

بنك القاهرة عمان

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٨

إرنست ويونغ

 إرنست وَيُونغ

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى مجلس إدارة بنك القاهرة عمان عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ والتي تتكون من الميزانية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ تموز ٢٠٠٨

إرنست ويونغ / الأردن
عمان - الأردن

بنك القاهرة عمان
الميزانية المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة)

٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٠٨ دينار	ايضاحات	الموجودات
٢٩١٦٥٧٠٧٣	٢٨٠٨٠٩٤٨٥	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٩٨٦٨٦٦٥١	١٩٤٠٤٨٦٧١٣	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٧٢٥٠	-	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢٩٤٠٥	٢٩٤٢١٢	٧	موجودات مالية للمتاجرة
٥٣٩٣٨٩٦٧٣	٦٢٦٤٤٦٧١٤	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٢٦٤٤١٣٢٩	٣١١٤٤٨١٢٢	٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٠٠٩٨١٧٣٩	٣٣٥١٧٤٤٧	٨	ممتلكات ومعدات
٣٤٢٥٧٤٧	٣٤٠٠٧٢٢	٨	موجودات غير ملموسة
٢٨١٥٦٣٦٣	٣٤٢٩٠٧٢٤	٨	موجودات أخرى
<u>١٣١٩٢٤٥٢٣٠</u>	<u>١٤٨٤٦٩٤١٣٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٢٤٦٨٦٥٢	٥٤٤٠٨٢٢٠	٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٩٤٨٥٩٤٣١	١٢٠٦٧٤٥٦٤	٩	ودائع عملاء
٣٦٩٧١٠٠٠	٥٠٨١٢٧٧٧	١٠	تأمينات نقدية
٢٣٤٤٩٤٧٥	٢٣٣٩٣٨١٤	١٠	أموال مقترضة
٨١٩٣٩٩٨	٨٤٨٧٨٠٦	١١	مخصصات متنوعة
٢١٠٣٠٩٦٩	٢٢٦١٤٣٣٩	١١	مخصص ضريبة الدخل
١٢٣٧٣٣٦٠	١٥١٧٧٩٤٨	١٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٤٨٥٤٦٧٣	٣٢٥٩٢٢٥٧	١٢	مطلوبات أخرى
<u>١١٧٤٢٠١٥٥٨</u>	<u>١٣٢٨١٦١٧٢٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
٧٥٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠٠	٢٤	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢١٦٨٣٥٣٧	٢١٦٨٣٥٣٧	٢٤	احتياطي قانوني
١٣٢١٦١٣	١٣٢١٦١٣	٢٤	احتياطي اختياري
٥٣٨٧٩٣٢	٥٩٨٧٩٣٢	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢٤٣١٣٢٧٥	٣١٣٥١٤٢٦	٢٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٤٨٣٧٣١٥	٤٨٣٧٣١٥	٢٣	إرباح مدورة
٥٠٠٠٠٠٠	-	٢٣	أسهم مقترح توزيعها
٧٥٠٠٠٠٠	-	٢٣	أرباح مقترح توزيعها
-	١١٣٥٠٩١		الربح للفترة بعد الضريبة
<u>١٤٥٠٤٣٦٧٢</u>	<u>١٥٦٥٣٢٤١٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٣١٩٢٤٥٢٣٠</u>	<u>١٤٨٤٦٩٤١٣٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل المرحلية الموحدة
للتلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في		للتلاثة اشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧٢٩٧٨١٢	٤١٩٥٥٦٣١	١٩٢٥٠٣٢٤	٢١٤٦٥٠٣٠	١٣
١٥٠٣٢٦٨٤	١٦٥٤٠٥٤٩	٧٧٧١٩٦٣	٨٣٧٣٢٤٠	١٤
٢٢٢٦٥٨٢٨	٢٥٤١٥٠٨٢	١١٤٧٨٣٦١	١٣٠٩١٧٩٠	صافي إيرادات الفوائد
٥٨١٧٧٨٠٨	٧٤٤٤٤٠٢	٣١٥٤٩٦٤	٣٨٦١٨٤٢	صافي إيرادات العمولات
٢٨١٤٢٩٣٦	٣٢٨٥٩٤٨٤	١٤٦٣٣٣٢٥	١٦٩٥٣٦٣٢	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٣٦٥٩٩٥	١٦٧٩٩٦٢	٦١٤٣٨٠	٧٦٦١٤٩	ارباح عملات أجنبية
١٨٢٣٠	٦٨١٢٣	(٤٦٩٨)	٤١٣٦٨	١٥
٣٣٥٩٤١٧	٤٦٢٧٢٣٦	٥٧٤٨١٢	٤٢٧٩١٢٣	١٦
٢٩١٨١٣٥	٣٤٤٤٢١٦	١٨٧٨٦٩٩	٢٠٥٢٣٥٧	إيرادات أخرى
٣٥٨٠٤٧١٣	٤٢٦٧٩٠٢١	١٧٦٩٦٥١٨	٢٤٠٩٢٦٢٩	إجمالي الدخل
١١٧١٨٥٤٦	١٢٩٨٢٨٦٣	٥٧٧٠٥٤٧	٦٥٧٩٨٣٠	نفقات الموظفين
١١٦٩٦٩٥	٢١٣٦٧٠١	٥٨٢١٩٣	١٠٤٣٩٩٣	استهلاكات وإطفاءات
٦١٦٧٠٣٧	٧٩٥٢٧٢٨	٣٥١٠٤٤٢	٤٣٦٨٠٨٥	مصاريف أخرى
٣٧٢٥٩٢٦	١٩٠٢٠٠	١٤٨٥٨٤١	٩٥١٠٠	٧
٧٩٩١٥٠	٥٥٨٥٢٧	٢٦٦٠٩٦	٢٥٦٧٤٥	مخصص تندي التسهيلات الائتمانية المباشرة مخصصات متنوعة
٢٣٥٨٠٣٥٤	٢٣٨٢١٠١٩	١١٦١٥١١٩	١٢٤٠٤١٥٣	إجمالي المصروفات
١٢٢٢٤٣٥٩	١٨٨٥٨٠٠٢	٦٠٨١٣٩٩	١١٦٨٨٤٧٦	الربح قبل الضرائب
٤١١٣٤٣٤	٦٩٠٧٤١١	١٨٠٦٦٧٠	٤٣٤٥٨٤٠	١١
٨١١٠٩٢٥	١١٩٥٠٥٩١	٤٢٧٤٧٢٩	٧٣٤٢٦٣٦	ربح الفترة
٠/١٠١	٠/١٤٩	٠/٠٥٣	٠/٠٩٢	١٧
				الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

