

JORDAN NATIONAL BANK P.L.C

Jordan Branches Management



البنك الأهلي الأردني

إدارة فروع الأردن

التاريخ: ٢٠٠٥/٧/٢٨

إشارتنا: دم أ/١٦٧٩/٢٠٠٥

السادة بورصة عمان المحترمين

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
البراهيم غاوي

Abrahim

بورصة عمان الدائرة الإدارية السديوان ٢٠٠٥ تمز ٢١ الرقم المتسلسل ١١٩٥ رقم الملف ١١١٣ الجهة المختصة ١١

نسخة: الدائرة المالية

مسودة للبحث فقط

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

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات

بيان

أ

الميزانية العامة المرحلية الموحدة

ب

بيان الدخل المرحلي الموحد

ج

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد

د

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

صفحة

٣٦ - ١

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

مسودة لائحة القوائم

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

مسودة لائحة القوائم

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار		نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٣٧٠.١٠٤٧٩٨	٣٣٨.٨١٣٢٧٥	٤	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٩٩.٠٨٩٤٤٧	٣٢٠.٧٨٦٧٣٠	٥	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧١٦.٥٦٠	٧٦٠.٨٣٩	٦	موجودات مالية للمتاجرة
١٣٣٣٩.١٦٣	١٠.٥٤٦.٨٧٣	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤٢٠.٢٠٨.١٦	٤٩٣.٧٣٤.٣٦٤	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٨.٨٥٦.٤٤٨	١١٥.٤١٧.١١١	٩	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - بالصافي
٨٢.٩٧٨.١٧٥	٦٣.٧٦٤.٨٦١	١٠	استثمارات في شركات حليفة وتابعة
٣.٤٩٠.٨٧٤	٩.٩٣٩.٦٣٧	١١	موجودات ثابتة - بالصافي
٥١.٨٢٢.٦٠٠	٤٥.١٤٢.٣٨٨	١٢	موجودات اخرى
٥٧.٦٨٦.٧٦٠	٦٤.٤٢٥.٦٠٣	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٣.٣٣٣.٣١٦	٢.٧٦٠.٥٧٦	١٤	مجموع الموجودات
١.٥٧١.٤٢٦.١٥٧	١.٤٦٦.٠٩٢.٢٥٧		
٤٤.٧٠٦.٦٠٣	٤٩.٦٩٣.٣٢٦	١٥	المطلوبات وحقوق المساهمين
١.٢٦١.٤٤٩.٩٣١	١.٠٧٤.٤٣٧.٥٧٨	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٥.٤٩٠.٤٠٢	١٧٠.٣٣٠.١٧٨	١٧	ودائع العملاء
٧٠.٩٧.٥٦١	٨.٦٥٠.١٧٩	١٨	تأمينات نقدية
٣.٢٦٥.١٤٦	٣.٥٣١.٧١٨	١٩	اموال مقترضة
٢٠.٤٤٧.٩٧٢	٢٦.٦٧٤.٦٨١	٢٠	مخصصات متنوعة
٥٨٥.٤٦٩	٢.٦٩١.٦١٣	٢١	مطلوبات اخرى
١.٤٧٣.٢٣٨.٥٨٤	١.٣٣٦.٠٠٩.٢٧٣		مخصصات ضريبية دخل
١.١٩٥.٤٢٥	١.٢١٨.٦٧٠	٢٢	مجموع المطلوبات
			حقوق الاقلية
٦٠.٠٠٠.٠٠٠	٧٢.٢٣٥.٩٧١	٢٣	حقوق المساهمين :
٤.٢٣٥.٤٩٦	٢.٧٨٥.٤٩٦	٢٣	رأس المال المدفوع
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 التفرغ الخارجي
١٨.٠٠٠	١٨.٠٠٠		احتياطيات اخرى
٣.٧٨٥.٥٣٤	١٩.٤٠٥.١٠٢	٢٤	فرق ترجمة عملات اجنبية
-	١٣.٠٦٦.٧٦٣		التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات
٣.٧٥١.٨٤٤	٧.١٧٠.٨	٢٥	مالية متوفرة للبيع
٩٦.٩٩٢.١٤٨	١٢٨.٨٦٤.٣١٤		صافي ربح الفترة
١.٥٧١.٤٢٦.١٥٧	١.٤٦٦.٠٩٢.٢٥٧		ارباح مدورة - بيان (ج)
			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)

مجموعة البحث

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

للسنة أشهر المنتهية		ايضاح رقم	
في ٣٠ حزيران	٢٠٠٥		
٢٠٠٤	٢٠٠٥		
دينار	دينار		
٢٤٨٦٨٥٠٩	٣١٣٧٠٠٨٩	٢٦	الفوائد الدائنة
١١٨١٢٠٧٤	١٤٨٤٨٩٧٠	٢٧	الفوائد المدينة
١٣٠٥٦٤٣٥	١٧٢٢١١١٩		صافي الفوائد
٦٧١١٩٧٠	١٠٢٣١٤٦٧	٢٨	صافي العمولات
١٩٧٦٨٤٠٥	٢٧٨٥٢٥٨٦		صافي الفوائد والعمولات
-	(٤٨٦٩٢٥)		الايرادات من غير الفوائد والعمولات :
١١٦١٦٧١١٦	٣٢٤١٠٨٠	٢٩	حصة البنك من خسائر الشركات التابعة
٢٠٨٦٥٤٧	٢٨٣٠٨٢٥	٣٠	ارباح موجودات وادوات مالية
٣٢٥٣٦٦٣	٥٥٨٤٩٨٠		الايرادات التشغيلية الاخرى
٢٣٠٢٢٠٦٨	٣٣٤٣٧٥٦٦		مجموع الايرادات من غير الفوائد والعمولات
			صافي الايرادات التشغيلية
			المصرفيات :
٨٥٦٦٥١٣	١٠١٨٧٦٢٠	٣١	نفقات الموظفين
٣٩٢٥٧١٢	٥٥٧٢٦٤٩	٣٢	مصاريف تشغيلية اخرى
١٨٤٨٦٣٦	١٦٦٧٤٠٣٨	٤١	استهلاكات واطفاءات
٧١٣٥٤٣٦	٧٥٢٤١٣	٨	مخصص التسهيلات الائتمانية
٤٦٩٦٤١	٥٣٧٥٣٧	٣٣	مخصصات متنوعة اخرى
٢١٩٤٥٩٣٨	١٨٧٢٤٢٥٧		مجموع المصرفيات التشغيلية
١٠٧٦١٣٠	١٤٧١٣٣٠٩		صافي دخل التشغيل
٢٥٩٦٩٣	٨٥١٠٤٧	٣٤	صافي ايرادات غير تشغيلية
١٣٣٥٨٢٣	١٥٥٦٤٣٥٦		صافي الدخل قبل الضريبة وحصة حقوق الاقلية
-	٢١٠١٦٠٨		ينزل : مخصصات ضريبة دخل
-	٣٧٢٧٤٠		اطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
١٣٣٥٨٢٣	١٣٠٩٠٠٠٨		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 .

