



بنك الإسكان للتجارة والتمويل
The Housing Bank for Trade & Finance

الرقم : 2011/9/372

التاريخ : 2011/7/31

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية نصف السنوية /2011

تحية واحتراما ،،

إشارة إلى الموضوع أعلاه أرفق بطيه البيانات المالية الموحدة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل عن النصف الاول من عام 2011 بعد ان تم مراجعتها من قبل مدققي الحسابات وغير معتمدة بعد من البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

خالد الذهبي
مدير تنفيذي - الدائرة المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ تموز ٢٠١١
الرقم التسلسلي: ٤٤٤
رقم الملف: ١١٤
الجهة المختصة: الإدارة العامة

Markaze4/mk30

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١١

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى مجلس إدارة بنك الاسكان للتجارة والتمويل
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

إرنست ويونغ/ الأردن

بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تموز ٢٠١١

فهرس المحتويات

صفحة	
١	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
٢	قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة
٤	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة
٦ - ٣٢	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١١

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١١	ايضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)		
			الموجودات
١,٥٦٠,١٨٥,٣٧٨	١,٣٢٥,٨٠٧,٠٠٣	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٨٠,١٠٩,٣٩٦	٨٠٩,٣٣٥,٣٦٢	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٧,٩٦٣,٠٦٢	٥٩,٥٩٩,٧١٨	٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٠,٢٥٣	-		موجودات مالية للمتاجرة
٤٠,٥٣٩,٣٣٣	١١٣,٩٤٦,١٥٢	٨	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٤١٣,٨٥٥	٩	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٤٤٩,١٤٨,٣٩٨	٢,٥٩٤,٥٧٢,٧٧٣	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٩٣٢,٤٧٥,٠٢٢	-		موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١,٤٩٥,٨٩١,٤٦٣	١١	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٦٠٠,١٦٧,٤٠١	-		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٢,٩١٤,٣١٧	١٠٦,٨٠٦,٤٥٤		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,٩٠١,١٨١	٦,٢١٨,٠٣٠		موجودات غير ملموسة
١٧,٦٧٢,٨٧٧	١٨,٦٢٧,٠١٧		موجودات ضريبية مؤجلة
٨٢,٤٥٣,٨٢٥	٩٨,٠٨٩,٨٥٤	١٢	موجودات أخرى
<u>٦,٦٧٩,٦٦٠,٤٤٣</u>	<u>٦,٦٢٩,٣٠٧,٦٨١</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات:
٤٠٥,٣٥٢,٦٥٦	٥٣٠,٨٩١,٦٣٨		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٨٠٨,٥٦٢,٧١٦	٤,٦٠٥,٢١٢,٤٨٧	١٤	ودائع عملاء
٢٩٥,٠٣٤,٧٠٧	٣١٣,٨٩٢,٤٦٥		تأمينات نقدية
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	أموال مقترضة
٢٢,٣٤٢,٦٤٨	٢٣,٩٩٠,٩٢٥		مخصصات متنوعة
٣٢,٢٣٦,٤٢١	٢٦,٨٠٧,٦٢٨	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٦٥٢,٧٤٨	٦٠١,٠٤٨		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧,٨٨٥,١٥٤	٧,٨٨٨,١٦٨		قروض مساندة
٨٣,٦٦٥,١٢٧	١٠٢,٨٦٦,٣٩٥	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٥,٦٥٥,٧٣٢,١٧٧</u>	<u>٥,٦١٧,١٥٠,٧٥٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
			حقوق مساهمي البنك:
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠		راس المال المكتتب به والمدفوع
٣٥٧,٩٢٥,٤٦٩	٣٥٧,٩٢٥,٤٦٩		علاوة الإصدار
١٠٦,٤٠٩,١٠٤	١٠٦,١٣٣,٩٨٩	٢٨	احتياطي قانوني
٣٣,٢٢٢,٠٦٨	٣٣,٢٢٢,٠٦٨		احتياطي اختياري
-	٣٨٠,٩١٩		احتياطي خاص
٢٢,٤٥٠,٠٠٠	٢٣,٣١٢,٨٩٨		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٩٨٠,٣٠٨)	٣٤٣,٧٣٦		فروقات ترجمة عملات أجنبية
٣٣٢,٠٥٢	-		التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	(١٦٩,٨٣٦)		احتياطي تقييم موجودات مالية
١٤٨,٧٧١,٤٠٤	١٣٤,٤٩١,٥١٢	١٧	ارباح مدورة
<u>٩٢٠,١٢٩,٧٨٩</u>	<u>٩٠٧,٦٤٠,٧٥٥</u>		مجموع حقوق مساهمي البنك
١٠٣,٧٩٨,٤٧٧	١٠٤,٥١٦,١٧٢		حقوق غير المسيطرين
<u>١,٠٢٣,٩٢٨,٢٦٦</u>	<u>١,٠١٢,١٥٦,٩٢٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٦,٦٧٩,٦٦٠,٤٤٣</u>	<u>٦,٦٢٩,٣٠٧,٦٨١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة

للتلاثة اشهر والستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)

ايضاحات	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار	دينار	دينار
الفوائد الدائنة	٧١,٥١٢,٦٦٤	٦٩,٣٩٥,٢٦٩	١٣٩,٨٦٠,٦٧٦	١٤١,٦٥٤,٦٧٣
الفوائد المدينة	(٢١,٩٩٣,٩٩٩)	(٢١,٧٨٠,٣٦٣)	(٤٤,٧٤٩,٤٢٢)	(٤٥,٢٦٣,٦١٢)
صافي ايرادات الفوائد	٤٩,٥١٨,٦٦٥	٤٧,٦١٥,٠٠٦	٩٥,١١١,٢٥٤	٩٦,٣٩١,٠٦١
صافي ايرادات العمولات	٨,١٧٨,١١٥	٧,٦١٦,١١٨	١٧,٥٤٢,٧٩٣	١٥,٩٩٥,٤٥١
صافي ايرادات الفوائد والعمولات	٥٧,٦٩٦,٧٨٠	٥٥,٢٣١,١٢٤	١١٢,٦٥٤,٠٤٧	١١٢,٣٨٦,٥١٢
ارباح عملات اجنبية	٣,٨٢١,٦٩٦	٣,٢٨٢,٢٤٦	٧,٨٦٢,٣٨١	٥,٥١٨,٤١٤
ارباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة	-	٦٧,٦٢٦	-	(٢٦,٥٥٠)
ارباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة	١٠,٥٦٢,٧٥٠	-	١٢,٩٢١,٣٨٦	-
من خلال قائمة الدخل	-	٤٩١,١٤٨	-	٣,٥٠٢,٧٣٩
ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع	٧,٨١٢,٨٩٠	٦,٠٦٤,١٦٩	١٤,٢٥٧,٣٧٠	١١,٧٣١,٥٦٧
ايرادات اخرى	٧٩,٨٩٤,١١٦	٦٥,١٣٦,٣١٣	١٤٧,٦٩٥,١٨٤	١٣٣,١١٢,٦٨٢
اجمالي الدخل	١٥٠,٩٦٦,٤٤٢	١٢٠,٣٢٤,٤٥٣	٢٨٤,٣٢٦,٤٥٣	٢٥٠,٣١٣,٧٥١
المصروفات	١٥,٧٧١,٨٤٨	٣,٠٣٥,٣٧٧	٦,٥٨٥,٤٠٣	٦,١٥٩,٩٠١
نفقات الموظفين	٣,٤٢٦,٩١٤	٧,٧٤٨,٣٣٣	١٩,٦٢٥,٩٣٦	١٦,٣٢٥,٥٢٩
استهلاكات واطفاءات	١٠,١٥٥,٢٨٣	١٢,٦٦٤,٢٣٠	١٧,٦٤٠,٦٨٩	١٧,٦٣٦,٠٤٢
مصاريف اخرى	١٠,٤٦١,٥٤٨	٣٢٥,٤٩٢	٧٨٤,٠٤٩	٦٢٨,٤٩٦
مخصص تكلي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨٦,٠٥٦	٣٦,١٣٨,٨٨٥	٧٥,٦٥٠,٣٥١	٦٦,٠٦٣,٧١٩
مخصصات متنوعة	٣٩,٩٠١,٦٤٩	٢٨,٩٩٧,٤٢٨	٧٢,٠٤٤,٨٣٣	٦٧,٠٤٨,٩٦٣
اجمالي المصروفات	٣٩,٩٩٢,٤٦٧	(٧,٥٤٦,٤٣٦)	(١٧,٦٧٢,٠٣٥)	(١٨,١٦١,٢٣٩)
الربح للفترة قبل الضرائب	(٨,٩٩٥,٤٦٤)	٢١,٤٥٠,٩٩٢	٥٤,٣٧٢,٧٩٨	٤٨,٨٨٧,٧٢٤
ضريبة الدخل	٣٠,٩٩٧,٠٠٣	٢١,٤٥٠,٩٩٢	٥٤,٣٧٢,٧٩٨	٤٨,٨٨٧,٧٢٤
الربح للفترة	٢٢,٠٠١,٤٦١	٢٢,٠٠١,٤٦١	٢٢,٠٠١,٤٦١	٢٢,٠٠١,٤٦١
ويعود الى :				
مساهمي البنك	٢٨,٠٥١,٩٨٧	١٩,٢٢٧,٢١٢	٤٨,٣٥٣,٣١٠	٤٤,٦٦١,٧٤٣
غير المسيطرين	٢,٩٤٥,٠١٦	٢,٧٧٣,٧٨٠	٦,٠١٩,٤٨٨	٤,٢٢٥,٩٨١
	٣٠,٩٩٧,٠٠٣	٢١,٤٥٠,٩٩٢	٥٤,٣٧٢,٧٩٨	٤٨,٨٨٧,٧٢٤
حصة السهم من الربح الاساسي والمخفض للفترة	٢١	٢١	٢١	٢١
	٠,١١١ دينار	٠,٠٧٦ دينار	٠,١٩٢ دينار	٠,١٧٧ دينار