بنك القاهرة عصمان
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للمدة شهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مقفلة)

مجموع حقوق الملكية	أرباح التغير	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	مخاطر مصرفية عامة	احتياطيات		رأس المال المكتتب به والمفوض	٣٠ حزيران ٢٠٠٨
							احتياطي	قانوني		
١٤٥,٠٤٣,٦٧٢	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٨٣٧,٣١٥	٢٤,٣١٣,٢٧٥	٥,٣٨٧,٩٣٢	١,٣٢١,٦١٣	٢١,٢١٨,٣٢٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٨ - الرصيد في بداية الفترة
٧,٠٣٨,١٥١	-	-	-	-	٧,٠٣٨,١٥١	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
٧,٠٣٨,١٥١	-	-	-	-	٧,٠٣٨,١٥١	-	-	-	-	صافي الأرباح والمصاريف
١١,٩٥٠,٥٩١	١١,٩٥٠,٥٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الأرباح في حقوق الملكية
١٨,٩٨٨,٧٤٢	١١,٩٥٠,٥٩١	-	-	-	٧,٠٣٨,١٥١	-	-	-	-	المتبقي مباشرة في حقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
-	(١٠٠,٠٠٠)	-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	الأرباح الموزعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
١٥٦,٥٣٢,٤١٤	١١,٣٥٠,٥٩١	-	-	٤,٨٣٧,٣١٥	٣١,٣٥١,٤٢٦	٥,٨٨٧,٩٣٢	١,٣٢١,٦١٣	٢١,٦١٨,٣٢٧	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
١٣٨,٢٣٥,٩٩٧	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	٦,٧٥٠,٠٠٠	٨٣,٣١٥	٣١,٢٦٥,٤١٤	٤,٦١٨,٩٣٢	١,٣٢١,٦١٣	١٨,٧٧٧,٩٠٣	٦٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٧ - الرصيد في بداية الفترة
(٣,٨٢٩,٦٩٥)	-	-	-	-	(٣,٨٢٩,٦٩٥)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
(٣,٨٢٩,٦٩٥)	-	-	-	-	(٣,٨٢٩,٦٩٥)	-	-	-	-	مجموع الأرباح والمصاريف
٨,١١٠,٩٢٥	٨,١١٠,٩٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة مباشرة في حقوق الملكية
٤,٣٨١,٢٣٠	٨,١١٠,٩٢٥	-	-	-	(٣,٨٢٩,٦٩٥)	-	-	-	-	ربح الفترة
-	-	-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	مجموع الأرباح والمصاريف للفترة
(٦,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	(٤,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	الزيادة في رأس المال
-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	الأرباح الموزعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
١٣٥,٧٦٧,٢٢٧	٧,٦١٠,٩٢٥	-	-	٨٣,٦١٥	٢٧,٨٢٥,٧١٩	٥,١٦٨,٧٩٣	١,٣٢١,٦١٣	١٨,٧٧٧,٩٠٣	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

بنك القاهرة عمان
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار	
١٢ر٢٢٤ر٣٥٩	١٨ر٨٥٨ر٠٠٢	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل تعديلات لبنود غير نقدية:-
١ر١٦٩ر٦٩٥	٢ر١٣٦ر٧٠١	استهلاكات وإطفاءات
٣ر٧٢٥ر٩٢٦	١٩٠ر٢٠٠	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٧٩٩ر١٥٠	٥٥٨ر٥٢٧	مخصصات أخرى
(١ر٦٨٨ر٠٨٧)	(٨ر٣٥٥ر٤٩٩)	ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٩٣ر٧٤٠	٦ر١٦٤ر١٢٣	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
٤ر٠٥٠	١ر٤٩٤	خسائر تقييم الموجودات المالية للمتاجرة غير متحققة
	١٣٥ر٥٤١	خسائر تدني موجودات مستملكة
{ ١٧ر٥٨٣ }	{ ٥١ر٠٠٠ }	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
{ ٨٣١ر٤١٦ }	{ ٩٤ر٦٢٥ }	ارباح بيع موجودات مستملكة
{ ١ر١٩٥ر٦٩٧ }	{ ١ر٣٦٦ر٨٧٣ }	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٤ر٤٨٤ر١٣٧	٢٠ر٩١٠ر٣٣٧	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات-
٢٦ر٧٠٥ر٣٠٦	٦ر٠٠٠ر٦٦٧	النقص في الايداعات لدى البنوك المركزية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر)
٥٠٠ر٠٠٠	١٧٧ر٢٥٠	النقص في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر)
٥٦ر٤٠٣	٣٣ر٦٩٩	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
(٤٣ر٩٠٠ر٥٥١)	(٨٧ر٢٤٧ر٢٤١)	(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤ر٣٠١ر٦٣٠	{ ٦ر١٧٥ر٢٧٧ }	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
-	{ ٢ر٠٠٠ر٠٠٠ }	(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن ثلاثة اشهر
٧١ر٧٠٤ر٨٨٢	١٢٥ر٨١٥ر١٣٣	الزيادة في ودائع العملاء
٥٨٩ر٥٧٤	١٣ر٨٤١ر٧٧٧	الزيادة في تأمينات نقدية
(١٢٢ر٢٢٣)	(٢٦٤ر٧١٩)	مخصصات متنوعة مدفوعة
٧ر٦٤٦ر٩٣٦	٧ر٧٣٧ر٥٨٤	الزيادة في مطلوبات أخرى
٨١ر٩٦٦ر٠٩٤	٧٨ر٨٢٩ر٢١٠	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(٧ر٢٢٤ر٩٨٩)	(٥ر٣٢٤ر٠٤١)	الضرائب المدفوعة
٧٤ر٧٤١ر١٠٥	٧٣ر٥٠٥ر١٦٩	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٥٥ر٧٠٧ر٨٠٨)	(١٣٩ر٤٩١ر٠٩٨)	(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
٤١ر٤٥٢ر٠١٣	٦٦ر٥١٨ر٤٢٠	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٤ر٧٨٧	٣٠١ر٤٠٢	بيع ممتلكات ومعدات
(٥٠ر٢٣ر٨٣٠)	{ ٤ر٥١٧ر١٩٩ }	(شراء) ممتلكات ومعدات
{ ٣٨٨ر٧٧٨ }	{ ٣٨٠ر٥٨٧ }	(شراء) موجودات غير ملموسة
(١٩ر٦٢٣ر٦١٦)	(٧٧ر٥٦٩ر٠٦٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٦ر٧٥٠ر٠٠٠)	(٧ر٥٠٠ر٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
٤ر٠٠٠ر٠٠٠	-	مبالغ مقترضة
(١٥ر٩٥٠)	(٥٥ر٦٦١)	(تسديد) مبالغ مقترضة
(٢ر٧٦٥ر٩٥٠)	(٧ر٥٥٥ر٦٦١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
١ر١٩٥ر٦٩٧	(١ر٣٦٦ر٨٧٣)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٣ر٥٤٧ر٢٣٦	(١٢ر٩٨٦ر٤٢٧)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣١١ر٢٥٧ر٥٧٧	٣٩٥ر٧٨٥ر٠٧٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٦٤ر٨٠٤ر٨١٣	٣٨٢ر٧٩٨ر٦٤٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

بنك القاهرة عمان
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة)

(١) عام

ان البنك شركة مساهمة عامة أردنية تأسس بتاريخ ١٩٦٠ بموجب القانون والاصول الصادرة عن وزارة العدلية وتم توفيق أوضاعه مع قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي في مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٦٠ وخارجها وعددها ١٧ والشركات التابعة له.

إن اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك رقم ٢٠٠٨/٤/١ بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٠٨.

(٢) أسس اعداد القوائم المالية المرحلية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

ان القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧. كما ان نتائج أعمال الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

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

- الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية- الأردن، والتي تأسست عام ١٩٩٢ وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية وإدارة الاستثمار.

- الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة - فلسطين، والتي تأسست عام ١٩٩٥، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية.

- شركة القاهرة- جزر مارشال، والتي تأسست عام ١٩٩٩، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨. تقوم الشركة بأعمال الاستثمارات المالية. اتخذت ادارة البنك قراراً بتصفية شركة القاهرة جزرالمارشال ويسعى البنك الى استكمال الاجراءات القانونية لتصفية الشركة.

- لم يتم توحيد القوائم المالية لشركة القاهرة للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وذلك بسبب أنه تم بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٢ نقل موجودات ومطلوبات الشركة إلى البنك، ويسعى البنك إلى استكمال الإجراءات القانونية لتصفية الشركة.

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

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

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

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٧٧٦٢٠١١ ر دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ٣٠٠ ر ٧٠٥٢٢ ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي ٧٠٩٠٠٠ ر دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ على التوالي.

يشمل بند شهادات ايداع مبلغ ٣٣٣ ر ٩٩٩ ر دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ٣٧٠٠٠ ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤١٣٣٥٤١ ر دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ٩٩٢ ر ٦٢٠ ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

لا يوجد ايداعات تستحق خلال فترة تزيد عن سنة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ على التوالي.

(٧) تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨
دينار	دينار
١٤٥٩٨٩٧٧	١٣٦٩٥٠٥٥
٢٢٣٥٤٠٢٦١	٢٦١٧٨٥٥٣٤
٧٨٩١١١٣	٧٧٤٤٩٧٥
٨١٧٥٢٠٩	١٢٧٩٧٧٤٣
٩٥٦٢٥٠٣٣	٩٩٥٩٩٦٩٢
٢٦٢٧٩٦٥٨	٤١٨٨٩١٧٥
٦٢٤٧١٦٨٤	٦٨٩٥٣٤٤٠
٢١١٣٦٨٩٠	١٧٧١٤١١٧
٢١٧٩٨٧١٨	٣٠٨٧٢٢٢٦
١١٣٦٩٣٤٤٧	١٢٧٧٣٢٢١٨
٥٩٥٢١٠٩٩٠	٦٨٢٧٨٤١٧٥
١٣٣٩١٩٧٢	١٣٩٠٧٩٩٣
٤٢٤٢٩٣٤٥	٤٢٤٢٩٤٦٨
٥٣٩٣٨٩٦٧٣	٦٢٦٤٤٦٧١٤

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

بطاقات الائتمان

ذمم عملاء الوساطة

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

منشآت صغيرة ومتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل: فوائد معلقة

ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٣٠٢٦٠٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ٢٠٠٧٨٩٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٤٥٣٧٤٠٩٦ دينار أي ما نسبته ٦٦٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ٤٦١٥٠٣٧٨ دينار أي ما نسبته ٧٧٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣٤٠٣٢٢٣١ دينار أي ما نسبته ٥٠٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ٣٥١٧٥٣٠٧ دينار أي ما نسبته ٦٠٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٤٣٨٤٠٧١٤ دينار أي ما نسبته ٦٤٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ٤٧٦٣٨٦٢٤ دينار أي ما نسبته ٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٤٧٨٨٦٧١٤ دينار أي ما نسبته ٧٠١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ٣٠٣٥٩٣٧٤ دينار أي ما نسبته ٥١٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت	
			الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠٠٨				
٢٥٦٣٤٦٦٤٢	٣١٦٩٤٩	١٣٩٧٦٢٨٣	٢٥٠١٤٧١	٤٢٤٢٩٣٤٥
١٥١٤٩٧٤	٣٦٩٨٦	(١٣٠٩١١٠)	(٥٢١٥٠)	١٩٠٢٠٠
الرصيد في بداية الفترة				
المستخدم من المخصص خلال الفترة				
الدين المشطوبة				
-	-	(١٩٠٠٧٧)	-	(١٩٠٠٧٧)
٢٧١٤٩٩١١٦	٣٥٣٩٣٥	١٢٤٧٧٠٩٦	٢٤٤٩٣٢١	٤٢٤٢٩٦٦٨
الرصيد في نهاية الفترة				

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت	
			الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الاول ٢٠٠٧				
٢٤٧٤٨١٥٤	٤٠٩٨٨١	١٥٣٧٥٠٧٩	٣٩٥١٧٧٣	٤٤٤٨٤٨٨٧
٢٤٤٢٣٩٣	(٨٩٨٣١)	(٧٦٨٩١٧)	(٦٩٧٠٢٢)	٨٨٦٢٢٣
الرصيد في بداية السنة				
المستخدم من المخصص خلال السنة				
الدين المشطوبة				
(١٥٥٥٩٠٥)	(٣١٠١)	(٦٢٩٨٧٩)	(٧٥٣٢٨٠)	(٢٩٤٢١٦٥)
٢٥٦٣٤٦٦٤٢	٣١٦٩٤٩	١٣٩٧٦٢٨٣	٢٥٠١٤٧١	٤٢٤٢٩٣٤٥
الرصيد في نهاية السنة				

بلغ إجمالي المخصصات المعدة إزاء الديون أعلاه مبلغ ٤٦٢.٤٩٠.٣٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ على أساس العمل الواحد مقابل ٩٣٤.٢٥٩.٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، و ٦.٠٠٦.٩٣٩.١١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ على أساس المحفظة مقابل ٤١١.٣٠٣.١٠ دينار ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ٢٨.٥٢٧.٣٣٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ٢٤.٩٢٤.١٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت	
			الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠٠٨				
٥٥٣٨٨٨٥	٤٤٥٦٠	٦٧٥٧٤٧٥	١٠٥١٠٥٢	١٣٣٩١٩٧٢
٧٦٩٥٦٥	-	٥٦٠٤٩٨	١٠٦١٢٧	١٤٣٦١٩٠
(٣٦٨٨٩٩)	(٣٣٠٦)	(١٩٦٣٨٢)	(٢٤٦٩٦)	(٥٩٣٢٨٣)
(٢٥٨٩٤)	-	(٢٩٧٥٩٢)	(٣٤٠٠)	(٢٢٦٨٨٦)
٥٩١٣٦٥٧	٤١٢٥٤	٦٨٢٣٩٩٩	١١٢٩٠٨٣	١٣٩٠٧٩٩٣
الرصيد في بداية الفترة				
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة				
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات				
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها				

الافراد	القروض العقارية	المنشآت		الاجمالي
		الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>٣١ كانون الاول ٢٠٠٧</u>				
٥٠٥٨٧٨٥	٨٧٨٣٠	٧٥٨٧٠٢١	١٣٢٨٨٣٦	١٤٠٦٢٤٧٢
١٩٤١٢٨٥	-	٥٠٣٩٣٢	١٠٦٠٣٧	٢٥٥١٢٥٤
(٥٦٢٠٧٠)	(٤٢٩٢٣)	(٢٨٩٨٠٣)	(١٠٢٢٠٥)	(٩٩٧٠٠١)
(٨٩٩١١٥)	(٣٤٧)	(١٠٤٣٦٧٥)	(٢٨١٦١٦)	(٢٢٢٤٧٥٣)
٥٥٣٨٨٨٥	٤٤٥٦٠	٦٧٥٧٤٧٥	١٠٥١٠٥٢	١٣٣٩١٩٧٢
الرصيد في نهاية السنة				

(٨) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣١ كانون الاول ٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٤٩٥٣٧٤١	٥١١٤٩٨٩	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
٦٠١٧٤٨٥	٤٥٧٥٣٢٣	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٢٠٤٠٥٠٠	٧٨٥٦٤٣٢	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة**
٦٢٠٥٢٩	٦٢١٨٤٣	عقارات مستملكة بموجب وكالات عدلية - صافي**
١٤٢٠٩٩	١٤٢٠٩٩	اسهم آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة**
٧٤٦٠٢٥	٦١٩٤٩٩	الذمم المدينة - صافي
٩٢٨٥٤	٤٨٤٢٤	اراضي وعقارات مباعه بالتقسيط
٧٦٣٠٥٢٤	٧٥٨٤٤٤٣	شيكات المقاصة
٩٠٨٩٩	٧٠٣٥٢	تأمينات قابلة للاسترداد
٦١٣٢٨٥	٦١٣٢٨٥	تأمينات لدى الفيزا الدولية
٧٤٧٠١	٣٧٩٢٦	مصروفات مؤقتة
١٦٨٠٨٢	٨٧١٧٤٨	أخرى
<u>٣٤٢٩٠٧٢٤</u>	<u>٢٨١٥٦٣٦٣</u>	المجموع

** تتطلب تعليمات البنك المركزي التخلص من العقارات والأسهم التي آلت إلى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة.

(٩) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١٨٤٤٣٥٠٣	٣٥٨٤٦٥٠٣٩	٢٩٢٥٦٨٧٠	٣٣٠٥٤٢١٤	٢٢٠٠٦٦٧٣٨٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢١٤٠٩٧٥٦	٢٥٨٩١٠	٢٥٣٥٥٤٦	٨٨٥١٧٥	٢١٧٧٣٠١٢٥	ودائع توفير
٥٨٠٨٢١٣٠٥	١٨٥٦٩٦١٢٨	١٣٩٨٦٩٠٤	١٢٧٧٥٩٦٧٣	٢٥٣٣٧٨٦٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١١٢٠٦٧٤٥٦٤	٢٢١٤٢٠٠٧٧	٤٥٧٧٩٣٢٠	١٦١٦٩٩٠٦٢	٦٩١٧٧٦١٠٥	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦٧٥٤٤٥٨٩	١٤٩٤٣٠٧٦	٢٤٢٣٩٦٧١	٢٨٢٤٦٨٣٧	٢٠٠١١٥٠٠٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠٨١٦٣٠٣٨	٩٢٧٨٢٩	٢٨٩٣٦٧١	٥٥٤٤٦٠	٢٠٣٧٨٧٠٧٨	ودائع توفير
٥١٩١٥١٨٠٤	١٧٥٧٢٠٦٤٩	١٨٠٠٨٠٩٧	٩١٣٢٣١٩٩	٢٣٤٠٩٩٨٥٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٩٤٨٥٩٤٣١	١٩١٥٩١٥٥٤	٤٥١٤١٤٣٩	١٢٠١٢٤٤٩٦	٦٣٨٠٠١٩٤٢	المجموع

بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ١٩١٤١٧٢٣٠ دينار أي ما نسبته ١٧,٠٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ١٦٨٩٨٨٣٨١ دينار أي ما نسبته ١٦,٩٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٢٨٩٠٢٠٤٨٩ دينار أي ما نسبته ٢٥,٧٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ٢٤٣٦٣٢٢٧٦ دينار أي ما نسبته ٢٤,٤٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

بلغت قيمة الودائع الجامدة ٣٩٨٠١٤٥٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ٣٦٧١٤٨٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(١٠) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

فائدة الاقتراض	الضمانات دينار	دورية استحقاق الإقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٨
			المتبقية	الكليّة		
٨-٧٪ ٩٪	تجبير سندات رهن عقاري لا يوجد	دفعة واحدة شهري	٣	٣	٢٣ر٠٠٠ر٠٠٠ ٣٩٣ر٨١٤	اقتراض من مؤسسات محلية * اقتراض من مؤسسات خارجية **
					<u>٢٣ر٣٩٣ر٨١٤</u>	المجموع
٣١ كانون الاول ٢٠٠٧						
٨-٧٪ ٥٪	تجبير سندات رهن عقاري لا يوجد	دفعة واحدة شهري	٣	٣	٢٣ر٠٠٠ر٠٠٠ ٤٤٩ر٤٧٥	اقتراض من مؤسسات محلية * اقتراض من مؤسسات خارجية **
					<u>٢٣ر٤٤٩ر٤٧٥</u>	المجموع

* تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية بمبالغ مقترضة من الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٢٣ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار بأسعار فائدة ثابتة وتستحق دفعة واحدة بتاريخ إستحقاق كل قرض والتي تتراوح بين الأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١٢.

