

JORDAN NATIONAL BANK E

Jordan Branches Management



البنك الأهلي الأردني ش.م.ع.

إدارة فروع الأردن

التاريخ : ٢٠٠٥/٨/٢٩

إشارتنا: د م أ/١٨٥٤/٢٠٠٥

السادة بورصة عمان المحترمين

SEMI ANNUAL- JONB - 30-8-2005

تحية وبعد ،

نرفق لكم طيه التقرير النصف سنوي النهائي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ وذلك بعد 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 غانم

J.S.C.

٨٣٢٢٢ ٠٥٠ ٠٨ ٢٩ ١٢. ١٩



نسخة :
- السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين.
- الدائرة المالية

2

هاتف : ٤٦٤٢٣٩١ ٤٦٤٧٢٠٦/٧ فاكس : ٤٦٢٨٨٠٩ ص.ب : ١٥٧٨ عمان ١١١١٨ الأردن

Tel: 4642391 4647206/7 Fax: 4628809 P.O.Box:1578 Amman 11118 Jordan, C.R. 6

http://www.ahli.com e-mail:info@jnb.com.jo

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

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 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 نبدى رأياً حولها.

استناداً إلى مراجعتنا أعلاه ، لم يرد إلى علمنا ما يدعوننا 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 انه تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لأغراض الادارة والبنك المركزي الأردني وهينة الأوراق المالية .

د. محمد بن عبد الله
دبلوماسية أند توش الشرق الأوسط - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تموز ٢٠٠٥

البنك الاهلي الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
الميزانية العامة المرحلية الموحدة

٢١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٣٧٠.١٠٤٧٩٨	٣٣٨.٨١٣.٢٧٥	٤	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٤٩٩.٠٨٩.٤٤٧	٣٢٠.٧٨٦.٧٣٠	٥	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧١٦.٥٦٠	٧٦٠.٨٣٩	٦	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣.٣٣٩.١٦٣	١٠.٥٤٦.٨٧٣	٧	موجودات مالية للمتاجرة
٤٢٠.٢٠٨.٠١٦	٤٩٣.٧٣٤.٣٦٤	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٦٨.٨٥٦.٤٤٨	١١٥.٤١٧.١١١	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٢.٩٧٨.١٧٥	٦٣.٧٦٤.٨٦١	١٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - بالصافي
٣.٤٩٠.٨٧٤	٩.٩٣٩.٦٣٧	١١	استثمارات في شركات تابعة وحليفة
٥١.٨٢٢.٢٠٠	٤٥.١٤٢.٣٨٨	١٢	موجودات ثابتة - بالصافي
٥٧.٦٨٦.٧٦٠	٦٤.٥٢٧.٢١٠	١٣	موجودات اخرى
٣.٣٣٣.٣١٦	٢.٧٦٠.٥٧٦	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
١.٥٧١.٤٢٦.١٥٧	١.٤٦٦.١٩٣.٨٦٤		مجموع الموجودات
٤٤.٧٠٦.٢٠٣	٤٨.٢٩٤.٩٣٣	١٥	المطلوبات وحقوق المساهمين
١.٢٦١.٦٤٤.٩٣١	١.٠٧٥.٩٨٤.٩٠٣	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣.٥٤٩.٠٤٠	١٧.٠٣٣.٠١٧	١٧	ودائع العملاء
٧.٠٩٧.٥٦١	٨.٦٥٠.١٧٩	١٨	تأمينات نقدية
٣.٢٦٥.٦٤٦	٣.٥٣١.٧١٨	١٩	اموال مقرضة
٢.٠٤٤.٧٩٧	٢.٦٦٢.٣٥٦	٢٠	مخصصات متنوعة
٥٨.٥٤٦.٩	٢.٦٩١.٦١٣	٢١	مطلوبات اخرى
١.٤٧٣.٢٣٨.٥٨٤	١.٣٣٦.١١٠.٨٨٠		مخصص ضريبة الدخل
			مجموع المطلوبات
١.٩٥.٤٢٥	١.٣١٨.٦٧٠	٢٢	حقوق الاقلية
٦٠.٠٠٠.٠٠٠	٧٢.٢٣٥.٩٧١	٢٣	حقوق المساهمين :
٤.٢٣٥.٤٩٦	٢.٧٨٥.٤٩٦	٢٣	رأس المال المنفوع
١٧.٦٠٧.٥٥١	١٧.٦٠٧.٥٥١		علاوة اصدار
٢.٨٣٠.٦٦٩	٢.٨٣٠.٦٦٩		احتياطي قانوني
٤.٥٥٠.٠٠٠	-	٢٣	احتياطي اختياري
٢١٣.٠٥٤	٢١٣.٠٥٤		احتياطي التفرع الخارجي
١٨.٠٠٠	١٨.٠٠٠		احتياطيات اخرى
			فرق ترجمة عملات اجنبية
٣.٧٨٥.٥٣٤	١٩.٤٠٥.١٠٢	٢٤	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات
-	١٣.٠٦٦.٧٦٣		مالية متوفرة للبيع
٣.٧٥١.٨٤٤	٧.١٧٠.٨	٢٥	صافي ربح الفترة
٩٦.٩٩٢.١٤٨	١٢٨.٨٦٤.٣١٤		ارباح مدورة - بيان (ج)
١.٥٧١.٤٢٦.١٥٧	١.٤٦٦.١٩٣.٨٦٤		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

توقيع المدير العام بالوكالة

توقيع 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	في ٣٠ حزيران	ايضاح
٢٠٠٤	٢٠٠٥	رقم
ديسمبر	ديسمبر	
٢٤٨٦٨٥٠٩	٣١٣٧٠٠٨٩	٢٦
١١٨١٢٠٧٤	١٣٦٤٨٩٧٠	٢٧
١٣٠٥٦٤٣٥	١٧٧٢١١١٩	
٦٧١١٩٧٠	١٠٦٣١٤٦٧	٢٨
١٩٧٦٨٤٠٥	٢٨٣٥٢٥٨٦	
-	(٤٨٦٩٢٥)	
١٠١٦٧١١٦	٣٢٤١٠٨٠	٢٩
٢٠٨٦٥٤٧	٢٨٣٠٨٢٥	٣٠
٣٢٥٣٦٦٣	٥٥٨٤٩٨٠	
٢٣٠٢٢٠٦٨	٣٣٩٣٧٥٦٦	
٨٥٦٦٥١٣	١٠٦٨٧٦٢٠	٣١
٣٩٢٥٧١٢	٥٥٧٢٦٤٩	٣٢
١٨٤٨٦٣٦	١٦٧٤٠٣٨	٤٢
٧١٣٥٤٣٦	٧٥٢٤١٣	٨
٤٦٩٦٤١	٥٣٧٥٣٧	٣٣
٢١٩٤٥٩٣٨	١٩٢٢٤٢٥٧	
١٠٧٦١٣٠	١٤٧١٣٣٠٩	
٢٥٩٦٩٣	٨٥١٠٤٧	٣٤
١٣٣٥٨٢٣	١٥٥٦٤٣٥٦	
-	٢١٠١٦٠٨	
-	٣٧٢٧٤٠	
١٣٣٥٨٢٣	١٣٠٩٠٠٠٨	
(٢٠٢٥٥)	(٢٣٢٤٥)	
١٣١٥٥٦٨	١٣٠٦٦٧٦٣	
=====	=====	

الفوائد الدائنة

الفوائد المدينة

صافي الفوائد

صافي العمولات

صافي الفوائد والعمولات

الايرادات من غير الفوائد والعمولات :

حصة البنك من خسائر الشركة الحليفة

ارباح موجودات وادوات مالية

الايرادات التشغيلية الاخرى

مجموع الايرادات من غير الفوائد والعمولات

صافي الايرادات التشغيلية

المصروفات :

نفقات الموظفين

مصاريف تشغيلية اخرى

استهلاكات واطفاءات

مخصص التسييلات الائتمانية

مخصصات متنوعة اخرى

مجموع المصروفات التشغيلية

صافي دخل التشغيل

صافي ايرادات غير تشغيلية

صافي الدخل قبل الضريبة وحصة حقوق الاقلية

ينزل : مخصص ضريبة دخل

اطفاء موجودات ضريبة مؤجلة

صافي الدخل للفترة بعد الضريبة وقبل حقوق الاقلية

ينزل : حصة حقوق الاقلية من صافي ارباح الشركات التابعة

صافي ربح الفترة

- توقيع المدير العام بالوكالة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