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
١٣٣٥٨٢٣	١٥٣٥٦٤٣٥٦
١٨٤٨٦٣٦	١٦٧٤٣٠٣٨
٧١٣٥٤٣٦	١٣٥٧٢٨٤
٢٠٠٢٩٣	٢٦٤٦٤
(٢٣٩٢٨٧)	(٥٠٨٤٤٠)
(٤٣٥٤٧٠)	(٢١١٩٤٣٤)
(٢٦٩٩٤)	-
-	٤٨٦٩٢٥
(١٤٣٤٣٣٥)	(١٠١٠١٣٠)
٦٩٠٢٦	٢٧٠٦٠٨
٨٤٥٣١٢٨	١٥٧٤١٦٧١
٢٣٧٧٦٩	(٤٤٢٧٩)
٢٢١٥٥٢٨	٤٩١١٧٢٤
٣٩٢٩٢٦	(٧٤٩١٠٠٩٦)
١٢٩٧٤٤٩	(٧٠٢١٥٨٢)
٣٢٥٠٠٠٠	(١٢٥٠٠٠٠)
(٧١٠٥٤٠٣٨)	(١٨٧٢٠٧٣٥٣)
(٧٤٦٤٥٨٨)	٣٤٨٣٩٧٧٦
٢٧٦٤٤٧٠	٦٢٢٦٧٠٩
(٥٩٩٠٧٣٥٦)	(٢٠٨٧١٣٤٣٠)
١٠٣٦١٤٤	(٦٩٣٥٦٨٨)
(٣٢٠٩٨٥٩)	(٣٠٤٨٢٧٩١)
(٩٦٥٣٥٦٧)	١٩٢١٣٣١٤
(١٥٩٠٥٧٨)	٥٢٨٨٩١٣
(١٣٤١٧٨٦٠)	(١٢٩١٦٢٥٢)
(٢٥٠٠٠٠)	١٥٥٢٦١٨
-	٦٢٣٥٩٧١
٥٢٥٢٨٣	-
-	(٣٠٠٠٠٠٠)
٢٧٥٢٨٣	٤٧٨٨٥٨٩
١٤٣٤٣٣٥	١٠١٠١٣٠
(٧١٦١٥٥٩٨)	(٢١٥٨٣٠٩٦٣)
٥٨٩٥٤٨١٧٩	٨٢٧٧٣٧٦٤٢
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 اسهم شركة حليفة
حصة البنك من خسائر شركات تابعة
تأثير تغيير 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 النقص (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 تغيير 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 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 بالاعمال المصرفية من خلال فروعه المنتشرة في المملكة الأردنية الهاشمية وقبرص وفلسطين والشركة التابعة في لبنان ، وقد تم دمج بنك الاعمال مع البنك اعتباراً من الاول من كانون الاول للعام ١٩٩٦ .

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

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

٢ - اسس اظهار وتوحيد البيانات المالية

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

ب - تم بيع فروع البنك الأهلي الأردني في لبنان الى بنك لبنان والكويت وقد وافق مصرف لبنان على عملية البيع بكتابه رقم م/٢٠٤ / م / ١٧ تاريخ ٢٦ أيار ٢٠٠١ كما وافق على تعديل اسم بنك لبنان والكويت بحيث يصبح البنك الأهلي الدولي بكتابه رقم م / ١٧٩ / م / ١٧ تاريخ ١٨ أيار ٢٠٠١ ، ويبلغ رأسماله ما يعادل ٣٨٦٢٦٨ دينار . ويبلغ مجموع موجوداته ٩٠٠٦٤٩٠٠ دينار ومجموع مطلوباته ١٨٢٤٨٧٧٤١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ويبلغ مجموع ايراداته ٥٤٦٨١١٤٠٠ ومجموع مصروفاته ٦٩٩٦٢٦٨ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ . هذا وقد تم خلال عام ٢٠٠٣ تحويل مبلغ يعادل ٤٨١٢٠٨٤ دينار يمثل ودیعة محولة من البنك لاعادة تكوين راس مال الشركة التابعة في لبنان وذلك لاطفاء الخسائر المتراكمة حتى نهاية العام ٢٠٠٢ ، حيث تم خلال النصف الأول من العام ٢٠٠٤ تحويل مبلغ ٨٩٤٠٣١٧٠ 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 .

ج - ان شركة كلية الزرقاء الاهلية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ، ومن نشاطها انشاء كلية او كليات عليا اكااديمية ومدارس ورياض الاطفال في الاردن و يبلغ رأسمالها ٨٠٠ الف دينار . ان مجموع موجوداتها ٨٤٠.٧٨٨ دينار ومجموع مطلوباتها ٣٤٥٨٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ، و يبلغ مجموع ايراداتها ١٥٤٧١٢ دينار ومجموع مصروفاتها ١٨١٨٦٦ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ .

د - ان الشركة الاهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ، وتقوم بمنح قروض لذوي الدخل المحدود و يبلغ رأسمالها المدفوع ٧٥٠ الف دينار . ان مجموع موجوداتها ٣٧٥٤١٧ دينار ومجموع مطلوباتها ٨٥١٦٦٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ، و يبلغ مجموع ايراداتها ١٠١٦٩٧٨ دينار ومجموع مصروفاتها ٢٣٦٣٥٤ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ .

هـ - لم يتم دمج البيانات المالية للشركة الاهلية للاستثمارات العقارية وذلك بسبب دمج الشركة مع شركة الشواطئ للفنادق والمنتجات السياحية . ان الشركة الأهلية للاستثمارات العقارية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ، ومن نشاطاتها شراء الأراضي والعقارات وشراء وتملك وبيع واستثمار أموال منقولة وغير منقولة و يبلغ رأسمالها ٧ مليون دينار. ان مجموع موجوداتها ٦٤٥٨٣٠٣ دينار ومجموع مطلوباتها ٨٥٤٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ، و يبلغ مجموع ايراداتها ٤٧٦٤ دينار ومجموع مصروفاتها ٤٩١٦٩٢ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ .

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 وبناء 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 وبعاد تقييمها بالقيمة العادلة في نهاية السنة 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 السنة 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 قديداً 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 الشركة الحليفة بالكلفة عند الاقتناء ويعاد تقييمها باستخدام طريقة حقوق الملكية ، وتقيد حصة البنك من الأرباح والخسائر في بيان الدخل الموحد .
- ز - تسهيلات انتمانية :
- ١ - تظهر التسهيلات الانتمانية بالكلفة بعد طرح مخصص التسهيلات الانتمانية 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 الانتمانية 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 الانتمانية 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 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 التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين المعيّنين قبل العام ١٩٨٠ 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 الى 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 لاسعار الصرف المعلنة من البنك المركزي الأردني في نهاية السنة المالية ، في حين يتم ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات في بيان الدخل وفقاً لمتوسط أسعار التحويل خلال الفترة وتظهر فروقات العملة الناجمة عن الترجمة (ان وجدت) في بند مستقل ضمن حقوق المساهمين .

ص - المشتقات المالية :

١ - المشتقات المالية المحفوظ بها لأغراض المناجزة :
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 لاسعار 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 لاداة 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 لاداة التحوط والموجودات المتحوط لها ، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح والخسائر لاداة 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 لاداة التحوط والموجودات المتحوط لها ، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لاداة 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 اشهر وتشمل النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وتطرح منها ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر .

س - يتم إطفاء الشهرة وفرق 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
١١٨٩٢٤١٤	٨٦٤٤٧٣٢
٩٢٥٧٣٧٨	٥٦٢٠٣٧٦
١٠٠٦٨٨٤١٢	١٠١٦٣٧٧١٥
٢٢٨٧٠٠٠٠٠	٢٠٤٥٠٠٠٠٠
٣٥٠٥٣٨٢٠٤	٣٢٠٤٠٢٨٢٣
٣٧٠١٠٤٧٩٨	٣٣٨٨١٣٢٧٥

نقد في الخزينة
أرصدة لدى بنوك مركزية :
حسابات جارية
ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
متطلبات الاحتياطي النقدي
شهادات إيداع
مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغت الأرصدة مقيّدة السحب عدا الاحتياطي النقدي ١٨٨١١٣١١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ مقابل ٣٨٧٤٢٦٣ 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
٣٥٤٥٠٠	-
١٣٢٠٥٩١	٧٢٩٣٩١١
٨٤٧٢٨٦٧	(١٢٠٢٥٦١)
٤٨٢٢٠٥٩٨٩	٣١١٥٠٣٨٠
٧٠٩٠٠٠٠	٣٥٤٥٠٠٠
٤٩٧٧٦٨٨٥٦	٣١٣٤٩٢٨١٩
٤٩٩٠٨٩٤٤٧	٣٢٠٧٨٦٧٣٠

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

وع	المجم	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧١٦٥٦٠	٧٦٠٨٣٩	٧١٦٥٦٠	٧٦٠٨٣٩	-
-	-	-	-	-
٧١٦٥٦٠	٧٦٠٨٣٩	٧١٦٥٦٠	٧٦٠٨٣٩	-

الدينار

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
٣٥٧٨٠٤٤٨	٣١٨٥٩٤١
٩٧٦٠٧١٥	٧٣٦٠٩٣٢
١٣٣٣٩١٦٣	١٠٥٤٦٨٧٣