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

للتلاثة اشهر والستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو (مراجعة غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٨,٨٨٧,٧٢٤	٥٤,٣٧٢,٧٩٨	٢١,٤٥٠,٩٩٢	٣٠,٩٩٧,٠٠٣	الربح للفترة
(٣,٩٥٤,٧١٨)	١,٢١٢,٣٨٥	(١,٨٣٥,١٠٩)	٦,٩١١,٤١٦	يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة
٦٧,١٠١	-	(١,٥٢٨,١٠٣)	-	فروقات ترجمة عملات اجنبية
-	(١٩٧,٩١٨)	-	(٢١,٦٢٠)	التغير المتراكم في القيمة المعادلة لموجودات مالية متوفرة
(٣,٨٨٧,٦١٧)	١,٠١٤,٤٦٧	(٣,٣٧٣,٢١٢)	٦,٨٨٩,٧٩٦	بالبيع
٤٥,٠٠٠,١٠٧	٥٥,٣٨٧,٢٦٥	١٨,٠٧٧,٧٨٠	٣٧,٨٨٦,٧٩٩	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة
				المعادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
				مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى للفترة بعد الضريبة
				مجموع الدخل الشامل للفترة
				ويعود الى:
٤٢,٤٠٥,٧٩٣	٤٩,٤٧٩,٤٣٦	١٦,٧٦١,٦٩٠	٣٢,١١٣,٨٧٢	مساهمي البنك
٢,٥٩٤,٣١٤	٥,٩٠٧,٨٢٩	١,٣١٦,٠٩٠	٥,٧٧٢,٩٢٧	غير المسيطرين
٤٥,٠٠٠,١٠٧	٥٥,٣٨٧,٢٦٥	١٨,٠٧٧,٧٨٠	٣٧,٨٨٦,٧٩٩	

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو (مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو		ايضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٦٧,٠٤٨,٩٦٣	٧٢,٠٤٤,٨٣٣	الأنشطة التشغيلية
٦,١٦٥,٨٣٣	٦,٥٨٥,٤٠٢	الربح للفترة قبل الضرائب
١٧,٦٣٦,٠٤٢	١٧,٦٤٠,٦٨٩	تعديلات لينود غير نقدية:
-	(١٠,٥٧٣,٧٩٠)	استهلاكات واطفاءات
(٢,٧٦٩,١٩٠)	(٣,٦٧٤,٦٦٤)	مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٨٥٣,٥٠٢	٢,٩٠١,١٨٠	ارباح فروقات اعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤,٣٩٠,٢٠٠)	(٥,٥٧٠,٦١٣)	تأثير تغيير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٢٧,٦٨٨	٥٥١,٥٨٠	مصرف تمويل نهاية الخدمة
٨٥,٧٧٢,٦٣٨	٧٩,٩٠٤,٦١٨	اطفاء علاوات وخصم الاصدار
-	-	اخرى
-	(٦,٥٠٠,٠٠٠)	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
(٤٦,١٥٢,٣٨٩)	٤٨,٣٦٣,٣٤٤	التغير في الموجودات والمطلوبات
(٥٢,١٨٤,٣٨٤)	(١٦٣,٠٧٠,١١٥)	(الزيادة) في الايداعات لدى البنك المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ٣ اشهر)
٣٢,٨٥١	-	النقص (الزيادة) في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ٣ اشهر)
-	٩,٨٨٥,٠٥٠	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
١١,٦٩٧,٠٣٨	(١٥,٧٤٢,٩٦٥)	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
(٤٨٣,٤٠٨)	٩,٦١٧,١٠٠	النقص في الموجودات المالية المعددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٠,٥١٤,٢٠١	(٢٠٣,٣٥٠,٢٢٩)	(الزيادة) النقص في الموجودات الاخرى
٣٥,٤٩٣,٢٩١	١٨,٨٥٧,٧٥٨	الزيادة (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ٣ اشهر)
٦,٧٧٦,٥١٩	٧,١٥٠,٨٦٠	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(٧٢٠,٧٩٩)	(١,٧٤٨,٤١٢)	الزيادة في التامينات النقدية
١٣٠,٧٤٥,٥٥٨	(٢١٦,٦٣٢,٩٩١)	الزيادة في المطلوبات الاخرى
(٢٧,٤٤٠,٦٠٤)	(٢٤,٤٤٩,٨٦٠)	(النقص) في المخصصات المتنوعة
١٠٣,٣٠٤,٩٥٤	(٢٤١,٠٨٢,٨٥١)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(٣٢٠,٧٠٨,٧١٨)	-	الأنشطة الاستثمارية
١٢١,٤١١,٣٤٩	-	(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٦٨,٥٩٩	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٥٣٦,٣٩٧,٥٩٧)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل للشامل الآخر
-	٥٠٦,٠٣٧,١٥٢	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٣٨٦,٠٥٨	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٧٦,٩٠٨,٩٣٧)	-	بيع استثمار في شركة تابعة
٤٣٢,٢٠٠,٧٨٥	-	(شراء) موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(١١,٠٠٢,٨٨٥)	(٩,٤٧٩,٠٩٩)	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٦,٩٠٣	٨٧,٦١٤	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٣٣٩,٤٥٤)	(١,٤٣٢,٧٨٣)	بيع ممتلكات ومعدات
١٤٤,٦٧٩,٠٤٣	(٤٠,٧٢٩,٥٥٦)	(شراء) موجودات غير ملموسة
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
(٤٨,١٣٦,٤٥٤)	(٥٠,٧٢٨,١٣٢)	الأنشطة التمويلية
(٧٥,٢٧٢)	-	الاموال المقرضة
١١,٤٢٤,٨٢٠	(٥,٠٣٥,٤٧٤)	ارباح موزعة
٣٤,١١٣,٠٩٤	(٥٠,٧١٣,٦٠٦)	مصاريف الزيادة في رأسمال شركات تابعة
٢٨٢,٠٩٧,٠٩١	(٣٣٢,٥٧٦,٠١٣)	حقوق غير المسيطرين
٢,٧٦٩,١٩٠	٣,٦٧٤,٦٦٤	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٢,٣٢٣,٠٥١)	١,٣٢٧,٠٥٨	صافي (النقص) (الزيادة) في النقد وما في حكمه
١,٨٨٤,٦٣٠,٦٩٦	١,٩٣٤,٩٥٠,٢٤٤	تأثير تغيير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢,١٦٧,١٧٣,٩٢٦	١,٦٠٧,٣٧٥,٩٥٢	فروقات ترجمة العملات الاجنبية
-	-	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
-	-	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١

١- عام

تأسس بنك الاسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام ١٩٧٣ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها (١١٢) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (١٣) ومن خلال الشركات التابعة له في الاردن وسوريا والجزائر والمملكة المتحدة.

اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (٢٠١١/٥) المنعقدة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١١).

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية الموجزة) ، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة ، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، كما ان نتائج الاعمال للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ باستثناء أثر تطبيق ما يلي:

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الانوات المالية"

قام البنك والشركات التابعة له بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية الموحدة اعتباراً من بداية عام ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ووفقاً للاحكام الانتقالية للمعيار، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للفترة السابقة، حيث يسمح المعيار بذلك وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الأرصدة الافتتاحية لبندي الأرباح المكونة والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في أول كانون الثاني ٢٠١١.

ان تفاصيل اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الايضاح رقم (٢٩) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

يتضمن المعيار الجديد الفئات التالية لتصنيف وقياس الموجودات المالية:

أ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالتدفقات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التذني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تذني في قيمتها في قائمة الدخل.
- يمثل مبلغ التذني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١

ج - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباع مباشرة الى الارباح والخسائر المتدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
- يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل.

معيّار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - (مُعَدّل)

يُوضح المعيار المُعدّل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء التفاوت في عملية التطبيق.

لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المُعدّل.

معيّار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - عرض وتصنيف حقوق الإصدار - (مُعَدّل)

تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الإصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد مُحدّد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مقابل مبلغ مُحدّد.

لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المُعدّل.

٣- أسس توحيد القوائم المالية

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

أ- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية ٤٩,٠٦٢٪ من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ ٥ مليار ليرة سوري أي ما يعادل ٧٣,١ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١، ونظرا لأن البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وإدارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا المصرف لعام ٢٠٠٣، كما ان المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سوريا وتبلغ نسبة مساهمته ٨٥٪ من رأس المال البالغ ١٠٠ مليون ليرة سوري كما ان بنك الاسكان للتجارة والتمويل يملك ٥٪ من رأسمال هذه الشركة.

ب- بنك الاسكان للتجارة والتمويل الجزائر: تبلغ نسبة الملكية ٦١,١٧١٪ كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١ من رأس مال البنك البالغ ١٠ مليار دينار جزائري، ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا البنك لعام ٢٠٠٢.

ج- شركة المركز المالي الدولي/ الاردن : تبلغ نسبة ملكية البنك ٧٧,٥٪ في رأس مالها المدفوع البالغ ٥ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١ مقابل ٤,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٠ حيث تم رسملة ٥٠٠ الف دينار من الارباح المدورة، وتقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية لدى بورصة عمان وغيرها من البورصات (أسواق الأوراق المالية) في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها. وتقوم بعمليات بيع وشراء الأوراق المالية وتداولها لحساب الغير و/أو لحسابها، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٨.

د- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الاردن : تبلغ نسبة الملكية ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٢٠ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١، وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للأليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها، بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها و/أو أية أمور أخرى يمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيراً تمويلياً، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ٢٠٠٥.

هـ- بنك الاردن الدولي / لندن : تبلغ نسبة الملكية فيه ٦٨,٥٧١٪ من رأسماله المدفوع والبالغ ٣٥ مليون سهم بقيمة اسمية جنيهه استرليني لكل سهم أي ما يعادل ٣٩,٣ مليون دينار اردني كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١ ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية.

و- الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية/ الاردن : تبلغ نسبة الملكية ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع والبالغ ٤٠ الف دينار كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١ وتقوم الشركة بإدارة موظفي الخدمات غير البنكية، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٧.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.
تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

٤ - استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والاقتصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

اننا نعتقد بأن تقديرنا ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني القروض والتسهيلات : يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الاسس الموضوعية من الادارة وتطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني والبنوك المركزية في البلدان التي يعمل فيها البنك ومعايير التقارير المالية الدولية ويتم احتساب المخصص وفقا للأسس الأكثر تشددا.
- يتم اثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات اثبات خسارة التدني ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: يتم اخذ مخصصات لمواجهة اية التزامات قضائية استنادا لرأي المستشار القانوني للبنك.
- مستويات القيمة العادلة: يتوجب تحديد والاقتصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجب مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقا للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما اذا كانت المعلومات او المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى اهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع احكام للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الاخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الاصل او الالتزام.

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٣٢١,٤٦٨,٠٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١ مقابل مبلغ ٣٦١,٧٦١,٧٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٠.

يشمل هذا البند مبلغ ٤١,٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١ تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ شهور مقابل ٣٤,٩٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٠.

لا يوجد ارصدة مقيدة للسحب كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٠.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١١,٥٢٧,٥٧٧ دينار كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١ مقابل ١٧,٥٩٣,٤١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٠.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٠.

٧- ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الايداعات التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة شهور ١٢,٨٦١,٠٣٠ دينار و عن ستة شهور مبلغ ٤٦,٧٣٨,٦٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١١ مقابل ٩٨,٩٧٨,٦٧٨ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور و عن ستة شهور بمبلغ ٨,٩٨٤,٣٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٠.

لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٠.

٨- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند وفقاً للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
-	٢٩,٥٤٩,٢٣٤	اسهم
٤٠,٥٣٩,٣٣٣	٥١,٧٢٤,٠٩٦	سندات
-	٣٢,٦٧٢,٨٢٢	صناديق استثمارية
٤٠,٥٣٩,٣٣٣	١١٣,٩٤٦,١٥٢	المجموع

٩- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند وفقاً للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
-	٤١٣,٨٥٥	اسهم
-	٤١٣,٨٥٥	المجموع

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١

١٠- تسهيلات الائتمانية مباشرة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١١	
دينــار (مدققة)	دينــار (مراجعة غير مدققة)	
١١,٩٠٠,٦٦٢	١٢,٤٦٣,٤٣١	الأفراد (التجزئة)
٤١٧,٦٧٤,٠٦٨	٤٤٧,٧٩٣,٣٣٥	حسابات جارية مدينة
١٠,٢٨٩,١٩١	٩,٩٣٦,١٩٥	قروض وكمبيالات *
٥١٧,٩٥٨,٥٥١	٥٢٠,٨٣٧,٤٧٨	بطاقات الائتمان
٣٩٠,٦٥٥,٣٨٠	٣٥٥,٢٦٤,٢٦٥	القروض العقارية
		منها سكني
		الشركات الكبرى
٢٧٩,٦٦٠,٣٩٧	٤٠٢,٣٦٣,٧٤١	حسابات جارية مدينة
٨٦٠,٩٦٧,٨٨١	٨٧٧,٧٠٠,٧٩٨	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١١٧,٣٣١,٤٧٦	١١٨,٣٨٢,٨٥٧	حسابات جارية مدينة
١٥٠,٩٤٠,٢٥١	١٨٦,٠٠٤,٤٢٤	قروض وكمبيالات *
٢٦٢,٤٤١,٣٨٩	١٩٧,٨٣٠,٠٨٣	الحكومة والقطاع العام
٢,٦٢٩,١٦٣,٨٦٦	٢,٧٧٣,٣١٢,٣٤٢	المجموع
(١٤٢,٨٠٧,٨٩٨)	(١٣٣,٤٠٢,٢٨٤)	ينزل : مخصص تكني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣٧,٢٠٧,٥٧٠)	(٤٥,٣٣٧,٢٨٥)	فوائد معلقة
٢,٤٤٩,١٤٨,٣٩٨	٢,٥٩٤,٥٧٢,٧٧٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة ٢٤,١٥٩,٣٤٤ دينار كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١ مقابل ٢٣,٥٢٦,٣٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٣٦,٧٥٠,٥٨٢ دينار أي ما نسبته (٨,٥٤٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١ مقابل ٢٦١,٩٤١,٤٥٦ دينار أي ما نسبته (٩,٩٦٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٩٦,٨٣٨,١٨٥ دينار أي ما نسبته (٧,٢٠٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١ مقابل ٢٢٦,٢٦٤,٢١٦ دينار أي ما نسبته (٨,٧٢٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها ٨٣,٣١٧,٢٣٨ دينار أي ما نسبته (٣٪) من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١ مقابل ٨٢,٤١٠,٦٥٠ دينار أي ما نسبته (٣,١٣٪) كما في ٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٠.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