توقيع رئيس مجلس الإدارة

مجلسي تعبيرات في حقوقي المساواة اعرج عليه

7-10

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
١٠٣٣٥٨٢٢٣	١٥٥٦٤٣٥٦	التدفق النقدي من عمليات التشغيل :
		صافي الدخل قبل الضريبة وحصة حقوق الأقلية
		تعديلات :
١٨٤٨٦٣٦	١٦٧٤٠٣٨	استهلاكات وإطفاءات
٧١٣٥٤٣٦	٧٥٢٤١٣	مخصصات التسهيلات الائتمانية
٢٠٠٢٩٣	٢٦٤٦٤	ديون معنومة
(٢٣٩٢٨٧)	(٥٠٨٤٤٠)	(أرباح) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٤٣٥٤٧٠)	(٢١٩٤٣٤)	(أرباح) بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٢٦٩٩٤)	-	(أرباح) بيع أسهم شركة حليفة
-	٤٨٦٩٢٥	حصة البنك من خسائر الشركة الحليفة
(١٤٣٤٢٣٥)	(١٠١٠١٣٠)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦٩٠٢٦	٢٧٠٦٠٨	مخصصات متنوعة
٨٤٥٣١٢٨	١٥١٣٦٨٠٠	المجموع
		التغير في الموجودات والمطلوبات :
٢٣٧٧٦٦٩	(٤٤٢٧٩)	(الزيادة) النقص في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢١٥٥٢٨	٤٩١١٧٢٤	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
٣٩٢٩٢٦	(٧٤٣٠٥٢٢٥)	(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢٩٧٤٤٩	(٧٣١٧٥٩٧)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
		(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة
٣٢٥٠٠٠٠	(١٢٥٠٠٠٠)	تزيد عن ثلاثة أشهر
(٧١٠٥٤٢٣٨)	(١٨٥٦٦٠٢٨)	(النقص) في ودائع العملاء
(٧٤٦٤٥٨٨)	٣٤٨٣٩٧٧٦	الزيادة (النقص) في تأميمات نقدية
٢٧٦٤٤٧٠	٦١٧٩٣٨٤	الزيادة في مطلوبات أخرى
(٥٩٩٠٧٣٥٦)	(٢٠٧٥٠٩٤٤٥)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :
١٠٣٦١٤٤	-	(الزيادة) النقص في استثمار في شركة حليفة
(٣٢٠٩٨٥٩)	(٣٠٤٨٢٧٩١)	(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
(٩٦٥٣٥٦٧)	١٩٢١٣٣١٤	بيع (شراء) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(١٥٩٠٥٧٨)	(١٤٥٢٣٦٧)	صافي (الزيادة) في موجودات ثابتة
(١٣٤١٧٨٦٠)	(١٢٧٢١٨٤٤)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل :
(٢٥٠٠٠٠)	١٥٥٢٦١٨	الزيادة (النقص) في أموال مقترضة
-	٦٢٣٥٩٧١	الزيادة في رأس المال
٥٢٥٢٨٣	-	الزيادة في حقوق الأقلية
-	(٣٠٠٠٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
٢٧٥٢٨٣	٤٧٨٨٥٨٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٤٣٤٢٣٥	١٠١٠١٣٠	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٧١٦١٥٥٩٨)	(٢١٤٣٢٧٠)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٥٨٩٠٤٨١٧٩	٨٢٧٧٣٧٦٤٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة (إيضاح ٣٥)
٥١٧٩٣٢٥٨١	٦١٣٣٠٥٧٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح 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

۱۔ عام

٣ - شركة كلية الزرقاء الاهلية وهي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ، ومن نشاطها انشاء كلية او كليات عليا اكايدمية ومدارس ورياض الاطفال في الاردن ويبلغ رأسمالها ٨٠٠ الف دينار . ان مجموع موجوداتها ٨٤٠٠٧٨٨ دينار ومجموع مطلوباتها ٣٤٠٥٨٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ، ويبلغ مجموع ايراداتها ١٥٤٧١٢ دينار ومجموع مصروفاتها ١٨١٨٦٦ 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 الف دينار . ان مجموع موجوداتها ٣٧٥٤١١٧ دينار ومجموع مطلوباتها ٨٥١٦٦٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ، ويبلغ مجموع ايراداتها ١٠١٦٩٧٨ دينار ومجموع مصروفاتها ٢٣٦٣٥٤ 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 اصبحت نسبة ملكية الشركة الاهلية للاستثمارات العقارية ٤٧ % من صافي حقوق المساهمين للشركة الجديدة والبالغ ١٣٧٤٧٢٨١ 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 قيداً 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 الائتمانية :

١ - تظهر التسهيلات الائتمانية بالكلفة بعد طرح مخصص التسهيلات الائتمانية والفوائد والعمولات المتعلقة .

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 الائتمانية 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 الائتمانية 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 العمولات وتوزيعات أرباح اسهم الشركات حيث تسجل حين تحققها . وتسجل الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة لحساب فوائد وعمولات 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 بالعملات الأجنبية :

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة ، وفي تاريخ الميزانية العامة تحول الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف الوسيطة 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 المحتفظ 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 لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية :

في حال انطباق شروط التحوط لصافي 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 إدارة 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
١٩٥٦٦٠٥٩٤	١٨٤١٠٠٤٥٢
١١٨٩٢٠٤١٤	٨٢٤٤٠٧٣٢
٩٢٥٧٠٣٧٨	٥٦٢٠٠٣٧٦
١٠٠٦٨٨٠٤١٢	١٠١٦٣٧٠٧١٥
٢٢٨٧٠٠٠٠٠	٢٠٤٥٠٠٠٠٠
٣٥٠٠٣٨٠٢٠٤	٣٢٠٠٤٠٢٠٨٢٣
٣٧٠٠٤٠٧٩٨	٣٣٨٠٨١٣٠٢٧٥

نقد في الخزينة
أرصدة لدى بنوك مركزية :
حسابات جارية
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
متطلبات الاحتياطي النقدي
شهادات إيداع
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 ٢٦٣٠٨٧٤ 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
٩٦٦٠٠٩١	٧٢٩٣٠٩١١
٣٥٤٥٠٠	-
١٣٢٠٥٩١	٧٢٩٣٠٩١١
٨٤٧٢٠٨٦٧	(١٢٠٢٠٢٠٦١)
٤٨٢٠٢٠٥٩٨٩	٣١١٠١٥٠٣٨٠
٧٠٩٠٠٠٠	٣٥٤٥٠٠٠
٤٩٧٠٧٦٨٠٨٥٦	٣١٣٠٤٩٢٠٨١٩
٤٩٩٠٨٩٠٤٤٧	٣٢٠٠٧٨٦٠٧٣٠

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية :
حسابات جارية
شهادات إيداع
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية :
حسابات جارية
ودائع تستحق خلال فترة ٣ اشهر
فأقل
شهادات إيداع

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتم تقاضي فوائد عليها ٧٤٨٠٨٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ، مقابل ٩٣٣٠٨٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ .

بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٩٢١٧٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ في حين لا يوجد أي أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ .

٦ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
يتكون هذا البند مما يلي :

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

البيان
ايداعات تستحق خلال فترة :
من ٣ اشهر الى ٦ اشهر
أكثر من سنة

٧ - موجودات مالية للمتاجرة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٣٥٧٨ر٤٤٨	٣١٨٥ر٩٤١
٩٧٦٠ر٧١٥	٧٣٦٠ر٩٣٢
١٣٣٣٩ر١٦٣	١٠ر٥٤٦٨٧٣

اسهم مدرجة في الأسواق المالية
سندات واسناد مدرجة في الأسواق
المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٥٨ر٠٠٥٢٣٦	٥٤ر٨٧٧ر٠٨٧
١٦٤ر٧٣٩ر٤٩١	٢١٥ر٣٨٩ر١١٢
٣٣٠ر٩٣٣ر٨٢٣	٣٥٥ر٣٣٣ر٨٤١
٥ر٧٦٤ر٧٩٤	٥ر٧٦٣ر٠١٢
٥٥٩ر٤٤٣ر٣٤٤	٦٣١ر٣٦٣ر٠٥٢
٩٢ر٤٦٢ر٠٩٤	٩١ر٦١٨ر٠٧٩
٤٦ر٧٧٣ر٢٣٤	٤٦ر٠١٠ر٦٠٩
١٣٩ر٢٣٥ر٣٢٨	١٣٧ر٦٢٨ر٦٨٨
٤٢٠ر٢٠٨ر٠١٦	٤٩٣ر٧٣٤ر٣٦٤

كمبيالات واسناد مخمومة
حسابات جارية مدينة
سلف وقروض مستغلة
بطاقات ائتمان

ينزل : مخصص التسهيلات الائتمانية
فوائد وعمولات معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية

ان التسهيلات الائتمانية موزعة على القطاعات التالية :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٢٤ر٠١٩ر٨٤٥	٤١ر٣٩٠ر٨١٠
٦٨ر١٦٥ر٠٩٣	٦٦ر٩٥٣ر٧١١
٤٥ر٨٠١ر٩٢٧	٥٣ر٢١٧ر٨٩٣
١٧٨ر٣٠٧ر٣٣٨	٢٢٥ر٩٧١ر٤٠٢
٨ر٨٥٦ر٧٤١	٨ر٣٢٩ر٨٧٥
٢٤ر٧٣٤ر٦٥٩	١٨ر٨٢٤ر٤٥٤
٤٣ر١٤٧ر٩٧٤	٢٥ر٣١٣ر٣٨٤
٨٣ر٠٨٢ر٤١٦	٩٢ر٨٥٠ر٢٣٢
١ر١٢٨ر٠٣٧	٦٧١ر٤٩٨
١٠ر٠٤٢ر٢٠٨	١٤ر٣٠٧ر٦٦٤
٢٧ر٢٩٣ر٦٤٨	٣١ر١١٩ر٨٦٦
١٥ر٣٦٧ر٢٤٨	١٦ر١٢٧ر٥٩٣
٢٩ر٤٩٦ر٢١٠	٣٦ر٢٨٤ر٦٧٠
٥٥٩ر٤٤٣ر٣٤٤	٦٣١ر٣٦٣ر٠٥٢

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
أغراض أخرى

- يشمل رصيد التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ حوالي ١٦ر٢ 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 يرسم 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 ٤٢ر٣٦٠ر١٤٨ 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 ٤٥٢ر٥٦٤ر٧ دينار من ديون العملاء غير العاملة والموافق عليها من لجنة التدقيق ومجلس ادارة البنك والمكون لها مخصص بالكامل مع ما يقابلها من مخصصات والبالغة ٩٢٣ر١٣ر١ دينار وفوائد معلقة والبالغة ٢٩ر٥٢٠ر٦ دينار الى خارج الميزانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ، مقابل نقل ما مجموعه ٤٦٥ر٣٦٠ر٣٣ دينار من ديون العملاء غير العاملة مع ما يقابلها من مخصصات والبالغة ٨٧ر٦٨٩ر٨ دينار وفوائد معلقة والبالغة ٨٧٨ر٦٧٠ر٢٤ دينار الى خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالة الحكومة ٢١٧ر٤٧ر٩ دينار كما
في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥، مقابل ٨٥٠٨ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول
٢٠٠٤.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة لقاء التسهيلات الائتمانية ٢٠٠ر٧٧٢ر٢٤٧ دينار
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥، مقابل ٢٣٣ر٠٠٠ر٢٥١ 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 :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤			للسنة 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/السنة
٣٠٦٥٥	-	٣٠٦٥٥	-	-	-	المحول من الفوائد المعلقة
١١٥٤٨٩٤٠١	(٧٩٦٩٤)	١١٦٢٨٩٠٩٥	٧٥٢٤١٣	١٠٩٦٢٥	(٣٥٧٢١٢)	صافي المتقطع خلال الفترة/ السنة من الايرادات
(١٦١١٨١١)	-	(١٦١١٨١١)	(٦٠٩١٢)	-	(٦٠٩١٢)	المستخدم من المخصص خلال الفترة/ السنة (نيون مشطوبة)
-	٤٦٢٠	(٤٦٢٠)	-	-	-	المناقشة بين المخصص الخاص والعام
(٢٢٥١٤)	-	(٢٢٥١٤)	(٤٠٣٥٧)	-	(٤٠٣٥٧)	فرق تقييم مخصصات عملات اجنبية لدى الفروع الخارجية
-	-	-	١٨٧٦٤	-	١٨٧٦٤	المحول من ودیعة محجوزة لتغطية النقص في المخصص
(٨٦٨٩٥٨٧)	-	(٨٦٨٩٥٨٧)	(١٥١٣٩٢٣)	-	(١٥١٣٩٢٣)	المحول الى بند خارج الميزانية
٩٢٤٦٢٠٩٤	٦١٦٩٩٥٣	٨٦٢٩٢١٤١	٩١٦١٨٠٧٩	٧٢٧٩٥٧٨	٨٤٣٣٨٥٠١	رصيد المخصص في نهاية الفترة/السنة

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى مبلغ ٨٦٦٦١٤٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥، مقابل ١٧٦٥٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤.

- إن الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٦٢٩٢٣٤٦٨	٤٦٧٧٣٢٣٤	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١٦٤٠٣٤٩٩	٧٩٥٦٣٩١	يضاف : فوائد معلقة خلال الفترة/السنة
١٠٩١	-	فرق تقييم عملات
(٢٦١٩٢٠٧)	(٧٥٨٨١٥)	يطرح : فوائد معلقة محولة للإيرادات
(٥٢٣٤٠٨٤)	(١٩٠٩٦٧٢)	فوائد معلقة تم شطبها
(٣٠٦٥٥)	-	المحول إلى المخصصات
(٢٤٦٧٠٨٧٨)	(٦٠٥٠٥٢٩)	المحول إلى بنود خارج الميزانية
٤٦٧٧٣٢٣٤	٤٦٠١٠٦٠٩	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٢٠٠٤		٢٠٠٥	
المجموع	مدرجة	المجموع	مدرجة
٢٥٠٨٣١,٨٧٨	١٢,٤٥٧,٣٥٠	٤١١,٦٤٨,٩٨٨	١٢,٤٥٩,٤٦٨
٣٥٣,٧٢٣,٢٠	٧,١١٨,٧٥٠	٤٦,١٦٦,٣٢٤	٢,٥٠٠,٠٠٠
٧,٦٥٥,٥٥٠	-	٢٨,٠٨٦,١٧٩	-
٦٨,٨٥٦,٤٤٨	١٩,٥٧٦,٤٠٠	١١٥,٤١٧,١١١	١٤,٩٥٥,٤٦٨

موجودات مالیة منقولة للبيع غیر مدرجة بتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها وتظهر بالكتابة / التكلفة المضافة بلغت قيمتها ١٤٩٥٩ دينار كمافي ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

١٠ - استثمار محققها التاريخ الاستحقاق - بالاصناف
وتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٤	٢٠٠٥
٦٠٠٠	٢٠٠٠
٧٠٩٨	٥٦٦٩٦
٤٩٩٧	٥٠٦٨
٨٢٠٧٨	٦٣٧٦٤

انواع خزينة
مندات حكومية ويكفلها
مندات والسند قروض التملك

١١ - استثمار في شركات تابعة وحليفة
يتكون هذا البند مما يلي :

حقائق الملكية	من الأراضي	حصص البناك	تاريخ التملك
الملك	%	المساحة	السنة
حقوق الملكية	١٠٠	٢٠٠٥/٦/٣٠	عقارية
حقوق المالكية	٣١/١٤٥	٢٠٠٤/٦/٣٠	تنمية واستثمار
حقوق الملكية	٤٧	٢٠٠٥/٦/٣٠	عقارية

الشركة العقارية الكويتية *
الموارد للتجارة والاستثمار
الشركة الاهلية للاستثمارات العقارية **

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

تَمَّ دَمَجُ الشُّرَكَةِ الْإِهْلِيَّةِ لِمَسْتَعَارَاتِ الْعُقَارِيَّةِ مَعَ شُرَكَةِ السُّوْافِيَّيْنِ لِلْمُنَافَاةِ وَالْمُسْتَعْمَلَاتِ الْمِيَاهِيَّةِ (إيضاح ٢ ب).

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

للسنة اشهر المنتهى في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

اشخاصات وتجهيزات						
اراضي	مبانى	ومعدات	سيارات	اخرى	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٨٩٥٠٠٣	٣٤٢٦١٣٦٤	٢٤٨٥٠٧٧٧	١٢٦١٩٩٣	٤٨٧٢٢١	٧٣٧٥٦٣٥٨	الرصيد في بداية الفترة
٧٣١	٢١٤٣٦٠	١٨١٥٦٩٥	١٨٠٠٠	٢٥٩٣٧	١٣٧٤٧٧٢٣	اضافات
٦٤٧٦٤٣٢	-	٤٤٤٨٥٩	٢٦٥٢٣	-	٦٩٤٧٨١٤	استبعادات
-	٣٩٦٢٥٦٥	١٨٣٦٤٥٨٨	٧١٣٧٢٦	-	٢٣٠٤٠٨٧٩	استهلاك متراكم
٦٤١٩٣٨٨	٣٠٥١٣١٥٩	٧١٥٧٠٢٥	٥٣٩٧٤٤	٥١٣١٥٨	٤٥١٤٢٣٨٨	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهى في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