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
٥٨٠٠٥٢٣٦	٥٤٨٧٧٠٨٧
١٦٤٧٣٩٤٩١	٢١٥٣٨٩١١٢
٣٣٠٩٣٣٨٢٣	٣٥٥٣٣٣٨٤١
٥٧٦٤٧٩٤	٥٧٦٣٠١٢
٥٥٩٤٤٣٣٤٤	٦٣١٣٦٣٠٥٢
٩٢٤٦٢٠٩٤	٩١٦١٨٠٧٩
٤٦٧٧٣٢٣٤	٤٦٠١٠٦٠٩
١٣٩٢٣٥٣٢٨	١٣٧٦٢٨٦٨٨
٤٢٠٢٠٨٠١٦	٤٩٣٧٣٤٣٦٤

كمبيالات واسناد مخصصة
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	زراعة
٢٤٠١٩٨٤٥	٤١٣٩٠٨١٠	صناعة وتعددين
٦٨١٦٥٠٩٣	٦٦٩٥٣٧١١	إنشاءات
٤٥٨٠١٩٢٧	٥٣٢١٧٨٩٣	تجارة عامة
١٧٨٣٠٧٣٣٨	٢٢٥٩٧١٤٠٢	خدمات النقل
٨٨٥٦٧٤١	٨٣٢٩٨٧٥	سياحة وفنادق ومطاعم
٢٤٧٣٤٦٥٩	١٨٨٢٤٤٥٤	خدمات ومرافق عامة
٤٣١٤٧٩٧٤	٢٥٣١٣٣٨٤	خدمات مالية
٨٣٠٨٢٤١٦	٩٢٨٥٠٢٣٢	شراء اسهم
١٠٣٧٠٣٧	٦٧١٤٩٨	تمويل شراء عقارات
١٠٠٤٢٢٠٨	١٤٣٠٧٦٦٤	تمويل سيارات
٢٧٢٩٣٦٤٨	٣١١١٩٨٦٦	تمويل سلع استهلاكية
١٥٣٦٧٢٤٨	١٦١٢٧٥٩٣	أغراض أخرى
٢٩٤٩٦٢١٠	٣٦٢٨٤٦٧٠	
٥٥٩٤٤٣٣٤٤	٦٣١٣٦٣٠٥٢	

معلومات إضافية

- يشمل رصيد التسهيلات الائتمانية كما في نهاية العام ٢٠٠٤ حوالي ١٦٢٢ 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 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 بنقل ما مجموعه ٤٦ر٣٢٠ر٤٠ 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 وبالغة ٦٣٩ر٩٨ر٩٥ دينار وفوائد معلقة وبالغة ٧٢١ر٣٠ر٣٠ دينار الى خارج الميزانية .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالة الحكومة ٣٢٨ر٨٧٢ر٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ، مقابل ٨٥٠.٨٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤ .

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

- ان الحركة الحاصلة على مخصص التسهيلات الائتمانية كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤			للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥			
المجموع	مخصص عام	مخصص خاص	المجموع	مخصص عام	مخصص خاص	
٩١٢٠٦٩٥٠	٦٢٤٥٠٢٧	٨٤٩٦١٩٢٣	٩٢٤٦٢٠٩٤	٦١٦٩٩٥٣	٨٦٢٩٢١٤١	رصيد المخصص في بداية الفترة/السنة المحول من الفوائد المعلقة
٣٠.٦٥٥	-	٣٠.٦٥٥	-	-	-	صافي المقتطع خلال الفترة/ السنة من الإيرادات
١١٥٤٨٤٠١	(٧٩٦٩٤)	١١٦٢٨٠٩٥	٧٥٢٤١٣	١١٠٩٦٢٥	(٣٥٧٢١٢)	المستخدم من المخصص خلال الفترة/ السنة (ديون مشطوبة)
(١٦١١٨١١)	-	(١٦١١٨١١)	(٦٦٥٧٨٣)	-	(٦٦٥٧٨٣)	المنافلة بين المخصص الخاص والعام
-	٤٦٢٠	(٤٦٢٠)	-	-	-	فرق تقييم مخصصات عملات اجنبية لدى الفروع الخارجية
(٢٢٥١٤)	-	(٢٢٥١٤)	(٤٠٣٥٧)	-	(٤٠٣٥٧)	المحول من وديعة محجوزة لتغطية النقص في المخصص
-	-	-	١٨٧٦٤	-	١٨٧٦٤	المحول الى بنود خارج الميزانية
(٨٦٨٩٥٨٧)	-	(٨٦٨٩٥٨٧)	(١٥١٣٩٢٣)	-	(١٥١٣٩٢٣)	المحول من بنود خارج الميزانية
-	-	-	٦٠٤٨٧١	-	٦٠٤٨٧١	رصيد المخصص في نهاية الفترة/السنة
٩٢٤٦٢٠٩٤	٦١٦٩٩٥٣	٨٦٢٩٢١٤١	٩١٦١٨٠٧٩	٧٢٧٩٥٧٨	٨٤٣٣٨٥٠١	

معلومات إضافية

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى مبلغ ٤٤ر٦٦٦ر٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥، مقابل ١٧ر٧٦٥ر١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ .

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة لقاء التسهيلات الائتمانية ٢٤٧ر٧٧٢ر٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥، مقابل ٢٥١ر٢٣٣ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ .

- إن الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة كما يلي :

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

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٥
المجموع	المجموع	غير مدرجة	مدرجة
٢٥٨٣١٨٧٨	١٢٤٥٧٦٥٠	١٢٣٧٤٢٢٨	١٢٤٥٧٦٥٠
٣٥٨٣٧٣٠٢٠	٧٨١١٨٧٥٠	٢٨٢٥٤٢٧٠	٢٨١١٨٧٥٠
٧٦٥١٥٥٠	-	٧٦٥١٥٥٠	-
٦٨٨٥٦٤٤٨	١٩٥٧٦٤٠٠	١٩٥٧٦٤٠٠	١٩٥٧٦٤٠٠
		٤٩٢٨٠٠٤٨	١١٥٤١٧١١١
			١٤٩٥٩٦٨
			١٠٠٤٥٧٦٤٣

يوجد موجودات مالية متوفرة للبيع غير مدرجة يُعتمد عليها قياس القيمة العادلة لها وتظهر بالكلفة / الكلفة المضافة بلغت قيمتها ١٤٩٥٩٦٨ دينار كما في ٢٠ حزيران ٢٠٠٥.

اسهم
سندات
اخرى

١٠ - استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - بالصافي.
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٤	٢٠٠٥
كانون الأول	حزيران
٦٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠
٧١٩٨١١٢٣	٥٦١٩٦٢٠١
٤٩٩٧٠٥٢	٥٠٦٨٢٦٠
٨٢٩٧٨١٧٥	٦٣٧٦٤٨٦١

اوتوات خزينة
سندات حكومية وبكفالتها
سندات واسناد قروض الشركات

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

طريقة الاحتساب	حصصة البندك من الارباح %	تاريخ البيانات المالية	طبيعة النشاط	٢٠٠٤	٢٠٠٥	نسبة التملك %	بلد التأسيس
حقوق الملكية	١٠٠	٢٠٠٥/٦/٣٠	عقارية	٩٤٣٦٨	٩٤٣٦٨	١٠٠	لبنان
حقوق الملكية	٣١/١٤٥	٢٠٠٤/١٢/٣١	تممية واستثمار	٣٣٩٦٥٠٦	٣٣٩٦٥٠٦	٣١/١٤٥	الاردن
حقوق الملكية	٩٩/٩٨٦	٢٠٠٥/٦/٣٠	عقارية	٦٤٤٨٧٦٣	٩٩٩٨٦	٩٩/٩٨٦	الاردن
				٣٤٩٠٨٧٤	٩٩٢٩٦٣٧		

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

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

** لم يتم توحيد البيانات المالية للشركة الاهلية للاستثمارات العقارية بسبب مجبها مع شركة اخرى .

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥					
اثباتات وتجهيزات					
اراضي	مبانى	ومعدات	سيارات	اخرى	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢ر٨٩٥ر٠٠٣	٣٤ر٢٦١ر٣٦٤	٢٤ر٨٥٠ر٧٧٧	١ر٢٦١ر٩٩٣	٤٨٧ر٢٢١	٧٣ر٧٥٦ر٣٥٨
٧٣١	٢١٤ر٣٦٠	١ر١١٥ر٦٩٥	١٨ر٠٠٠	٢٥ر٩٣٧	١ر٣٧٤ر٧٢٣
٦ر٤٧٦ر٤٣٢	-	٤٤٤ر٨٥٩	٢٦ر٥٢٣	-	٦ر٩٤٧ر٨١٤
-	٣ر٩٦٢ر٥٦٥	١٨ر٣٦٤ر٥٨٨	٧١٣ر٧٢٦	-	٢٣ر٠٤٠ر٨٧٩
٦ر٤١٩ر٣٠٢	٣٠ر٥١٣ر١٥٩	٧ر١٥٧ر٠٢٥	٥٣٩ر٧٤٤	٥١٣ر١٥٨	٤٥ر١٤٢ر٣٨٨

