

JORDAN NATIONAL BANK

Jordan Branches Management



البنك الأهلي الأردني

إدارة فروع الأردن

٢٠٠٥/٨/٨ : التاريخ ٢٥٢٦ ٠٥. ٠٨ ٠٩ ١١. ٥٥

إشارتنا: د م أ/١٧٣٤/٢٠٠٥

J.S.C.

السادة بورصة عمان المحترمين

SEMI ANNUAL- JONB - ٩- ٨ - ٢٠٠٥

تحية وبعد ،

نرفق لكم طيه البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ مراجعة من قبل مدقق الحسابات وسنوافيكم بالتقرير النصف سنوي النهائي فور الحصول على الموافقة النهائية من قبل السادة البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

البنك الأهلي الأردني

مدير مالي
حنا وهاب

نائب الرئيس التنفيذي/ نائب المدير العام
للشؤون المالية
ابراهيم غاوي

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية السديسوان ٩ آب ٢٠٠٥ الرقم التسلسل ١٠١٦٥ رقم الملف الجهة المختصة ١/٥ أخصائ

نسخة:

- للمادة هيئة الأوراق المالية المحترمين.
- الدائرة المالية

لن نسجل
١٩

(2)

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

البيانات المالية المرحلية الموحدة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥
مع تقرير المراجعة

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠٠٥

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات

بيان

أ

الميزانية العامة المرحلية الموحدة

ب

بيان الدخل المرحلي الموحد

ج

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد

د

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

صفحة

١ - ٣٧

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

تقرير المراجعة

ع م / ٤٧١٦

إلى معالي الرئيس والسادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
البنك الأهلي الأردني
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة اشهر المنتهية في التاريخ المذكور . ان هذه البيانات المالية هي مسؤولية مجلس إدارة البنك وان مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حولها اعتماداً على المراجعة التي نقوم بها .

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار التدقيق الدولي رقم (٢٤٠٠) ، ويتطلب هذا المعيار ان نقوم بتخطيط وإنجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من الخطأ الجوهرى . تقتصر مراجعتنا بشكل أساسي على الاستفسار من المسؤولين في البنك والقيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية في البنك. ولذلك فان نطاق مراجعتنا يقل كثيراً عن نطاق إجراءات التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق والتي تهدف إلى إبداء الرأي حول البيانات المالية مأخوذة ككل ، هذا ولم نقوم بتدقيق هذه البيانات المالية وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأياً حولها .

استناداً إلى مراجعتنا أعلاه ، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة .

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لأغراض الإدارة والبنك المركزي الأردني وهينة الأوراق المالية .

ديلويت أند توش الشرق الأوسط - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تموز ٢٠٠٥

توقييم رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

بيان (ب)

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

للسنة أشهر المنتهية		ايضاح رقم	
في ٣٠ حزيران	في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٤	٢٠٠٥		
دينار	دينار		
٢٤٨٦٨٥٠٩	٣١٣٧٠٠٨٩	٢٦	الفوائد الدائنة
١١٨١٢٠٧٤	١٣٦٤٨٩٧٠	٢٧	الفوائد المدينة
١٣٠٥٦٤٣٥	١٧٧٢١١١٩		صافي الفوائد
٦٧١١٩٧٠	١٠٦٣١٤٦٧	٢٨	صافي العمليات
١٩٧٦٨٤٠٥	٢٨٣٥٢٥٨٦		صافي الفوائد والعمليات
-	(٤٨٦٩٢٥٠)		الايرادات من غير الفوائد والعمليات :
١٠١٦٧١١٦	٣٢٤١٠٨٠	٢٩	حصة البنك من خسائر الشركة الحليفة
٢٠٨٦٥٤٧	٢٨٣٠٨٢٥	٣٠	ارباح موجودات وادوات مالية
٣٢٥٣٦٦٣	٥٥٨٤٩٨٠		الايرادات التشغيلية الاخرى
٢٣٠٢٢٠٦٨	٢٣٩٣٧٥٦٦		مجموع الايرادات من غير الفوائد والعمليات
			صافي الايرادات التشغيلية
			المصروفات :
٨٥٦٦٥١٣	١٠٦٨٧٦٢٠	٣١	نفقات الموظفين
٣٩٢٥٧١٢	٥٥٧٢٦٤٩	٣٢	مصاريف تشغيلية اخرى
١٨٤٨٦٣٦	١٦٧٤٠٣٨	٤٢	استهلاكات واطفاءات
٧٠٣٥٤٣٦	٧٥٢٤١٣	٨	مخصص التسهيلات الائتمانية
٤٦٩٦٤١	٥٣٧٥٣٧	٣٣	مخصصات متنوعة اخرى
٢١٩٤٥٩٣٨	١٩٢٢٤٢٥٧		مجموع المصروفات التشغيلية
١٠٧٦١٣٠	١٤٧١٣٣٠٩		صافي دخل التشغيل
٢٥٩٦٩٣	٨٥١٠٤٧	٣٤	صافي ايرادات غير تشغيلية
١٣٣٥٨٢٣	١٥٥٦٤٣٥٦		صافي الدخل قبل الضريبة وحصة حقوق الاقلية
-	٢١٠١٦٠٨		ينزل : مخصص ضريبة دخل
-	٣٧٢٧٤٠		اطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
١٣٣٥٨٢٣	١٣٠٩٠٠٨		صافي الدخل للفترة بعد الضريبة وقبل حقوق الاقلية
(٢٠٢٥٥)	(٢٣٢٤٥)		ينزل : حصة حقوق الاقلية من صافي ارباح الشركات التابعة
١٣١٥٥٦٨	١٣٠٦٦٧٦٣		صافي ربح الفترة

توقيع نائب الرئيس التنفيذي

توقيع رئيس مجلس الادارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

من اسفل الريح الدور كما في ٢٠ حزيران ٢٠٠٥ مبلغ ٧٦ ص. ٧٦١ دينار مقدّم التصرف به بموجب طلب البنك المركزي الأردني وبمبلغ ضريبة مؤجلة التفعّل لم اخطاها في الخصائر المتراكمة في نهاية العام ٢٠٠٠ ومبلغ ٧٢ دينار مقابل تر تطبيق المصلح المعطى الدولي رقم (٣٩) كما في بداية العام ٢٠٠١ .

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه التبعات.

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

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
١٠٣٣٥٨٢٣	١٥٠٦٤٣٥٦
١٨٤٨٦٣٦	١٨٦٧٤٣٨
٧١٣٥٤٣٦	٧٥٢٤١٣
٢٠٠٢٩٣	٢٦٤٦٤
(٢٣٩٠٢٨٧)	(٥٠٨٤٤٠)
(٤٣٥٤٧٠)	(٢١١٩٤٣٤)
(٢٦٩٩٤)	-
-	٤٨٦٩٢٥
(١٤٣٤٣٣٥)	(١٠١٠١٢٠)
٦٩٠٢٦	٢٧٠٦٠٨
٨٤٥٣١٢٨	١٥١٣٦٨٠٠
٢٣٧٧٦٩	(٤٤٢٧٩)
٢٢١٥٥٢٨	٤٩١١٧٢٤
٣٩٢٩٢٦	(٧٤٣٠٥٢٢٥)
١٢٩٧٤٤٩	(٧٢١٥٩٩٠)
٣٢٥٠٠٠٠	(١٢٥٠٠٠٠)
(٧١٠٥٤٠٣٨)	(١٨٧٢٠٧٣٥٣)
(٧٤٦٤٥٨٨)	٣٤٨٣٩٧٧٦
٢٧٦٤٤٧٠	٦٢٢٢٦٧٠٩
(٥٩٩٠٧٣٥٦)	(٢٠٨٩٠٧٨٣٨)
١٠٣٦١٤٤	-
(٣٢٠٩٨٥٩)	(٣٠٤٨٢٧٩١)
(٩٦٥٣٥٦٧)	١٩٢١٣٣١٤
(١٥٩٠٥٧٨)	(١٤٥٢٣٦٧)
(١٣٤١٧٨٦٠)	(١٢٧٢١٨٤٤)
(٢٥٠٠٠٠)	١٥٥٢٦٢٨
-	٦٢٣٥٩٧١
٥٢٥٢٨٣	-
-	(٣٠٠٠٠٠٠)
٢٧٥٢٨٣	٤٧٨٨٥٨٩
١٤٣٤٣٣٥	١٠١٠١٣٠
(٧١٦١٥٩٨)	(٢١٥٨٣٠٩٦٣)
٥٨٩٥٤٨١٧٩	٨٢٧٢٣٧٦٤٢
٥١٧٩٣٢٥٨١	٦١١٩٠٦٦٧٩

التدفق النقدي من عمليات التشغيل :
صافي الدخل قبل الضريبة وحصة حقوق الاقلية
تعديلات :

استهلاكات واطفاءات
مخصصات التسهيلات الائتمانية
ديون معدومة
(ارباح) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(ارباح) بيع موجودات مالية للمتاجرة
(ارباح) بيع أسهم شركة حليفة
حصة البنك من خسائر الشركة الحليفة
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
مخصصات متنوعة
المجموع

التغير في الموجودات والمطلوبات :
(الزيادة) النقص في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
النقص في موجودات مالية للمتاجرة
(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(الزيادة) النقص في الموجودات الاخرى
(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة
تزيد عن ثلاثة اشهر

(النقص) في ودائع العملاء
الزيادة (النقص) في تأميمات نقدية
الزيادة في مطلوبات اخرى
صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :
(الزيادة) النقص في استثمار في شركة حليفة
(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
بيع (شراء) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
صافي (الزيادة) في موجودات ثابتة
صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل :
الزيادة (النقص) في أموال مقترضة
الزيادة في رأس المال
الزيادة في حقوق الاقلية
ارباح موزعة على المساهمين
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة (ايضاح ٣٥)
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (ايضاح ٣٥)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات

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

١ - عام
أ - تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ وفقاً لأحكام قانون تسجيل الشركات لسنة ١٩٢٧ ، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في المملكة الأردنية الهاشمية وقبرص وفلسطين والشركة التابعة في لبنان ، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول للعام ١٩٩٦ .

ب - بلغ عدد موظفي البنك (١٥٨٣) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ مقابل (١٥٤٤) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ .

ج - تم اقرار البيانات المالية المرحلية الموحدة للبنك من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (١) المنعقدة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٠٥ .

٢ - اسم اظهر وتوحيد البيانات المالية

أ - تشمل البيانات المالية المرحلية المرفقة البيانات المالية الموحدة لما يلي :
١ - فروع البنك الأهلي الأردني في الاردن والخارج والشركات التابعة للبنك الأهلي الدولي ، الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة ، شركة كلية الزرقاء الأهلية بعد استبعاد الارصدة والمعاملات بين الفروع والشركات التابعة ، اما المعاملات في الطريق فتظهر ضمن بند موجودات اخرى او مطلوبات اخرى في الميزانية العامة المرحلية الموحدة .

٢ - البنك الأهلي الدولي - لبنان :
تم بيع فروع البنك الأهلي الأردني في لبنان الى بنك لبنان والكويت وقد وافق مصرف لبنان على عملية البيع بكتابه رقم ٢٠٤/م م / ١٧ تاريخ ٢٦ أيار ٢٠٠١ كما وافق على تعديل اسم بنك لبنان والكويت بحيث يصبح البنك الأهلي الدولي بكتابه رقم ١٢٩/م م / ١٧ تاريخ ١٨ أيار ٢٠٠١ ، ويبلغ رأسماله مل يعادل ٣٢٨٦٢٦٨ دينار . ويبلغ مجموع موجوداته ٩٠٠٠٠٦٤ر ١٩٧ دينار ومجموع مطلوباته ١٨٢ر ٧٤١ر ٤٨٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ويبلغ مجموع إيراداته ٤٦ر ١٤ر ٨١ر ومجموع مصروفاته ٢٦٨ر ٩٩٦ر ٦ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ . هذا وقد تم خلال عام ٢٠٠٣ تحويل مبلغ يعادل ٤٨١٢ر ٤٨١٢ر دينار يمثل وديعة محولة من البنك لاعادة تكوين رأس مال الشركة التابعة في لبنان وذلك لاطفاء الخسائر المتراكمة حتى نهاية العام ٢٠٠٢ ، حيث تم خلال النصف الأول من العام ٢٠٠٤ تحويل مبلغ ٨٩٤ر ١٧٠ر ٣ دينار اضافي لتغطية جزء من الخسائر المتراكمة والباقي لاعادة تكوين رأس المال ، مما أدى الى ارتفاع نسبة مساهمة البنك في رأس مال الشركة التابعة الى ٩٧/٩٢ % مع الاحتفاظ بنسبة ٨٦/٥٤ % من مقدمات رأس المال .