اشخاصات وتجهيزات						
اراضي	مبانى	ومعدات	سيارات	اخرى	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٨١٤٦١٧	٣٤٣٩٥٦٦٥	٢٣٩٦٥٧٨٧	١٠٣٠٣٧١	٤٥١٢٣٤	٧٢٦٥٧٦٧٤	الرصيد في بداية السنة
٨٠٣٨٦	٩٨٠٠	٢٧٣٣٣٦٥	٣٨٩٥٢٠	٣٥٩٨٧	٣٢٤٩٩٠٥٨	اضافات
-	١٤٤١٠١	١٨٤٨٣٧٥	١٥٧٨٩٨	-	٢١٥٠٣٧٤	استبعادات
-	٣٤٩٥٦٧٨	١٧٧٥٩٦٣٠	٦٧٨٤٥٠	-	٢١٩٣٣٧٥٨	استهلاك متراكم
١٢٨٩٥٠٠٣	٣٠٧٦٥٦٨٦	٧٠٩١٤٧	٥٨٣٥٤٣	٤٨٧٢٢١	٥١٨٢٢٦١٠	الرصيد في نهاية السنة

١٣- موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٢٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
١٥٣٤٣٨٦٥	١٦٤١٨٧٩٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك
٥٦٩٦٦٥٢	٢٨٢٧٢٩٢	وفاء لديون (برسم البيع)
٣٧٧٧٢٠٦	٥٣٩٧٩٦٩	عقارات برسم البيع
٤٠٣٣٣	-	تقاص الفروع
٧٣٢٦	٦٣٩٦	تقاص الشركات التابعة
٤٧٠٦٤٣٠	٥٥٢٥٢٨٧	فوائد مدفوعة مقدماً
٣٣٠٩٨٨٢	٣١١٥٤٧٤	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
١٤٤٤٠٢٩	١٤٤٤٠٢٩	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	سلف موظفين
١٣٢٨٤٧	١٩٧٨٦٢	ضوايع وارادات
١٠٤٠٣٢	١٠٨٨٨٦	سلفيات
٢١٢٢٢٦١	٢٤٤٦٨٧٧	تأمينات مستردة
٢٦٣٦٢٠	٤٨٥٦٤٥	مصرفيات مدفوعة مقدماً
٣٣٩٩٠٠	٣٣٩٩٠٠	ايجارات مدفوعة مقدماً
٣٢٣٨٩	٢٠٩٠٠٦	انشهرة
٨٩٧٩٩٣٠	٥٠٦٥٩٢	تقييم عقود المقايضة
٥٧٦٨٦٧٦٠	٦٤٥٢٧٢١٠	شيكات وحوالات برسم القبض

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

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

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

كانت الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

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

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 المتوقعة تحقيقها في المستقبل .

بلغت قيمة المبالغ المحررة 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 يترك وموسمات وميزانية
يتكون هذا المبلغ مما يلي :

٢٠٠٤		٢٠٠٥		٢٠٠٤		٢٠٠٥	
٢٠٠٤		٢٠٠٥		٢٠٠٤		٢٠٠٥	
داخل	خارج	داخل	خارج	داخل	خارج	داخل	خارج
١١٩٨٥	٣٢٦٠	١١٩٨٥	٣٢٦٠	١١٩٨٥	٣٢٦٠	١١٩٨٥	٣٢٦٠
٢٩٤٧١	٢٤٩٨٥	٢٩٤٧١	٢٤٩٨٥	٢٩٤٧١	٢٤٩٨٥	٢٩٤٧١	٢٤٩٨٥
٣٣٥٠٠	-	٣٣٥٠٠	-	٣٣٥٠٠	-	٣٣٥٠٠	-
٤٤٧٠٦	٢٨٥٦٤	٤٤٧٠٦	٢٨٥٦٤	٤٤٧٠٦	٢٨٥٦٤	٤٤٧٠٦	٢٨٥٦٤
١١٩٨٥	٣٢٦٠	١١٩٨٥	٣٢٦٠	١١٩٨٥	٣٢٦٠	١١٩٨٥	٣٢٦٠
٢٩٤٧١	٢٤٩٨٥	٢٩٤٧١	٢٤٩٨٥	٢٩٤٧١	٢٤٩٨٥	٢٩٤٧١	٢٤٩٨٥
٣٣٥٠٠	-	٣٣٥٠٠	-	٣٣٥٠٠	-	٣٣٥٠٠	-
٤٤٧٠٦	٢٨٥٦٤	٤٤٧٠٦	٢٨٥٦٤	٤٤٧٠٦	٢٨٥٦٤	٤٤٧٠٦	٢٨٥٦٤

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

١٦ - ودائع العملاء
يتكون هذا المبلغ مما يلي :

٢٠٠٤		٢٠٠٥	
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥
٥١٦٠٧١	٢٦٦٠٧٧	٥١٦٠٧١	٢٦٦٠٧٧
٩٠٣٦٦	٩٥٣٠٧	٩٠٣٦٦	٩٥٣٠٧
٦٦٧٩٦	٦٦٧٩٦	٦٦٧٩٦	٦٦٧٩٦
١٥٦١٠	١٥٦١٠	١٥٦١٠	١٥٦١٠
٣٠٩٩٠	٣٠٩٩٠	٣٠٩٩٠	٣٠٩٩٠
١٠٣٦١	١٠٣٦١	١٠٣٦١	١٠٣٦١

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاصة استثمار
ودائع شهادات التوفير
شهادات ايداع

- أ - بلغت قيمة ودائع القرض لعام ٢٠٠٤ ١٠٠٠٠ دينار أي ما نسبته ١٠٠٪ من ودائع العملاء كما في ٢٠٠٥ حزيران ، مقابل ١٢٩٠٧١ دينار أي ما نسبته ١٠٠٪ من ودائع العملاء كما في ٢٠٠٤ كانون الأول .
- ب - بلغت قيمة الودائع التي لا تستحق لأصحابها فوائد ١٠٠٠٠ دينار أي ما نسبته ١٠٠٪ من ودائع العملاء كما في ٢٠٠٥ حزيران ، مقابل ٢٠٠٥ دينار أي ما نسبته ٢٠٪ من ودائع العملاء كما في ٢٠٠٤ كانون الأول .
- ج - بلغت قيمة الودائع الجارية ٢٠٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٢٠٪ من ودائع العملاء كما في ٢٠٠٥ حزيران ، مقابل ٢٠٠٥ دينار أي ما نسبته ٢٠٪ من ودائع العملاء كما في ٢٠٠٤ كانون الأول .
- د - بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مخفية الحساب) لقاء تسييلات ٢٠٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٢٠٪ من ودائع العملاء كما في ٢٠٠٥ حزيران ، مقابل ٢٠٠٥ دينار أي ما نسبته ٢٠٪ من ودائع العملاء كما في ٢٠٠٤ كانون الأول .
- هـ - تشمل ودائع العملاء على ودائع محجوزة باسم صندوق إدارة الودائع المحجوزة وفقا للتقارير الموقت رقم (٣٢) لسنة ٢٠٠٣ مبلغ ١٨٠٧٣٥ دينار أي ما نسبته ١٨٪ من ودائع العملاء كما في ٢٠٠٥ حزيران ، مقابل ١٩٠٧٣٥ دينار أي ما نسبته ١٩٪ من ودائع العملاء كما في ٢٠٠٤ كانون الأول .

١٧ - تأمينات نقدية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٧٩٤٤٦٩١٠	٩٢٢٤٦٦٩٠
٥١٣٦٤٧٧٢	٧٤٤٢١٥٩٦
٤٦٧٨٧٢٠	٣٦٦١٨٩٢
١٣٥٤٩٠٤٠٢	١٧٠٣٣٠١٧٨

تأمينات على التسهيلات الائتمانية المباشرة
تأمينات على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
تأمينات عملاء الهامش

١٨ - أموال مقترضة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٧٠٩٧٥٦١	٨٦٥٠١٧٩
٧٠٩٧٥٦١	٨٦٥٠١٧٩

الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري

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

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

١٩ - مخصصات متنوعة
يتكون هذا البند مما يلي :

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
٣٢٦٥٦٤٦	٦٠٢٨٩٩	٣٣٦٨٢٧	٣٢٥٣١٧١٨

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

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	٣٢٦٥٦٤٦

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص رسوم بحث علمي وتدريب مهني
مخصص هيوط 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	
٤٥١٥١٧٥	١٠٨٢٩٥٩٢	شيكات مقبولة الدفع
٦٣٥٩٠٧٦	٦٥٥٩٢١٢	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
١٩٦٦٨	١٥٠٢٦٢	ايرادات مقبوضة مقدماً
٢٩٧٠٤٨٥	٢٤٧٥٠٣٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٩٦٥١٠٠	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	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١٧٧٧٧٩	١٩١٢٩٣٤	دائنون مختلفون
-	٢٣٠٤٤١	تقاص الفروع للشركات التابعة
٢٠٤٤٧٩٧٢	٢٦٦٢٧٣٥٦	

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

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل (لفروع الأردن) حتى نهاية العام ٢٠٠٢ حيث تم تدوير خسائر بقيمة ٦٥٦٠١٩ 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.