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

اثباتات وتجهيزات					
اراضي	مبانى	ومعدات	سيارات	اخرى	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢ر٨١٤ر٦١٧	٣٤ر٣٩٥ر٦٦٥	٢٣ر٩٦٥ر٧٨٧	١ر٠٣٠ر٣٧١	٤٥١ر٢٣٤	٧٢ر٦٥٧ر٦٧٤
٨٠ر٣٨٦	٩ر٨٠٠	٢ر٧٣٣ر٣٦٥	٣٨٩ر٥٢٠	٣٥ر٩٨٧	٣ر٢٤٩ر٠٥٨
-	١٤٤ر١٠١	١ر٨٤٨ر٣٧٥	١٥٧ر٨٩٨	-	٢ر١٥٠ر٣٧٤
-	٣ر٤٩٥ر٦٧٨	١٧ر٧٥٩ر٦٣٠	٦٧٨ر٤٥٠	-	٢١ر٩٣٣ر٧٥٨
١٢ر٨٩٥ر٠٠٣	٣٠ر٧٦٥ر٦٨٦	٧ر٠٩١ر١٤٧	٥٨٣ر٥٤٣	٤٨٧ر٢٢١	٥١ر٨٢٢ر٦٠٠

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 و عمولات مستحقة غير مقبوضة
١٤٤٤٠٢٩	١٤٤٤٠٢٩	فرق اعادة التقييم *
٧٢١٣٩	٦٤٧٨٧	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً **
٧٢٧٢٦٧٧	٢٠١٤٥١٢٤	ارباح متحققة غير مقبوضة
٣٨٥٦٧٩٧	٥٠١٨٣٨٤	مدينون مختلفون
٦٤٠٠٧	١٤٣١٤٤	موجودات مستملكه مباحه
١٢٠٤٣٨	١٢٥٧٦٦	سلف موظفين
١٣٢٨٤٧	١٩٧٨٦٢	طوابع وارادات
١٠٤٠٣٢	١٠٨٨٨٦	سلفيات
٢١٢٢٢٦١	٢٤٤٦٨٧٨	تأمينات مستردة
٢٦٣٦٢٠	٤٨٥٦٤٥	مصروفات مدفوعة مقدماً
٣٣٩٩٠٠	٣٣٩٩٠٠	ايجارات مدفوعة مقدماً
٣٢٣٨٩	٢٠٩٠٠٦	الشهرة
٨٩٧٩٩٣٠	٥٠٦٥٩٢	تقييم عقود المقايضة
٥٧٦٨٦٧٦٠	٦٤٤٢٥٦٠٣	شيكات وحوالات برسم القبض

* يمثل هذا البند فرق تقييم شراء بنك لبنان والكويت ، ويتم إطفاءه على مدى عشرين عاماً اعتباراً من أول تموز ٢٠٠١ ، حيث تم إضافة مبلغ ٥٠٧٥٨٨ دينار خلال عام ٢٠٠٤ والتي تمثل الفرق المدفوع وذلك لشراء نصيب حقوق الأقلية من رأس المال بما يزيد عن القيمة الدفترية .

** 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 الضرائبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ دينار	الموجودات الضرائبية 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
٢٧٩٦٢٠٧	٢٤٧١٨٦٩	٧٠٦٢٤٨٤	٩٢٦٦٧٩	-	٧٩٨٩١٦٣	مخصص الديون غير العاملة 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	البيان
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 الضرائبية 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 :

٢٠٠٤		٢٠٠٥		٢٠٠٥	
دون الأول	٣١ كانون	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٩٨٥,١١٨	٢,٦٦٠,٢٢٥	٨,٣٢٤,٣٩٣	١٢,٦٧١,١١٦	٩,٨٩٤,٧١٩	٢,٧٧٦,٣٩٧
٢٩,٤٧١,٤٨٥	٢,٤٩٠,٣٨٤	٤,٥٦٧,٦٤٣	٣٥,٠٢٢,٢١٠	٢١,٤٢٧,٦٦٦	١٣,٥٩٤,٥٤٤
٣,١٥٠,٠٠٠	-	٣,٢٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
٤٤,٧٠,٦٠٣	٢٨,٥٦٤,٠٦٧	١٦,٤٤٢,٠٣٦	٤٩,٦٩٣,٣٢٦	٣١,٣٢٢,٤٨٥	١٨,٣٧٠,٨٤١

حسابات جارية وودائع تحت الطلب
ودائع تستحق خلال ثلاثة اشهر
ودائع تستحق من ثلاثة اشهر الى سنة

١٦ - ودائع العملاء
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران		٢٠٠٥	
٣١ كانون الأول	٢٠٠٤	دينار	دينار
٥١٦,٥٦١	٧٧٥,٨٨٩,٠٤	٢٩٥,٠٨٨,٩٠٤	٢٩٥,٠٨٨,٩٠٤
٩٠,٢٦٩,٠٥٧	٩٥,١٣٢,٣٠٥	٩٥,١٣٢,٣٠٥	٩٥,١٣٢,٣٠٥
٦٣٦,١٠٩,٥٨٩	٦٦٧,٤٤٩,٤٦٥	٦٦٧,٤٤٩,٤٦٥	٦٦٧,٤٤٩,٤٦٥
١٥٠,٦١٠,٧٠٨	١٣,٦٧٢,٩٠٤	١٣,٦٧٢,٩٠٤	١٣,٦٧٢,٩٠٤
٣,٠٩٤,٠٠٠	٣,٠٩٤,٠٠٠	٣,٠٩٤,٠٠٠	٣,٠٩٤,٠٠٠
١,٢٦١,٤٤٩,٩٣١	١,٠٧٤,٥٣٧,٥٧٨	١,٠٧٤,٥٣٧,٥٧٨	١,٠٧٤,٥٣٧,٥٧٨

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لاجل وخاصة لاشعار
ودائع شهادات القرضان
شهادات ايداع

- بلغت قيمة ودائع القطاع العام ٢٠٤,٦٤٠,٩٠ دينار اي ما نسبته ٨/٤٢ % من ودائع العملاء كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥، مقابل ١٢٩,٢٧٩,٢٧٩ دينار اي ما نسبته ١٠/٦٥ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ .
- بلغت قيمة الودائع التي لا تسجل لاصحابها فوائد ١٨٩,٨٨٤,٦٠٥ دينار اي ما نسبته ١٧/٦٧ % من ودائع العملاء كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥، مقابل ٢٦٦,٧٦٤,٥٠ دينار اي ما نسبته ٢١/١٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ .
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٢٩٦,٩٢,٨٨٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥، مقابل ٢٠٧,٥٢١,٢٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ .
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء تسهيلات ٤,٩٠٥,٨٠٠ دينار اي ما نسبته ٠/٤٦ % من اجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥، مقابل ٣,٢٤٢,٠٨٧ دينار اي ما نسبته ١/٧٤ % من ودائع العملاء كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥، تشمل ودائع العملاء على ودائع محجوزة باسم صندوق ادارة الودائع المجددة وفقا للقانون المؤقت رقم (٣٣) لسنة ٢٠٠٣ مبلغ ١٨,٧٣٥,٧٤٢ دينار اي ما نسبته ١/٧٤ % من ودائع العملاء كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥، مقابل ١٩,٦٧٢,١٩ دينار اي ما نسبته ١/٥٦ % من ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ .

١٧ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	تأمينات على التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٩٠٤٤٦٩١٠	٩٢٢٤٦٦٩٠	تأمينات على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٥١٣٦٤٧٧٢	٧٤٤٢١٥٩٦	تأمينات عملاء الهامش
٤٦٧٨٧٢٠	٣٦٦١٨٩٢	
١٣٥٤٩٠٤٠٢	١٧٠٣٣٠١٧٨	

١٨ - أموال مقترضة

يتكون هذا البند مما يلي :

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

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
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
٣٢٦٥٦٤٦	٦٠٢٨٩٩	٣٣٦٨٢٧	٣٠٣١٧١٨

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص رسوم بحث علمي
مخصص هبوط أسعار العملات الأجنبية
مخصص قضايا
مخصص رسوم مجلس التعليم 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	٣٢٦٥٦٤٦

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	
٤٠١٥١٧٥	١٠٨٢٩٥٩٢	شيكات مقبولة الدفع
٦٣٥٩٠٧٦	٦٥٥٩٢١٢	فوائد و عمولات مقبوضة مقدماً
١٩٦٦٨	١٥٠٢٦٢	ايرادات مقبوضه مقدما
٢٩٧٠٤٨٥	٢٤٧٥٠٣٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٤٦٥١٠٠	١٣١٦٤١٨	امانات مؤقتة
٢١٣١٠	٢١٣١٠	ايجارات مستحقة
٨٤٤٩٧	٢٩٢٥١٤	شيكات ارباح غير مستلمة
٢٤٤١٠٨٩	١٠٨٨١٧٨٤	شيكات وحوالات متأخرة الدفع
٨٥٣٨٦	-	تقييم عقود مقايضة
٢٢٥٩	٤٩٣٢	مطلوبات اخرى
١٣٩٩٨	١٣٧٤٤٤	ايجارات وايرادات مقبوضة مقدماً
٦٩٢٠٥٠	١٦٠٨٤٨٠	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١٧٧٧٧٨٧٩	١٩٦٠٢٥٩	دائنون مختلفون
-	٢٣٠٤٤١	تقاص الفروع للشركات التابعة
٢٠٤٤٧٩٧٢	٢٦٦٧٤٦٨١	

٢١ - مخصصات 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 وعلوّة الإصدار
بموجب قرار الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٦ تموز ٢٠٠٢ وموافقة وزارة الصناعة والتجارة بكتابها رقم م ش/١٠٧٢/٦/١ تاريخ ٢١ آب ٢٠٠٢ وهيئة الأوراق المالية بكتابها رقم ١٤٣/١/٦ تاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٣ على زيادة رأس مال البنك المصرح به بمبلغ (١٨) مليون دينار أردني ليصبح (٦٠) مليون دينار أردني عن طريق الاكتتاب الخاص للعام موزعة على ٦٠ مليون سهم قيمة كل سهم دينار أردني، تم طرح الزيادة في المرحلة الأولى بسعر دينار واحد لكل سهم للاكتتاب الخاص والذي تم تمديده لتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٣ حيث تم الاكتتاب بـ ٣٣١ر٣٢٠ر١ سهم وتسديدها بالكامل لنهاية العام ٢٠٠٢، هذا وتم الاكتتاب بـ ٩٢٨ر٩٠٩ر٦ سهم سددت بالكامل لنهاية العام ٢٠٠٣. هذا وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال خلال شهر تموز من عام ٢٠٠٤ عن طريق طرح الاسهم غير المغطاة باكتتاب خاص بسعر ١/٤٠٠ دينار لكل سهم منها علوّة اصدار مقدارها ٤٠٠ فلساً للسهم وتم تغطيتها بالكامل.

قررت الهيئة العامة للمساهمين 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، وكذلك توزيع ٦ مليون سهم بواقع دينار لكل سهم بدون ضريبة على المساهمين القداماء، وتوزيع ٥٠٠ ألف سهم بواقع دينار لكل سهم بدون ضريبة على الموظفين، وكذلك طرح ١٢ 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. 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 - التغيير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
يتكون هذا البند مما يلي:

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

٢٥ - أرباح مدورة (خسائر) متراكمة
يتكون هذا البند مما يلي:

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

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
١١٠٠٦٨٦	٢٨٩٤٧
٣٩٦٥٠٦٨٠	٤٠٩٥٠٩
٨٠٥٠٥١٩	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	٩٩٢٠٠٦٠
٢٦٨٠٨٩٢	٣١٢٠٦٩٠
٣٩٢٠٩٣٠	٤٠٤٠٦٧٧
٨٦٣٧٠٤١٩	٩٩٠٧٦٣٩
١٤٤٠١٧٣	١٨٤٠١٧٦
٢٠٠١٩	-
٩٠٤٠١٦٢	٩٩٧٠٢٣٥
٣١١٠٠٥٢	٢٤٤٠٠٣٢
٧٨٥٠٩٨٦	١٠٦٠٤٦١
١١٨١٢٠٧٤	١٤٨٠٩٧٠

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	١٦٦٤٣٦٣
٤٤٢٣٨٠٨	٦٢٩٤٤٢٥
٨٦٧٧٧٣	٢٧٦١١١٤
(١٠٣٥٤٤)	(٨٨٤٣٥)
٦٧١١٩٧٠	١٠٢٣١٤٦٧
=====	=====

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
١١٦٧١١٦	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	١٠١٠١٣٠
٣٩٤٩٧	١٣٨٥
٥٣٤٩	٢١٥٨
-	٤٩٠٣٠
٢٣٢٣٣	٣٨٩٦٥
١٠٣٣٢٥	١٥٣٧٠٠
٣٠٣٥	١٧٠٤٤
-	٧٥١١٥٨
٤٠٠٩٧٦	٧٥٨٨١٤
٥٩٩٣٣	٢٥٤٥٠
٢٠٨٦٥٤٧	٢٨٣٠٨٢٥
=====	=====

إيجار الصناديق الحديدية
فرق العملات الأجنبية
صافي أرباح وخسائر متاجرة العقود والمشتقات المالية
إيرادات بطاقات الائتمان
إيراد منتجات ادارة 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 للشركة الاهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة - شركة تابعة ، وذلك لاغراض استخدامها في تمويل اعمال ونشاطات الشركة .

٣١ - نفقات الموظفين
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
٦٧١٦٨٩٣ر	٨٠٢٣٠٤٤ر
٧٥٧١٠٦ر	٧٧٧٥٦٦ر
٣٩٠٧٦٥ر	٤٦٣٦٥٦ر
٤١٨١٦٨ر	٥١٩٢٥٧ر
٧٧٥٧١ر	١٧٣٤٣٨ر
٦٥٦٧٢ر	٨٩٥٩١ر
٦٢٢١٣ر	٦٢٠٦٦ر
٧٣٤٣٢ر	٧٣٦٠٢ر
٤٦٩٣ر	٥٤٠٠ر
٨٥٦٦٥١٣ر	١٠١٨٧٦٢٠ر

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
٣٦٥٥١٨ر	٣٥٢٢٧٩ر
٢٤٤٥١٣ر	٣٧٨٠٣٦ر
٥٦٧٧١٦ر	٩٦٣١٧٢ر
٢٨٣٨٣٣ر	٢١٣٦٩٤ر
٦٦٦٩١٨ر	٦٣٥٥٣٥ر
٥٤٨٩١ر	٣٨٤٨٩٦ر
٣٥٢٨٧٨ر	٣٣٨٥٨١ر
٢٠٩٣٤٧ر	٢٠٤٩٧٧ر
٣٦٩٦٦٩ر	٨٥٦٦١ر
١٤٥٧٤ر	١٦٦٠٦٣ر
٢٠٠٢٩٣ر	٢٦٤٦٤ر
٨٨٥٦٤ر	٨٧٦٤٥ر
٣٥٠٠٠ر	٤٠٩٤ر
٣١١٢٦ر	٤٥٨٤٥ر
١٠٢٤٤٢ر	١١٩٣٧٢ر
٦٦٢٩٣ر	٣٣٩٧٥٣ر
١٥٠٧٧ر	٦٥٤٦٤ر
٣٧٤٦٣٣ر	٨٠١٧٠٥ر
٦٨٩٧٩ر	٨١٩٧٤ر
١٤٢٧٦٦ر	٢٧٦٧٩٧ر
٤١٩ر	٦٤٢ر
٢٩٦٣ر	-
٣٩٢٥٧١٢ر	٥٧٢٦٤٩ر

إيجارات
قرطاسية
رسوم واشتراكات
هاتف
صيانة وتصلحاحات
تأمين
ألعاب 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
ألعاب 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	
٢٤٦,٦٤٨	٣٠٠,٩١٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٥٦,٧٦٨	-	مخصص قضايا
٦٦,٢٢٥	٢٣٦,٦٢٠	مخصصات أخرى
٤٦٩,٦٤١	٥٣٧,٥٣٧	

٣٤ - صافي إيرادات غير تشغيلية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
(١٩٠,٧٧٣)	٦٦٠,٩٤٩	إيرادات (خسائر) بيع موجودات
١٥٢,٢٢٤	٦٢,١٣٤	إيراد إيجار عقارات البنك
٣٥١,٣٤٠	٢٧٩,٤٢٧	إيرادات (مصاريف) سنوات سابقة
(٥٣,٠٩٨)	(١٥١,٤٦٣)	تبرعات
٢٥٩,٦٩٣	٨٥١,٠٤٧	

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	
٣٧٠,١٠٤,٧٩٨	٣٣٨,٨١٣,٢٧٥	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٩٩,٠٨٩,٤٤٧	٣٢٠,٧٨٦,٧٣٠	يضاف : أرصدة لدى البنوك والمؤسسات
٤١,٤٥٦,٦٠٣	٤٧,٦٩٣,٣٢٦	المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨٢٧,٧٣٧,٦٤٢	٦١١,٩٠٦,٦٧٩	يطرح : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
		الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

٣٦ - المشتقات

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

حسب اجالها :

القيمة الاسمية حسب الاستحقاق		دينار		دينار		دينار		دينار	
من سنة الى	من ٣ اشهر	خلال ٣ اشهر	مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	دينار	دينار	دينار	دينار
٣ سنوات	٤١٧٢٢	٣٥٤٤٧	٧٧١٦٦٩	-	٧٥٤٦٣	٧٥٤٦٣	-	٧٥٤٦٣	-
-	١٠٠	١٢١	٢٢١	(٧٥٤٦٣)	٧٥٤٦٣	٧٥٤٦٣	-	٧٥٤٦٣	-
-	-	(٣٥٣٢٦)	(٧٦٩٤٨)	(٧٥٤٦٣)	-	-	-	-	-
-	-	(٤١٦٢٢)	(٧٦٩٤٨)	(٧٥٤٦٣)	-	-	-	-	-
-	-	(٧٨٢٢٥٥٧)	(٧٨٢٢٥٥٧)	(٨٣٠٥٥٩٢)	-	-	-	-	-
-	-	٧٨١٧٥٥٤	٧٨١٧٥٥٤	-	٨٣١٥٣٤٢	٨٣١٥٣٤٢	-	٨٣١٥٣٤٢	-
-	-	(٥٠٠٣)	(٥٠٠٣)	(٨٣٠٥٥٩٢)	٨٣١٥٣٤٢	٨٣١٥٣٤٢	-	٨٣١٥٣٤٢	-

نهائية الفترة الحالية :

مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة :

عقود بيع آجلة بعملات اجنبية

عقود شراء آجلة بعملات اجنبية

المجموع

نهائية السنة السابقة :

مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة :

عقود بيع آجلة بعملات اجنبية

عقود شراء آجلة بعملات اجنبية

المجموع

مؤسسة التمويل الدولية

٢٧ - مخاطر أسعار الفائدة
١ - كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

مؤسسة أسعار الفائدة	مخاطر أسعار الفائدة	خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة				مخاطر أسعار الفائدة			
		مجموع	غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٣ شهور
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣	٣٣٨,٨١٣,٢٧٥	١٠٨,٨٩٧,٣٦١	-	٣,٨٤٩,١٢٦	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧٩,٠٦٦,٧٨٨	١٧٩,٠٦٦,٧٨٨	١٧٩,٠٦٦,٧٨٨	١٧٩,٠٦٦,٧٨٨
٥/٤٦-٠/٦٣	٣٢٠,٧٨٦,٧٣٠	٧٤٨,٥٨٤	-	-	-	٣٢٠,٧٨٦,٧٣٠	٣٢٠,٧٨٦,٧٣٠	٣٢٠,٧٨٦,٧٣٠	٣٢٠,٧٨٦,٧٣٠
٣/٢٥	٧٦٠,٨٣٩	-	-	-	٧٦٠,٨٣٩	-	-	-	-
٦/٥	١٠,٥٠٤,٨٧٣	٣,١٨٥,٩٤١	٥,٣١٨,٠٣٧	١,٩٦٢,٨٩٥	-	-	-	-	-
٩/٥	٤٩٣,٧٣٤,٣٦٤	٤٤,٥٥٦,٩١٦	١,٠٧٠,٣٢٢,٩٤٩	٧٧,٠٩٦,٨٨٤	٨١,٥٠٥,٧٢١	٧٩,٤٢٢,٨٣٦	١٠٤,٠٠٩,٠٥٨	١٠٤,٠٠٩,٠٥٨	١٠٤,٠٠٩,٠٥٨
٩	١١٥,٤١٧,١١١	٤١,١٦٤,٨٩٨	٥٥,٤٥١,٦٨١	٨,٢٤٢,٦٨٧	٩,٦٤٥,١٤٣	-	٩١٢,٧٠٢	٩١٢,٧٠٢	٩١٢,٧٠٢
٧	٦٣,٧٦٤,٨٦١	-	٣٢,١٤١,١٢٢	١٢,٩١٩,٨٢٩	٨,٢٢٤,١٧٧	٧,٤٧٩,٧٢٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
	٩,٩٣٩,٦٣٧	٩,٩٣٩,٦٣٧	-	-	-	-	-	-	-
	٤٥,١٤٢,٣٨٨	٤٥,١٤٢,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	-
	٦٧,١٨٦,١٧٩	٦٧,١٨٦,١٧٩	-	-	-	-	-	-	-
	٢٢٠,٨٢١,٩٠٤	٢٢٠,٨٢١,٩٠٤	٢,١١٣,٧٨٩	١٠٠,٢٢٢,٣٠٥	١٠٣,٢٢٤,٦٢٧	١٣٤,٦٦٣,٣٩٨	٦٠٦,٢٦٦,٢٩٤	٦٠٦,٢٦٦,٢٩٤	٦٠٦,٢٦٦,٢٩٤
٣	٤٩,٦٩٣,٣٢٦	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٦٩٣,٣٢٦	٤٧,٦٩٣,٣٢٦	٤٧,٦٩٣,٣٢٦	٤٧,٦٩٣,٣٢٦
٧/٥-٢	١,٠٧٤,٤٣٧,٥٧٨	١٨٩,٨٨٤,٦٥٠	-	٤,٩٣٧,٧٩٧	٦٧,٢٢٧,١٤١	٣٣,٦٤٥,٨٨٨	٧٧٨,٣٤٢,١٠٢	٧٧٨,٣٤٢,١٠٢	٧٧٨,٣٤٢,١٠٢
٤-١	١٧٠,٣٣٠,١٧٨	٦,٧٤٢,٧٨٣	١,٣٨٧,٠٦٧	٣٣,٦٤٣,٦٨١	٥٠,٢٥٤,٨٩٠	٢٥,٤٢٧,٣٥٨	٥٢,٨٧٤,٨٩٩	٥٢,٨٧٤,٨٩٩	٥٢,٨٧٤,٨٩٩
٦/٢١-٥/٥	٨,٦٥٠,١٧٩	-	٥,٧٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,١٧٩	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
	٢٦,٦٧٤,٦٨١	٢٦,٦٧٤,٦٨١	-	-	-	-	-	-	-
	٣,٥٣١,٧١٨	٣,٥٣١,٧١٨	-	-	-	-	-	-	-
	٢,٦٩١,٦١٣	٢,٦٩١,٦١٣	-	-	-	-	-	-	-
	١,٢١٨,٦٧٠	١,٢١٨,٦٧٠	-	-	-	-	-	-	-
	١٢٨,٨٦٤,٣١٤	١٢٨,٨٦٤,٣١٤	-	-	-	-	-	-	-
	١,٠٩٢,٠٩٢,٢٥٧	٣٥٩,٦٠٨,٤٢٩	٧,١٣٧,٠٦٧	٣٩,٥٨٠,٩٧٨	١١٩,٥٢٢,٣١٠	٦١,٠٧٣,٢٤٦	٨٧٩,١٦٠,٣٢٧	٨٧٩,١٦٠,٣٢٧	٨٧٩,١٦٠,٣٢٧
	-	(٢٨,٧٨٦,٥٦٥)	١٩٣,٩٨٦,٧٢٢	٦٠,٦٤١,٣٢٧	(١٦,٢٩٨,٠٤٣)	٧٣,٥٩٠,١٥٢	(٢٧٣,١٣٣,٦٣٣)	(٢٧٣,١٣٣,٦٣٣)	(٢٧٣,١٣٣,٦٣٣)
	٣٨,٤٧٨,٢٥٢	٣٨,٤٧٨,٢٥٢	٧٧,٢١٤,٧٧٧	(١١٦,٧٧١,٩٤٥)	(١٧٧,٤١٣,٢٧٢)	(١٦١,١١٥,٢٢٩)	(٢٣٨,٥٤٨,٢٠١)	(٢٣٨,٥٤٨,٢٠١)	(٢٣٨,٥٤٨,٢٠١)
	-	-	-	-	-	-	-	-	-

المطلوبات وحقوق المساهمين
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
مطلوبات أخرى
مخصصات متوقعة
مخصص ضريبة الدخل
حقوق الأقلية
حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

فرق حساسية بنود داخل الميزانية
حساسية بنود خارج الميزانية
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم

مؤسسية بنود خارج الميزانية

ب - كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٤ :

متوسط سعر الفائدة %	مجموع		غير خاضعة لمخاطر		مخاطر		خاضعة لمخاطر		الموجودات
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣/٢ - ٧/٦٥	٣٧٠,١٠٤,٧٩٨	١٠٠,٩٠١,٧٨٧	١١,٣٤٤,٠٠٠	-	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٢١٥,٣٥٩,٠١١	-	٤٩٨,١٥٥,٦١٤	دينار
٥/٢٠ - ١/٧٥	٤٩٩,٠٨٩,٤٤٧	٩٣٣,٨٣٣	-	-	-	-	-	-	دينار
٤/٥	٧١٦,٥٦٠	-	-	-	-	-	-	-	دينار
٩	١٣,٣٣٩,١٦٣	٣,٥٧٨,٤٤٨	٥,٥٠٢,٠٨٨	٢,١١١,٨٦٧	-	٧١٦,٥٦٠	-	-	دينار
١١/٠٠ - ٥/٠٠	٤٢٠,٢٠٨,٠١٦	٥٢,٢٦٧,٩٠٢	٧٨,٩٧٩,١٧٧	٦٤,٦٣٤,١٩٢	٥٩,٧٦٠,٤٨٢	٦٦,٥٠٦,٣٧٩	-	٢,١٤٥,٧٦٠	دينار
١٠/٥٠ - ٤/٢٥	٦٨,٨٥٦,٤٤٨	٢٥,٨٣١,٨٧٨	٢٦,٩٤٦,١٣٣	٨,٨١٤,٤٩٤	١,٩٢٤,٣٠٤	٥,٣٣٩,٦٣٩	-	٩٧,٩٩٩,٨٨٤	دينار
٣/٤٠ - ٧/٠٦	٨٢,٩٧٨,١٧٥	-	٢٥,٢١٨,٦٨٩	٤٠,٩٩٩,٨٩٢	٤,٤٧٠,٣٣٧	٨,٩٩٧,٠٥٢	-	٣,٢٩٢,٢٠٥	دينار
	٣,٤٩٠,٨٧٤	٣,٤٩٠,٨٧٤	-	-	-	-	-	-	دينار
	٥١,٨٢٢,٦٠٠	٥١,٨٢٢,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	دينار
	٦,٠٨٢,٠٧٦	٦,٠٨٢,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	دينار
	١,٥٧١,٤٢٦,١٥٧	٢٩٩,٦٤٧,٣٦٨	١٤٧,٩٩١,٠٨٧	١١٦,٥٦٠,٤٤٥	٦٦,١٥٥,٢٢٣	١٢٤,١١٩,٦٣٠	-	٨١٦,٩٥٢,٤٧٤	دينار
٢/٠٠ - ١/٧٥	٤٤,٧٠٦,٦٠٣	-	-	-	٣,٢٥٠,٠٠٠	-	-	٤١,٤٥٦,٦٠٣	دينار
٣/٠٠ - ١/٠٠	١,٢٦١,٦٤٤,٩٣١	٢٦٦,٧٦٤,٥٠٤	-	٣,٨٩٦,٧٨٨	٧٤,٥٦٠,٧٦٩	٣٥,٧٢٣,٢٢١	-	٨٨٠,٦٩٩,٥٤٩	دينار
٢/٥٠ - ١/٠٠	١٣٥,٤٩٠,٤٠٢	٤,٥٤٤,٩٢٥	٢٦١,٠٥٨	٢٥,٧٨٨,٨٥٥	٣٩,٥٥٥,٠٩١	١٩,٦٩٩,٨٣١	-	٤٥,٦٤٠,٦٤٢	دينار
٦/٤٥ - ٥/٥٠	٧,٠٩٧,٥٦١	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,١٧٩	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٩٧,٣٨٢	-	٢٥٠,٠٠٠	دينار
	٢٠,٤٤٧,٩٧٢	٢٠,٤٤٧,٩٧٢	-	-	-	-	-	-	دينار
	٣,٢٦٥,٦٤٦	٣,٢٦٥,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	دينار
	٥٨٥,٤٦٩	٥٨٥,٤٦٩	-	-	-	-	-	-	دينار
	١,١٩٥,٤٢٥	١,١٩٥,٤٢٥	-	-	-	-	-	-	دينار
	٩٦,٩٩٢,١٤٨	٩٦,٩٩٢,١٤٨	-	-	-	-	-	-	دينار
	١,٥٧١,٤٢٦,١٥٧	٣٩٣,٧٩٦,٠٨٩	١,٢٦١,٠٥٨	٣٢,٠٨٥,٨٢٢	١١٧,٦١٥,٦٦٠	٥٨,٦٢٠,٥٣٤	-	٩٦٨,٠٤٦,٧٩٤	دينار
	-	(٩٤,٤٨,٦٩١)	١٤٦,٧٣٠,٢٩٩	٨٤,٤٧٤,٦٢٢	(٥١,٤٦٠,٧٣٧)	٦٥,٤٩٩,٠٩٦	-	(١٥١,٠٩٤,٣٢٠)	دينار
	٣٩,٢٠٥,٧٢٦	-	-	-	-	٣,٩٢٠,٥٧٣	-	٣٥,٢٨٥,١٥٣	دينار
	-	٣٩,٢٠٥,٧٢٦	١٣٣,٣٥٤,٤١٧	(١٢,٣٧٥,٦١٢)	(٩٧,٨٥٠,٢٣٥)	(٤٦,٢٨٩,٤٩٨)	-	(١١٥,٨٠٩,١٦٧)	دينار

المطلوبات وحقوق المساهمين
 ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
 ودائع العملاء
 تأمينات نقدية
 اموال مقرضة
 مطلوبات اخرى
 مخصصات متنوعة
 مخصص ضريبة الدخل
 حقوق الاقلية
 حقوق المساهمين
 مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

فرق حساسية بنود داخل الميزانية
 حساسية بنود خارج الميزانية
 فرق حساسية اسعار الفائدة المتراكم

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
المعامل بالدينار	المبلغ	المعامل 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	بين ياباني
(٢٩٠٤٠٣٧)	-	(١٥٦٨٨٦٩)	-	اخرى *
٥٩٨١٠٦		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
حسب المناطق الجغرافية			
١٨٥٣٥١١٨	٩٠٢٩٠٢٤٨٠	٨٧٣١٤٠٩٩١	- داخل المملكة
٣٥٩٩٢٦٨٨٨	٥٠٨٥٨٩٩٤٨	٢١٦٢٢٧٤٣٩	- البلدان العربية الاخرى
٣١٤٦١٦٧٠	١٤٥٩١٢٠٠	١٦٥٥١٦٥٥	- اسيا *
٢٣٧١٢٠٠٤٦	٣٠٢٧٦٣٩٧	٣٢٨٤٦١٣٦٢	- اوروبا
٥٧٣١٨٥	-	-	- افريقيا *
١٠٣٢٨٦٣٧٧	٨١٤١٩٠٠	٣٣٨٨٢٢٠	- امريكا
<u>٢٠٨٥٩٧٨٨</u>	<u>١٥٩٠٣٣٢</u>	<u>٢٨٣٢٢٥٩٠</u>	- بقية دول العالم
٩٣٨٥٧٩٠٧٢	١٤٦٦٠٩٢٢٥٧	١٤٦٦٠٩٢٢٥٧	المجموع
=====	=====	=====	
حسب القطاع			
٣٠٥١٧٧٤٤٥	٨٣٦١١٣٨٣٠	٢٩٥٣١٢٧٠٥	- حسابات افراد
٥٨٠٥٤٩٤٤٢	٤٨٤٨٢٩٢٤٧	٩٨٢٨٤٨٥٥٦	- حسابات شركات
<u>٥٢٨٥٢١٨٥</u>	<u>١٤٥١٤٩١٨٠</u>	<u>١٨٧٩٣٠٩٩٦</u>	- 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			
بنود	مطلوبات	موجودات	البيان
خارج الميزانية	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	
			حسب المناطق الجغرافية
			- داخل المملكة
٣٧٣٢٩٣٩٢٥	١٢٤٢١٠٩٧٣٢	٨٢٧٦٢٥٤٨٣	- البلدان العربية الاخرى
٩٣٠٧٩٨١٦	٢٧٤٤٦٤٦٦٦	٢٣٩٦٦٠٣٧٦	- اسيا *
١٦٣٨٤٠١٦٣	١٢١٣٢٧٥٢	١٣٠٠٢٥٢١	- اوروبا
١٩٣٥٧٢٦٠١	٣١٩٠٢٨٦٩	٤٦٣٩٠٠٨٩٧	- امريكا
١١٩٠٣١٣٨٠	٨٥٢٥٢١٩	١٦٤٣٣١٦٧	- بقية دول العالم
٦٦٣٥٢٣٩٢	٢٢٩٠٩١٩	١٠٨٠٣٧١٣	المجموع
١٠٠٩١٧٠٢٧٧	١٥٧١٤٢٦١٥٧	١٥٧١٤٢٦١٥٧	
=====	=====	=====	
			حسب القطاع
			- حسابات افراد
٣٤٤٤٦١٠٠١	٨٢٧٥٤٩١٦٨	٢٨٧٧٧١٧٢٨	- حسابات شركات
٦١٧٢٦٢٠٩٣	٥٣٣٨٨٨٩٤٧	١٠٦٨٧٥٣٧٨٤	- أخرى
٤٧٤٤٧١٨٣	٢٠٩٩٨٨٠٤٢	٢١٤٩٠٠٦٤٥	المجموع
١٠٠٩١٧٠٢٧٧	١٥٧١٤٢٦١٥٧	١٥٧١٤٢٦١٥٧	
=====	=====	=====	

* باستثناء الدول العربية .

٤١ - القيمة العادلة للاذوات المالية

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٠٠٤٧٩٨	٣٧٠٠٤٧٩٨	٣٧٠٠٤٧٩٨	٣٣٨٠٨١٣٢٧٥	٣٣٨٠٨١٣٢٧٥	٣٣٨٠٨١٣٢٧٥	٣٣٨٠٨١٣٢٧٥
٤٩٩٠٨٩٤٤٧	٤٩٩٠٨٩٤٤٧	٤٩٩٠٨٩٤٤٧	٣٢٠٧٨٦٧٣٠	٣٢٠٧٨٦٧٣٠	٣٢٠٧٨٦٧٣٠	٣٢٠٧٨٦٧٣٠
٨٤٢٥٢٥٤٨	٨٤٢٥٢٥٤٨	٨٢٩٧٨١٧٥	٦٣٨١٠١٩٧	٦٣٨١٠١٩٧	٦٣٨١٠١٩٧	٦٣٨١٠١٩٧
٣٤٩٠٨٧٤	٣٤٩٠٨٧٤	٣٤٩٠٨٧٤	٩٩٣٩٦٣٧	٩٩٣٩٦٣٧	٩٩٣٩٦٣٧	٩٩٣٩٦٣٧
١٩٥٧٦٤٠٠	١٩٥٧٦٤٠٠	١٩٥٧٦٤٠٠	١٤٩٥٩٤٦٨	١٤٩٥٩٤٦٨	١٤٩٥٩٤٦٨	١٤٩٥٩٤٦٨
٤٤٧٠٦٦٠٣	٤٤٧٠٦٦٠٣	٤٤٧٠٦٦٠٣	٤٩٦٩٣٣٢٦	٤٩٦٩٣٣٢٦	٤٩٦٩٣٣٢٦	٤٩٦٩٣٣٢٦
١٣٥٤٩٠٤٠٢	١٣٥٤٩٠٤٠٢	١٣٥٤٩٠٤٠٢	١٠٧٤٣٧٥٧٨	١٠٧٤٣٧٥٧٨	١٠٧٤٣٧٥٧٨	١٠٧٤٣٧٥٧٨
٧٠٩٧٥٦١	٧٠٩٧٥٦١	٧٠٩٧٥٦١	١٧٠٣٣٠١٧٨	١٧٠٣٣٠١٧٨	١٧٠٣٣٠١٧٨	١٧٠٣٣٠١٧٨
٧٠٩٧٥٦١	٧٠٩٧٥٦١	٧٠٩٧٥٦١	٨٦٥٠١٧٩	٨٦٥٠١٧٩	٨٦٥٠١٧٩	٨٦٥٠١٧٩

الموجودات المالية

نقد وارصدة لدى البنوك المركزية *
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
استثمار في شركة حليفة
موجودات مالية متوفرة للبيع غير مدرجة
يتعدى عملياً قياس القيمة العادلة لها **

المطلوبات المالية

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
اموال مقرضة

* لا تشمل القوائد المستحقة والتي تظهر بشكل مستقل ضمن الموجودات الاخرى والمطلوبات الاخرى .
** الاستثمارات تظهر بالكلفة لتعذر تقدير 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
١٧٠٦٣٢٥	١٣٩١٢٩٩
٣٧٤١٦	٢٨٢٧٣٩
١٠٤٨٩٥	-
١٨٤٨٦٣٦	١٦٧٤٠٣٨

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
٥٢٤٥٢٩٠١	٤٤٣٨٦٤٢٩
٤٦٣٠٦٧٩٢٧	٣٢٣٠٤٧١٧
٩٨٥٠٧٢٧	٩٤٦٨١٤٨
للسنة اشهر المنتهية في	للسنة اشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
١٤٩٣٧١٤	٤٠٣٤٠٥
٣٨٩٦٤٦	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
١١٨٧٩٤٠٢	١٠٥٣١٨٥٣
١٧٦٣٥٤٨٤	١٦٢٩٨١١٤
٢١٢٢١٩٩	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
٧٦٣٨٣٢٥٥	٨٩٣٥٨٨٤٥
٦٤٥١٣٨٢٥٥	٥٣٦٦٥٩٧٤٩
٣٩٣٥٦٥٣٨	٥٠٠٦٤٥٧٤
٨٠٨٦٨٠٩٦	٩٨٩٨٣١٥٨
٤٧٧٩٨٨١٢	٥٢١٩٦٨٣٨
٢٧٠٦٠٦٠٩	٢٥٨٦٨٥٦٠
٩١٦٦٠٥٦٥	٨٥٣١٣١٧٢٤
٣٩٢٠٥٧٢٥	٣٨٤٢٨٢٥٢
٥٣٣٥٨٩٨٧	٤٧٠١٩٠٩٦
١٠٠٩١٧٠٢٧٧	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	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
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 الموحدة .

٤٧ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٧٨١٠٠٣٣ر دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ مقابل ٨٥٩٦٦٨٩١ر 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 ٢٠٠١ حيث تم تدوير خسائر بقيمة ١٦٤ر ١٤٧٥ر دينار وتأجيل مصاريف أخرى للسنوات القادمة. هذا ولم يتم تقدير ضريبة دخل البنك من قبل دائرة ضريبة الدخل للاعوام ٢٠٠٢، 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 ان تترتب عليه أية التزامات أو مسؤوليات تجاه الطرف الآخر .

ثانياً : تم بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠٠٤ التوقيع على مذكرة تفاهم بين البنك الأهلي الأردني والبنك التجاري الفلسطيني ، تم بموجبها الاتفاق على ان يتم دمج فروع البنك الأهلي الأردني العاملة في فلسطين والبنك التجاري الفلسطيني تحت الاسم الجديد " البنك الأهلي 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 .

٥٠ - إدارة المخاطر

يتبع البنك سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهناك لجنة لادارة 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 ، وبيين الإيضاح رقم (٤٠) 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 لتناسب مع تصنيف أرقام الفترة الحالية .