المنشآت				
الاقـــرار	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)				
١٢,٩٦٩,٨٥٨	١٠,٨٦٠,٤٤٧	٩٨,٧٢٤,٥٧٥	٢٠,٢٥٣,٠١٨	١٤٢,٨٠٧,٨٩٨
الرصيد في بداية الفترة				
٢,٦٨٦,٧٤٩	١,٤٦٨,٤٨٣	١١,٧٤٥,٢٤٣	١,٧٤٠,٢١٤	١٧,٦٤٠,٦٨٩
المقتطع خلال الفترة				
(٢٢,٣٨١)	١,٢٤٧	(٢٦,٨٨٣,٠٦٤)	(١٤٢,١٠٥)	(٢٧,٠٤٦,٣٠٣)
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)				
١٥,٦٣٤,٢٢٦	١٢,٣٣٠,١٧٧	٨٣,٥٨٦,٧٥٤	٢١,٨٥١,١٢٧	١٣٣,٤٠٢,٢٨٤
الرصيد في نهاية الفترة				
١٤,٩٤٤,٠٢٥	١٢,٠٢٦,١١٤	٨١,٥٣١,٩١١	٢١,٧٨٧,٣٢٤	١٣٠,٢٨٩,٣٧٤
مخصص تدني				
٦٩٠,٣٠١	٣٠٤,٠٦٣	٢,٠٥٤,٨٤٣	٦٣,٨٠٣	٣,١١٢,٩١٠
مخصص تحت المراقبة				
١٥,٦٣٤,٢٢٦	١٢,٣٣٠,١٧٧	٨٣,٥٨٦,٧٥٤	٢١,٨٥١,١٢٧	١٣٣,٤٠٢,٢٨٤
الرصيد في نهاية الفترة				

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)

١٠,٩١٧,٠١٧	١٠,٦٩٤,١٢٣	٦٢,٥٢٨,٢٧٥	١٦,٦٢٣,٥٨٧	١٠٠,٤٦٣,٠٠٢
الرصيد في بداية السنة				
٢,٦٣٥,٢١٠	١٧٧,٨٧٢	٣٩,٤١٥,٠٥٣	٣,٩٧٠,٤٥٩	٤٦,١٩٣,٥٩٤
المقتطع خلال السنة				
-	-	٤٣٦,٢٥٨	-	٤٣٦,٢٥٨
رصيد ناتج عن تملك شركة تابعة				
(٧٨٢,٣٦٩)	(٦,٥٤٨)	(٣,٦٥٥,٠١١)	(٣٤١,٠٢٨)	(٤,٢٨٤,٩٥٦)
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)				
١٢,٩٦٩,٨٥٨	١٠,٨٦٠,٤٤٧	٩٨,٧٢٤,٥٧٥	٢٠,٢٥٣,٠١٨	١٤٢,٨٠٧,٨٩٨
الرصيد في نهاية السنة				
١٢,٣١٨,٨٨٣	١٠,٥٠٩,٣٩١	٩٧,٥٤٣,٩٦٢	٢٠,١٣٨,١٥٢	١٤٠,٥١٠,٣٨٨
مخصص تدني				
٦٥٠,٩٧٥	٣٥١,٠٥٦	١,١٨٠,٦١٣	١١٤,٨٦٦	٢,٢٩٧,٥١٠
مخصص تحت المراقبة				
١٢,٩٦٩,٨٥٨	١٠,٨٦٠,٤٤٧	٩٨,٧٢٤,٥٧٥	٢٠,٢٥٣,٠١٨	١٤٢,٨٠٧,٨٩٨
الرصيد في نهاية السنة				

بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ١٣,٩٠٠,٤٣٨ دينار كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١ مقابل ٥,٥٠٣,٨٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٠.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الاقسراد	القروض العقارية	الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)				
الرصيد في بداية الفترة	٥,١٣٣,٣١٥	٦,١٢٢,٣٢١	١٨,٥٧١,١١٩	٣٧,٢٠٧,٥٧٠
بضائف: الفوائد المعلقة خلال الفترة	١,٨٤٥,٣٩٥	١,٥٩٥,٢٧٦	٨,٦٩٩,١٣٧	١٣,٧٧٩,٨١٥
يقلل: الفوائد المحولة للائرادات	(٥١٧,٨٠٠)	(٤١٥,٩٠٥)	(٣١٥,٦٣٤)	(١,٣٤٩,٣٣٩)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(١٤٣,٠٧٠)	(١٣٦,٩٧٦)	(٢,٦٤٨,٥١٧)	(٣,٩٢٨,٥٦٣)
الرصيد في نهاية الفترة	٦,٣١٧,٨٤٠	٧,١٦٤,٧١٦	٢٤,٣٠٦,١٠٥	٤٥,٣٢٨,٦٦١

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)

الرصيد في بداية الفترة	٤,٣٩٥,١٣٦	٥,١٢٨,٠٤٤	٨,٤٦٨,٠١٥	٥,٧٣٣,٤٣٥	٢٤,٢٢٤,٦٣٠
بضائف: الفوائد المعلقة خلال الفترة	١,٥٥٤,٤٠٩	٣,٥٣٧,٣٢٠	١٢,٩٧٩,٢٠٩	٥,١١٧,٥٥٨	٢٣,١٨٨,٤٩٦
يقلل: الفوائد المحولة للائرادات	(٢٩٧,١٤٣)	(٢,٧٩٠,٥٧٨)	(٢,٣٨٥,٦٦٦)	(٢,٩٧١,٩١٦)	(٨,٤٤٥,٣٠٣)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٥١٩,٠٨٧)	(٢٥٢,٤٦٥)	(٤٩٠,٤٣٩)	(٤٩٨,٢٦٢)	(١,٧٦٠,٢٥٣)
الرصيد في نهاية الفترة	٥,١٣٣,٣١٥	٦,١٢٢,٣٢١	١٨,٥٧١,١١٩	٧,٣٨٠,٨١٥	٣٧,٢٠٧,٥٧٠

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي:

