,994	-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية	
	3,196,252,968	1,080,181,510	272,807	529,454,916	202,845,370	213,260,179	640,210,946	530,027,240	مجموع حقوق المساهمين	
	-	(620,453,229)	670,192,850	(104,578,657)	54,434,683	122,445,682	(357,886,079)	235,844,750	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	
	-	-	620,453,229	(49,739,621)	54,839,036	404,353	(122,041,329)	235,844,750	فرق حساسية عناصر داخل الميزانية	
									فرق الحساسية التراكمي	

ان مركز حساسية الفوائد للبنك مبني على اساس اعادة التسعير التعاقدية كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004 (معدل)

متوسط سعر الفائدة %	الجموع	عناصر بدون فائدة	دينار	3 سنوات واكثر	دينار	من سنة الى 3 سنوات	دينار	من 6 أشهر الى سنة	دينار	من 3 - 6 أشهر	دينار	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر	حساسية أسعار الفوائد
	المجموع		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار			
2.35	576,861,408	207,030,944	-	-	-	-	138,400,000	169,340,465	62,089,999	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية				
2.37	297,062,751	6,342,503	-	-	-	-	-	11,165,143	279,555,105	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية				
1.70	30,815,876	-	-	-	-	-	709,000	30,106,876	-	-	إيرادات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية			
5.76	11,327,760	4,103,650	3,549,472	2,703	3,407,659	264,276	57,840,301	82,188,934	موجودات مالية للمناجزة					
7.35	879,957,727	2,186,808	232,778,320	249,506,006	147,438,618	108,018,740	3,546,383	51,312,511	التسهيلات الائتمانية البائدة بالصافي					
3.19	321,729,814	41,312,957	142,134,720	50,116,200	23,669,503	9,637,540	101,585,971	-	موجودات مالية متوفرة للبيع					
3.78	257,257,927	-	32,314,633	16,636,305	6,516,867	100,204,151	-	-	استثمارات محفظة بها لتاريخ الاستحقاق بالصافي					
-	19,688,063	19,688,063	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة ونابعة					
-	38,266,619	38,266,619	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة بالصافي					
-	1,288,681	1,288,681	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة					
-	57,365,122	57,365,122	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى					
-	8,023,502	8,023,502	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة					
	2,499,645,250	385,608,849	410,777,145	316,261,214	181,741,647	386,631,583	343,478,263	475,146,549	مجموع الموجودات					
									المطلوبات					
0.97	70,284,206	4,624,278	-	-	-	-	2,790,684	62,869,244	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية					
1.17	1,919,146,462	371,927,340	-	461,431,273	142,170,191	147,712,506	465,659,358	330,245,794	ودائع العملاء					
1.21	78,387,121	23,361,339	31,836	29,216,624	14,363,540	9,658,213	365,634	1,389,935	تأمينات نقدية					
5.36	33,660,758	-	1,438,942	26,747,876	2,086,970	1,693,485	262,323	1,431,162	أموال مقترضة					
-	10,896,673	10,896,673	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة					
-	15,710,692	15,710,692	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل					
-	3,795,859	3,795,859	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة					
-	36,843,079	36,843,079	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى					
	2,168,724,850	467,159,260	1,470,778	517,395,773	158,620,701	159,064,204	469,077,999	395,936,135	مجموع المطلوبات					
	17,187,020	17,187,020	-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية					
	313,733,380	313,733,380	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المساهمين					
	2,499,645,250	798,079,660	1,470,778	517,395,773	158,620,701	159,064,204	469,077,999	395,936,135	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين					
	-	(412,470,811)	409,306,367	(201,134,559)	23,120,946	227,567,379	(125,599,736)	79,210,414	فرق حساسية عناصر داخل الميزانية					
	-	-	412,470,811	3,164,444	204,299,003	181,178,057	(46,389,322)	79,210,414	فرق الحساسية التراكمي					

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 إلى تعظيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة. ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك إلى 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 والمطلوبات 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. ويحتفظ هؤلاء العملاء بحسابات وودائع متنوعة تشكل الودائع المستقرة منها بالدينار الأردني حوالي 49%. ويتميز بنك الإسكان للتجارة والتمويل باحتفاظه بحوالي 46,9% من حسابات التوفير بالدينار الأردني ضمن القطاع المصرفي الأردني.

إضافة إلى ذلك فإن قدرة البنك على الوصول إلى الأسواق النقدية " نظراً لما يتمتع به من قوة مالية " تشكل مصدر تمويل إضافي متاح.

كما أن انتشار بنك الإسكان في معظم مدن المملكة (96 فرعاً) إضافة إلى فروعها في فلسطين والبحرين وشركاته التابعة في سوريا والجزائر مكنت البنك من تنويع مصادر أمواله وعدم الاعتماد على منطقة جغرافية واحدة كمصدر للأموال. وتماشياً مع تعليمات السلطات الرقابية يحتفظ البنك بجزء من ودائع عملائه لدى البنوك المركزية كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به إلا بشروط محددة. إضافة إلى المحافظة على نسب السيولة عند مستويات أعلى 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 التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة.