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 ٤٥٥٠.٠٠٠ دينار وكذلك رسملة مبلغ ١٤٥٠.٠٠٠ 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 بسعر أربعة دنائير لكل سهم منها علاوة إصدار مقدارها ثلاثة دنائير للسهم الواحد. 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 التغير مما يلي :

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

٢٥ - أرباح مدورة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٢٢٥٨٠٢)	٣٧٥١٨٤٤	صافي ربح السنة قبل إطفاء المنافع الضريبية المؤجلة
٦٠٤٠٠٠٦	-	وبعد الاقتطاعات وقبل الاحتياطات
-	(٣٠٠٠٠٠٠)	أرباح موزعة
(٦٠٩٠٠)	(٤٩٦٦٥)	اثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)
(٩٩٨٣٥٠)	-	على الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٣١١٠)	(٤٧١)	اثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢)
(٣١١٠)	(٤٧١)	(إطفاء المنافع الضريبية المؤجلة)
٣٧٥١٨٤٤	٧٠١٧٠٨	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
١٨٩٨٠.٥٩	١٩١٩٠.٨٢
٤٨٨٠.٧٨٨	٦١٧١.١٥٢
٨٢٣٦.٥٤٠	٨٨٩٦.٥٢٠
١١٦.١١٩	١٠٩.٦٣٤
٢٩٦٥.٠٨٥	٤٢٨٦.٣٠٦
١٨٥١.٠١٤	٤٧٣٩.٠٦٤
١١٠.٦٨٦	٢٨٩٤.٧
٣٩٦٥.٦٨٠	٤٠٩.٥٠٩
٨٠٥.١٩	٢٠.٣٦٠.٨
٣٩.٠١٩	٢٨٠.٦٢٦.٧
٢٤٨٦٨.٥٠٩	٣١٣٧٠.٠٨٩

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
٣٦٥.٤٤١	٩٩٢.٠٦٠
٢٦٨.٨٩٢	٣١٢.٦٩٠
٣٩٢.٩٣٠	٤٠٤.٦٧٧
٨٦٣٧.٤١٩	٩٩٠.٧٦٣.٩
١٤٤.١٧٣	١٨٤.١٧٦
٢.٠١٩	-
٩٠.٤١.٦٢	٩٩٧.٢٣٥
٣١١.٠٥٢	٢٤٤.٠٣٢
٧٨٥.٩٨٦	٦٠.٦٤.٦١
١١٨١٢.٠٧٤	١٣٦٤.٨٩٧.٠

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء :

جارية وتحت الطلب

توفير

لأجل وخاضعة لاشعار

شهادات القوشتان

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	١٦٦٤٣٦٣
٤٤٢٣٨٠٨	٦٢٩٤٤٣٥
٨٦٧٧٧٣	٢٧٦١١١٤
(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
٤٣٥٤٧٦	٢١١٩٤٣٤
٢٣٩٢٨٧	٥٠٨٤٤٠
٢٦٩٩٤	-
٤٦٥٣٦٥	٦١٣٢٠٦
١١٦٦٧١١٦	٣٢٤١٠٨٠

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

٣٠ - الإيرادات التشغيلية الأخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
١٦٨٦٤	٢٢٩٩١
١٤٣٤٣٣٥	١٠١٠١٣٠
٣٩٤٩٧	١٣٨٥
٥٣٤٩	٢١٥٨
-	٤٩٠٣٠
٢٣٢٣٣	٣٨٩٦٤
١٠٣٣٢٥	١٥٣٧٠٠
٣٠٣٥	١٧٠٤٤
-	٧٥١١٥٨
٤٠٠٩٧٦	٧٥٨٨١٥
٥٩٣٣٣	٢٥٤٥٠
٢٠٨٦٥٤٧	٢٨٣٠٨٢٥

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

* يمثل هذا البند قيمة منحة مقدمة من برنامج أمير التابع للامم المتحدة للشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة - شركة تابعة ، وذلك لأغراض استخدامها في تمويل أعمال ونشاطات الشركة .

٣١ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار
٦٧١٦٨٩٣	٨٥٢٣٠٤٤	٧٧٧٥٦٦
٧٥٢١٠٦	٤٦٣٦٥٦	٥١٩٢٥٧
٣٩٠٧٦٥	١٧٣٤٣٨	٨٩٥٩١
٤١٨١٦٨	٦٢٢٦٦	٧٣٦٠٢
٧٧٥٧١	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 أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار
٣٦٥٥١٨	٣٥٢٢٧٩	٣٧٨٠٣٦
٢٤٤٥١٣	٩٦٣١٧٢	٢١٣٦٩٤
٥٦٧٧١٦	٦٣٥٥٣٥	٣٨٤٨٩٦
٢٨٣٨٣٣	٣٣٨٥٨١	٢٠٤٩٧٧
٦٦٦٩١٨	٨٥٦٦١	١٦٦٠٦٣
٥٤٨٩١	٢٦٤٦٤	٨٧٢٤٥
٣٥٢٨٧٨	٤٠٩٤	٤٥٨٤٥
٢٠٩٣٤٧	١١٩٣٧٢	٣٣٩٧٥٣
٣٦٩٦٩	٦٥٤٦٤	٨٠١٧٠٥
١٤٥٧٤	٨١٩٧٤	٢٧٦٧٩٧
٢٠٠٢٩٣	٦٤٢	-
٨٨٥٦٤		
٣٥٠٠٠		
٣١١٢٦		
١٠٢٤٤٢		
٦٦٢٩٣		
١٥٠٧٧		
٣٧٤٦٣٣		
٦٨٩٧٩		
١٤٢٧٦٦		
٤١٩		
٢٩٦٣		
٣٩٢٥٧٥٣		

إيجارات
قرطاسية
رسوم واشترابات
هاتف
صيانة وتصليلات
تأمين
ألعاب ومصاريف قضائية
كهرباء ومياه وتدفئة
طابعات
مصاريف أخرى
ديون معنومة
مصاريف الأمن والحماية
خلوات
إكراميات وضيافة
مصاريف اجتماع الهيئة العامة
استشارات فنية وهندسية
مصاريف تقدير الأراضي
والعقارات
دعاية وإعلان
ألعاب تدقيق الحسابات
تنقلات
فروقات الصناديق
مصاريف الإدارة العامة

٣٣ - مخصصات متنوعة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٠٥	٢٠٠٤
دينار	دينار	
٣٠٠٠٩١٧	٢٤٦٠٦٤٨	
-	١٥٦٠٧٦٨	
٢٣٦٠٦٢٠	٦٦٠٢٢٥	
٥٣٧٠٥٣٧	٤٦٩٠٦٤١	

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا
مخصصات أخرى

٣٤ - صافي إيرادات غير تشغيلية
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٠٥	٢٠٠٤
دينار	دينار	
٦٦٠٠٩٤٩	(١٩٠٠٧٧٣)	
٦٢٠١٣٤	١٥٢٠٢٢٤	
٢٧٩٠٤٢٧	٣٥١٠٣٤٠	
(١٥١٠٤٦٣)	(٥٣٠٠٩٨)	
٨٥١٠٠٤٧	٢٥٩٠٦٩٣	

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 ببيانها كما يلي :

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠٠٥	٢٠٠٤
دينار	دينار
٣٣٨٠٨١٣٠٢٧٥	٣٧٠٠١٠٤٧٩٨
٣٢٠٠٧٨٦٠٧٣٠	٤٩٩٠٠٨٩٠٤٤٧
٤٦٠٢٩٤٠٩٣٣	٤١٠٤٥٦٠٦٠٣
٦١٣٠٣٠٥٠٠٧٢	٨٢٧٠٧٣٧٠٦٤٢

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

المشتريات

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتريات المالية لفروع الأردن كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ الى جانب توزيع القيمة الاسمية

حسب اجالها:

القيمة الاسمية حسب الاستحقاق

من سنة الى	٣ سنوات	٣ سنوات	من ٣ اشهر الى سنة	القيمة الاسمية	مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

نهاية الفترة الحالية:

مشتريات مالية محتفظ بها للمتاجرة:

عقود بيع آجلة بعملات اجنبية

عقود شراء آجلة بعملات اجنبية

المجموع

نهاية السنته السابقة:

مشتريات مالية محتفظ بها للمتاجرة:

عقود بيع آجلة بعملات اجنبية

عقود شراء آجلة بعملات اجنبية

المجموع

-	(٤١٦٢٢)	(٣٥٣٢٦)	(٧٦٩٤٨)	(٧٥٤٦٣)	-
-	٤١٧٢٢	٣٥٤٤٧	٧٧١٦٩	-	٧٥٤٦٣
-	١٠٠	١٢١	٢٢١	(٧٥٤٦٣)	٧٥٤٦٣

-

-	-	(٧٨٢٢٣٥٥٧)	(٧٨٢٢٣٥٥٧)	(٨٣٠٥٣٩٢)	-
-	-	٧٨١٧٣٥٥٤	٧٨١٧٣٥٥٤	-	٨٣١٥٣٤٢
-	-	(٥٣٠٣)	(٥٣٠٣)	(٨٣٠٥٣٩٢)	٨٣١٥٣٤٢

متوسط سعر	المجموع	غير خاضعة لمخاطر	أكثر من 3 سنوات	من سنة إلى سنتين	أكثر من 6 أشهر	أكثر من 3 أشهر	خاضعة لمخاطر	لغاية 3 أشهر	الموجودات
%									
٢٠٠٠ - ٢٠٠١	٣٧٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	١١٠.٠٠٠	-	-	-	-	٢١٠.٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠٠١ - ٢٠٠٢	٤٩٩.٠٠٠	٩٣٣.٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٩٨.٠٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠٠٢ - ٢٠٠٣	٧١٦.٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	أرباح لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠٠٣ - ٢٠٠٤	١٣.٣٣٩.٠٠٠	٣.٧٨٤.٠٠٠	٥.٣٠٠.٠٠٠	٢.١١١.٠٠٠	-	-	-	٢.١٤٥.٠٠٠	موجودات مالية للمتاجرة
٢٠٠٤ - ٢٠٠٥	٤٢٠.٠٠٠	٥٢.٢٢٧.٠٠٠	٧٨.٩٧٩.٠٠٠	٦٤.٢٢٤.٠٠٠	٥٩.٧٦٠.٠٠٠	٦٦.٥٦٦.٠٠٠	٩٧.٩٩٩.٠٠٠	٩٧.٩٩٩.٠٠٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالعملة
٢٠٠٥ - ٢٠٠٦	٦٨.٨٠٠	٢٥.٨٣١.٠٠٠	٢٦.٩٤٦.٠٠٠	٨.٨١٤.٠٠٠	١.٩٢٤.٠٠٠	٥.٣٣٩.٠٠٠	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٠٠٦ - ٢٠٠٧	٨٢.٩٧٨.٠٠٠	-	٢٥.٢١٨.٠٠٠	٤٠.٩٩٩.٠٠٠	٤.٧٠.٠٠٠	٨.٩٩٧.٠٠٠	٣.٢٩٧.٠٠٠	٣.٢٩٧.٠٠٠	استثمارات محفظة بها لتاريخ الاستحقاق - بالعملة
٢٠٠٧ - ٢٠٠٨	٣.٤٩٠.٠٠٠	٣.٤٩٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات محلية
٢٠٠٨ - ٢٠٠٩	٥.٨٢٢.٠٠٠	٥.٨٢٢.٠٠٠	-	-	-	-	-	-	الموجودات الثابتة - بالعملة
٢٠٠٩ - ٢٠١٠	٦.٨٢٠.٠٠٠	٦.٨٢٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٠١٠ - ٢٠١١	٢٩٩.٦٤٧.٠٠٠	٢٩٩.٦٤٧.٠٠٠	١٤٧.٩٩١.٠٠٠	١١٦.٥٦٠.٠٠٠	٦٦.٥٥٠.٠٠٠	١٢٤.١١٩.٠٠٠	٨١٦.٩٥٦.٠٠٠	٨١٦.٩٥٦.٠٠٠	مجموع الموجودات
٢٠١١ - ٢٠١٢	٤٤.٧٠.٠٠٠	-	-	-	٣.٢٥٠.٠٠٠	-	-	٤١.٤٥٦.٠٠٠	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٠١٢ - ٢٠١٣	١.٢٦١.٠٠٠	٢.٦٦.٠٠٠	-	٣.٨٩٦.٠٠٠	٧.٤٥٦.٠٠٠	٢٥.٧٢٣.٠٠٠	٨١.٠.٠٠٠	٨١.٠.٠٠٠	ودائع العملاء
٢٠١٣ - ٢٠١٤	١.٣٥٠.٠٠٠	٤.٥٤٤.٠٠٠	٢.٦١.٠٠٠	٢.٥٧٨.٠٠٠	٣.٩٥٥.٠٠٠	١٩.٦٩٩.٠٠٠	٤٥.٦٤٠.٠٠٠	٤٥.٦٤٠.٠٠٠	تأمينات تقنية
٢٠١٤ - ٢٠١٥	٧.٠٩٧.٠٠٠	-	١.٠٠٠.٠٠٠	٢.٤٠٠.٠٠٠	٢.٥٠.٠٠٠	٣.١٩٧.٠٠٠	٢.٥٠.٠٠٠	٢.٥٠.٠٠٠	أموال مقترضة
٢٠١٥ - ٢٠١٦	٢.٠٤٤.٠٠٠	٢.٠٤٤.٠٠٠	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٠١٦ - ٢٠١٧	٣.٢٦٥.٠٠٠	٣.٢٦٥.٠٠٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة
٢٠١٧ - ٢٠١٨	٥٨٥.٠٠٠	٥٨٥.٠٠٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات ضريبة الدخل
٢٠١٨ - ٢٠١٩	١.١٩٥.٠٠٠	١.١٩٥.٠٠٠	-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية
٢٠١٩ - ٢٠٢٠	٩٦.٩٩٢.٠٠٠	٩٦.٩٩٢.٠٠٠	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٢٠٢٠ - ٢٠٢١	٣.٩٣.٠٠٠	٣.٩٣.٠٠٠	١.٢٦١.٠٠٠	٣.٢.٠٠٠	١.١٧.٦١٥.٠٠٠	٥٨.٦٦٠.٠٠٠	٩.٦٨.٠٠٠	٩.٦٨.٠٠٠	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٠٢١ - ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	فرق حسابية بنود داخل الميزانية
٢٠٢٢ - ٢٠٢٣	٣.٩.٠٠٠	-	-	-	٥.٤٦٠.٠٠٠	٦٥.٤٩٩.٠٠٠	٣.٩٢٠.٠٠٠	٣.٩٢٠.٠٠٠	حسابية بنود خارج الميزانية
٢٠٢٣ - ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	فرق حسابية لصغار الفائدة المتراكم

١ - قوائم بيان استحقاق الموجودات والخصومات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥:

الموجودات	حقوق واحد	دينامي	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
النقد في الخزينة	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
رصيد الاحتياطي الاراضي لدى البنك المركزي	١٨٤١٠,٤٥٢	-	-	-	-	-	-	-	١٨٤١٠,٤٥٢
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٠١,٦٢٧,٧١٥	-	-	-	-	-	-	-	١٠١,٦٢٧,٧١٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	٣٣,٦٠٤,١٠١	١٣٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٣١,٠٠٠,٠٠٠	٢١٨,٧٦٥,١٠٨
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	٣١٩,٨١٩,٧٥٠	٩٦٧,٠٨٠	-	-	-	-	-	-	٣٢٠,٧٨٦,٧٣٠
موجودات مالية للتجارة	-	-	-	٧٦٠,٣٩٩	-	-	-	-	٧٦٠,٣٩٩
التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	٥٢,٣٣٨,٨١٣	٥٠,٧٧٠,٧٤٥	-	٧٩,٤٢٢,٣٦٦	٨١,٥١٥,٧٦١	١,٩٦٧,٨٩٥	٥,٣٩٨,٣٣٧	٢,١٨٥,٩٤١	١٠,٥٤٦,٨٧٣
موجودات مالية متفرقة للبيع	-	٩١٢,٧٠٢	-	-	٩,٦٤٥,٤٣٣	٨,٢٤٣,٣٨٧	١٠٧,٣٣٢,٩١٦	٤٤,٥٥٦,٩١٦	٤٩٣,٧٣٤,٣٦٤
استثمارات محفظة بها تاريخ الاستحقاق - بالصافي	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٤٧٣,٤٧٣	٨,٢٤٤,١٧٧	١٢,٩١٩,٨٣٩	٥٥,٤٥١,٨٩٨	٤١,١٦٤,٨٩٨	١١٥,٤١٧,١١١
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٧٦٤,٨٦١
الموجودات الثابتة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٩٣٩,٦٣٧
الموجودات الأخرى	٩,٠١٤,٣١٧	٢,٧٠٦,٦١٥	٢,٧٠٦,٦١٥	٢,٧٠٦,٦١٥	٢,٧٠٦,٦١٥	٢,٧٠٦,٦١٥	٢,٧٠٦,٦١٥	٢,٧٠٦,٦١٥	٤٥,٠٤٢,٣٨٨
المجموع	٥٣٥,٧٣٥,٠٤٨	١,٨٩,٨٥٦,٦٤٢	١,٨٩,٨٥٦,٦٤٢	١,٣٧,٢٣٦,٧٤٠	١,٠٥,٢٨٨,٣٤١	١٤,٠٤٣,٤١٧	٢٠,٣,٧٦٤,٨٩٧	١٧٣,٦٩٧,٦٨٤	١,٣٥,١٩٣,٨٦٤
الخصومات	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
ودائع العملاء	٩١٣,٥٩١,٤٣٩	٥٦,١٨٢,٦٣٨	٥٦,١٨٢,٦٣٨	٣٣,٢٤٥,٨٨٨	٢٧,٦٢٧,٦٢٠	٤,٩٣٧,٧٩٧	-	-	١,٠٧٥,٩٨٤,٩٠٣
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	٤٠,٣١١,٤٦٨	٥,٧٦٣,٤٦٥	٥,٧٦٣,٤٦٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤٨,٣٩٤,٩٣٣
تأمينات تقنية	٣٦,٤٥٥,٧٧٣	٢٢,٦٧٢,٤٠٩	٢٢,٦٧٢,٤٠٩	٢٥,٤٢٧,٣٥٨	٥٠,٢٥٤,٨٤٠	٢٣,٦٤٣,١٨١	١,٢٨٧,٠٦٧	-	١٧٠,٣٣٠,١٧٨
أموال مشتركة	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	١,٦٥٠,١٧٩	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٧٥٠,٠٠٠	-	٨,٦٥٠,١٧٩
مطلوبات أخرى	١٥,٢٩٤,٧٦٤	٢,٠١٨,٨١٩	٢,٠١٨,٨١٩	٢,٣٤٠,٩٩٢	٣,٧٤٢,٢٢٨	٩,٤٣,٤٨٤	٨٤٤,٨٨٠	١,٥٤٣,٧٨٩	٢٦,٦٦٧,٣٥٦
مخصصات متفرقة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٣١,٧١٨
مخصصات ضريبة الدخل	٢,٦٩١,٦١٣	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٩١,٦١٣
حقوق الأقلية	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢١٨,٥٧٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢١٨,٥٧٠
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١,٠٥٤,٥٥٧	٨٦,٨٨٧,٣٣١	٨٦,٨٨٧,٣٣١	٦٣,٦١٣,٢٢٨	١١٣,٦٧٤,٢٢٨	٤٠,٢٤٤,٦٦٢	٧,٩٨١,٩٤٧	١٣٥,١٥٧,٤٩١	١,٠٥٤,٥٥٧
التجزئة للنفقة	(٤٧٣,٣٢٩,٣٠٩)	١,٠٢,٩٦٩,٣١١	١,٠٢,٩٦٩,٣١١	٧٣,٩٢٢,٩٥٨	(١٧,٧٢٥,٣١٧)	٧٩,٨٩٧,٤٠٤	١٦٥,٧٤٤,٩٥٠	٣٨,٥٤٠,١٢٢	-
التجزئة التراكمية	(٤٧٣,٣٢٩,٣٠٩)	(٣٧٠,٣١٠,١٩٨)	(٣٧٠,٣١٠,١٩٨)	(٢٦٦,٢٤٠,٢٤٠)	(٣١٤,١٨٢,٥٥٧)	(٢٢٤,٢٨٥,٤٢٣)	(١٩٠,١٩٣,٣٨)	-	-

ب - استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ :

الموجودات	رذات	حتى شهر واحد	من شهر لثلاثة	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	يسعون استحقاق	المجموع
النقد في الخزينة	دينار	١٩٥٦٦٦٠٠	-	-	-	-	-	-	١٩٥٦٦٦٠٠
رصيد الاحتياطي الألامى لدى البنك المركزي	دينار	١٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠
تقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	دينار	٤٤١٣١٠٠٠	١٤٨٠٠٠٠٠٠	٤٦٥٠٠٠٠٠٠	-	-	-	٣٨٧٤٠٠٠٠	٢٤٩٨٤٩٠٠٠٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	دينار	٤٩٦٧١٩٠٠	٢٣٧٣٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٩٩٠٠٠٠٠
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	دينار	-	-	٧١٦٠٠٠	-	-	-	-	٧١٦٠٠٠
موجودات مالية المتاجرة	دينار	-	٢٠٤٥٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٠٤٥٠٠٠
التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	دينار	٤٣٤٢٠٠٠	٥٤٥٧٩٠٠٠	٦٦٥٦٦٠٠	٥٩٧٦٠٠٠	٦٤٦٣٤٠٠	٢٠٤٠٠٠٠	٢٠٤٠٠٠٠	١٢٣٣٩٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	دينار	-	-	٥٠٠٠٠٠	١٩٢٤٠٠٠	٨٠١٤٠٠٠	-	٢٥٠٠٠٠٠	٢٨٠٥٦٠٠٠
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - بالصافي	دينار	١٤١٠٠٠	١٨٨١٠٠٠	٨٩٩٧٠٠٠	٤٩٧٠٠٠٠	٤٠٩٩٩٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	-	٨٢٩٧٨٠٠٠
استثمارات في شركات خفيفة	دينار	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٩٠٠٠٠
الموجودات الثابتة - بالصافي	دينار	-	-	-	-	-	-	-	٥١٨٢٢٠٠٠
الموجودات الأخرى	دينار	٢٠٩٥١٠٠	٢٠٩٥١٠٠	٧٥٣٠٠٠	١٣٤١٠٠٠	٢٣٠٤١٠٠	٢٣٠٤١٠٠	٩٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠
المجموع	دينار	٧٢٦٠٨٥٠٠	٢١٢٠٩٣٠٠	١٢٤٠٨٧٣٠٠	٦٧٦٩٧٠٠	١٣٩٠١٠٠	١٥٠٠٣٠٠	١٤٩٠٩٤٣٠٠	١٤٩٠٩٤٣٠٠

المطلوبات وحقوق المساهمين

ودائع العملاء	دينار	١٠٩٦٢٧٠٠	٣٥٨٠٠٠٠	٣٥٨٠٠٠٠	٣٥٨٠٠٠٠	٣٥٨٠٠٠٠	٣٥٨٠٠٠٠	٣٥٨٠٠٠٠	١٠٩٦٢٧٠٠
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	دينار	٣٥٣٩٤٠٠	٣٥٣٩٤٠٠	٣٥٣٩٤٠٠	٣٥٣٩٤٠٠	٣٥٣٩٤٠٠	٣٥٣٩٤٠٠	٣٥٣٩٤٠٠	٣٥٣٩٤٠٠
تأمينات نقدية	دينار	٣٠٣٣٠٠٠	٣٠٣٣٠٠٠	٣٠٣٣٠٠٠	٣٠٣٣٠٠٠	٣٠٣٣٠٠٠	٣٠٣٣٠٠٠	٣٠٣٣٠٠٠	٣٠٣٣٠٠٠
أموال مكرضة	دينار	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	دينار	٧٧٣٠٠٠	٧٧٣٠٠٠	٧٧٣٠٠٠	٧٧٣٠٠٠	٧٧٣٠٠٠	٧٧٣٠٠٠	٧٧٣٠٠٠	٧٧٣٠٠٠
مخصصات متوقعة	دينار	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	دينار	٥٨٥٤٦٩٠٠	٥٨٥٤٦٩٠٠	٥٨٥٤٦٩٠٠	٥٨٥٤٦٩٠٠	٥٨٥٤٦٩٠٠	٥٨٥٤٦٩٠٠	٥٨٥٤٦٩٠٠	٥٨٥٤٦٩٠٠
حقوق الأقلية	دينار	-	-	-	-	-	-	-	-
حقوق المساهمين	دينار	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	دينار	١٧٩٨٠٣٣٥٠٠	١٤٠٤٧٦٠٠٠	١٤٠٤٧٦٠٠٠	١٤٠٤٧٦٠٠٠	١٤٠٤٧٦٠٠٠	١٤٠٤٧٦٠٠٠	١٤٠٤٧٦٠٠٠	١٧٩٨٠٣٣٥٠٠
القوة للذمة	دينار	٣٨٤٩١٢٠٠	٣٨٤٩١٢٠٠	٣٨٤٩١٢٠٠	٣٨٤٩١٢٠٠	٣٨٤٩١٢٠٠	٣٨٤٩١٢٠٠	٣٨٤٩١٢٠٠	٣٨٤٩١٢٠٠
القوة التراكمية	دينار	٣٨٤٩١٢٠٠	٣٨٤٩١٢٠٠	٣٨٤٩١٢٠٠	٣٨٤٩١٢٠٠	٣٨٤٩١٢٠٠	٣٨٤٩١٢٠٠	٣٨٤٩١٢٠٠	٣٨٤٩١٢٠٠

٣٩ - مخاطر العملات الاجنبية

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٢٠٠٥ حزيران ٣٠	صافي مركز العملة
المعادل بالدينار	المبلغ	المبلغ
٤٨١٦٤٢٠	٦٠٧٩٣٢٥٨	١٤٨٤٩٩٨٤
٤٣٢٩٨٠٠	٣١٨١٣٥٠	٣٥٨٥٥٧٧
(٧٢٩٠٣٣)	(٧٥٤٧٢٩)	(٩٨٦٨٠)
(١٧٥٣)	(٢٨٧٢)	(٢٩٨١٩)
٨٦٩٠٩	١٢٧٠٥٤٨٠	٢٩٤٦٣٦٨
(٢٩٠٤٠٣٧)	-	-
٥٥٩٨١٠٦	١٢٩٧١٧٣٣	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			البيان
بنود	مطلوبات	موجودات	
خارج الميزانية	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	حسب المناطق الجغرافية
١٨٥٣٥١١١٨	٩٠٢٩٠٢٤٨٠	٨٧٣١٤٠٩٩١	- داخل المملكة
٣٥٩٩٢٦٨٨٨	٥٠٨٦٩١٥٥٥	٢١٦٣٢٩٠٤٦	- البلدان العربية الاخرى
٣١٤٦١٦٧٠	١٤٥٩١٢٠٠	١٦٥٥١٦٥٥	- اسيا *
٢٣٧١٢٠٠٤٦	٣٠٢٧٦٣٩٧	٣٢٨٤٦١٣٦٢	- اوربا
٥٧٣١٨٥	-	-	- افريقيا *
١٠٣٢٨٦٣٧٧	٨١٤١٩٠٠	٣٣٨٨٢٢٠	- امريكا
٢٠٨٥٩٧٨٨	١٥٩٠٣٣٢	٢٨٣٢٢٥٩٠	- بقية دول العالم
٩٣٨٥٧٩٠٧٢	١٤٦٦١٩٣٨٦٤	١٤٦٦١٩٣٨٦٤	المجموع
=====	=====	=====	
			حسب القطاع
٣٠٥١٧٧٤٤٥	٨٣٦١٣٨٣٠	٢٩٥٣١٢٧٠٥	- حسابات افراد
٥٨٠٥٤٩٩٤٢	٤٨٤٨٢٩٢٤٧	٩٨٢٨٤٨٥٥٦	- حسابات شركات
٥٢٨٥٢١٨٥	١٤٥٢٥٠٧٨٧	١٨٨٠٣٢٦٠٣	- اخرى
٩٣٨٥٧٩٠٧٢	١٤٦٦١٩٣٨٦٤	١٤٦٦١٩٣٨٦٤	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			البيانات
بنود	مطلوبات	موجودات	
خارج الميزانية	دينار	دينار	
			حسب المناطق الجغرافية
٣٧٣ر٢٩٣ر٩٢٥	١ر٢٤٢ر١٠٩ر٧٣٢	٨٢٧ر٦٢٥ر٤٨٣	- داخل المملكة
٩٣ر٠٧٩ر٨١٦	٢٧٤ر٤٦٤ر٦٦٦	٢٣٩ر٦٦٠ر٣٧٦	- البلدان العربية الاخرى
١٦٣ر٨٤٠ر١٦٣	١٢ر١٣٢ر٧٥٢	١٣ر٠٠٢ر٥٢١	- اسيا *
١٩٣ر٥٧٢ر٦٠١	٣١ر٩٠٢ر٨٦٩	٤٦٣ر٩٠٠ر٨٩٧	- اوربا
١١٩ر٠٣١ر٣٨٠	٨ر٥٢٥ر٢١٩	١٦ر٤٣٣ر١٦٧	- امريكا
٦٦ر٣٥٢ر٣٩٢	٢ر٢٩٠ر٩١٩	١٠ر٨٠٣ر٧١٣	- بقية دول العالم
١ر٠٠٩ر١٧٠ر٢٧٧	١ر٥٧١ر٤٢٦ر١٥٧	١ر٥٧١ر٤٢٦ر١٥٧	المجموع
			حسب القطاع
٣٤٤ر٤٦١ر٠٠١	٨٢٧ر٥٤٩ر١٦٨	٢٨٧ر٧٧١ر٧٢٨	- حسابات افراد
٦١٧ر٢٦٢ر٠٩٣	٥٣٣ر٨٨٨ر٩٤٧	١ر٠٦٨ر٧٥٣ر٧٨٤	- حسابات شركات
٤٧ر٤٤٧ر١٨٣	٢٠٩ر٩٨٨ر٠٤٢	٢١٤ر٩٠٠ر٦٤٥	- أخرى
١ر٠٠٩ر١٧٠ر٢٧٧	١ر٥٧١ر٤٢٦ر١٥٧	١ر٥٧١ر٤٢٦ر١٥٧	المجموع

* باستثناء الدول العربية .

٤١ - القيمة العادلة للادوات المالية

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٥		٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية *	٣٣٨,٨١٣,٢٧٥	٣٧٠,١٠٤,٧٩٨	٣٧٠,١٠٤,٧٩٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٢٠,٧٨٦,٧٣٠	٤٩٩,٠٨٩,٤٤٧	٤٩٩,٠٨٩,٤٤٧
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٦٣,٧٦٤,٨٦١	٨٢,٩٧٨,١٧٥	٨٤,٢٥٢,٥٤٨
استثمار في شركات حليفة وتابعة	٩,٩٣٩,٦٣٧	٣,٤٩٠,٨٧٤	٣,٤٩٠,٨٧٤
موجودات مالية متوفرة للبيع غير مدرجة	١٤,٩٥٩,٤٦٨	١٩,٥٧٦,٤٠٠	١٩,٥٧٦,٤٠٠
بتغير عملياً قياس القيمة العادلة لها **	٤٨,٢٩٤,٩٣٣	٤٤,٧٠٦,٦٠٣	٤٤,٧٠٦,٦٠٣
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٠٧٥,٩٨٤,٩٠٣	١,٢٦١,٦٤٤,٩٣١	١,٢٦١,٦٤٤,٩٣١
ودائع العملاء	١٧٠,٣٣٠,١٧٨	١٣٥,٤٩٠,٤٠٢	١٣٥,٤٩٠,٤٠٢
تأمينات نقدية	٨,٦٥٠,١٧٩	٧,٠٩٧,٥٦١	٧,٠٩٧,٥٦١
اموال مقررصة			

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

** الاستثمارات تظهر بالكافة 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	١٩٤٤٠٨	١٩٤٤٠٨
١٨٤٨٦٣٦	١٩٤٤٠٨	١٩٤٤٠٨

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	٤٤٤٧٦١١٤	٤٤٤٧٦١١٤	٤٤٤٧٦١١٤
٤٦٠٦٧٩٢٧	٣٢٣٠٤٧١٧	٣٢٣٠٤٧١٧	٣٢٣٠٤٧١٧
٩٨٥٠٧٢٧	١٠٠٢٣٨٠٠٣	١٠٠٢٣٨٠٠٣	١٠٠٢٣٨٠٠٣
٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٤	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

معلومات إضافية :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٤	٣٠ حزيران	٢٠٠٥
دينار	دينار	دينار	دينار
١١٨٧٩٤٠٢	١٠٣١٢٥٦٧	١٠٣١٢٥٦٧	١٠٣١٢٥٦٧
١٧٦٣٥٤٨٤	١٦٢٩٨١١٤	١٦٢٩٨١١٤	١٦٢٩٨١١٤
٢١٢٢١٩٩	٢٢٥٥٨٢١	٢٢٥٥٨٢١	٢٢٥٥٨٢١

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
٢٧٠٦٠٦٥٩	٢٥٨٦٨٠٦٠	٢٥٨٦٨٠٦٠	٢٥٨٦٨٠٦٠
٩١٦٦٠٥٦٥	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 لأقل 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	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٩٢٣١٤	١٠٦٨٠٣	رأس المال التنظيمي
٨٤٩٧٧	٩١٣٠٤	رأس المال الأساسي
% ١٠/٩	% ١١/٢٣	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
% ١٠	% 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 ٧٨١٠٠٣٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ مقابل ٨٥٩٦٨٩١ 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 - 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 الدمج 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 الأردني على عملية الاندماج المذكورة .

٤٩ - 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 تتجم عن احتمال تقلب مبلغ الأداة المالية نتيجة تقلبات أسعار الفوائد في السوق .

٢ - مخاطر أسعار الصرف التي قد تنجم عن تقلبات أسعار العملات الأجنبية ، وبيان 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 .

٥٠ - أرقام المقارنة

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