القطاع الاقتصادي	داخل المملكة	خارج المملكة	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١١	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)			
مالي	١٨,٥٤٣,٣٨٥	٩,٣٩٥,٢٧١	٢٧,٩٣٨,٦٥٦	٤٦,٨٠٩,٣٩١
صناعة	٣٢٧,٤٦٩,٣٥١	١١٦,٤١٩,٥٦٣	٤٤٣,٨٨٨,٩١٤	٣٠٩,٠٦٧,٤٠٥
تجارة	٢٤٩,٠٧٣,٦٤٨	٢٩٧,٩٩٨,٥٠٧	٥٤٧,٠٧٢,١٥٥	٥٥٠,٠٧٧,٣٦٠
عقارات	٤٠٢,٤٥٧,١٤٠	١١٨,٣٨٠,٣٣٨	٥٢٠,٨٣٧,٤٧٨	٥١٧,٩٥٨,٥٥١
زراعة	١٨,١٥٨,٥٤٦	١٧,٨١٨,١١٣	٣٥,٩٧٦,٦٥٩	١٧,١٧٤,١٧٠
اسهم	٤١,١٦٨,٥٢٨	-	٤١,١٦٨,٥٢٨	٣٩,٩٠٩,٩٥٤
الفراد	٣٧٢,٧٠١,٦١٨	٩٧,٤٩١,٣٤٣	٤٧٠,١٩٢,٩٦١	٤٣٩,٨٦٣,٩٢١
حكومة وقطاع عام	١٥٩,٧٥٠,٢٢٨	٣٨,٠٧٩,٨٥٥	١٩٧,٨٣٠,٠٨٣	٢٦٢,٤٤١,٣٨٩
اخرى	٣٦٣,١٤٩,٦٧٦	١٢٥,٢٥٧,٢٣٢	٤٨٨,٤٠٦,٩٠٨	٤٤٥,٨٦١,٧٢٥
	١,٩٥٢,٤٧٢,١٢٠	٨٢٠,٨٤٠,٢٢٢	٢,٧٧٣,٣١٢,٣٤٢	٢,٦٢٩,١٦٣,٨٦٦

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١

١١- موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند وفقاً للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
-	٣٠١,٢٦١,٠٠٦	اذونات خزينة
-	٩١٤,٢٧٧,٥٣١	أوراق مالية حكومية وبكفالتها
-	٢٨٠,٣٥٢,٩٢٦	اسناد قروض الشركات
-	١,٤٩٥,٨٩١,٤٦٣	

١٢- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٦,٦٨١,٣٦٤	١٥,٧٨٨,٥٧٠	فوائد وايرادات برسم القبض
٣,٩١٥,٦٢٣	٩,٠٨٧,٢٣٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
١١,١٧٩,٩١٩	١١,٧٩١,٣٧٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*
٢١,٦٠٢,٤٦٥	٣٢,٦١٨,٥٥٦	شيكات برسم القبض
٥,٩٠٨,٣٠٢	٦,٠٢٩,٥٨٧	مشاريع قيد التنفيذ
٢٣,١٦٦,١٥٢	٢٢,٧٧٤,٥٣٣	أخرى
٨٢,٤٥٣,٨٢٥	٩٨,٠٨٩,٨٥٤	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي التخلص من العقارات التي آلت إلى البنك خلال فترة القصاها سنتين من تاريخ تملكها.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١

١٣ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ دينار	عدد الأقساط		نوعية استحقاق الأقساط	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة اعادة الاقتراض
	الكلية	المتبقية			
٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١١					
اقتراض من شركات محلية					
الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	١	١	سطوي	٥,٩٤٨٪	١٠-١١٪
	٥,٠٠٠,٠٠٠				
	٥,٠٠٠,٠٠٠				

١٤ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)					مؤسسات صغيرة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
الفراد	شركات كبرى	ومتوسطة	موسسات صغيرة	مجموع			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٦٥,٤٩٤,٨٤٦	١٦٩,٦٢٧,٣٦٢	٢١٩,٧٨٩,٤٤٨	٣٨,٩٧١,٠١٥	١,٠٩٣,٨٨٢,٦٧١		
ودائع التوفير	١,٣٥٧,٧٣٠,٠٤٦	٣,٤٣٧,٠١١	٣٠,٥٧٢,٢٦٠	٢١٦,٦٣٧	١,٣٩١,٩٥٥,٩٥٤		
ودائع لأجل وخاضع لاشعار	١,٤٧٠,٤٦٠,٤٠٨	٤٦٣,٠٦٩,٥٦٦	٩٥,٧٢٩,٧٥١	٨١,٠٥٩,٦٥٨	٢,١١٠,٣١٩,٣٨٣		
شهادات ايداع	٦٢٢,٣٧١	-	٧,٨٦٩,١٧٠	-	٨,٤٩١,٥٤١		
اخرى	٥٦٢,٩٣٨	-	-	-	٥٦٢,٩٣٨		
المجموع	٣,٤٩٤,٨٧٠,٦٠٩	٦٣٦,١٣٣,٩٣٩	٣٥٣,٩٦٠,٦٢٩	١٢٠,٢٤٧,٣١٠	٤,٦٠٥,٢١٢,٤٨٧		
٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)							
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٥١,٧٨٩,٠٧١	١٩٧,٧٩٣,٤١٩	٢٥٤,٥٣٢,٣٥٢	٤٥,٠٣١,٠٤٢	١,١٤٩,١٤٥,٨٨٤		
ودائع التوفير	١,٣٠٥,٦٧٣,٨٧٩	١٢,١١٠,٩٤٦	٣٢,٣٨٤,٤٥٨	٣٨٧,٦٥٢	١,٣٥١,٥٥٦,٩٣٥		
ودائع لأجل وخاضع لاشعار	١,٤٥٣,١٥٩,٨٢٤	٥٦٥,٥١٧,٥٦٤	١٠٨,٤٦٠,٣٠٢	١٧٣,٣١٤,٥١١	٢,٣٠٠,٣٥٢,٢٠١		
شهادات ايداع	٧,٩١٩,٦٤٤	-	-	-	٧,٩١٩,٦٤٤		
اخرى	٥٨٨,٠٥٢	-	-	-	٥٨٨,٠٥٢		
المجموع	٣,٤١٩,٠٣٠,٤٧٠	٧٧٥,٤٢١,٩٢٩	٣٩٥,٣٧٧,١١٢	٢١٨,٧٣٣,٢٠٥	٤,٨٠٨,٥٦٢,٧١٦		

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة حوالي ١٠٧,٤ مليون دينار أي ما نسبته (٢,٣٪) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١ مقابل حوالي ٢٠٨,٦ مليون دينار أي ما نسبته (٤,٣٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٠.

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد حوالي ١,١٣١ مليار دينار أي ما نسبته (٢٤,٦٪) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١ مقابل حوالي مبلغ ١,١٨٥ مليون دينار أي ما نسبته (٢٤,٦٪) كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٠.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) حوالي ٨٨,٥ مليون دينار أي ما نسبته (١,٩٪) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١ مقابل حوالي ٨٥,٩ مليون دينار أي ما نسبته (١,٨٪) كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٠.

- بلغت الودائع الجامدة حوالي ٤٢,٥ مليون دينار أي ما نسبته (٠,٩٪) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١ مقابل حوالي ٤٨,١ مليون دينار أي ما نسبته (١,٠٪) كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٠.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١

١٥- ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١١	٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٠	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٣٢,٢٣٦,٤٢١	٣١,٣٣٩,٩٣٢	رصيد بداية الفترة / السنة
(٢٤,٤٤٩,٨٦٠)	(٣٠,٣١٧,١٥٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩,٠٢١,٠٦٧	٣١,٢١٣,٦٣٩	ضريبة الدخل المستحقة
٢٦,٨٠٧,٦٢٨	٣٢,٢٣٦,٤٢١	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١١	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٩,٠٨٤,١٧٧	٢٠,١٠٠,٨٦٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٦,٦٠٢,٢٠٦)	(٤,٩٦٤,٩٨٠)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٥,١٩٠,٠٦٤	٣,٠٢٥,٣٥٢	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١٧,٦٧٢,٠٣٥	١٨,١٦١,٢٣٩	المجموع

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٩ لفروع البنك في الاردن، وفروع البنك في فلسطين وللشركات التابعة ، وتم تسديد دفعة على حساب الضرائب المستحقة عن عام ٢٠١٠.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١