** تمثل الأموال المقترضة من شركة الرهن العقاري في فلسطين بسعر فائدة ثابت يبلغ ٥٪، وتستحق بشكل شهري.

(١١) مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣١ كانون الاول ٢٠٠٧	دينار	دينار
٢١ر٠٣٠ر٩٦٩	١٨ر٥٨٥ر٤٥٧		
(٥٣٢٤ر٠٤١)	(٧٢٤٠ر٦٥٢)		
<u>٦٩٠٧ر٤١١</u>	<u>٩ر٦٨٦ر١٦٤</u>		
٢٢ر٦١٤ر٣٣٩	٢١ر٠٣٠ر٩٦٩		

رصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة

رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	دينار	دينار
٦٩٠٧ر٤١١	٤ر١٠٩ر٠٢١		
-	٤ر٤١٣		
<u>٦٩٠٧ر٤١١</u>	<u>٤ر١١٣ر٤٣٤</u>		

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)

المجموع

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٢٢٢٤٣٥٩	١٨٨٥٨٠٠٢	الربح المحاسبي
(٥٨٣٧١٦٢)	(٤٧٦٨٥٠٧)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٥٥٥٨٦٠٢	٦٤٨٦٩٣٣	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١١٩٤٥٧٩٩	٢٠٥٧٦٤٢٨	الربح الضريبي
%٣٣٦٥	%٣٦٦٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنوك في الأردن تبلغ ٣٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٥٪ و ٣١٪ .

توصل البنك الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك - فروع الأردن لغاية ٢٠٠٣. وقد قام البنك بتقديم استئناف عن السنتين الماليتين ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ وقد قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للسنة المالية ٢٠٠٦ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل ولم يتم مراجعة السنة المالية ٢٠٠٧ حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية.

تم الحصول على مخالصة نهائية لنتائج أعمال البنك في فلسطين لغاية السنة المالية ٢٠٠٦ ولم يتوصل البنك الى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج اعماله لعام ٢٠٠٧.

تم الحصول على مخالصة نهائية لنتائج أعمال الشركة الوطنية للخدمات المالية لغاية عام ٢٠٠٦ باستثناء عام ١٩٩٦ حيث تم تمييز القرار، ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠٠٧ من قبل دائرة ضريبة الدخل لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.

حصلت الشركة الوطنية للأوراق المالية - فلسطين على مخالصة نهائية من دوائر الضريبة عن نتائج أعمال الشركة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات شركة القاهرة العقارية للأعوام ١٩٩٧ - ٢٠٠٧.

لا يوجد أية ضرائب مستحقة على شركة القاهرة عمان - مارشال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة المعدة كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

(١٢) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٧٢٣٢٦٤	١٧٥٩٠١٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٤٧٩٠٩	١٩٧٠٦٢	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٤٥٤٨٨٨	٥٧٥٨٦٤٨	ذمم دائنة
٤٧٢٠٥٧١	٤٧٢٤٣٧٣	مصروفات مستحقة و غير مدفوعة
٥٤١٦٧١٣	٩١٤٦٠٠٣	امانات مؤقتة
٥٢٣٨٥١٠	٥٨٢٢٦٤٣	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٣١٧٥٨١٣	٣٥٠١٩٠٠	صندوق ادخار الموظفين
١٧٧٧٧٠٠٥	١٦٨٢٦١٨	اخرى
<u>٢٤٨٥٤٦٧٣</u>	<u>٣٢٥٩٢٢٥٧</u>	المجموع

(١٣) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣١١٠٨٩	٤١٥٦٢٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٩١٦٢٧٩٨	١١٩١٣١١١	للأفراد (التجزئة)
٨٠٥٩٨٢	٩٠١٨٣٩	حسابات جارية مدينة
١٦٦٢٧٤	٢٨٦٠٥٩	قروض وكمبيالات
٣٦٠٧٩٤٩	٣٨٣٧٧٨٢	بطاقات ائتمان
		حسابات هامش الوساطة
		القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٩٦٠٧٧٠	٩٤٥٥٤٣	حسابات جارية مدينة
١٩٥٦٠٩٢	٢١١٥٧٦٤	قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٥٥٤٩١٤	٦٩٢٣١٢	حسابات جارية مدينة
٤٢٢٣٠١	٩٣٩٢٢٥	قروض وكمبيالات
٥٦٨٢٢٣٠	٥٤١٢٨٤٣	الحكومة والقطاع العام
٥٧٠٢٧٥٥	٤٨١٣٣٩٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٠٢٩٦٢٧	٣٢٠١١٧٢	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩٣٥٠٣١	٦٤٨٠٩٦٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٣٧٢٩٧٨١٢</u>	<u>٤١٩٥٥٦٣١</u>	المجموع