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

٣ - شركة كلية الزرقاء الاهلية وهي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ، ومن نشاطها انشاء كلية او كليات عليا اكااديمية ومدارس ورياض الاطفال في الاردن ويبلغ رأسمالها ٨٠٠ ألف دينار . ان مجموع موجوداتها ٧٨٨ر٨٤٠ دينار ومجموع مطلوباتها ٥٨٣ر٣٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ، ويبلغ مجموع ايراداتها ٧١٢ر١٥٤ دينار ومجموع مصروفاتها ٨٦٦ر١٨١ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ .

٤ - الشركة الاهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة وهي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ، وتقوم بمنح قروض لذوي الدخل المحدود ويبلغ رأسمالها المدفوع ٧٥٠ ألف دينار . ان مجموع موجوداتها ١١٧ر٧٥٤ر٣ دينار ومجموع مطلوباتها ٦٦٩ر٨٥١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ، ويبلغ مجموع ايراداتها ٩٧٨ر١٠١٦ دينار ومجموع مصروفاتها ٣٥٤ر٢٣٦ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ .

ب - لم يتم دمج البيانات المالية للشركة الاهلية للاستثمارات العقارية وذلك بسبب دمج الشركة في شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية ، حيث تم اقرار الاندماج بين الشركتين من قبل معالي وزير الصناعة والتجارة وذلك بموجب كتابه رقم م ش/اندماج/١٢٤٠١ تاريخ ١٧ تموز ٢٠٠٥ ، وعليه أصبحت نسبة ملكية الشركة الاهلية للاستثمارات العقارية ٤٧ % من صافي حقوق المساهمين للشركة الجديدة والبالغ ٢٨١ر٧٤٧ر١٣ دينار ، وحيث أن الشركة الاهلية للاستثمارات العقارية هي شركة مملوكة بالكامل من قبل البنك الاهلي الاردني تصبح نسبة ملكية البنك الاهلي الاردني في رأسمال الشركة الجديدة ٤٧ % . بناءً على ما تقدم تم اتباع طريقة حقوق الملكية في تحديد حصة البنك الاهلي الاردني من صافي حقوق المساهمين للشركة الناتجة عن الاندماج .

٣ - اهم السياسات المحاسبية

أ - اسس اعداد البيانات المالية :
تم إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ وبناءً على الأسس المحاسبية التي تم اعتمادها في إعداد آخر بيانات مالية مدققة للبنك .

اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة بالإضافة إلى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٥ والتي لم يتم تطبيقها بالكامل حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية المرفقة ولم يتم تحديد الأثر المالي الناتج عن تطبيقها بانتظار تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص . وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة :

ب - تاريخ الاعتراف بالعمليات المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع للموجودات المالية حسب تاريخ الالتزام .

ج - موجودات مالية للمتاجرة :

تظهر الموجودات المالية للمتاجرة بالكلفة عند الاقتناء ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية وتقيد الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الموحد بنفس فترة حدوث التغير .

- د - موجودات مالية متوفرة للبيع :
- تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالكلفة عند الاقتناء ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية ، وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق المساهمين ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الموحد بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات .
- هـ - استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق :
- يتم قيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالكلفة عند الشراء ويتم إطفاء علاوة الإصدار أو الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيماً على أو لحساب الفائدة ، وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه .
- و - يظهر الاستثمار في الشركات الحليفة بالكلفة عند الاقتناء ويعاد تقييمها باستخدام طريقة حقوق الملكية ، وتقيد حصة البنك من الأرباح والخسائر في بيان الدخل الموحد .
- ز - تسهيلات انتمائية :
- ١ - تظهر التسهيلات الانتمائية بالكلفة بعد طرح مخصص التسهيلات الانتمائية والفوائد والعمولات المعلقة .
- ٢ - يتم تكوين مخصص للديون غير العاملة عندما يتبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وتسجل قيمة المخصص في بيان الدخل الموحد وذلك وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) باستثناء فروع فلسطين .
- ٣ - يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الانتمائية غير العاملة حسب تعليمات السلطات الرقابية .
- ٤ - يتم شطب الديون المعد إزائها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها خصماً على المخصص ويتم تحويل أي فائض من المخصص الإجمالي لبيان الدخل الموحد . ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات .
- ٥ - يتم أخذ مخصص عام للتسهيلات الانتمائية الأخرى المباشرة وغير المباشرة لمواجهة الخسائر المحتملة غير المحددة التي قد تظهر مستقبلاً وذلك طبقاً لتعليمات السلطات الرقابية .
- ح - القيمة العادلة :
- يمثل سعر الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة ، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية :
- مقارنة مع القيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .
 - خصم التدفقات النقدية المتوقعة .
 - نماذج تسعير الخيارات .

وفي حال وجود استثمارات يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة / التكلفة المطفأة ، وان حصل تدني في قيمتها يتم تسجيله في بيان الدخل الموحد .

ط - تحقق الإيراد والاعتراف بالنفقات :

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصروفات على أساس مبدأ الاستحقاق ، باستثناء العمليات وتوزيعات أرباح أسهم الشركات حيث تسجل حين تحققها . وتسجل الفوائد والعمليات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة لحساب فوائد وعمليات معلقة ولا تؤخذ للإيرادات إلا حين قبضها .

ي - موجودات ثابتة :

١ - تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة أو بموجب إعادة التقييم للموجودات الثابتة في العام ١٩٩٦ بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويجري استهلاكها باستثناء الأراضي وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بمعدلات سنوية تتراوح من ٢% إلى ٢٠% .

٢ - عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد.

ك - ضريبة الدخل :

يقوم البنك باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً للقوانين واللوائح والتعليمات النافذة سواء في المملكة أو في الدول التي للبنك فروع أو شركات تابعة فيها ، ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) . ويتم أخذ مخصص للضريبة على أساس التقديرات للالتزامات الضريبة المتوقعة .

ل - موجودات آلت ملكيتها للبنك :

تدرج الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة بالميزانية العامة الموحدة ضمن بند (موجودات أخرى) وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك وتقيم سنوياً بشكل افرادي ، ويتم تسجيل أي انخفاض في قيمتها السوقية عن الدفترية (المحتسب بشكل افرادي) كخسارة ولا تؤخذ الزيادة كإيراد .

م - مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين :

يتم تسجيل تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة . كما يتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في بيان الدخل الموحد.

ن - المعاملات بالعملة الأجنبية :

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة ، وفي تاريخ الميزانية العامة تحول الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية الى الدينار الأردني بأسعار الصرف الوسطية المعلنة من البنك المركزي الأردني . وتدرج الأرباح والخسائر الناجمة من عمليات التحويل في بيان الدخل الموحد .

- يتم تقييم أرصدة عقود العملات الآجلة القائمة بالأسعار الوسطية المعلنة من البنك المركزي الأردني بتاريخ الميزانية ، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التقييم في بيان الدخل الموحد .

- عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية للفروع والشركات التابعة الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف المعلنة من البنك المركزي الأردني في نهاية الفترة المالية ، في حين يتم ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات في بيان الدخل وفقاً لمتوسط أسعار التحويل خلال الفترة وتظهر فروقات العملة الناجمة عن الترجمة (إن وجدت) في بند مستقل ضمن حقوق المساهمين .

س - المشتقات المالية :

١ - المشتقات المالية المحفوظ بها لأغراض المتاجرة :
يتم إثبات مشتقات الأدوات المالية (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة ، عقود الفائدة المستقبلية وعقود المقايضة) بالتكلفة ضمن الموجودات / المطلوبات الأخرى ، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة ، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد .

٢ - المشتقات المالية لأغراض التحوط :

- التحوط للقيمة العادلة :
في حال انطباق شروط التحوط للقيمة العادلة يتم قياس هذه القيمة لأداة التحوط المالي والموجودات المتحوط لها وتعكس النتيجة على بيان الدخل الموحد .

- التحوط للتدفقات النقدية :

في حال انطباق شروط التحوط للتدفقات النقدية يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط والموجودات المتحوط لها ، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح والخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق المساهمين ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن بيان الدخل الموحد .

- التحوط لصادفي الاستثمار في وحدات أجنبية :

في حال انطباق شروط التحوط لصادفي الاستثمار في وحدات أجنبية يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط والموجودات المتحوط لها ، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق المساهمين ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن بيان الدخل الموحد .

ع - حسابات مدارة لصالح الغير :

لا تظهر الحسابات المدارة لصالح الغير في الموجودات أو المطلوبات في الميزانية العامة الموحدة للبنك .

ف - النقد وما في حكمه :

يشمل هذا البند النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وتشمل النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وتطرح منها ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر .

ص - يتم إطفاء فرق تقييم شراء الشركة التابعة في لبنان بنسبة ٥% سنوياً وفقاً لطريقة القسط الثابت .

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
١٩٥٦٦٥٩٤	١٨٤١٠٤٥٢	نقد في الخزينة
١١٨٩٢٤١٤	٨٦٤٤٧٣٢	أرصدة لدى بنوك مركزية :
٩٢٥٧٣٧٨	٥٦٢٠٣٧٦	حسابات جارية
١٠٠٦٨٨٩١٢	١٠١٦٣٧٧١٥	ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
٢٢٨٧٠٠٠٠	٢٠٤٥٠٠٠٠	متطلبات الاحتياطي النقدي
٣٥٠٥٣٨٢٠٤	٣٢٠٤٠٢٨٢٣	شهادات إيداع
٣٧٠١٠٤٧٩٨	٣٣٨٨١٣٢٧٥	مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
		مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغت الأرصدة مقيدة السحب عدا الاحتياطي النقدي ١٣١١٨٨١ دينار
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ مقابل ٢٦٦٣٨٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ .

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٩٦٦٠٩١	٧٢٩٣٩١١	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية :
٣٥٤٥٠٠	-	حسابات جارية
١٣٢٠٥٩١	٧٢٩٣٩١١	شهادات ايداع
٨٤٧٢٨٦٧	(١٢٠٢٥٦١)	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية :
٤٨٢٢٠٥٩٨٩	٣١١٥٠٣٨٠	حسابات جارية
٧٠٩٠٠٠٠	٣٥٤٥٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ٣ اشهر
٤٩٧٧٦٨٨٥٦	٣١٣٤٩٢٨١٩	فأقل
٤٩٩٠٨٩٤٤٧	٣٢٠٧٨٦٧٣٠	شهادات ايداع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتم تقاضي فوائد عليها
٧٤٨٥٨٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ، مقابل ٩٣٣٨٣٣ دينار كما في ٣١
كانون الأول ٢٠٠٤ .