١٦ - مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٩,٤١٣,٩٥٤	٨,٦٩٦,٨٧٢	فوائد برسم الدفع
٧٤٤,٩٢٠	٩٩٢,٠٣٣	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
١٠,٦٢٢,٩٩٤	٨,١٩٩,١١٠	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٣١,٥١٨,٥٢٥	٣٤,٢٩٨,٦٣٩	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٢,٤٩٢,٨٢٥	٧,٦٤٨,١٠٠	امانات حوالات
٢,٦٧٧,٦٣٦	٣٦٤,٨٢٢	امانات برسم الدفع
١,٣٥٨,٥٣١	٨٥٣,٨٠٠	امانات الجوائز
٤٥٢,٦٠٨	٣٧٦,٧٨٩	امانات البنوك المراسلة
١,٤٥٠,١٢٨	١,٣٧٢,٦٥٨	امانات الادارة العامة
٧٥٨,٧١٥	١٣,٠٣٠,٥٨٣	امانات المساهمين
٦,٤٠٠,٦٠٧	٨,٨٩٣,٣٧٢	ذمم دائنة
٧,٤٧١,١٥٦	٧,٦٥٨,٢٥٩	الامانات الاخرى
٨,٣٠٢,٥٢٨	١٠,٤٨١,٣٥٨	اخرى
٨٣,٦٦٥,١٢٧	١٠٢,٨٦٦,٣٩٥	

١٧ - الأرباح المدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٢٩,٩١٧,٧٢٣	١٤٨,٧٧١,٤٠٤	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	١,٥٥٤,٦٨٨	أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٧٨,٩٧٦,٢٦٩	٤٨,٣٥٣,٣١٠	الربح للفترة/ السنة
-	(٢٨,٠٨٢)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩,٧٤٨,٨٤٧)	(٩٦٨,٧٠٢)	(المحول) الى الاحتياطات
(٥٠,٤٠٠,٠٠٠)	(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٢٦,٢٥٩	(١٩١,١٠٦)	أخرى
١٤٨,٧٧١,٤٠٤	١٣٤,٤٩١,٥١٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ١٨,٦٢٧,٠١٧ دينار مقيد التصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١ مقابل ١٧,٦٧٢,٨٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٠.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١

١٨- القوائم الدائنية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو (مراجعة غير مدققة)			
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣٥,٤٨٣	٥٠٣,٧٧٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة:	
٢٠,٥٦٥,٧٧٤	٢٠,٥٣٥,٥١٠	للافراد (التجزئة):	
١,١٨٧,٣٤٢	١,٠٠٥,٩٦٣	حسابات جارية مدينة	
١٧,٦٤٢,٩٨٤	١٧,٧٥٦,٨٤٧	قروض وكمبيالات	
		بطاقات الائتمان	
		القروض العقارية	
		الشركات الكبرى	
١٠,٥٤٣,٨٨٥	٩,٩١٠,٤٥١	حسابات جارية مدينة	
٢٥,٦٠٨,٣٥٩	٢١,٨٨٤,٦٢٥	قروض وكمبيالات	
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة	
٤,٩٢١,٩٣٧	٦,٦١٠,٨٤٥	حسابات جارية مدينة	
٨,١١٥,٢٤١	٨,١٢١,٧١٥	قروض وكمبيالات	
٧,٩١٢,٧٠٠	٩,١٥٣,٩٤٢	الحكومة والقطاع العام	
٨,٧٠٦,٥١٠	٥,٤٦٢,٣٧٣	أرصدة لدى بنوك مركزية	
٥,٨٥٠,٥٤٢	٧,١٦٦,٢٧٣	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
-	-	موجودات مالية للمتاجرة	
١٥,٧٦٢,٣٥١	-	موجودات مالية متوفرة للبيع	
١٤,٠٩٦,٧٣٨	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
-	٣١,٥٨٩,١٨٢	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	
٢٠٤,٨٢٧	١٥٩,١٧١	أخرى	
١٤١,٦٥٤,٦٧٣	١٣٩,٨٦٠,٦٧٦		

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١

١٩- الفوائد المدبنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو (مراجعة غير مدققة)	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,٠٣٦,٥٩٠	١,٦١٦,٤١٤
٥٢٧,٠٨٢	٤٧٩,١٨٨
٥,٧١٨,٤٠٣	٥,٧١٠,٨٥٣
٣٠,٩٣٩,١٧٩	٣٠,٤٠٢,٠٣٨
٥٠,٥٨٧	١٠٨,١٧٤
٢,٢١٣,٧٧٨	٢,٠٥٦,٠٣١
١,٤٨٢,٩٩٩	٢٩٨
٣,٢٩٤,٩٩٤	٣,٦١٩,٩٩٥
-	٧٥٦,٤٣١
٤٥,٢٦٣,٦١٢	٤٤,٧٤٩,٤٢٢

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء :
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
شهادات الابداع
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
رسوم ضمان الودائع
اخرى

٢٠- ارباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)		متحقق		غير متحقق		عوائد توزيعات		المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٤٥,١٨٢	-	١,٢٠٠,٤٧٢	(٢٩٧,٢٤٠)	-	-	-	١,٦٤٨,٤١٤	-	-
٦٨٠,٩٨٦	(٢٩,٦٧٠)	٩,٤٤٢,٦٨٠	(٢٥١,٨٦٠)	٦٨٩,٦٩٥	١٠,٥٣١,٨٣١	٦٨٩,٦٩٥	١٠,٥٣١,٨٣١	٦٨٩,٦٩٥	١٠,٥٣١,٨٣١
-	(٢٢,٥٦٧)	٥٨٢,٧٧٣	(١٠٣,٠٣٥)	٢٨٣,٩٧٠	٧٤١,١٤١	٢٨٣,٩٧٠	٧٤١,١٤١	٢٨٣,٩٧٠	٧٤١,١٤١
١,٤٢٦,١٦٨	(٥٢,٢٣٧)	١١,٢٢٥,٩٢٥	(٦٥٢,١٣٥)	٩٧٣,٦٦٥	١٢,٩٢١,٣٨٦	٩٧٣,٦٦٥	١٢,٩٢١,٣٨٦	٩٧٣,٦٦٥	١٢,٩٢١,٣٨٦

افونات خزينة وسندات
أسهم شركات
أخرى
المجموع

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١

٢١- حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك / اساسية ومخفضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو (مراجعة وغير مدققة)		للفترة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو (مراجعة وغير مدققة)		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤,٦٦١,٧٤٣	٤٨,٣٥٣,٣١٠	١٩,٢٣٧,٢١٢	٢٨,٠٥١,٩٨٧	الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
				الحصة الاساسية والمخفضة من ربح الفترة
٠,١٧٧ دينار	٠,١٩٢ دينار	٠,٠٧٦ دينار	٠,١١١ دينار	العائدة لمساهمي البنك

٢٢- كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي
١٠٦,٤٠٩,١٠٤	١٠٦,١٣٣,٩٨٩	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٣,٢٢٢,٠٦٨	٣٣,٢٢٢,٠٦٨	الاحتياطي القانوني
-	٣٨٠,٩١٩	الاحتياطي الاختياري
٣٥٧,٩٢٥,٤٦٩	٣٥٧,٩٢٥,٤٦٩	احتياطي خاص
٦٨,٠٩٨,٥٢٧	٦٧,٩٠١,٧١٠	علاوة الاصدار
(٥,٥٨٤,١١٥)	(٥,٩٨٥,٧١٩)	الأرباح المدورة
-	(٤,٢٠٧,٢٨٠)	الشهرة او أي موجودات غير ملموسة اخرى
٨١٢,٠٧١,٠٥٣	٨٠٧,٣٧١,١٥٦	صافي قيمة العقارات المستملكة التي تزيد عن سنتين
		مجموع رأس المال الاساسي
(٩٨٠,٣٠٨)	٣٤٣,٧٣٦	بنود رأس المال الاضافي
١٤٩,٤٢٣	(١٦٩,٨٣٦)	فروقات ترجمة العملات الاجنبية
٢٢,٤٥٠,٠٠٠	٢٣,٣١٢,٨٩٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢١,٦١٩,١١٥	٢٣,٤٨٦,٧٩٨	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
		مجموع رأس المال الاضافي
		يطرح

استثمارات في رؤوس اموال البنوك وشركات التأمين والشركات
المالية الاخرى
مجموع رأس المال التنظيمي
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
نسبة كفاية رأس المال (%)
نسبة رأس المال الاساسي (%)

(٨٣٧,٨٥٨)	(٨١١,٧٠٤)
٨٣٢,٨٥٢,٣١٠	٨٣٠,٠٤٦,٢٥٠
٣,٧١٠,٥١٢,٩٥٣	٣,٩٣٨,٣٨١,٥٢٩
%٢٢,٤٥	%٢١,٠٨
%٢١,٨٧	%٢٠,٤٩

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١

٢٣- النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو (مراجعة غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار
١,٢٨٤,٤٠٧,٠٠٣	١,٦٨٩,٢١٠,٤٤٠
٨٠٩,٣٣٥,٣٦٢	٦٨٥,٨٥٦,٥٠٧
٤٨٦,٣٦٦,٤١٢	٢٠٧,٨٩٣,٠٢١
١,٦٠٧,٣٧٥,٩٥٣	٢,١٦٧,١٧٣,٩٢٦

نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة اشهر
يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر

٢٤- معاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأسمال الشركة	
		٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١١	٣١ كانون الاول/ديسمبر ٢٠١٠
		دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	٪٦١,١٧١	٩٨,١٣٤,٠٦٨	٩٨,١٣٤,٠٦٨
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	٪٤٩,٠٦٣	٧٣,٠٨٥,٣٢١	٧٣,٠٨٥,٣٢١
شركة المركز المالي الدولي	٪٧٧,٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠
الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	٪١٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية	٪١٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
بنك الاردن الدولي / لندن	٪٦٨,٥٧١	٣٩,٣٤٥,٨٣٠	٣٩,٣٤٥,٨٣٠
شركة المركز المالي الدولي / سوريا	٪٤٦,٧٠٤	١,٤٩٥,٧٨٠	١,٤٩٥,٧٨٠
شركة الاردن وفلسطين	-	-	١,٥٠٠,١٨٦

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

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١

فيما يلي ملخص الارصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			بنود دخل الميزانية:
		كبار المساهمين	أعضاء مجلس	الادارة	
٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	ادارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مناقشة)	(مراجعة غير منققة)				
٢٠٣,٣٠٥,٤٦٤	١٣٦,٨٦٣,٢٢٠	-	-	١٣٦,٨٦٣,٢٢٠	اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
١٣٦,١٣٠,٣٢٨	٢٠٤,٨٣٩,١٢٩	١,٤٩٧,٠٠٤	٢,٦٢٧,٦٨٣	٢٠٠,٧١٤,٤٤٢	اجمالي ودائع جهات ذات علاقة لدى البنك
١,١٣٢,٤٠٠	١,١٨٤,٥٢٢	٦٥٢,١٩٣	٥٣٢,٣٢٩	-	قروض وتسهيلات ممنوحة لجهات ذات علاقة
بنود خارج المركز المالي:					
١,٥٧٤,٠٠٠	١,٥٧٩,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	١,٥٧٤,٠٠٠	اعتمادات وكفالات
عناصر قلعة الدخل:					
للسنة اشهر المنتهية في					
٣٠ حزيران/ يونيو (مراجعة غير منققة)					
٢٠١٠	٢٠١١				
٩٦٦,١٥٠	١,١٩١,٣١٤	١٦,٤٣٠	٢٨,٨٥٧	١,١٤٦,٠٢٧	فوائد وعمولات دائنة
١,٢٠٦,٢٨٩	٢٥٨,٣٩٦	١٥,١٦٥	٣٦,٨٢٤	٢٠٦,٤٠٧	فوائد وعمولات مدينة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للبنك:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو (مراجعة غير منققة)			
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
١,٠٥٨,٣٣٤	١,٣٩٠,٩٠٤	رواتب ومكافآت ومنافع اخرى	

٢٥ - معلومات عن قطاعات اعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار لدى البنك وذلك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية هي:

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

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		إلغاء اثر المعينات المتقابلة	الخصم	الخزينة	التمويل المؤسسي	الشركات	التجزئة	
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٠	٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)							
١٧٨,٤٩٠,٣١١	١٩٢,٤٤٤,٦٠٦	(٤١,٤٩٨,٢٦٥)	٣,٣٧٢,٤٥٢	٧٦,١٣٤,٤٤٩	٦٥٧,٩٥٤	٧٦,٦٦٥,٤٥٦	٧٧,٥١٢,٥٦٠	إجمالي الإيرادات
(١٧,٦٣١,٠٤٢)	(١٧,١٤٠,٦٨٩)	-	-	-	-	١٤,٤٠٣,٢٩٦	٣,٢٣٧,٤٢٣	مخصص تخلي التسهيلات الإنشائية للمبادرة
٦٢٧,٠٨٢	-	-	-	-	-	-	-	استرداد (تخلي) قروضات مالية المؤقتة للبيع
٦٩,٧٤٩,٥٥١	٧٤,٨٦٦,٨٣٩	-	٢,٨٠٦,٨٤٣	١١,٣٢٥,٢٩٨	١١٨,٦٠٧	٣٦,٤٧١,٩٥٤	٢٤,١٤٤,١٣٧	نتائج أعمال القطاع
(٢,٧٠٠,٥٨٨)	(٢,٨٢٥,٧٩٤)	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٩٧,٠٤٨,٩٦٣	٧٢,٠٤٤,٨٣٢	-	-	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(١٨,١١١,٤٣٩)	(١٧,١٧٢,٠٣٥)	-	-	-	-	-	-	طريقة دخل
٤٨,٨٨٢,٧٢٤	٥٤,٨٧٢,٧٩٨	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة
٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١	الغاء اثر المعينات المتقابلة	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	الشركات	التجزئة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)							
١٠,٣٧٨,١٨٧,١٦٧	٩,٩١٦,٦٤٢,٩١٩	-	٧٧٦,٠٠٨,٤٢٩	٣,٨٣١,٧٤٤,٢٩١	١١٨,٦٦٥	١,٧٤٦,٤٤٢,٢٤٣	٣,٥٦٢,٣٢٩,٢٦١	موجودات القطاع
(٣,٧١٦,٦٦٩,١٠٦)	(٢,٤٤٢,٦٨٥,٦٦٧)	-	(٦٧٠,٠٣٦,٦٩٥)	(٦٨٩,٤٨٦,١١١)	(٩٧,٤٢٦)	٢١,٣١٨,٨٨١	(٢,٥٠٤,٢٨٣,٥١٦)	استبعاد الموجودات بين القطاعات
	١٤٣,٢١٥,٠٠٣							الاستثمار في شركات حليفة
١٧,٦٧٢,٨٧٧	١٢,٠٣٥,٤٢٦							موجودات غير موزعة على القطاعات
٩,١٧٩,٩٦٠,٤٤٣	٦,١٥٧,١٨٧,٦٧١							مجموع الموجودات
٩,٣٧١,٧٧٩,٠٢٢	٩,٠٧٨,٩١٧,٩٢٦		١٣٠,٢٢٥,٧١٤	٣,١٨٢,٢٦٥,٢٥١	-	١,٧٢٧,١٦٥,٥٣٧	٣,٥٣٩,١٢١,٤٢٦	مطلوبات القطاع
(٣,٧١٦,٦٦٩,١٠٣)	(٢,٤٦٣,٣٦٨,٩٢٠)	-	-	(٢,١٧٢,٨٨١,٣٠٩)	-	(٢٤٦,٤٦٣,٨٠٤)	(٤٢٠,٢٣,١٠٧)	استبعاد المطلوبات بين القطاعات
٦٥٢,٧٤٨	٦٠١,٠٤٨							مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥,٦٥٥,٧٢٢,١٧٧	٥,٦١٧,١٥٠,٧٥٤							مجموع المطلوبات
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٠	٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١							
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)							
١١,٣٤٢,٣٣٩	١٠,١١١,٣٨٢							مصاريف رأسمالية
١,١٦٥,٨٣٣	١,٥٨٥,٤٠٣							الأصول والأخطاءات

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١

٢٦- ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٨٩٢,٩٣٨,١٣٩	٩٣٩,٧٣٥,٥٨٨	اعتمادات
٦٨,٧٨٤,٨٩٤	٥٣,٧٦٣,٠٣٦	قبولات
		كفالات :
١٤٨,٠٠٧,٢٤٩	١٥١,٥٥٩,٢٦٩	- دفع
٢٣٦,٠٥٩,٣٥٥	٢١٠,٢٠٩,٦١٧	- حسن تنفيذ
٣٠٤,٩١٢,٨٩٢	٢٦٤,٣٣٣,٧١٥	- أخرى
٢٨٨,٤١٤,٢٧٩	٣٣٧,٣٠٨,٥٧٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٩٣٩,١١٦,٨٠٨	١,٩٥٦,٩١٠,٢٠٣	

٢٧- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك حوالي مبلغ ٣٣,٨ مليون دينار ضمن النشاط الطبيعي كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١١ مقابل ٢٧,٦ مليون دينار تقريبا كما في ٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٠ ويعود معظمها إلى مطالبات بدل ضرر وإبطال التنفيذ على العقارات، وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك حوالي مبلغ ٨٨٤,٨٣٠ دينار كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١ مقابل حوالي مبلغ ٨٧٤,٤٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٠ وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك اية التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ.

٢٨- الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب احكام قانون الشركات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١ حيث ان هذه القوائم مرحلية، على ان يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١

٢٩- أثر اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

قام البنك والشركات التابعة له بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي:

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وأدوات الدين كما يلي: (مراجعة غير مدققة)

الاموات المالية	تقسيم القيمة			
	للتصنيف حسب معيار (٩)	للتصنيف حسب معيار (٩)	للتصنيف حسب معيار (٣٩)	للتصنيف حسب معيار (٣٩)
	دينار	دينار	دينار	دينار
اسهم	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية متوفرة للبيع	٦١٠,١٨٧	٨٣٣,١٦٩
اسهم	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية للمتاجرة	١٣٠,٢٥٣	١٣٠,٢٥٣
اسهم	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية متوفرة للبيع	٢٤,٣٥٦,٢٦٢	٢٣,٥٤٦,٧٦٥
سندات	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية متوفرة للبيع	١٤,٩٢٨,٨٤١	١٥,٤٣٢,٩٤٠
سندات	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٠,٥٣٩,٣٣٣	٤٠,٥٣٩,٣٣٣
مستفيدين	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية متوفرة للبيع	٣٢,٤٤٧,٨٤٢	٣٢,٤٤٧,٨٤٢
سندات	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية متوفرة للبيع	٨٦١,٣٥٤,٥٢٦	٨٦٠,٢١٩,٣٠٦
سندات	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٠٠,١٦٧,٤٠١	٦٠٠,١٦٧,٤٠١
		المجموع	١,٥٧٤,٥٣٤,٦٤٥	١,٥٧٣,٣١٢,٠٠٩
			١,٢٢٢,٦٣٦	١,٢٢٢,٦٣٦

ب - الاستثمارات في أسهم الشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة بأنه سيتم بيعه في المستقبل ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وتصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة ، وفقاً لنموذج أعمالها ، أنه من الاستثمارات الاستراتيجية وليست لأغراض المتاجرة ، ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ١,٥٥٤,٦٨٨ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة الى الارباح المدورة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١.

ج - كان لاتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أثر على بنود قائمة الدخل المرحلية الموجزة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/يونيو ٢٠١١ بمبلغ ١٠,٥٤٥,٧٠٨ دينار يمثل فرق تقييم الاستثمارات المصنفة سابقاً كموجودات مالية متوفرة للبيع والتي تم إعادة تصنيفها إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، بالإضافة إلى أرباح/ خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم قيدها ضمن الارباح المدورة مباشرة ، مقارنة مع ما كان متبع مع معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) السابق.

د - لم يؤدي اتباع هذا المعيار لأية فروقات ما بين القيمة الدفترية السابقة (معيار المحاسب الدولي رقم ٣٩) والقيمة الدفترية الحالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) للموجودات المالية كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ والذي يمثل الرصيد الإفتتاحي عند التحويل.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١

٣٠- أعمال غير مستمرة (مراجعة غير مدققة)

قام البنك في ٢٩ حزيران/يونيو ٢٠١١ ببيع حصته البالغة ٩٩,٩٪ من أسهم شركة الاردن وفلسطين للاستثمارات المالية بمبلغ ١,٤٨٥,٠٠٠ دينار ووفقا لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٥) فقد تم اعتبار هذا النشاط كعمليات متوقفة.

نتائج العمليات المتوقفة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٠	للفترة من اول كانون الثاني/يناير ٢٠١١ وحتى ٢٩ حزيران/ يونيو ٢٠١١
دينار	دينار
(١٨١,٣٧٩)	(٣٦,٩٧٠)
-	٢١,٧٨٤
(١٨١,٣٧٩)	(١٥,١٨٦)

حصة البنك من خسارة شركة الاردن وفلسطين للاستثمارات المالية
الربح الناتج عن بيع الشركة

فيما يلي ملخص حصة البنك من نتائج أعمال شركة الاردن وفلسطين للاستثمارات المالية:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٠	للفترة من اول كانون الثاني/يناير ٢٠١١ وحتى ٢٩ حزيران/ يونيو ٢٠١١
دينار	دينار
١٤٢,٠٩٩	٩٦,٨٠٤
(٣٢٣,٤٧٨)	(١٣٣,٧٧٤)
(١٨١,٣٧٩)	(٣٦,٩٧٠)

اجمالي الإيرادات
اجمالي المصاريف

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١١

البنود الرئيسية لموجودات ومطلوبات شركة الاردن وفلسطين للاستثمارات المالية والتي تم بيعها في ٢٩ حزيران/ يونيو ٢٠١١ حسب التالي:

٢٩ حزيران/ يونيو ٢٠١١	
دينار (مراجعة وغير مدققة)	
١,٠٩٨,٩٤٢	الموجودات
٧٦,٩٥٨	نقد وارصدة لدى البنوك
٤٦٩,٨١١	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
٣٨,٩٦٥	استثمارات مالية
١,٦٨٤,٦٧٦	موجودات ثابتة
٢٢١,٤٦٠	المطلوبات
١,٤٦٣,٢١٦	ذمم دائنة
١,٤٨٥,٠٠٠	صافي قيمة الاصول المباعة
٢١,٧٨٤	سعر بيع الشركة التابعة (سابقا)
	الربح الناتج عن بيع الشركة التابعة (سابقا)
١,٤٨٥,٠٠٠	التدفق النقدي الناتج عن البيع
(١,٠٩٨,٩٤٢)	التمن المقبوض مقابل بيع الشركة
٣٨٦,٠٥٨	ينزل: صافي نقد الشركة التابعة عند البيع
	صافي التدفقات النقدية الناتج عن عملية البيع

٣١ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة حتى ٣٠ حزيران ٢٠١١ الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل البنك:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المعدل المبادئ لعرض واعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على اعمال منشأة تابعة واحدة او اكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (البيانات المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص)

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المبادئ لاعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً محل تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للمسلة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يوليو ٢٠١١

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ايضاحات الحصص في المنشآت الاخرى

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يطبق المعيار المعدل للمنشآت التي لها حصة في شركات تابعة او المشاريع المشتركة او شركات حليفة او المنشآت ذات الغرض الخاص غير الموحدة. ويهدف الى تحسين افصاحات الشركات لحصصها واستثماراتها في المنشآت الاخرى.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. ويوضح المعيار المعدل كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

٣٢- ارقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المقارنة لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران/ يوليو ٢٠١١.