(١٤) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع عملاء:
٩١٠,٩٥٦	١,٠٢٥,٦٤٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢٣,٨١٦	٣٨٧,٣٢٥	ودائع توفير
٩٤٥,٦٨٦	١,٠٢٨,٧٧٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١١,٣٤٥,٣٧٨	١١,٩٢٨,٠١٨	تأمينات نقدية
٢٧٩,٥٨٣	٥٤٠,٤٧٥	أموال مقترضة
٧٥٣,٧٨١	١,١٠٠,٥٥٦	رسوم ضمان الودائع
٤٧٣,٤٨٤	٥٢٩,٧٥٢	
<u>١٥,٠٣٢,٦٨٤</u>	<u>١٦,٥٤٠,٥٤٩</u>	المجموع

(١٥) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح (خسائر) متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٨ -
٦٨,١٢٣	-	(١,٤٩٤)	٦٩,٦١٧	أسهم شركات
<u>٦٨,١٢٣</u>	<u>-</u>	<u>(١,٤٩٤)</u>	<u>٦٩,٦١٧</u>	المجموع
				٣٠ حزيران ٢٠٠٧ -
١٨,٢٣٠	-	(٤,٥٠٠)	٢٢,٢٨٠	أسهم شركات
<u>١٨,٢٣٠</u>	<u>-</u>	<u>(٤,٥٠٠)</u>	<u>٢٢,٢٨٠</u>	المجموع

(١٦) ارباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	عوائد توزيعات اسهم شركات
١,٩٦٥,٠٧٠	٢,٤٣٥,٨٦٠	ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦٨٨,٠٨٧	٨,٣٥٥,٤٩٩	ينزل: خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٩٣,٧٤٠)	(٦,١٦٤,١٢٣)	
<u>٣,٣٥٩,٤١٧</u>	<u>٤,٦٢٧,٢٣٦</u>	المجموع

(١٧) حصة السهم من ربح الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٠٠٠٠٠٠٠٠	١١٩٥٠٠٠٠٠	٤٢٧٤٧٢٩	٧٣٤٢٦٣٦
٨٠٠٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠/١٠١	٠/١٤٩	٠/٠٥٣	٠/٠٩٢

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة.

(١٨) 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 الفترة السابقة:

٣١ كانون الاول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٧٥٠٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي
٢١٦٨٣٠٥٣٧	٢١٦٨٣٠٥٣٧	راس المال المكتتب به المدفوع
١٣٢١٦١٣	١٣٢١٦١٣	الاحتياطي القانوني
٩٨٣٧٣١٥	٤٨٣٧٣١٥	الاحتياطي الاختياري
-	(١٨٩٧٥٢)	الارباح المدورة
١٠٧٨٤٢٤٦٥	١٠٧٦٥٢٧١٣	يطرح: استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الأخرى
		مجموع بنود رأس المال الاساسي
		بنود رأس المال الاضافي
١٠٩٤٠٩٧٤	١٤١٠٨١٤٢	صافي تقاص اثر تطبيق المعيار (٣٩) والتغير
٥٣٨٧٩٣٢	٥٩٨٧٩٣٢	المتراكم في القيمة العادلة
١٦٣٢٨٩٠٦	٢٠٠٩٦٠٧٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
		مجموع بنود رأس المال الاضافي
(٢٩٧٩)	(١٨٩٧٥٢)	يطرح: استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الأخرى
١٢٤١٦٨٣٩٢	١٢٧٥٥٩٠٣٥	مجموع رأس المال التنظيمي
٧٣١٠٠٤١١٨	٨٦٦٩١٨٩٦٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٦٩٩	٪١٤٧١	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي(٪)
٪١٤٧٥	٪١٢٤٢	نسبة رأس المال الاساسي(٪)

* حسب تعليمات بازل II يتم طرح ٥٠٪ من قيمة الاستثمار في بنوك وشركات تابعة من مجموع رأس المال الأساسي و ٥٠٪ من رأس المال التنظيمي.

- تم إحتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ بناء على مقررات لجنة بازل II بينما تم إحتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ بناء على مقررات لجنة بازل I.

(١٩) معلومات قطاعات الأعمال

١. معلومات عن أنشطة البنك:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الإيرادات	٥٩٢١٩٥٧٠	٥٠٨٣٧٣٩٧	٢٠٦٩١٤٤	٢٠٨٢٧٠٢٠	١٢٧٦٠٢٨٨	٢٣٥٦٣١١٨	
مخصص (الوفر في) تكدي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٩٠٢٠٠	٣٧٢٥٩٢٦	-	-	(١٤٧٠٥٩٤)	١٦٦٠٧٩٤	
نتائج أعمال القطاع	٤٢٤٨٨٨٢١	٣٢٠٧٨٧٨٧	٢٠٦٩١٤٤	١٢٥٩٠٤١٥	١٠٤٩٢٨٨٢	١٧٣٣٦٣٨٠	
مصاريف غير موزعة	٢٣٦٣٠٨١٩	١٩٨٥٤٤٢٨					
الربح قبل الضرائب	١٨٨٥٨٠٠٢	١٢٢٢٤٣٥٩					
ضريبة الدخل	٦٩٠٧٤١١	٤١١٣٤٣٤					
صافي ربح الفترة	١١٩٥٠٥٩١	٨١١٠٩٢٥					
معلومات أخرى							
مصاريف رأسمالية	٤٨٩٧٧٨٦	٥٤١٢٦٠٨					
الإستهلاكات والاطفاءات	٢١٣٦٧٠١	١١٦٩٦٩٥					
إجمالي موجودات القطاع	١٤٨٤٦٩٤١٣٩	١٢٥١٥٤١٤٢٨	٧١٢٠٨٨٩٣	٧٨٧٠٣٨٥٣٢	٢٧٣١٧٢٠٦٨	٣٥٣٢٧٤٦٤٦	
إجمالي مطلوبات القطاع	١٦١٧٢٥١٦١٧٢٥	١١٥٧٧٤٢٠١	٦٤٠٨٨٢١٦	٦٥٢٩٤٥٢٣٣	٢٦٤٧٧٤٤٣٩٧	٣٤٦٣٨٣٨٧٩	

٢. 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 في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠٨٣٧٣٩٧	٥٩٢١٩٥٧٠	١٥٠١٦٩٦٦	١٤٨٩٩٥٩٧	٣٥٨٢٠٤٣١	٤٤٣١٩٩٧٣	إجمالي الإيرادات
١٢٥١٥٤١٤٢٨	١٤٨٤٦٩٤٣٩	٤٢٠٣٢٣٥٠٠	٤٧٢٧٨٣٠٨٨	٨٣١٢١٧٩٢٨	١٠١١٩١١٠٥١	مجموع الموجودات
٥٤١٢٦٠٨	٤٨٩٧٧٨٦	١٧٧٦٨٨٧	١٠١٥٦٥٨	٣٦٣٥٧٢١	٣٨٨٢١٢٨	النفقات الرأسمالية

(٢٠) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأسمال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨		
دينار	دينار		
٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٪	الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
١٥٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠	١٠٠٪	الشركة الوطنية للاوراق المالية المساهمة الخصوصية
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	١٠٠٪	شركة القاهرة عمان - مارشال

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		بنود داخل الميزانية:
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	الشركات التابعة	
دينار	دينار			
٦٤٦٧٣٢٠	٤٥٢٦٣١٦	٤٢٤٨٣٣٩	٢٧٧٩٧٧	تسهيلات مباشرة
١٠٥٩٩١٣٣	٩١٣٨٧٠٣	٦٨٣١٣٨٤	٢٣٠٧٣١٩	ودائع لدى البنك
١٨٣٨٠٣٦	١٨٧١٩٨٥	١٨٧١٩٨٥	-	التأمينات النقدية
٧٣٧٩٩٧٤	١١١٦٨٦٧٥	١١١٤٧٦٧٥	٢١٠٠٠	بنود خارج الميزانية:
				تسهيلات غير مباشرة
٤٧٨٤٥٩	١٤٣٨٤٢	١٢٥١٨٩	١٨٦٥٣	عناصر قائمة الدخل:
٢٤٥١٠٠	١٦٥٠٠٤	١٣١٩٩١	٣٣٠١٣	فوائد وعمولات دائنة
٣٣٤٧٣٥	١٦٩٨٠٣	-	١٦٩٨٠٣	فوائد وعمولات مدينة
				عمولات إدارة محافظ

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ٢٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٧٪ إلى ٨٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ٦٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر٪ إلى ٨٥٪.

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٣٣٤٠٤٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨، مقابل ٢٧٩٨٩١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧.

(٢١) ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	دينار	دينار
٥٦٨٤٠٦٢٠	١٠٦١٣٤٦٥١		
٣٥٠٢١٥٧٨	٤٠٨٧٨٦٦٢		
١٣٠٣٤٥١	١٦٦٣٥١٣		
٦٨٨٨٨٧٦	٥٥٦٣٢٥٩		
٨٥٥٢٥٠٦	٩٠١٨٥٢٢		
١٠٤٦٨٧٥٩	١٥٩٠٧٧٣٣		
٥٧٥٦٤٥٢١	٥٧٠٠٥٨٠٧		
<u>١٧٦٦٤٠٣١١</u>	<u>٢٣٦١٧٢١٤٧</u>		

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

المجموع

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	دينار	دينار
٣٦٢٨٦٣٤	١٨٢٥٦٢٣		
<u>٣٦٢٨٦٣٤</u>	<u>١٨٢٥٦٢٣</u>		

عقود شراء ممتلكات ومعدات

المجموع

(٢٢) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٢٠٤٢٣٤٧ دينار و ٢٨٨٤٠٠١٨ دينار تقريبا كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطوعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

تتضمن القضايا المقامة على البنك أربعة قضايا بمبلغ ١٨٦٠٥٣٠٠ دينار مقامة من قبل عملاء فرع وادي النفاح.

(٢٣) الأرباح الموزعة والمدورة

بلغ عدد الاسهم الموزعة على المساهمين خلال الفترة ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم أي ٦٧٪ من رأس المال المدفوع.
بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين عن عام ٢٠٠٧ مبلغ ٧٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار وبنسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع.

(٢٤) الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك بإقتطاع الاحتياطات القانونية حسب احكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم مرحلية.

(٢٥) أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للفترة السابقة لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

إرنست و يونغ

تدقيق محاسبي | مراجعة و استشارات ضريبية | استشارات مالية | استشارات أعمال

www.ey.com/me

إرنست و يونغ 2008

جميع الحقوق محفوظة.