٦ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي :

نوع	المجم	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧١٦,٥٦٠	٧٦٠,٨٣٩	٧١٦,٥٦٠	٧٦٠,٨٣٩	-	-
-	-	-	-	-	-
٧١٦,٥٦٠	٧٦٠,٨٣٩	٧١٦,٥٦٠	٧٦٠,٨٣٩	-	-
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

الدينار

ايداعات تستحق خلال فترة :

من ٣ اشهر الى ٦ اشهر

أكثر من سنة

٧ - موجودات مالية للمتناجرة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٣٥٧٨٤٤٨	٣١٨٥٩٤١
٩٧٦٠٧١٥	٧٣٦٠٩٣٢
١٣٣٣٩١٦٣	١٠٥٤٦٨٧٣

اسهم مدرجة في الأسواق المالية
مندات واسناد مدرجة في الأسواق
المالية

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٥٨٠٠٥٢٣٦	٥٤٨٧٧٠٨٧
١٦٤٧٣٩٤٩١	٢١٥٣٨٩١١٢
٣٣٠٩٣٣٨٢٣	٣٥٥٣٣٣٨٤١
٥٧٦٤٧٩٤	٥٧٦٣٠١٢
٥٥٩٤٤٣٣٤٤	٦٣١٣٦٣٠٥٢
٩٢٤٦٢٠٩٤	٩١٦١٨٠٧٩
٤٦٧٧٣٢٣٤	٤٦٠١٠٦٠٩
١٣٩٢٣٥٣٢٨	١٣٧٦٢٨٦٨٨
٤٢٠٢٠٨٠١٦	٤٩٣٧٣٤٣٦٤

كمبيالات واسناد مضمونة
حسابات جارية مدينة
سلف وقروض مستغلة
بطاقات ائتمان

ينزل : مخصص التسهيلات الائتمانية
فوائد و عمولات معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية

ان التسهيلات الائتمانية موزعة على القطاعات التالية :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢٤٠١٩٨٤٥	٤١٣٩٠٨١٠
٦٨١٦٥٠٩٣	٦٦٩٥٣٧١١
٤٥٨٠١٩٢٧	٥٣٢١٧٨٩٣
١٧٨٣٠٧٣٣٨	٢٢٥٩٧١٤٠٢
٨٨٥٦٧٤١	٨٣٢٩٨٧٥
٢٤٧٣٤٦٥٩	١٨٨٢٤٤٥٤
٤٣١٤٧٩٧٤	٢٥٣١٣٣٨٤
٨٣٠٨٢٤١٦	٩٢٨٥٠٢٣٢
١١٢٨٠٣٧	٦٧١٤٩٨
١٠٠٤٢٢٠٨	١٤٣٠٧٦٦٤
٢٧٢٩٣٦٤٨	٣١١٩٨٦٦
١٥٣٦٧٢٤٨	١٦١٢٧٥٩٣
٢٩٤٩٦٢١٠	٣٦٢٨٤٦٧٠
٥٥٩٤٤٣٣٤٤	٦٣١٣٦٣٠٥٢

زراعة
صناعة وتعددين
إنشاءات
تجارة عامة
خدمات النقل
سياحة وفنادق ومطاعم
خدمات ومرافق عامة
خدمات مالية
شراء اسهم
تمويل شراء عقارات
تمويل سيارات
تمويل سلع استهلاكية
اغراض أخرى

يشمل رصيد التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ حوالي ١٦٢ مليون دينار (٣/٣% من صافي التسهيلات) تمثل صافي قيمة ديون غير عاملة مشكوك في تحصيلها بعد تنزيل الفوائد المعلقة والمخصصات الخاصة بها وتخفيض رصيد المديونية بمبالغ برسم التحصيل قيمتها حوالي ٢ مليون دينار (تدفع للبنك بعد تحصيلها) ، علماً بأن المخصصات المكونة للديون هي بمجملها كافية لتغطية مخاطر التسهيلات غير العاملة بما فيها التسهيلات المذكورة أعلاه وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، هذا وعلى البنك الاهلي الاردني استكمال تكوين المخصص الخاص الاضافي للتسهيلات المذكورة اعلاه والمطلوب تكوينه حسب تعليمات البنك المركزي الأردني .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني باستثناء الفوائد والعمولات المعلقة ٩٩٥ر١٧٤ر١٣٦ دينار اي ما نسبته ٢٣/٢٦% من اجمالي التسهيلات بعد طرح الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ، مقابل ١٤٨ر٣٦٠ر٠٤٢ دينار اي ما نسبته ٢٨/٩٤% من اجمالي التسهيلات بعد طرح الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤ ، كما بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني متضمنة الفوائد والعمولات المعلقة ٦٠٤ر١٨٥ر١٨٢ دينار اي ما نسبته ٢٨/٨٦% من اجمالي التسهيلات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ، مقابل ٢٧٧ر١٣٣ر١٩٥ دينار اي ما نسبته ٣٤/٨٨% من اجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤ .

قام البنك خلال الفترة بنقل ما مجموعه ٥٨١ر٩٥٩ر٦ دينار من ديون العملاء غير العاملة في الاردن والموافق عليها من لجنة التدقيق ومجلس ادارة البنك والمكون لها مخصص بالكامل مع ما يقابلها من مخصصات والبالغة ٥٢ر٩٠٩ر٠ دينار وفوائد معلقة والبالغة ٥٢٩ر٥٠ر٦ دينار الى خارج الميزانية .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالة الحكومة ٨٧٢٣٢٨ر دينار كما
فسي ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ، مقابل ٨٥٠٨٠٠٠ر دينار كما في ٣١ كانون الاول
٢٠٠٤ .

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على الديون المصنفة ضمن بند فوائد وعمولات معلقة ولا تؤخذ
للايرادات .

- ان الحركة الحاصلة على مخصص التسهيلات الائتمانية كما يلي :

للمدة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤			للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥			
المجموع	مخصص	مخصص	المجموع	مخصص	مخصص	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩١٢٠٦٩٥٠	٦٢٤٥٠٢٧	٨٤٩٦١٩٢٣	٩٢٤٦٢٠٩٤	٦١٦٩٩٥٣	٨٦٢٩٢١٤١	رصيد المخصص في بداية الفترة/المدة
٣٠٦٥٥	-	٣٠٦٥٥	-	-	-	المحول من الفوائد المعلقة
١١٥٤٨٩٤٠١	(٧٩٦٩٤)	١١٦٢٨٠٩٥	٧٥٢٩٤١٣	١١٠٩٦٢٥	(٣٥٧٢١٢)	صافي المقطوع خلال الفترة/المدة من الايرادات
(١٦١١٨١١)	-	(١٦١١٨١١)	(٦٦٥٧٨٣)	-	(٦٦٥٧٨٣)	المستخدم من المخصص خلال الفترة/ المدة (ديون مشطوبة)
-	٤٦٢٠	(٤٦٢٠)	-	-	-	المنافعة بين المخصص الخاص وتعام
(٢٢٥١٤)	-	(٢٢٥١٤)	(٤٠٣٥٧)	-	(٤٠٣٥٧)	فرق تقييم مخصصات عملات اجنبية لدى الفروع الخارجية
-	-	-	١٨٧٦٤	-	١٨٧٦٤	المحول من ودیعة محجوزة لتغطية النقص في المخصص
(٨٦٨٩٥٨٧)	-	(٨٦٨٩٥٨٧)	(٩٠٩٠٥٢)	-	(٩٠٩٠٥٢)	المحول الى بنود خارج الميزانية
٩٢٤٦٢٠٩٤	٦١٦٩٩٥٣	٨٦٢٩٢١٤١	٩١٦١٨٠٧٩	٧٢٧٩٥٧٨	٨٤٢٣٨٥٠١	رصيد المخصص في نهاية الفترة/المدة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى مبلغ ١٤٤ر٦٦٦ر٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥، مقابل ٦١ر٧٦٥ر١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ .

بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة لقاء التسهيلات الائتمانية ٢٠٠ر٧٧٢ر٢٤٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥، مقابل ٢٠٠ر٢٣٣ر٢٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ .

- إن الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٦٢ر٩٢٣ر٤٦٨	٤٦ر٧٧٣ر٢٣٤	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١٦ر٤٠٣ر٤٩٩	٧ر٩٥٦ر٣٩١	يضاف : فوائد معلقة خلال الفترة/السنة
١ر٠٩١	-	فرق تقييم عملات
(٢ر٦١٩ر٢٠٧)	(٧٥٨ر٨١٥)	يطرح : فوائد معلقة محولة للإيرادات
(٥ر٢٣٤ر٠٨٤)	(١ر٩٠٩ر٦٧٢)	فوائد معلقة تم شطبها
(٣٠ر٦٥٥)	-	المحول الى المخصصات
(٢٤ر٦٧٠ر٨٧٨)	(٦ر٠٥٠ر٥٢٩)	المحول الى بنود خارج الميزانية
٤٦ر٧٧٣ر٢٣٤	٤٦ر٠١٠ر٦٠٩	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٩ - موجودات مالية متوفرة للبيع
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦
مجموع	مجموع	مجموع
دينار	دينار	دينار
٢٥,٨٣١,٨٧٨	١٢,٤٥٧,٦٥٠	١٣,٣٧٤,٢٢٨
٣٥,٣٧٣,٠٢٠	٧,١١٨,٧٥٠	٢٨,٣٥٤,٢٧٠
٧,٦٥١,٥٥٠	-	٧,٦٥١,٥٥٠
٦٨,٨٥٦,٤٤٨	١٩,٥٧٦,٤٠٠	٤٩,٣٨٠,٠٤٨

يوجد موجودات مالية متوفرة للبيع غير مدرجة يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها وتظهر بالكلفة / الكلفة المغطاة بلغت قيمتها ١٤,٩٥٩,٦٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥.

١٠ - استثمارات محفظتها لتاريخ الإستهلاك - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦
دينار	دينار	دينار
٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٧١,٩٨١,١٧٣	٥٦,٦٩٦,٦٠١	٥٦,٦٩٦,٦٠١
٤,٩٩٧,٠٥٢	٥,٠٢٨,٢٦٠	٥,٠٢٨,٢٦٠
٨٢,٩٧٨,١٧٥	٦٣,٧٢٤,٨٦١	٦٣,٧٢٤,٨٦١

الذونك خزينة
سندات حكومية وبكفالتها
سندات وإسناد قروض الشركات

١١ - استثمارات في شركات حليفة
يتكون هذا البند مما يلي :

طريقة الاحتساب	حصة البندك	تاريخ البيانات	طبيعة النشاط	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	نسبة التملك	نسبة التأسيس	بلد التأسيس
حقوق الملكية	١٠٠	٢٠٠٥/٦/٣٠	عقارية	٩٤,٣٦٨	٩٤,٣٦٨	٩٤,٣٦٨	١٠٠	١٠٠	لبنان
حقوق الملكية	٣١/١٤٥	٢٠٠٤/١٢/٣١	تقنية واستثمار	٣,٣٩٦,٥٠٦	٣,٣٩٦,٥٠٦	٣,٣٩٦,٥٠٦	٣١/١٤٥	٣١/١٤٥	الأردن
حقوق الملكية	٤٧	٢٠٠٥/٦/٣٠	عقارية	-	٦,٤٤٨,٧٦٣	٦,٤٤٨,٧٦٣	٤٧	٤٧	الأردن
				٣,٤٩٠,٨٧٤	٩,٩٣٩,٦٣٧	٩,٩٣٩,٦٣٧			

الشركة العقارية الكويتية *
الموارد للتنمية والاستثمار
الشركة الأهلية للاستثمارات العقارية **

* لم يتم توحيد البيانات المالية للشركة العقارية الكويتية بسبب وضع الشركة تحت التصفية.

** تم دمج الشركة الأهلية للاستثمارات العقارية مع شركة الشواطئ للفنادق والمنتجات السياحية (إيضاح ٢ ب).

١٢ - موجودات ثابتة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

اثباتات					
وتجهيزات					
اراضي	مبان	ومعدات	سيارات	اخرى	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٨٩٥,٠٠٣	٣٤,٢٦١,٣٦٤	٢٤,٨٥٠,٧٧٧	١٢,٦١٩,٩٩٣	٤٨٧,٢٢١	٧٢,٧٥٦,٣٥٨
٧٣١	٢١٤,٣٦٠	١,١١٥,٦٩٥	١٨,٠٠٠	٢٥,٩٣٧	١,٣٧٤,٧٢٣
٦,٤٧٦,٤٣٢	-	٤٤٤,٨٥٩	٢٦,٥٢٣	-	٦,٩٤٧,٨١٤
-	٣,٩٦٢,٥٦٥	١٨,٣٦٤,٥٨٨	٧١٣,٧٢٦	-	٢٣,٠٤٠,٨٧٩
٦,٤١٩,٣٠٢	٣,٠٥١,٣١٥	٧,١٥٧,٠٢٥	٥٣٩,٧٤٤	٥١٣,١٥٨	٤٥,١٤٢,٣٨٨

الرصيد في بداية الفترة
اضافات
استبعادات
استهلاك متراكم
الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

اثباتات					
وتجهيزات					
اراضي	مبان	ومعدات	سيارات	اخرى	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٨١٤,٦١٧	٣٤,٣٩٥,٦٦٥	٢٣,٩٦٥,٧٨٧	١٠,٣٠٣,٧٧١	٤٥١,٢٣٤	٧٢,٦٥٧,٦٧٤
٨٠,٣٨٦	٩,٨٠٠	٢,٧٢٣,٣٦٥	٣٨٩,٥٢٠	٣٥,٩٨٧	٣,٢٤٩,٠٥٨
-	١٤٤,١٠١	١,٨٤٨,٣٧٥	١٥٧,٨٩٨	-	٢,١٥٠,٣٧٤
-	٣,٤٩٥,٦٧٨	١٧,٧٥٩,٦٣٠	٦٧٨,٤٥٠	-	٢١,٩٣٣,٧٥٨
١٢,٨٩٥,٠٠٣	٣,٠٧٦,٥٦٨	٧,٠٩١,٤٤٧	٥٨٣,٥٤٣	٤٨٧,٢٢١	٥١,٨٢٢,٦٠٠

الرصيد في بداية السنة
اضافات
استبعادات
استهلاك متراكم
الرصيد في نهاية السنة

١٣- موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
١٥٣٤٣٨٦٥	١٦٤١٨٧٩٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك
٥٦٩٦٦٥٢	٢٨٢٧٢٩٢	وفاء لديون (برسم البيع)
٣٧٧٧٢٠٦	٥٢٩٦٣٦١	عقارات برسم البيع
٤٠٣٣٣	-	تقاص الفروع
٧٣٢٦	٦٣٩٦	تقاص الشركات التابعة
٤٧٠٦٤٣٠	٥٢٥٢٨٧	فوائد مدفوعة مقدماً
٣٣٠٩٨٨٢	٣١١٥٤٧٤	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
١٤٤٤٤٠٢٩	١٤٤٤٤٠٢٩	فرق إعادة التقييم *
٧٢١٣٩	٦٤٧٨٧	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً **
٧٢٧٢٦٧٧	٢٠١٤٥١٢٤	ارباح متحققة غير مقبوضة
٣٨٥٦٧٩٧	٥٠١٨٣٨٤	مدينون مختلفون
٦٤٠٠٧	١٤٣١٤٤	موجودات مستملكة مباحه
١٢٠٤٣٨	١٢٥٧٦٦	ملف موظفين
١٣٢٨٤٧	١٩٧٨٦٢	طوابع وارادات
١٠٤٠٣٢	١٠٨٨٨٦	سلفيات
٢١٢٢٢٦١	٢٤٤٦٨٧٨	تأمينات مستردة
٢٦٣٦٢٠	٤٨٥٦٤٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣٣٩٩٠٠	٣٣٩٩٠٠	ايجارات مدفوعة مقدماً
٣٢٣٨٩	٢٠٩٠٠٦	الشهرة
٨٩٧٩٩٣٠	٥٠٦٥٩٢	تقييم عقود المقايضة
٥٧٦٨٦٧٦٠	٦٤٤٢٥٦٠٣	شيكات وحالات برسم القبض

* يمثل هذا البند فرق تقييم شراء بنك لبنان والكويت ، ويتم إطفائه على مدى عشرين عاماً اعتباراً من أول تموز ٢٠٠١.

** يمثل هذا البند ما تم دفعه على حساب ضريبة الدخل عن العام ٢٠٠١ لفروع الأردن والشركات التابعة.

١٤ - موجودات ضريبية مؤجلة
تتكون البنود التي نتج عنها موجودات ضريبية مؤجلة مما يلي :

الموجودات الضريبية	الموجودات الضريبية	رصيد نهاية	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد أول كانون	البنود التي نتج عنها
المؤجلة كما في ٣١	المؤجلة كما في ٣٠	الفترة	دينار	دينار	الثاني ٢٠٠٥	ضرائب مؤجلة
كانون الأول ٢٠٠٤	حزيران ٢٠٠٥	دينار	دينار	دينار	دينار	مخصص الديون غير العاملة
٢٧٩٦٢٠٧	٢٤٧١٨٦٩	٧٠٦٢٤٨٤	٩٢٦٦٧٩	-	٧٩٨٩١٦٣	من سنوات سابقة
٣٣٧١٠٩	٢٨٨٧٠٧	١٢٥١٧٢٨	١٣٨٢٩٢	١٧٨٨١٤	١٢١١٢٠٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣١٣٣٣١٦	٢٧٦٠٥٧٦	٨٣١٤٢١٢	١٠٦٤٩٧١	١٧٨٨١٤	٩٢٠٠٣٦٩	

كانت الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	الدينار
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٤١٣١٦٦٦	٣١٣٣٣١٦	المطفي خلال الفترة/السنة
٩٩٨٣٥٠	٣٧٢٧٤٠	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
٣١٣٣٣١٦	٢٧٦٠٥٧٦	

- إن رصيد ضرائب الدخل المؤجلة البالغة ٢٧٦٠٥٧٦ دينار ناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة لمخصصات دفع عنها ضرائب في السنوات السابقة والمحتسبة بنسبة ضريبية مقدارها ٣٥% ، وترى الإدارة بأنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل .

- بلغت صافي المبالغ المحررة والمضافة من الموجودات الضريبية المؤجلة ١٠٦٤٩٧١ دينار وقيمة صافي الإطفاء الفعلي لهذه المبالغ ٣٧٢٧٤٠ دينار و ٩٩٨٣٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ على التوالي ، ظهرت في بيان الدخل الموحد .

- لا توجد التزامات ضريبية مؤجلة على البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ .

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
يتكون هذا البند مما يلي :

حسابات جارية وودائع تحت الطلب
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
ودائع تستحق من ثلاثة أشهر إلى سنة

١٦ - ودائع العملاء
يتكون هذا البند مما يلي :

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاصة لاستثمار
ودائع شهادات التوفيق
شهادات ايداع

٢٠٠٤		٢٠٠٥		٢٠٠٥		٢٠٠٤	
الاول		الاول		الاول		الاول	
داخل	خارج	داخل	خارج	المجموع	خالج	داخل	خارج
١١٩٨٥٠١١٨	٣٦٦٠٠٧٢٥	٨٣٢٤٣٩٣	١٦٦٧١١١٦	١٦٦٧١١١٦	٩٨٩٤٧١٩	٢٣٧٦٣٩٧	٢٣٧٦٣٩٧
٢٩٤٧١٤٨٥	٢٤٩١٠٣٨٤٢	٤٥٦٧٦٤٢	٣٥٠٢٢٣١٠	٣٥٠٢٢٣١٠	٢١٩٤٧٧٦٦	١٣٥٩٤٤٤٤	١٣٥٩٤٤٤٤
٣٢٥٠٠٠٠	-	٢٢٥٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠	-	٢٢٥٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠
٤٤٧٠٦٦٠٢	٢٨٥٦٤٥٦٧	١٦١٤٢٣٦٦	٤٩٦٩٣٣٢٦	٤٩٦٩٣٣٢٦	٣١٣٢٦٤٨٥	١٨٣٣٧٠٨٤١	١٨٣٣٧٠٨٤١

٢٠٠٤		٢٠٠٥	
الاول		الاول	
٣١	٢٠٠٤	٣٠	٢٠٠٥
٥١٦٥٠٨٨٩٠٤	٢٩٥٠٨٨٩٠٤	٢٩٥٠٨٨٩٠٤	٢٩٥٠٨٨٩٠٤
٩٠٣٦٩٣٠٥	٩٥٠٣٦٩٣٠٥	٩٥٠٣٦٩٣٠٥	٩٥٠٣٦٩٣٠٥
٦٦٧٠٩٤٩٤٦٥	٦٦٧٠٩٤٩٤٦٥	٦٦٧٠٩٤٩٤٦٥	٦٦٧٠٩٤٩٤٦٥
١٥٦١٠٧٠٠٨	١٣٦٧٢٩٠٤	١٣٦٧٢٩٠٤	١٣٦٧٢٩٠٤
٣٠٩٤٠٠٠	٣٠٩٤٠٠٠	٣٠٩٤٠٠٠	٣٠٩٤٠٠٠
١٢٦٦١٢٤٤٩٣١	١٢٦٦١٢٤٤٩٣١	١٢٦٦١٢٤٤٩٣١	١٢٦٦١٢٤٤٩٣١

- بلغت قيمة ودائع القطاع العام ٢٤٢٢٤٠٠ ل. ٩٠ دينار ل. ما نسبته ٨/٤٢ % من ودائع العملاء كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥، مقابل ٧١٢٧٩٠٢٩٧٦٤ ل. دينار ل. ما نسبته ١٠/٢٥ % كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تسجل لاصحابها فوائد ٨٤٦٠٠ ل. دينار ل. ما نسبته ١٧/٦٧ % من ودائع العملاء كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥، مقابل ٧١٢٧٩٠٢٩٧٦٤ ل. دينار ل. ما نسبته ١٠/٢٥ % كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٨٨٠ ل. دينار ٢٩٩٢ ل. دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥، مقابل ٢٠٢٧٥ ل. دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة المصوب) لقاء تعديلات ٢٠٥ ل. دينار ٤ ل. دينار ل. ما نسبته ٤/٤٦ % من اجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥، مقابل ١٨٧٣٥ ل. دينار ل. ما نسبته ١٧/٤٤ % من ودائع العملاء كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥، أي ما نسبته ٢/٢٦ % من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤.
- تشمل ودائع العملاء على ودائع محجوزة لعدم صندوق ادارة الودائع المجدة وقتا للتأمين المؤقت رقم (٣٣) مبلغ ٢٠٠٣ ل. دينار ٧٤٢ ل. دينار ل. ما نسبته ١٧/٤٤ % من ودائع العملاء كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥، مقابل ١٦٨ ل. دينار ١٦٧٦ ل. دينار ل. ما نسبته ١٠/٥٦ % من ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤.

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٧٩٤٤٦٩١٠	٩٢٢٤٦٦٩٠	تأمينات على التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥١٣٦٤٧٧٢	٧٤٤٢١٥٩٦	تأمينات على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٤٦٧٨٧٢٠	٣٦٦١٨٩٢	تأمينات عملاء الهامش
١٣٥٤٩٠٤٠٢	١٧٠٣٣٠١٧٨	

١٨ - أموال مقترضة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٧٠٩٧٥٦١	٨٦٥٠١٧٩	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
٧٠٩٧٥٦١	٨٦٥٠١٧٩	

تم إعادة رهن سندات قروض الإسكان لدى الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ،
تفاصيلها كما يلي :

المدة	نسبة الفائدة %	المبلغ دينــــــــــــــــار	تاريخ المنح
٨ سنوات	٦/٢١٣	٢٢٥٠٠٠٠	أيلول ٢٠٠١
٣ سنوات	٥/٥٠٠	٧٢٤١٧٩	كانون الثاني ٢٠٠٣
٣ سنوات	٥/٥٠٠	٦٧٦٠٠٠	شباط ٢٠٠٣
5 سنوات	٥/٩٥٠	٥٠٠٠٠٠٠	نيسان ٢٠٠٥
		٨٦٥٠١٧٩	

١٩ - مخصصات متنوعة
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥			
رصيد بداية الفترة	إضافات	استخدامات	رصيد نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٣١٨٣١	٣٠٠٩١٧	١٨١٨١٥	٢٤٥٠٩٣٣
٣٧٨٦٢	-	١٧١٧٤	٢٠٦٨٨
١٧٠٢٦٤	٦٥٣٦٢	-	٢٣٥٦٢٦
٢٤٩٧٦٨	-	٤٠٩٤٠	٢٠٨٨٢٨
٣٢٨٢١	-	٣١٨٩٨	٩٢٣
٣٧٨٦٢	-	-	٣٧٨٦٢
٦٥٠٠٠	-	٦٥٠٠٠	-
٣٤٠٢٣٨	٢٣٦٦٢٠	-	٥٧٦٨٥٨
٢٢٦٥٦٤٦	٦٠٢٨٩٩	٢٣٦٨٢٧	٣٥٣١٧١٨

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص رسوم بحث علمي
مخصص هبوط أسعار العملات الأجنبية
مخصص قضايا
مخصص رسوم سبلن الامام والتدريب
المهني والتقني
رسوم الجامعات
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
مخصصات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤			
رصيد بداية السنة	إضافات	استخدامات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٦٧١٣٥	٤٢٢٩٦٠	٥٥٨٢٦٤	٢٣٣١٨٣١
-	٣٧٨٦٢	-	٣٧٨٦٢
١٨٣٨	١٦٨٤٢٦	-	١٧٠٢٦٤
-	٣٧٨٦٢	-	٣٧٨٦٢
-	٢٤٩٧٦٨	-	٢٤٩٧٦٨
٨	٣٢٨١٣	-	٣٢٨٢١
-	٦٥٠٠٠	-	٦٥٠٠٠
٤٠١٢٨١	٣٢٤٩٤٩	٣٨٥٩٩٢	٣٤٠٢٣٨
٢٨٧٠٢٦٢	١٣٣٩٦٤٠	٩٤٤٢٥٦	٢٢٦٥٦٤٦

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص رسوم بحث علمي وتدريب مهني
مخصص هبوط أسعار العملات الأجنبية
مخصص رسوم الجامعات الأردنية
مخصص قضايا
مخصص رسوم مجلس التعليم والتدريب
المهني والتقني
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
مخصصات أخرى

٢٠ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٤٥١٥٠١٧٥	١٠٨٢٩٥٩٢	شيكات مقبولة الدفع
٦٣٥٩٠٧٦	٦٥٥٩٢١٢	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
١٩٦٦٨	١٥٠٢٦٢	ايرادات مقبوضة مقدماً
٢٩٧٠٠٤٨٥	٢٤٧٥٠٣٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٤٦٥٠٠	١٣١٦٤١٨	امانات مؤقتة
٢١٣١٠	٢١٣١٠	ايجارات مستحقة
٨٤٤٩٧	٢٩٢٥١٤	شيكات ارباح غير مستلمة
٢٤٤١٠٨٩	١٠٨٨٧٨٤	شيكات وحوالات متأخرة الدفع
٨٥٣٨٦	-	تقييم عقود مقايضة
٢٢٥٩	٤٩٣٢	مطلوبات أخرى
١٣٩٩٨	١٣٧٤٤٤	ايجارات وايرادات مقبوضة مقدماً
٦٩٢٠٥٠	١٦٠٨٤٨٠	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١٧٧٧٨٧٩	١٩٦٠٢٥٩	دائنون مختلفون
-	٢٣٠٤٤١	نقص الفروع للشركات التابعة
٢٠٤٤٧٩٧٢	٢٦٦٧٤٦٨١	

٢١ - مخصص ضريبة الدخل
الحركة على مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٤١٠٠٩٠	٥٨٥٤٦٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٩٩٣٣٩	٢١٠١٦٠٨	ضريبة دخل الفترة / السنة
٣٨١	٤٥٣٦	فرق تقييم
(٢٤٣٤١)	-	ضريبة دخل مدفوعة
٥٨٥٤٦٩	٢٦٩١٦١٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٢ - حقوق الأقلية
يمثل هذا البند حقوق الأقلية في نتائج أعمال وصافي موجودات شركة البنك الأهلي الدولي والتي تعادل حوالي ٢/٠٨% من حقوق الملكية .

٢٣ - رأس المال المدفوع وعلاوة الإصدار والأرباح الموزعة

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٠٥ زيادة رأسمال البنك بمبلغ ٢٥ مليون دينار عن طريق توزيع اسهم مجانية بواقع ٦ مليون سهم وذلك برسملة رصيد احتياطي التفرع الخارجي والبالغ ٤٠٠٠.٠٠٠ دينار وكذلك رسملة مبلغ ٤٠٠.٠٠٠ دينار من رصيد علاوة الإصدار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤، وكذلك تخصيص ٦ مليون سهم بواقع دينار لكل سهم بدون ضريبة على المساهمين القدماء، وتوزيع ٥٠٠ ألف سهم بواقع دينار لكل سهم بدون ضريبة على الموظفين، كما قررت طرح ١٢٥ مليون سهم للاكتتاب الخاص على أن يتم تحديد قيمة السهم بقرار من مجلس إدارة البنك. هذا وقد حصل البنك على موافقة وزارة الصناعة والتجارة على قرار الهيئة العامة بتاريخ ٨ أيار ٢٠٠٥ وموافقة هيئة الأوراق المالية بتاريخ الأول من حزيران ٢٠٠٥. كما أقرت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٠٥ توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% من رأس المال المدفوع أي ما يعادل ٣ ملايين دينار.

٢٤ - التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٥٠٨٦١٦	٣٧٨٥٣٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٧٤٥٧١٢	١٦٢١٨٧٤٤	صافي أرباح غير متحققة أسهم
(٩٤٨١٩)	٤٨٩٥٦	صافي أرباح (خسائر) غير متحققة سندات
(٣٠٨٣٣٣)	(٣٣٤١٥٩)	صافي (أرباح) متحققة أسهم
(٦٨١٩٥)	(٣١٣٩٧٣)	صافي (أرباح) متحققة سندات
٢٥٥٣	-	فرق تقييم عملات
٣٧٨٥٣٤	١٩٤٠٥١٠٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٥ - أرباح مدورة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
١٢٢٥٨٠٢	٣٧٥١٨٤٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٠٤٠٠٠٦	-	صافي ربح السنة قبل إطفاء المنافع الضريبية المؤجلة
-	(٣٠٠٠٠٠٠)	وبعد الاقتطاعات وقبل الاحتياطات
(٦٠٩٠٠)	(٤٩٦٦٥)	أرباح موزعة
(٩٩٨٣٥٠)	-	اثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)
(٣١١٠)	(٤٧١)	على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣٧٥١٨٤٤	٧٠١٧٠٨	اثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢)
		(إطفاء المنافع الضريبية المؤجلة)
		فرق تقييم عملات
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٦ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
١٨٩٨٠٠٥٩	١٩١٩٠٠٨٢
٤٨٨٠٠٧٨٨	٦١٧١٠١٥٢
٨٢٣٦٠٥٤٠	٨٨٩٦٠٥٢٠
١١٦٠١١٩	١٠٩٦٣٤
٢٩٦٥٠٠٨٥	٤٢٨٦٣٠٦
١٨٥١٠٠١٤	٤٧٣٩٠٠٦٤
١١٠٦٨٦	٢٨٩٤٧
٣٩٦٥٠٦٨٠	٤٠٩٥٠٩
٨٠٥٠١٩	٢٠٠٣٦٠٨
٣٩٠٠١٩	٢٨٠٦٢٦٧
٢٤٨٦٨٠٥٠٩	٣١٣٧٠٠٨٩

تسهيلات ائتمانية مباشرة :

كمبيالات

حسابات جارية مدينة

سلف وقروض

بطاقات ائتمان

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية للمتاجرة

موجودات مالية متوفرة للبيع

استثمارات محتفظ بها لتاريخ

الاستحقاق

٢٧ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
٣٦٥٠٤٤١	٩٩٢٠٦٠
٢٦٨٠٨٩٢	٣١٢٦٩٠
٣٩٢٠٩٣٠	٤٠٤٦٧٧
٨٦٣٧٠٤١٩	٩٠٧٦٣٩
١٤٤٠١٧٣	١٨٤٠١٧٦
٢٠١٩	-
٩٠٤٠١٦٢	٩٩٧٢٣٥
٣١١٠٠٥٢	٢٤٤٠٣٢
٧٨٥٠٩٨٦	٦٠٦٤٦١
١١٨١٢٠٧٤	١٣٦٤٨٠٩٧٠

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء :

جارية وتحت الطلب

توفير

لاجل وخاضعة لاشعار

شهادات القوشان

أخرى

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

٢٨ - صافي العمولات
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
١٥٢٣٩٣٣	١٢٦٤٣٦٣
٤٤٢٣٨٠٨	٦٢٩٤٢٥
٨٦٧٧٧٣	٢٧٦١١٤
(١٠٣٥٤٤)	(٨٨٤٣٥)
٦٧١١٩٧٠	١٠٦٣١٤٦٧

عمولات دائنة :
عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
أخرى
عمولات مدينة
صافي العمولات

٢٩ - أرباح موجودات وأدوات مالية
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
٤٣٥٤٧٠	٢١١٩٤٣٤
٢٣٩٢٨٧	٥٠٨٤٤٠
٢٦٩٩٤	-
٤٦٥٣٦٥	٦١٣٢٠٦
١١٦١٦٧	٣٢٤١٠٨٠

أرباح موجودات مالية للمتاجرة
صافي أرباح بيع وتدني موجودات مالية متوفرة للبيع
أرباح بيع أسهم شركة حليفة
عوائد التوزيعات

٣٠ - الإيرادات التشغيلية الأخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
١٦٨٦٤	٢٢٩٩١
١٤٣٤٣٣٥	١٠١٠٣٠
٣٩٤٩٧	١٣٨٥
٥٣٤٩	٢١٥٨
-	٤٩٠٣٠
٢٣٢٣٣	٣٨٩٦٤
١٠٣٣٢٥	١٥٣٧٠٠
٣٠٣٥	١٧٠٤٤
-	٧٥١١٥٨
٤٠٠٩٧٦	٧٥٨٨١٥
٥٩٩٣٣	٢٥٤٥٠
٢٠٨٦٥٤٧	٢٨٣٠٨٢٥

إيجار الصناديق الحديدية
فرق العملات الأجنبية
صافي أرباح وخسائر متاجرة العقود... والمشتقات المالية
إيرادات بطاقات الائتمان
إيراد منتجات إدارة الثروات
إيراد دفاتر شيكات
إيراد رسوم الطلبة
إيراد رسوم طلبات القروض
إيراد المنح *
فوائد معلقة مستردة
إيرادات أخرى

* يمثل هذا البند قيمة منحة مقدمة من برنامج امير التابع للامم المتحدة لشركة الاهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة - شركة تابعة ، وذلك لاغراض استخدامها في تمويل اعمال ونشاطات الشركة .

٣١ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار
٦٧١٦٨٩٣	٨٥٢٣٠٤٤	٧٧٧٠٥٦٦
٧٥٧١٠٦	٤٦٣٦٥٦	٥١٩٢٥٧
٣٩٠٧٦٥	١٧٣٤٣٨	٨٩٥٩١
٤١٨١٦٨	٦٢٠٦٦	٧٣٦٠٢
٧٧٠٥٧١	٥٤٠٠	١٠٦٨٧٦٢٠
٦٥٦٧٢		
٦٢٢١٣		
٧٣٤٣٢		
٤٦٩٣		
٨٥٦٦٥١٣		

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الادخار
نفقات طبية
نفقات تدريب الموظفين
نفقات ومياومات سفر
تأمين على الموظفين
وجبات طعام الموظفين
البسة المرسلين

٣٢ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار
٣٦٥٠١٨	٣٥٢٢٧٩	٣٧٨٠٣٦
٢٤٤٠١٣	٩٦٣١٧٢	٢١٣٦٩٤
٥٦٧٧١٦	٦٣٥٠٣٥	٣٨٤٨٩٦
٢٨٣٨٣٣	٣٣٨٥٨١	٣٠٤٩٧٧
٦٦٦٩١٨	٨٥٦٦١	١٦٦٠٦٣
٥٤٨٩١	٢٦٤٦٤	٨٧٦٤٥
٣٥٢٨٧٨	٤٠٩٤	٤٥٨٤٥
٢٠٩٣٤٧	١١٩٣٧٢	٣٣٩٧٥٣
٣٦٩٦٩	٦٥٤٦٤	٨٠١٧٠٥
١٤٥٧٤	٨١٩٧٤	٢٧٦٧٩٢
٢٠٠٢٩٣	٦٤٢	-
٨٨٥٦٤		
٣٥٠٠٠		
٣١١٢٦		
١٠٢٤٤٢		
٦٦٢٩٣		
١٥٠٧٧		
٣٧٤٦٣٣		
٦٨٩٧٩		
١٤٢٧٦٦		
٤١٩		
٢٩٦٣		
٣٩٢٥٧١٢		

إيجارات
قرطاسية
رسوم واشتراكات
هاتف
صيانة وتصلحاحات
تأمين
أتعاب ومصاريف قضائية
كهرباء ومياه وتدفة
طوابع
مصاريف أخرى
ديون معدومة
مصاريف الأمن والحماية
خلوات
إكراميات وضيافة
مصاريف اجتماع الهيئة العامة
استشارات فنية وهندسية
مصاريف تقدير الأراضي
والعقارات
دعاية وإعلان
أتعاب تدقيق الحسابات
تنقلات
فروقات الصناديق
مصاريف الإدارة العامة

٣٣ - مخصصات متنوعة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار	
٢٤٦٦٤٨	٣٠٠٩١٧	
١٥٦٧٦٨	-	
٦٦٢٢٥	٢٣٦٦٢٠	
٤٦٩٦٤١	٥٣٧٥٣٧	

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا
مخصصات أخرى

٣٤ - صافي إيرادات غير تشغيلية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار	
(١٩٠٧٧٣)	٦٦٠٩٤٩	
١٥٢٢٢٤	٦٢١٣٤	
٣٥١٣٤٠	٢٧٩٤٢٧	
(٥٣٠٩٨)	(١٥١٤٦٣)	
٢٥٩٦٩٣	٨٥١٠٤٧	

أرباح (خسائر) بيع موجودات
إيراد إيجار عقارات البنك
إيرادات سنوات سابقة
تبرعات

٣٥ - النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية الموحدة من المبالغ المبينة في الميزانية العامة الموحدة بيانها كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
٣٧٠١٠٤٧٩٨	٣٣٨٨١٣٢٧٥
٤٩٩٠٨٩٤٤٧	٣٢٠٧٨٦٧٣٠
٤١٤٥٦٦٠٣	٤٧٦٩٣٣٢٦
٨٢٧٧٣٧٦٤٢	٦١١٩٠٦٦٧٩

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

متوسط سعر الفائدة	مجموع	مخاطر أسعار الفائدة					مخاطر أسعار الفائدة		الموجودات
		غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣	٣٢٨,٨١٣,٢٧٥	١,٠٨,٨٩٧,٣٦١	-	-	٣,٨٤٩,١٢٦	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧٩,٠٦٦,٧٨٨	١٧٩,٠٦٦,٧٨٨	نقد وارصة لدى البنوك المركزية
٥/٤٦-١/١٣	٣٢٠,٧٨٦,٧٣٠	٧٤٨,٥٨٤	-	-	-	-	٣٢٠,٣٨٨,١٤٦	٣٢٠,٣٨٨,١٤٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢/٢٥	٧٦٠,٨٣٩	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦/٥	١,٠٥,٥٤٦,٨٧٢	٣,١٨٥,٩٤١	٥,٣٩٨,٠٣٧	١,٩٦٢,٨٩٥	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٩/٥	٤٩٣,٧٣٤,٣٦٤	٤٤,٥٥٦,٩١٦	١,٠٧,١٣٢,٩٤٩	٧٧,٠٩٦,٨٨٤	٨١,٥١٥,٧٦١	٧٩,٤٢٢,٨٣٦	١,٠٤,٠٠٩,٠٥٨	١,٠٤,٠٠٩,٠٥٨	التسهيلات الائتمانية المبطّرة - بالصافي
٩	١١٥,٤١٧,١١١	٤١,١٦٤,٨٩٨	٥٥,٤٥١,٦٨١	٨,٣٤٢,٦٨٧	٩,٦٤٥,١٤٣	-	٩١٢,٧٠٢	٩١٢,٧٠٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧	٦٣,٧٦٤,٨٦١	-	٣٣,١٤١,١٢٢	١٢,٩١٩,٨٣٩	٨,٢٢٤,١٧٧	٧,٤٧٩,٧٢٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - بالصافي
	٩,٩٣٩,١٣٧	٩,٩٣٩,١٣٧	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات محلية
	٤٥,١٤٢,٣٨٨	٤٥,١٤٢,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	الموجودات الثانية - بالصافي
	٦٧,١٨٦,١٧٩	٦٧,١٨٦,١٧٩	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
	١,٤٦٦,٠٩٢,٢٥٧	٣٢٠,٨٢١,٩٠٤	٢,٠١,١٢٢,٧٨٩	١,٠٠,٢٢٢,٣٠٥	١,٠٣,٢٣٤,١٦٧	١٣٤,٦٦٣,٣٩٨	٦,٠٦,٢٦٦,٦٩٤	٦,٠٦,٢٦٦,٦٩٤	مجموع الموجودات

متوسط سعر الفائدة	مجموع	مخاطر أسعار الفائدة					مخاطر أسعار الفائدة		المطلوبات وحقوق المساهمين
		غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣	٤٩,٦٩٢,٣٢٦	١٨٩,٨٨٤,٦٥٠	-	-	-	-	٤٧,٦٩٢,٣٢٦	٤٧,٦٩٢,٣٢٦	وإبالغ البنوك والمؤسسات المصرفية
٧/٥-٢	١,٠٧٤,٤٢٧,٥٧٨	٦,٧٤٢,٧٨١	١,٣٨٧,٠٦٧	٤,٩٢٧,٧٩٧	٦٧,٦٦٧,١٤١	٣٣,٦٤٥,٨٨٨	٧٧٨,٣٤٢,١٠٢	٧٧٨,٣٤٢,١٠٢	وإبالغ العملاء
٤-١	١٧٠,٣٣٠,١٧٨	-	٥,٧٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,١٧٩	-	٥٢,٨٧٤,٨٩٩	٥٢,٨٧٤,٨٩٩	تأمينات نقدية
٦/٢١-٥/٥	٨,٦٥٠,١٧٩	-	-	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
	٢٦,٦٧٤,٦٨١	٢٦,٦٧٤,٦٨١	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
	٢,٣٣١,٧١٨	٢,٣٣١,٧١٨	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
	٢,٦٩١,٦١٣	٢,٦٩١,٦١٣	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة الدخل
	١,٢١٨,٦٧٠	١,٢١٨,٦٧٠	-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية
	١,٢٨,٨٦٤,٣٦٤	١,٢٨,٨٦٤,٣٦٤	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	١,٤٦٦,٠٩٢,٢٥٧	٣٥٩,٦٠٨,٤٢٩	٧,١٣٧,٠٦٧	٣٩,٥٨٠,٩٧٨	١١٩,٥٣٢,٢١٠	٦١,٠٧٣,٢٤٦	٨٧٩,١٦٠,٣٢٧	٨٧٩,١٦٠,٣٢٧	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

متوسط سعر الفائدة	مجموع	مخاطر أسعار الفائدة					مخاطر أسعار الفائدة		المطلوبات وحقوق المساهمين
		غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣	٣٢٨,٨١٣,٢٧٥	١,٠٨,٨٩٧,٣٦١	-	-	٣,٨٤٩,١٢٦	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧٩,٠٦٦,٧٨٨	١٧٩,٠٦٦,٧٨٨	نقد وارصة لدى البنوك المركزية
٥/٤٦-١/١٣	٣٢٠,٧٨٦,٧٣٠	٧٤٨,٥٨٤	-	-	-	-	٣٢٠,٣٨٨,١٤٦	٣٢٠,٣٨٨,١٤٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢/٢٥	٧٦٠,٨٣٩	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦/٥	١,٠٥,٥٤٦,٨٧٢	٣,١٨٥,٩٤١	٥,٣٩٨,٠٣٧	١,٩٦٢,٨٩٥	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٩/٥	٤٩٣,٧٣٤,٣٦٤	٤٤,٥٥٦,٩١٦	١,٠٧,١٣٢,٩٤٩	٧٧,٠٩٦,٨٨٤	٨١,٥١٥,٧٦١	٧٩,٤٢٢,٨٣٦	١,٠٤,٠٠٩,٠٥٨	١,٠٤,٠٠٩,٠٥٨	التسهيلات الائتمانية المبطّرة - بالصافي
٩	١١٥,٤١٧,١١١	٤١,١٦٤,٨٩٨	٥٥,٤٥١,٦٨١	٨,٣٤٢,٦٨٧	٩,٦٤٥,١٤٣	-	٩١٢,٧٠٢	٩١٢,٧٠٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧	٦٣,٧٦٤,٨٦١	-	٣٣,١٤١,١٢٢	١٢,٩١٩,٨٣٩	٨,٢٢٤,١٧٧	٧,٤٧٩,٧٢٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - بالصافي
	٩,٩٣٩,١٣٧	٩,٩٣٩,١٣٧	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات محلية
	٤٥,١٤٢,٣٨٨	٤٥,١٤٢,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	الموجودات الثانية - بالصافي
	٦٧,١٨٦,١٧٩	٦٧,١٨٦,١٧٩	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
	١,٤٦٦,٠٩٢,٢٥٧	٣٢٠,٨٢١,٩٠٤	٢,٠١,١٢٢,٧٨٩	١,٠٠,٢٢٢,٣٠٥	١,٠٣,٢٣٤,١٦٧	١٣٤,٦٦٣,٣٩٨	٦,٠٦,٢٦٦,٦٩٤	٦,٠٦,٢٦٦,٦٩٤	مجموع الموجودات

متوسط سعر الفائدة	مجموع	مخاطر أسعار الفائدة					مخاطر أسعار الفائدة		المطلوبات وحقوق المساهمين
		غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣	٣٢٨,٨١٣,٢٧٥	١,٠٨,٨٩٧,٣٦١	-	-	٣,٨٤٩,١٢٦	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧٩,٠٦٦,٧٨٨	١٧٩,٠٦٦,٧٨٨	نقد وارصة لدى البنوك المركزية
٥/٤٦-١/١٣	٣٢٠,٧٨٦,٧٣٠	٧٤٨,٥٨٤	-	-	-	-	٣٢٠,٣٨٨,١٤٦	٣٢٠,٣٨٨,١٤٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢/٢٥	٧٦٠,٨٣٩	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦/٥	١,٠٥,٥٤٦,٨٧٢	٣,١٨٥,٩٤١	٥,٣٩٨,٠٣٧	١,٩٦٢,٨٩٥	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٩/٥	٤٩٣,٧٣٤,٣٦٤	٤٤,٥٥٦,٩١٦	١,٠٧,١٣٢,٩٤٩	٧٧,٠٩٦,٨٨٤	٨١,٥١٥,٧٦١	٧٩,٤٢٢,٨٣٦	١,٠٤,٠٠٩,٠٥٨	١,٠٤,٠٠٩,٠٥٨	التسهيلات الائتمانية المبطّرة - بالصافي
٩	١١٥,٤١٧,١١١	٤١,١٦٤,٨٩٨	٥٥,٤٥١,٦٨١	٨,٣٤٢,٦٨٧	٩,٦٤٥,١٤٣	-	٩١٢,٧٠٢	٩١٢,٧٠٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧	٦٣,٧٦٤,٨٦١	-	٣٣,١٤١,١٢٢	١٢,٩١٩,٨٣٩	٨,٢٢٤,١٧٧	٧,٤٧٩,٧٢٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - بالصافي
	٩,٩٣٩,١٣٧	٩,٩٣٩,١٣٧	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات محلية
	٤٥,١٤٢,٣٨٨	٤٥,١٤٢,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	الموجودات الثانية - بالصافي
	٦٧,١٨٦,١٧٩	٦٧,١٨٦,١٧٩	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
	١,٤٦٦,٠٩٢,٢٥٧	٣٢٠,٨٢١,٩٠٤	٢,٠١,١٢٢,٧٨٩	١,٠٠,٢٢٢,٣٠٥	١,٠٣,٢٣٤,١٦٧	١٣٤,٦٦٣,٣٩٨	٦,٠٦,٢٦٦,٦٩٤	٦,٠٦,٢٦٦,٦٩٤	مجموع الموجودات

متوسط سعر الفائدة	مجموع	مخاطر أسعار الفائدة					مخاطر أسعار الفائدة		المطلوبات وحقوق المساهمين
		غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣	٣٢٨,٨١٣,٢٧٥	١,٠٨,٨٩٧,٣٦١	-	-	٣,٨٤٩,١٢٦	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧٩,٠٦٦,٧٨٨	١٧٩,٠٦٦,٧٨٨	نقد وارصة لدى البنوك المركزية
٥/٤٦-١/١٣	٣٢٠,٧٨٦,٧٣٠	٧٤٨,٥٨٤	-	-	-	-	٣٢٠,٣٨٨,١٤٦	٣٢٠,٣٨٨,١٤٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢/٢٥	٧٦٠,٨٣٩	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦/٥	١,٠٥,٥٤٦,٨٧٢	٣,١٨٥,٩٤١	٥,٣٩٨,٠٣٧	١,٩٦٢,٨٩٥	-	-	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٩/٥	٤٩٣,٧٣٤,٣٦٤	٤٤,٥٥٦,٩١٦	١,٠٧,١٣٢,٩٤٩	٧٧,٠٩٦,٨٨٤	٨١,٥١٥,٧٦١	٧٩,٤٢٢,٨٣٦	١,٠٤,٠٠٩,٠٥٨	١,٠٤,٠٠٩,٠٥٨	التسهيلات الائتمانية المبطّرة - بالصافي
٩	١١٥,٤١٧,١١١	٤١,١٦٤,٨٩٨	٥٥,٤٥١,٦٨١	٨,٣٤٢,٦٨٧	٩,٦٤٥,١٤٣	-	٩١٢,٧٠٢	٩١٢,٧٠٢	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧	٦٣,٧٦٤,٨٦١	-	٣٣,١٤١,١٢٢	١٢,٩١٩,٨٣٩	٨,٢٢٤,١٧٧	٧,٤٧٩,٧٢٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - بالصافي
	٩,٩٣٩,١٣٧	٩,٩٣٩,١٣٧	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات محلية
	٤٥,١٤٢,٣٨٨	٤٥,١٤٢,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	الموجودات الثانية - بالصافي
	٦٧,١٨٦,١٧٩	٦٧,١٨٦,١٧٩	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
	١,٤٦٦,٠٩٢,٢٥٧	٣٢٠,٨٢١,٩٠٤	٢,٠١,١٢٢,٧٨٩	١,٠٠,٢٢٢,٣٠٥	١,٠٣,٢٣٤,١٦٧	١٣٤,٦٦٣,٣٩٨	٦,٠٦,٢٦٦,٦٩٤	٦,٠٦,٢٦٦,٦٩٤	مجموع الموجودات

الموجودات	حتى شهر واحد	من شهر لغاية ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
ديف	ديف	ديف	ديف	ديف	ديف	ديف	ديف	ديف
التقديرات في الخزينة	١٨,٤١٠,٤٥٢	-	-	-	-	-	-	١٨,٤١٠,٤٥٢
رصيد الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي	١٠١,٦٣٧,٧١٥	-	-	-	-	-	-	١٠١,٦٣٧,٧١٥
تقديرات رصدة لدى البنوك المركزية	٣٣,٦٠٤,١٠١	-	-	-	-	-	-	٣٣,٦٠٤,١٠١
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	٣١٩,٨١٩,٦٥٠	٩٦٧,٠٨٠	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٤٩,١٢٦	-	-	-	٣٢٠,٧٨٦,٧٣٠
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	-	-	٧٦٠,٨٣٩	-	-	-	-	٧٦٠,٨٣٩
موجودات مالية للتجارة	-	-	-	-	١,٩٦٢,٨٩٥	٥,٣٩٨,٠٣٧	٣,١٨٥,٩٤١	١٠,٥٥٦,٨٧٣
التسهيلات الائتمانية المبثورة - بالصافي	٥٣,٣٣٨,٨١٣	٥٠,٧٧٠,٣٤٥	٧٩,٤٢٢,٨٣٦	٨١,٥١٥,٧٢١	٧٧,٠٩٦,٨٨٤	١٠,٧٢٢,٩٤٩	٤٤,٥٥٦,٩١٦	٤٩٣,٣٧٤,٣٦٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٩١٢,٧٠٢	-	٩,٦٤٥,١٤٣	٨,٣٤٢,٦٨٧	٥٥,٤٥١,٦٨١	٤١,١٦٤,٨٩٨	١١٥,٤١٧,١١١
استثمارات محفظة لها تاريخ الاستحقاق - بالصافي	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧,٤٧٩,٧٢٣	٨,٣٢٤,١٧٧	١٢,٩١٩,٨٣٩	٢٣,٤١٤,١٢٢	-	٦٣,٧٦٤,٨٦١
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٩,٩٣٩,٦٣٧	٩,٩٣٩,٦٣٧
الموجودات الثالثة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	٤٥,١٤٢,٣٨٨	٤٥,١٤٢,٣٨٨
الموجودات الأخرى	٨,٩١٢,٧١٠	٢,٢٠٦,٦١٥	٢,٥٧٣,٣٩٨	٢,٢٩٤,٧٥٤	٢٠,٤٩٩,٥٧١	٢,٦٠٣,١٠٨	٢٨,٣٦٦,٠٢٣	٦٧,١٨٦,١٧٩
المجموع	٥٣٥,٦٢٣,٤٤١	١٨٩,٨٥٦,١٤٢	١٣٧,٢٣٦,٧٩٦	١٠٥,٥٢٨,٩٢١	١٢٠,٤٢١,٨٧٦	٢٠,٣٧٢,٦٩٧	١٧٣,٦٩٧,١٨٤	١,٤٦٦,٠٢٢,٥٥٧
المطلوبات وحقوق المساهمين								
ودائع العملاء	٩١٢,٠٤٤,١١٤	٥٦,١٨٢,٦٣٨	٣٣,٦٤٥,٨٨٨	٦٧,٢٢٧,٤٤١	٤,٩٣٧,٧٩٧	-	-	١,٠٧٤,٤٣٧,٤٧٨
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	٤١,٩٧٥,٠٥٤	٥,٧١٨,٢٧٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤٩,٦٩٣,٣٢٦
تأمينات نقدية	٣٦,٩٤٥,١٧٣	٢٢,٦١٢,٤٠٩	٢٥,٤٢٧,٣٥٨	٥٠,٣٥٤,٨٩٠	٣٣,٦٤٣,١٨١	١,٣٨٧,٠٦٧	-	١٢٠,٣٣٠,١٧٨
أموال مكرضة	-	٢٥٠,٠٠٠	-	١,٦٥٠,١٧٩	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٧٥٠,٠٠٠	-	٨,٦٥٠,١٧٩
مطلوبات أخرى	١٥,٢٩٤,٧٦٤	٢,٠١٨,٨١٩	٢,٢٤٠,٠٩٢	٣,٧٤٢,٠٢٨	٩٤٣,٨٤٤	٨٤٤,٨٨٠	١,٣٩٠,١١٤	٢٦,٦٧٤,٦٨١
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-	٣,٥٣١,٧١٨	٣,٥٣١,٧١٨
مخصص ضريبة الدخل	٢,٦٩١,٦١٣	-	-	-	-	-	-	٢,٦٩١,٦١٣
حقوق الأقلية	-	-	-	-	-	-	١,٢١٨,٦٧٠	١,٢١٨,٦٧٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	١٢٨,٨٦٤,٣١٤	١٢٨,٨٦٤,٣١٤
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١,٠٠٨,٩٥٠,٨١٨	٨٦,٨٤٢,١٣٨	٦٣,٣٦٣,٢٢٨	١٢٣,٢٧٤,٢٣٨	٤٠,٥٢٤,٤٦٢	٧,٩٨١,٩٤٧	١٣٥,٢٠٤,٨١٦	١,٢٤٦,٠٩٢,٢٥٧
القوة لائنة	(٤٧٣,٣٢٧,٣٧٧)	١٠٣,٠١٤,٥٠٤	٧٣,٩٢٢,٩٥٨	(١٧,٧٤٥,٣١٧)	٧٩,٨٩٧,٤١٤	١٩٥,٧٤٤,٩٥٠	٣٨,٤٩٢,٨٦٨	-
القوة التراكمية	(٤٧٣,٣٢٧,٣٧٧)	(٣٧٠,٣١٢,٨٧٣)	(٢٩٦,٣٨٩,٩١٥)	(٣١٤,١٣٥,٢٣٢)	(١٣٤,٢٣٧,١٨٨)	٣٨,٤٩٢,٨٦٨	-	-

[illegible]

المطلوبات وحقوق المساهمين	والتابع العملاء	والتابع البنوك والمؤسسات المصرفية	تأمينات نقدية	أموال مقترضة	مطلوبات أخرى	مخصصات متنوعة	مخصص ضريبة الدخل	حقوق الأقلية	حقوق المساهمين	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	الفقرة للنفقة	الفقرة للأكسية
١٢٦٦١٢٤٤٩٣١	-	-	٣٩٩٨٣٧٤	٧٤٥٦٠٧٦٦٩	٢٥٧٢٣٣٢١٠	١٠٩٦٦٧٢٥٨	١٠٩٣٦٩٥٧٠٩	-	-	-	-	-
٤٤٧٠٦٦٠٣	-	-	-	٢٢٥٠٠٠٠	-	٦٠٦٦٠٨٤	٢٥٣٦٤٥١٩	-	-	-	-	-
١٣٥٤٩٠٤٠٢	-	٧٦١٠٥٨	٢٦٠٤٣٧٠٤	٣٩٥٥٥٠٩١	١٩٦٩٩٨٣١	١٩٤٠٠٣١٠	٣٠٥٣٠٤٠٨	-	-	-	-	-
٧٠٩٧٥٦١	-	١٠٠٠٠٠٠	٢٤٠٠١٧٩	٢٥٠٠٠٠	٣١٩٧٣٨٢	٢٥٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٢٠٤٤٧٩٧٢	٢٨٥٨٣٣٠	٩٢٢٦٥٦	٨٥٣٤٧٥	١٢٤٨١٢٨١	١٦٤٣٠١١	٥٠٩٦٣٨٤	٧٠٩٢٧٣٠	-	-	-	-	-
٣٢٦٥٦٤٦	٣٢٦٥٦٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٨٥٤٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩٥٤٢٥	١٩٥٤٢٥	-	-	-	-	-	٥٨٥٤٦٩	-	-	-	-	-
٩٦٩٩٢١٤٨	٩٦٩٩٢١٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٤٣١١٥٤٩	١٠٤٣١١٥٤٩	٢١٨٣٧١٤	٢٣٢٩٥٧٣٢	١١٩٠٩٧٢٤٦	٦٠٢٦٣٥٤٥	١٤٠٤٧٦٣٦	١١١١٧٨٣٢٥	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٥٦٣١٩٤٦	٤٥٦٣١٩٤٦	١٤٨١٤٧١٩٢	١٠٦٢٥٥٩٩٩	٥٠٤٠٤٠٦٨٨	٦٤٦١٠٠٤٨	٧١٦١٧٧٩٣	٢٨٤٩١٢٨١٠	-	-	-	-	-
-	-	(٤٥٦٣١٩٤٦)	(١٩٣٧٧٩٢٨)	(٣٠٠٨٥١٣٧)	(٢٤٨٦٨٤٩٦٦)	(٣١٣٢٩٥٠١٧)	(٢٨٤٩١٢٨١٠)	-	-	-	-	-

٣٩ - مخاطر العملات الاجنبية

فيما يلي بيان بمخاطر العملات الاجنبية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤		٣٠ حزيران ٢٠٠٥		صافي مركز العملة
المعادل بالدينار	المبلغ	المعادل بالدينار	المبلغ	
٤٨١٦٤٢٠	٦٧٩٣٢٥٨	١٠٥٢٨٦٣٩	١٤٨٤٩٩٨٤	دولار امريكي
٤٣٢٩٨٠٠	٣١٨١٣٥٠	٤٥٩٣١٦٢	٣٥٨٥٥٧٧	جنيه استرليني
(٧٢٩٢٣٣)	(٧٥٤٧٢٩)	(٨٤٥٢٢)	(٩٨٦٨٠)	يورو
(١٧٥٣)	(٢٨٧٢)	(١٦٥٠٨)	(٢٩٨١٩)	فرنك سويسري
٨٦٩٠٩	١٢٧٠٥٤٨٠	١٨٩٢٢	٢٩٤٦٣٦٨	ين ياباني
(٢٩٠٤٣٧)	-	(١٥٦٨٨٦٩)	-	اخرى *
٥٥٩٨١٠٦		١٣٤٧٠٨٢٤		المجموع

* يمثل هذا البند المعادل للدينار الاردني لمجموعة عملات اجنبية.

٤٠ - توزيع الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي

أ - توزعت ارصدة الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

على النحو التالي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٥			البيانات
بنود	مطلوبات	موجودات	
خارج الميزانية	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	
حسب المناطق الجغرافية			
١٨٥٣٥١١١٨	٩٠٢٩٠٢٤٨٠	٨٧٣١٤٠٩٩١	- داخل المملكة
٣٥٩٩٢٦٨٨٨	٥٠٨٥٨٩٩٤٨	٢١٦٢٢٧٤٣٩	- البلدان العربية الاخرى
٣١٤٦١٦٧٠	١٤٥٩١٢٠٠	١٦٥٥١٦٥٥	- اميا *
٢٣٧١٢٠٠٤٦	٣٠٢٧٦٣٩٧	٣٢٨٤٦١٣٦٢	- اوروبا
٥٧٣١٨٥			- افريقيا *
١٠٣٢٨٦٣٧٧	٨١٤١٩٠٠	٣٣٨٨٢٢٠	- امريكا
٢٠٨٥٩٧٨٨	١٥٩٠٣٣٢	٢٨٣٢٢٢٥٩٠	- بقية دول العالم
٩٣٨٥٧٩٠٧٢	١٤٦٦٠٩٢٢٥٧	١٤٦٦٠٩٢٢٥٧	المجموع
حسب القطاع			
٣٠٥١٧٧٤٤٥	٨٣٦١١٣٨٣٠	٢٩٥٣١٢٧٠٥	- حسابات افراد
٥٨٠٥٤٩٤٤٢	٤٨٤٨٢٩٢٤٧	٩٨٢٨٤٨٥٥٦	- حسابات شركات
٥٢٨٥٢١٨٥	١٤٥١٤٩١٨٠	١٨٧٩٣٠٩٩٦	- أخرى
٩٣٨٥٧٩٠٧٢	١٤٦٦٠٩٢٢٥٧	١٤٦٦٠٩٢٢٥٧	المجموع

* باستثناء الدول العربية .

ب - توزعت ارصدة الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤

على النحو التالي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٤			البيان
بنود			
موجـودات	مطلوبـات	خارج الميزانية	
دينـار	دينـار	دينـار	
حسب المناطق الجغرافية			
٨٢٧٠٦٢٥٤٨٣	١٠٩٧٣٢٠٢٤٢	٣٧٣٠٢٩٣٠٩٢٥	- داخل المملكة
٢٣٩٠٦٦٠٣٧٦	٢٧٤٠٤٦٤٠٦٦٦	٩٣٠٧٩٠٨١٦	- لبلدان العربية الاخرى
١٣٠٠٢٥٢١	١٢٠١٣٢٠٧٥٢	١٦٣٠٨٤٠٠١٦٣	- آسيا *
٤٦٣٠٩٠٠٨٩٧	٣١٩٠٢٠٨٦٩	١٩٣٠٧٢٠٦٠١	- أوروبا
١٦٤٣٣٠١٦٧	٨٥٢٠٥٠٢١٩	١١٩٠٣٠٣٨٠	- أمريكا
١٠٨٠٣٠٧١٣	٢٢٩٠٠٩١٩	٦٦٣٥٢٠٣٩٢	- بقية دول العالم
١٥٧١٤٢٦٠١٥٧	١٥٧١٤٢٦٠١٥٧	١٠٠٩١٧٠٢٧٧	المجموع
حسب القطاع			
٢٨٧٠٧٧١٠٧٢٨	٨٢٧٠٤٩٠١٦٨	٣٤٤٠٤٦١٠٠١	- حسابات افراد
١٠٦٨٠٧٥٣٠٧٨٤	٥٣٣٠٨٨٨٠٩٤٧	٦١٧٠٢٦٢٠٠٩٣	- حسابات شركات
٢١٤٠٩٠٠٦٤٥	٢٠٩٠٩٨٨٠٠٤٢	٤٧٠٤٤٧٠١٨٣	- أخرى
١٥٧١٤٢٦٠١٥٧	١٥٧١٤٢٦٠١٥٧	١٠٠٩١٧٠٢٧٧	المجموع

* باستثناء الدول العربية .

٤١ - القيمة العادلة للادوات المالية

١ - يظهر الجدول التالي قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في الميزانية التي لم تظهر حسب القيمة العادلة لها :

٢٠٠٤		٢٠٠٥		٢٠٠٦	
الرقم	القيمة العادلة	الرقم	القيمة العادلة	الرقم	القيمة العادلة
١	٣٧٠٠٤٠٧٩٨	٢	٣٧٠٠٤٠٧٩٨	٣	٣٧٠٠٤٠٧٩٨
٢	٤٩٩٠٨٩٤٤٧	٣	٤٩٩٠٨٩٤٤٧	٤	٤٩٩٠٨٩٤٤٧
٣	٨٤٢٥٢٥٤٨	٤	٨٤٢٥٢٥٤٨	٥	٨٤٢٥٢٥٤٨
٤	٣٢٤٩٠٨٧٤	٥	٣٢٤٩٠٨٧٤	٦	٣٢٤٩٠٨٧٤
٥	١٩٥٧٦٤٠٠	٦	١٩٥٧٦٤٠٠	٧	١٩٥٧٦٤٠٠
٦	٤٤٧٠٦٦٠٣	٧	٤٤٧٠٦٦٠٣	٨	٤٤٧٠٦٦٠٣
٧	١٢٦١٢٤٤٩٣١	٨	١٢٦١٢٤٤٩٣١	٩	١٢٦١٢٤٤٩٣١
٨	١٣٥٤٩٠٤٠٢	٩	١٣٥٤٩٠٤٠٢	١٠	١٣٥٤٩٠٤٠٢
٩	٧٠٩٧٥٦١	١١	٧٠٩٧٥٦١	١٢	٧٠٩٧٥٦١

الموجودات المالية

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية *
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
استثمارات محفظتها لتاريخ الاستحقاق
استثمار في شركات حذيفة وتابعة
موجودات مالية متوفرة للبيع غير مدرجة
يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها **

المطلوبات المالية

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة

* لا تشمل الفوائد المستحقة والتي تظهر بشكل مستقل ضمن الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى .

** الاستثمارات تظهر بالكلفة لتعذر قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه .

٤٢ - استهلاكات وإطفاءات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار
١٧٠٦٣٢٥	١٩٦٨٩١	٢٨٢٧٣٩
٣٧٤١٦	١٩٤٤٠٨	١٩٤٤٠٨
١٠٤٨٩٥	١٦٧٤٠٣٨	١٦٧٤٠٣٨
١٨٤٨٦٣٦		

استهلاك موجودات ثابتة
إطفاء برمجيات وانظمة كمبيوتر
إطفاء فروقات تقييم وشهرة

٤٣ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة ومن ضمنها المعاملات مع الشركات التابعة والشركات الحليفة :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٤	٣٠ حزيران	٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢٤٥٢٩٠١	٤٤٣٨٦٤٢٩	٤٤٣٨٦٤٢٩	٤٤٣٨٦٤٢٩
٤٦٠٦٧٩٢٧	٣٢٣٠٤٧١٧	٣٢٣٠٤٧١٧	٣٢٣٠٤٧١٧
٩٨٥٠٧٢٧	٩٤٦٨١٤٨	٩٤٦٨١٤٨	٩٤٦٨١٤٨
للسنة اشهر المنتهية في	للسنة اشهر المنتهية في	للسنة اشهر المنتهية في	للسنة اشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
١٤٩٣٧١٤	٤٠٣٤٠٥	٤٠٣٤٠٥	٤٠٣٤٠٥
٣٨٩٦٤٦	٣١١٠٣٩	٣١١٠٣٩	٣١١٠٣٩

بنود داخل الميزانية :
تسهيلات ائتمانية
الودائع والتأمينات النقدية
بنود خارج الميزانية :
كفالات

بيان الدخل :
فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة

٣١ كانون الأول	٢٠٠٤	٣٠ حزيران	٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار	دينار
١١٨٧٩٤٠٢	١٠٥٣١٨٥٣	١٠٥٣١٨٥٣	١٠٥٣١٨٥٣
١٧٦٣٥٤٨٤	١٦٢٩٨١١٤	١٦٢٩٨١١٤	١٦٢٩٨١١٤
٢١٢٢٢١٩٩	٢٢٥٥٨٢١	٢٢٥٥٨٢١	٢٢٥٥٨٢١

معلومات إضافية :
مخصص ديون غير عاملة
تسهيلات ائتمانية غير عاملة
فوائد معلقة

٤٤ - ارتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٤	٣٠ حزيران	٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٦٣٨٣٢٥٥	٨٩٣٥٨٨٤٥	٨٩٣٥٨٨٤٥	٨٩٣٥٨٨٤٥
٦٤٥١٣٨٢٥٥	٥٣٦٦٥٩٧٤٩	٥٣٦٦٥٩٧٤٩	٥٣٦٦٥٩٧٤٩
٣٩٣٥٦٥٣٨	٥٠٠٦٤٥٧٤	٥٠٠٦٤٥٧٤	٥٠٠٦٤٥٧٤
٨٠٨٦٨٠٩٦	٩٨٩٨٣١٥٨	٩٨٩٨٣١٥٨	٩٨٩٨٣١٥٨
٤٧٧٩٨٨١٢	٥٢١٩٦٨٣٨	٥٢١٩٦٨٣٨	٥٢١٩٦٨٣٨
٢٧٠٦٠٦٠٩	٢٥٨٦٨٥٦٠	٢٥٨٦٨٥٦٠	٢٥٨٦٨٥٦٠
٩١٦٠٥٥٦٥	٨٥٣١٣١٧٢٤	٨٥٣١٣١٧٢٤	٨٥٣١٣١٧٢٤
٣٩٢٠٥٧٢٥	٣٨٤٢٨٢٥٢	٣٨٤٢٨٢٥٢	٣٨٤٢٨٢٥٢
٥٣٣٥٨٩٨٧	٤٧٠١٩٠٩٦	٤٧٠١٩٠٩٦	٤٧٠١٩٠٩٦
١٠٠٩١٧٠٢٧٧	٩٣٨٥٧٩٠٧٢	٩٣٨٥٧٩٠٧٢	٩٣٨٥٧٩٠٧٢

اعتمادات :
اعتمادات صادرة
اعتمادات واردة
قبولات
كفالات :
دفع
حسن التنفيذ
أخرى
المجموع
تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
عقود العملة الأجنبية لاقبل من سنة

٤٥ - كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل ، ويظهر الجدول التالي نسبة كفاية رأس المال بشكل مقارن مع السنة السابقة .

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
بـآلاف الدينائير	بـآلاف الدينائير	
٩٥٣١٤ر	١٠٦٨٠٣ر	رأس المال التنظيمي
٨٧٤٧٧ر	٩١٣٠٤ر	رأس المال الأساسي
%١١/٢٨	% ١١/٢٣	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٠/٣٤	% ٩/٥٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر

٤٦ - حسابات مدارة لصالح الغير

بلغت الحسابات المدارة لصالح الغير ٢٨٣٤٢٣٤٥ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ مقابل ٢٥٦٢٩٦٩٣ دينار أردني في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ علماً بأنه لا يتم إظهارها ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية المرحلية الموحدة .

٤٧ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٧٨١٠٣٣ر دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ مقابل ٨٩١ر٨٩٦ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ ، وبرأي محامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه الدعاوي تزيد عن المخصص المأخوذ .

٤٨ - ضريبة الدخل

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل (لفروع الأردن) حتى نهاية العام ٢٠٠٢ حيث تم تدوير خسائر بقيمة ٦٥٦ر٠١٩ دينار وتأجيل مصاريف أخرى للسنوات القادمة. هذا ولم يتم تقدير ضريبة دخل البنك من قبل دائرة ضريبة الدخل للعامين ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ بشكل نهائي بعد .

٤٩ - دمج بنك فيلادلفيا مع البنك الأهلي الأردني

أولاً : تم بتاريخ ١٢ كانون الثاني ٢٠٠٥ توقيع مذكرة تفاهم بين البنك المركزي الأردني (بصفته القائم بإدارة أعمال بنك فيلادلفيا للاستثمار) وبين البنك الأهلي الأردني ، تم بموجبها الاتفاق على إدماج بنك فيلادلفيا للاستثمار مع البنك الأهلي الأردني وفي جميع الأحوال سيكون لأي من الطرفين الحق في أي وقت من الأوقات قبل توقيع اتفاقية الدمج النهائي ، أن يقرر عدم المضي قدماً في عملية الإدماج دون أن تترتب عليه أية التزامات أو مسؤوليات تجاه الطرف الآخر .

بموجب قرار الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٠٥ تم اقرار الموافقة المبدئية على ادماج بنك فيلادلفيا للاستثمار في البنك الاهلي الاردني وتفويض مجلس ادارة البنك بالسير في الاجراءات التنفيذية اللازمة لذلك . وبموجب قرار الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥ تم اقرار ما يلي :

أ - اعتماد عقد التأسيس والنظام الاساسي للبنك الاهلي الاردني الشركة الناتجة عن الاندماج شركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة .

ب - اقرار نتائج إعادة تقدير الموجودات والمطلوبات والميزانية الافتتاحية لشركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة الناتجة عن الاندماج .

ج - الموافقة النهائية على ادماج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار المساهمة العامة المحدودة في شركة البنك الاهلي الاردني المساهمة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥ .

هذا وبموجب قرار الهيئة العامة لشركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة (الشركة الناتجة عن ادماج بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة) في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٠٥ تم اقرار الارصدة الافتتاحية للشركة الناتجة عن الاندماج .

ثانياً : تم بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠٠٤ التوقيع على مذكرة تفاهم بين البنك الاهلي الاردني والبنك التجاري الفلسطيني ، تم بموجبها الاتفاق على ان يتم دمج فروع البنك الاهلي الاردني العاملة في فلسطين والبنك التجاري الفلسطيني تحت الاسم الجديد " البنك الاهلي التجاري الفلسطيني " ، علماً بأنه لم يتم الحصول بعد على موافقة سلطة النقد الفلسطينية وكذلك موافقة مجلس الوزراء الفلسطيني على عملية الاندماج بعد ، وكذلك لم يتم الحصول ايضاً على موافقة البنك المركزي الاردني على عملية الاندماج المذكورة .

٥٠ - إدارة المخاطر

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهناك لجنة لإدارة الموجودات المالية والمطلوبات المالية في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية سواء في الميزانية العامة أو خارجها ، وتشمل هذه المخاطر ما يلي :

١ - مخاطر معدلات الفائدة التي قد تنجم عن احتمال تقلب مبلغ الأداة المالية نتيجة تقلبات أسعار الفوائد في السوق .

٢ - مخاطر أسعار الصرف التي قد تنجم عن تقلبات أسعار العملات الأجنبية ، وبيّن الإيضاح رقم (٣٩) حول البيانات المالية صافي الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية .

٣ - مخاطر السوق التي قد تحدث من تقلب قيمة الأداة المالية في السوق .

٤ - مخاطر الائتمان التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الإيفاء بالتزاماته تجاه البنك .
ويتبع البنك سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات والمطلوبات كلما دعت الحاجة إلى ذلك وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

٥١ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف أرقام الفترة الحالية .