فيما يلي جدول استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005

المجموع	دينار	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	3 سنوات حتى	من 6 سنوات حتى سنة	من 6 أشهر إلى 6 شهور	من 3 أشهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	مخاطر السيولة	الموجودات
676,338,829	دينار	-	-	-	-	10,000,000	72,400,000	دينار	دينار	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
404,651,251	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,600,838	-	-	-	-	-	2,481,597	1,119,241	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
16,855,313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
1,260,752,654	-	-	306,519,972	317,476,234	228,234,300	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
469,771,251	-	12,776,767	263,781,915	20,768,863	13,854,252	4,295,120	3,544,807	413,938,829	413,938,829	موجودات مالية متوفرة للبيع
237,381,123	-	-	94,103,770	86,631,162	2,707,201	48,863,662	5,075,328	404,651,251	404,651,251	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالصفافي
19,765,191	-	19,765,191	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة وتابعة
43,105,931	-	43,105,931	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة - صافي
999,295	-	999,295	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
55,757,057	-	15,705,478	4,344,213	2,107,572	469,657	1,381,444	1,194,553	30,554,140	30,554,140	موجودات أخرى
7,274,235	-	-	7,274,235	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
3,196,252,968	-	92,352,662	676,024,105	426,983,831	257,747,007	337,087,305	283,519,420	1,122,538,638	1,122,538,638	مجموع الموجودات
94,625,050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات
2,370,459,052	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
198,269,684	-	-	-	460,050,675	147,404,215	176,560,449	631,560,683	954,883,030	954,883,030	ودائع العملاء
29,498,596	-	-	218,771	67,203,009	36,095,785	36,782,555	14,592,035	43,377,529	43,377,529	تأمينات نقدية
13,362,472	-	-	194,539	2,834,180	23,084,939	1,692,469	261,646	1,430,823	1,430,823	أموال مقترضة
32,860,070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
8,154,348	-	-	-	-	9,411,257	-	23,448,813	-	-	مخصص ضريبة الدخل
53,990,592	-	-	141	480,437	199,377	1,225,749	1,472,570	38,138,198	38,138,198	مطلوبات ضريبية مؤجلة
2,801,219,864	-	12,474,120	8,567,799	530,568,301	216,195,573	216,261,222	671,335,747	1,132,454,630	1,132,454,630	مطلوبات أخرى
21,270,110	-	21,270,110	-	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
373,762,994	-	348,762,994	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية
3,196,252,968	-	395,869,696	8,567,799	530,568,301	216,195,573	25,000,000	671,335,747	1,132,454,630	1,132,454,630	مجموع حقوق المساهمين
-	-	(303,517,034)	667,456,306	(103,584,470)	41,551,434	95,826,083	(387,816,327)	(9,915,992)	(9,915,992)	الفجوة للغة
-	-	-	303,517,034	(363,939,272)	(260,354,802)	(301,906,236)	(397,732,319)	(9,915,992)	(9,915,992)	الفجوة التراكمية

46- مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للبنك على انه يمكن اخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز 5% من حقوق المساهمين لكل عمله. وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته 15% من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

31 كانون الأول / ديسمبر 2004		31 كانون الأول / ديسمبر 2005		
صافي مركز العملة المعادل بالدينار الأردني (بالآلاف)	بالعملات الأجنبية المبلغ (بالآلاف)	صافي مركز العملة المعادل بالدينار الأردني (بالآلاف)	بالعملات الأجنبية المبلغ (بالآلاف)	
(15,055)	(21,048)	(26,997)	(36,148)	دولار أمريكي
4,214	3,096	4,397	3,615	جنيه استرليني
(469)	(472)	1,918	2,414	يورو
319	509	1,301	2,412	فرنك سويسري
32	4,672	(222)	(36,954)	ين ياباني
23,721	-	25,677	-	أخرى

47- مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية.

48- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية هي:

- التجزئة والأعمال الصغيرة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- الأعمال والمؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وتقديم خدمات الخصخصة والاندماج وإصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2005

كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2004	مجموع	الغاء اثر العمليات التقابلية	أخرى	دينار	الحزينة	التمويل المؤسسي	الاعمال والمؤسسات	التجزئة والاعمال الصغيرة	إجمالي الإيرادات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
126,518,915	215,650,282	(58,104,998)	10,270,881	93,259,045	388,251	65,594,661	104,242,442	907,334	104,242,442
2,583,986	7,142,773	-	-	(507,608)	-	6,235,439	-	-	907,334
(599,190)	(507,608)	-	-	33,560,471	187,528	27,615,445	46,618,667	-	-
55,522,887	114,813,215	-	6,831,104	-	-	-	-	-	46,618,667
(8,477,868)	(10,094,409)	-	-	-	-	-	-	-	-
60,944	440,066	-	-	-	-	-	-	-	-
47,105,963	105,158,872	(9,654,343)	6,831,104	33,560,471	187,528	27,615,445	46,618,667	-	46,618,667
(16,811,514)	(31,107,094)	-	-	-	-	-	-	-	-
30,294,449	74,051,778	-	-	-	-	-	-	-	-
3,807,160,402	4,730,553,361	-	92,942,730	1,707,680,782	128,000	865,680,356	2,064,121,493	-	2,064,121,493
(1,335,226,717)	(1,561,339,819)	-	-	(24,440,995)	-	(31,709,968)	(1,505,188,856)	-	(1,505,188,856)
19,688,063	19,765,191	-	-	-	-	-	-	-	-
8,023,502	7,274,235	-	-	-	-	-	-	-	-
2,499,645,250	3,196,252,968	-	-	-	-	-	-	-	-
3,784,412,212	4,656,527,974	-	46,405,575	1,731,569,674	128,000	814,978,688	2,063,446,037	-	2,063,446,037
(1,619,483,221)	(1,863,462,458)	-	-	(1,783,265,594)	(19,574)	(80,177,290)	-	-	-
3,795,859	8,154,348	-	-	-	-	-	-	-	-
2,168,724,850	2,801,219,864	-	-	-	-	-	-	-	-
6,184,491	10,310,337	-	-	-	-	-	-	-	-
6,578,549	7,017,180	-	-	-	-	-	-	-	-

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 دولية من خلال فروعته في الشرق الأوسط، وآسيا وأفريقيا.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية داخل وخارج المملكة:

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
31 كانون الاول / ديسمبر		31 كانون الاول / ديسمبر		31 كانون الاول / ديسمبر	
2005	2004	2005	2004	2005	2004
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
195,366,869	118,919,753	20,283,413	7,599,162	215,650,282	126,518,915
2,186,073,682	1,867,179,638	1,010,179,286	632,465,612	3,196,252,968	2,499,645,250
7,758,606	1,926,194	2,551,731	4,258,297	10,310,337	6,184,491
إجمالي الإيرادات					
مجموع الموجودات					
المصرفيات الرأسمالية					

49- 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 :

31 كانون الاول / ديسمبر 2005		31 كانون الاول / ديسمبر 2004	
المبالغ بالآلاف الدينار	نسبته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق	المبالغ بالآلاف الدينار	نسبته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق
334,612	%17.31	275,160	%20.87
313,719	%16.23	254,722	%19.32
رأس المال التنظيمي			
رأس المال الاساسي			

50- حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء 47,394,039 دينار اردني كما في 31 كانون الاول/ديسمبر 2005 مقابل 22,983,311 دينار اردني كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004 . لا يتم اظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية. يتم اظهار رسوم وعمولات ادارة تلك الحسابات في بيان الدخل .

51- ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

31 كانون الاول / ديسمبر 2004	دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2005	دينار	
350,302,374		374,812,829		اعتمادات
33,743,333		56,872,219		قبولات
				كفالات :
31,208,593		52,004,305		- دفع
60,202,172		93,981,886		- حسن تنفيذ
71,198,939		106,090,849		- أخرى
139,440,032		142,421,156		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>686,095,443</u>		<u>826,183,244</u>		المجموع

ب- التزامات تعاقدية :

31 كانون الاول / ديسمبر 2004	دينار	31 كانون الاول / ديسمبر 2005	دينار	
921,266		4,014,373		عقود شراء موجودات ثابتة
182,820		4,275,929		عقود مشاريع انشائية
29,205		970,987		عقود مشتريات أخرى
<u>1,133,291</u>		<u>9,261,289</u>		

52- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 10.6 مليون دينار أردني تقريبا كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 مقابل 13.7 مليون دينار اردني تقريبا كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004 ويعود معظمها إلى مطالبات بدل ضرر وإبطال التنفيذ على العقارات . وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ 338,266 دينار أردني كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2005 مقابل 376,384 دينار اردني كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004 وبرأي إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ.

53- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة اضافة الى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة وتفسيرات لمعايير التقارير المالية الدولية والمبينة تاليا والسارية المفعول اعتبارا من اول كانون الثاني 2007 :

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 (الادوات المالية - الافصاح)

- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 (الادوات المالية - العرض)

54- أرقام المقارنة

تمشيا مع المعيار المحاسبي الدولي رقم (8) والمتعلق بالتغيرات في السياسات المحاسبية تم تعديل البيانات المالية للعام 2004 بأثر رجعي لتتماشى مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة والجديدة والتي أصبحت سارية المفعول اعتبارا من أول كانون الثاني / يناير 2005 .

التغير	قبل التعديل لعام 2004	بعد التعديل وإعادة التبويب لعام 2004	
دينار	دينار	دينار	
4,713,287	2,494,931,963	2,499,645,250	التغير في الموجودات
(10,583,690)	2,179,308,540	2,168,724,850	التغير في المطلوبات
15,296,977	298,436,403	313,733,380	التغير في حقوق الملكية
(1,113,116)	31,700,872	30,587,756	ربح السنة

ان التغير في حقوق الملكية قد نتج عن اثبات احتياطي المخاطر المصرفية العامة كتوزيع للربح اضافة الى أثر التغير في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة .