



بنك الإسكان للتجارة والتمويل
The Housing Bank for Trade & Finance

الرقم : 2012/9/524

التاريخ : 2012/10/17

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع :- القوائم المالية لنصف العام 2012

تحية واحتراما،،،

اشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيا نسخة عن القوائم المالية الموحدة لبنك الاسكان للتجارة والتمويل لنصف العام 2012 بعد ان تم اعتمادها من قبل البنك المركزي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٨ تشرين الأول ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ٤٤٤٤
رقم الملف: ١١-٤
الجهة المختصة: المدير العام

نسخات 69BS/128

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي/ معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

إرنست ويونغ/الأردن
محاسبون قانونيون
عمان الأردن
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٨ تموز / يوليو ٢٠١٢

فهرس المحتويات

صفحة	
١	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
٢	قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
٤	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة
٢٦ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١١	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢	ايضاحات
دينـلر (مدققة)	دينـلر (مراجعة غير مدققة)	
١,١٠٣,١٧٦,٨٨٠	١,٠٥٦,٢٠٣,٨٧٧	٥
٩٦٢,٤١٣,٤٩٧	٨٨٣,٠٢٠,٩٩٥	٦
٢٩,٦٦٤,٩٧٤	١٥,٥٥٥,٤٤٩	٧
٨١,٣٧٩,٢٢٦	٦٥,٢٢٣,٥٩٤	٨
٢,٥٠٢,٠٥٢,٨٦٦	٢,٥١٨,٤٣٤,٥١٦	١٠
٦١٤,٢٥٣	٥٨٩,٢٥٤	٩
٢,٠١٧,٠٨٩,١٧٤	٢,٠٣١,٧٣٦,٥٣١	١١
١١٠,٦٤٤,٠٧١	١٠٢,٤٥١,١٦٣	
٨,٨٨٦,٨٦١	٨,٩٣٦,٨٠٨	
٢٢,٢٤٩,٣٧٢	١٩,٤١٠,٥٤٦	
٩٩,٧٩٨,٥١٣	١١٤,٦٩٢,٧٦٢	١٢
٦,٩٣٧,٩٦٩,٦٨٧	٦,٨١٦,٢٥٥,٤٩٥	
الموجودات:-		
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
تسهيلات ائتمانية مباشرة / بالصافي		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة		
ممتلكات ومعدات - بالصافي		
موجودات غير ملموسة - بالصافي		
موجودات ضريبية مؤجلة		
موجودات أخرى		
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق الملكية:-		
المطلوبات :-		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		
ودائع عملاء		
تأمينات نقدية		
أموال مقترضة		
مخصصات متنوعة		
مخصص ضريبة الدخل		
مطلوبات ضريبية مؤجلة		
قروض مساندة		
مطلوبات أخرى		
مجموع المطلوبات		
حقوق الملكية:-		
حقوق مساهمي البنك		
رأس المال المكتتب به والمدفوع		
علاوة الإصدار		
احتياطي قانوني		
احتياطي اختياري		
احتياطي مخاطر مصرفية عامة		
احتياطي خاص		
فروقات ترجمة عملات أجنبية		
احتياطي القيمة العادلة / بالصافي		
أرباح متدورة		
الربح للفترة بعد الضرائب		
مجموع حقوق مساهمي البنك		
حقوق غير المسيطرين		
مجموع حقوق الملكية		
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو		لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو		ايضاحات	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار	دينار	دينار		
١٣٩,٨٦٠,٦٧٦	١٦٢,٥٣٩,٠٢٦	٧١,٥١٢,٦٦٤	٨١,٥٩٧,٤٩١	١٩	الفوائد الدائنة
(٤٤,٧٤٩,٤٢٢)	(٤٦,٩١٦,٨١٢)	(٢١,٩٩٣,٩٩٩)	(٢٣,٢٥٠,٦٤٤)	٢٠	الفوائد المدينة
٩٥,١١١,٢٥٤	١١٥,٦٢٢,٢١٤	٤٩,٥١٨,٦٦٥	٥٨,٣٤٦,٨٤٧		صافي ايرادات الفوائد
١٧,٥٤٢,٧٩٣	١٧,٤٦٨,٠٢٢	٨,١٧٨,١١٥	٨,١٤٨,٨٢٤		صافي ايرادات العمليات
١١٢,٦٥٤,٠٤٧	١٣٣,٠٩٠,٢٣٦	٥٧,٦٩٦,٧٨٠	٦٦,٤٩٥,٦٧١		صافي ايرادات الفوائد والعمليات
٧,٨٦٢,٣٨١	١١,٨٢٧,٦٤٣	٣,٨٢١,٦٩٦	٢٤٩,٦٩٧		ارباح عملات اجنبية
١٢,٩٢١,٣٨٦	١,٤١٢,١٢٩	١٠,٥٦٢,٧٥٠	(٣,٦١٣)	٢١	(خسائر) ارباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,٢٥٧,٣٧٠	١٥,٧٨٢,٢١٨	٧,٨١٢,٨٩٠	٧,٣١٧,٦٤٦		ايرادات اخرى
١٤٧,٦٩٥,١٨٤	١٦٢,١١٢,٢٢٦	٧٩,٨٩٤,١١٦	٧٤,٠٥٩,٤٠١		اجمالي الدخل
٣١,٠١٤,٢٧٤	٣١,١٠٠,٣٦٤	١٥,٧٧١,٨٤٨	١٤,٨٧٢,٢٣٩		المصروفات
٦,٥٨٥,٤٠٣	٥,٨٦٥,٦٥٥	٣,٤٢٦,٩١٤	٢,٩٧٠,١٢٣		نفقات الموظفين
١٩,٦٢٥,٩٣٦	٢٠,٠٥٨,٤٨٠	١٠,١٥٥,٢٨٣	٩,٣٩٢,٢٧٩		استهلاكات واطفاءات
١٧,٦٤٠,٦٨٩	٣٢,٧٦٦,٣٧٦	١٠,٤٦١,٥٤٨	١١,١٦٧,٧٨٨	١٠	مصاريف اخرى
-	٢,٢٧٢,٥٠٠	-	-		مخصص تكني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٨٤,٠٤٩	٣٩,٧٣١	٨٦,٠٥٦	(٣٠٤,٨٥٩)		مخصص تكني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٥,٦٥٠,٣٥١	٩٢,١٠٣,١٠٦	٣٩,٩٠١,٦٤٩	٣٨,٠٩٧,٥٧٠		مخصصات متنوعة
٧٢,٠٤٤,٨٣٣	٧٠,٠٠٩,١٢٠	٣٩,٩٩٢,٤٦٧	٣٥,٩٦١,٨٣١		اجمالي المصروفات
(١٧,٦٧٢,٠٣٥)	(١٨,٨٣٨,٧٨٦)	(٨,٩٩٥,٤٦٤)	(٩,٢٧٤,٧٢٧)	١٥	الربح للفترة قبل الضرائب
٥٤,٣٧٢,٧٩٨	٥١,١٧٠,٣٣٤	٣٠,٩٩٧,٠٠٣	٢٦,٦٨٧,١٠٤		ضريبة الدخل
					الربح للفترة
					ويعود الى :
٤٨,٣٥٣,٣١٠	٤٦,٠٠٨,٥٧١	٢٨,٠٥١,٩٨٧	٢٤,٤٧٩,٩٨٠		مساهمي البنك
٦,٠١٩,٤٨٨	٥,١٦١,٧٦٣	٢,٩٤٥,٠١٦	٢,٢٠٧,١٢٤		لغير المسيطرين
٥٤,٣٧٢,٧٩٨	٥١,١٧٠,٣٣٤	٣٠,٩٩٧,٠٠٣	٢٦,٦٨٧,١٠٤		
٠,١٩٢ دينار	٠,١٨٣ دينار	٠,١١١ دينار	٠,٠٩٧ دينار	٢٢	حصة السهم من الربح الاساسي والمخفض للفترة

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو		لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤,٣٧٢,٧٩٨	٥١,١٧٠,٣٣٤	٣٠,٩٩٧,٠٠٣	٢٦,٦٨٧,١٠٤	الربح للفترة
١,٢١٢,٣٨٥	(٣٢,٧١٠,٩٨٣)	٦,٩١١,٤١٦	(٤,٧٦٨,٧٨٦)	بضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة
(١٩٧,٩١٨)	(٢٤,٩٩٩)	(٢١,٦٢٠)	(٢٤,٩٩٩)	فروقات ترجمة عملات اجنبية
١,٠١٤,٤٦٧	(٣٢,٧٣٥,٩٨٢)	٦,٨٨٩,٧٩٦	(٤,٧٩٣,٧٨٥)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
٥٥,٣٨٧,٢٦٥	١٨,٤٣٤,٣٥٢	٣٧,٨٨٦,٧٩٩	٢١,٨٩٣,٣١٩	من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبة
				مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى للفترة بعد الضريبة
				مجموع الدخل الشامل للفترة
				ويعود الى:
٤٩,٤٧٩,٤٣٦	٣١,١٠٦,٣٠٩	٣٢,١١٣,٨٧٢	٢١,١١٩,٦٥١	مساهمي البنك
٥,٩٠٧,٨٢٩	(١٢,٦٧١,٩٥٧)	٥,٧٧٢,٩٢٧	٧٧٣,٦٦٨	غير المسيطرين
٥٥,٣٨٧,٢٦٥	١٨,٤٣٤,٣٥٢	٣٧,٨٨٦,٧٩٩	٢١,٨٩٣,٣١٩	

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو		ايضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٧٢,٠٤٤,٨٣٣	٧٠,٠٠٩,١٢٠	الانشطة التشغيلية
		الربح للفترة قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية:
		استهلاكات واطفاءات
		مخصص تندي التسهيلات الائتمانية المباشرة
		خسائر (ارباح) غير متحققة من تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		مخصص تندي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		مصروف تعويض نهاية الخدمة
		اطفاء علاوات وخصم الاصدار
		صافي إيرادات الفوائد والمولات المستحقة
		اخرى
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		النقص (الزيادة) في الموجودات
		الايداعات لدى البنك المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ٣ اشهر)
		الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ٣ اشهر)
		التسهيلات الائتمانية المباشرة
		الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		الموجودات الاخرى
		الزيادة (النقص) في المطلوبات
		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ٣ اشهر)
		ودائع العملاء
		التأمينات النقدية
		المطلوبات الاخرى
		المخصصات المتنوعة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الانشطة التشغيلية قبل الضرائب
		الضرائب المدفوعة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		بيع استثمار في شركة تابعة
		(شراء) ممتلكات ومعدات
		بيع ممتلكات ومعدات
		(شراء) موجودات غير ملموسة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
		الاموال المقرضة
		أرباح موزعة
		حقوق غير المسيطرين
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الانشطة التمويلية
		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
		فرق العملة وتغيير اسعار الصرف
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

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

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 (١١٥) 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 المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (٢٠١٢/٥) المنعقدة بتاريخ ١٨ تموز/ يوليو ٢٠١٢.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢ للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي.

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

ان القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١١. كما ان نتائج اعمال السنة المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٢، كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢ والتي تم اجراءها في نهاية السنة المالية.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ باستثناء ان البنك قام بتطبيق التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية التالية ابتداءً من اول كانون الثاني ٢٠١٢:

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأدوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعراف
يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الإعراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للبنك من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الإعراف بها والالتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الإعراف بها. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية) - معدل
يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل افتراض بأن الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم استردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للاستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج اعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

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 أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة التالية:

أ- الشركات التابعة الخارجية

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية ٤٩,٠٦٣٪ من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ ٥ مليار ليرة سوري كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢. ونظرا لان 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 راس المال البالغ ١٠٠ مليون ليرة سوري كما ان بنك الاسكان للتجارة والتمويل يملك ٥٪ من رأسمال هذه الشركة.

- بنك الاسكان للتجارة والتمويل الجزائر: تبلغ نسبة الملكية ٦١,١٧١٪ كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢ من رأس مال البنك البالغ ١٠ مليار دينار جزائري ، ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا البنك لعام ٢٠٠٢.

- بنك الاردن الدولي / لندن : تبلغ نسبة الملكية فيه ٦٨,٥٧١٪ من رأسماله المدفوع والبالغ ٣٥ مليون سهم بقيمة اسمية جنيهه استرليني لكل سهم كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢ ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية.

ب- الشركات التابعة المحلية

- شركة المركز المالي الدولي/ الاردن : تبلغ نسبة ملكية البنك ٧٧,٥٪ في رأس مالها المدفوع البالغ ٥ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢ ، 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.

- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الاردن : تبلغ نسبة الملكية ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٢٠ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢ ، 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 يُمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيراً تمويلياً، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ٢٠٠٥.

- الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية/ الاردن : تبلغ نسبة الملكية ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع والبالغ ٤٠ الف دينار كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢ وتقوم الشركة بإدارة موظفي الخدمات غير البنكية، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٧.

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

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل 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 والافصاح 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 تقديراتنا 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 وفقاً للأسس الأكثر تشدداً.
- يتم اثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً 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 وفقاً 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 اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- مخصصات قضائية: يتم اخذ مخصصات لمواجهة اية التزامات قضائية استناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٢٩٥,٥٥٦,١٨٠ دينار كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢ مقابل مبلغ ٢٩٧,٣١٠,٨٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١١.
- يشمل هذا البند مبلغ ١٠٠,٩٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢ يستحق خلال فترة تزيد عن ٣ شهور مقابل ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١١.
- لا يوجد ارصدة مقيّدة السحب كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١١.

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤٩,٨٢٩,٧٦٦ دينار كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢ مقابل ٢٢,٧٩١,٣٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١١.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١١.

٧- ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الايداعات التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة شهور ١١,٥٩٠,١٣٣ دينار و عن ستة شهور مبلغ ٣,٩٦٥,٣١٦ دينار كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢ مقابل ١٥,٢٣٤,٩٧٤ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور و عن تسعة شهور بمبلغ ١٤,٤٣٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١١.

لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١١.

٨- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١١	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٢٤,٩٠٥,٦٧١	٢٥,٤٣٥,٠٦٦	اسهم
٣٩,٥١١,٢٥٦	٤٨,٣٤٨,٩٣٩	سندات
٨٠٦,٦٦٧	٧,٥٩٥,٢٢١	صناديق استثمارية
٦٥,٢٢٣,٥٩٤	٨١,٣٧٩,٢٢٦	المجموع

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١١	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٤٥,٤٣٣	٤٥,٤٣٣	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
٥٤٣,٨٢١	٥٦٨,٨٢٠	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
٥٨٩,٢٥٤	٦١٤,٢٥٣	المجموع

١٠- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١١	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	الأفراد (التجزئة)
١٠,٠٧٣,٩٩٨	١٠,١٦٦,٦٥٩	حسابات جارية مدينة
٤٤٥,٥٤١,٨٧٩	٤٨٩,٨٧١,٦٦٩	قروض وكمبيالات
١٠,٨٨١,٢٠٦	١٠,٥١٨,٢٧٢	بطاقات الائتمان
٥٣٥,٤٧٤,٠٤٤	٥٧٦,٤٦٨,٤٥٧	القروض العقارية
٤٠٢,٩٥٤,٥٣٥	٤١٩,٨٢٧,٦٣٣	منها سكني
		الشركات :
		الشركات الكبرى
٢٧٤,٢١٨,٥٤٧	٢٨١,٩٣٢,١٧١	حسابات جارية مدينة
٩٢٣,٠٤٢,٣٨٠	٨٤٢,٩٦٢,١١٢	قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١١١,٦٢٣,٢٥٤	١١٩,٢٢٦,١١٨	حسابات جارية مدينة
٢٤٣,٨٥٣,٢٥٩	٢٤١,١٥٨,١٢٠	قروض وكمبيالات
١٦٥,٦١٩,٢٥٦	١٨٤,١٩٣,٩٨٦	الحكومة والقطاع العام
٢,٧٢٠,٣٢٧,٨٢٣	٢,٧٥٦,٤٩٧,٥٦٤	المجموع
(١٦١,٨٩٨,٥٠٤)	(١٧٦,٠٠٤,١٧٧)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥٦,٣٧٦,٤٥٣)	(٦٢,٠٥٨,٨٧١)	فوائد معلقة
٢,٥٠٢,٠٥٢,٨٦٦	٢,٥١٨,٤٣٤,٥١٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة ٢٢,٨١٤,٥٧٣ دينار كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢ مقابل ٢٣,٥٣٠,٨٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٣٠٤,٢١١,٦٤١ دينار أي ما نسبته (١١,٠٤٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢ مقابل ٢٦٨,٦٥٢,٣٣١ دينار أي ما نسبته (٩,٨٨٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٤٣,٥٣٢,٣١٨ دينار أي ما نسبته (٩,٠٣٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢ مقابل ٢١٨,٨٠٧,١٩٥ دينار أي ما نسبته (٨,١٩٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها ٧٩,٩٦٣,١٨٨ دينار أي ما نسبته (٢,٩٠٪) من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢ مقابل ٦٦,٦٦٨,١٢٣ دينار أي ما نسبته (٢,٤٥٪) كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١١.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الانفراد	القروض الطارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة غير مدققة)</u>				
١٠,٢٧٦,٥٣٤	١٣,٧٩٣,٤٠٠	١١٥,٩٨٠,٦٣٦	٢١,٨٤٧,٩٣٤	١٦١,٨٩٨,٥٠٤
الرصيد في بداية الفترة				
(١٨٤,٨٠١)	١,٥٨٤,٤٠٠	٢٥,٦١٧,٦٧٣	٥,٧٤٩,١٠٤	٣٢,٧٦٦,٣٧٦
المقتطع (المردود) خلال الفترة				
(٥٢٢,٥٠٥)	(٣,٥٢١)	(١٣,٨٤٤,٤٢٧)	(٦٨٩,٩٥٩)	(١٥,٠٦٠,٤١٢)
(٩٠,٨٥٦)	(٤٤٤)	(١,٢٦٦,٢٠٧)	(٢,٢٤٢,٧٨٤)	(٣,٦٠٠,٢٩١)
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة) فرق ترجمة				
٩,٤٧٨,٣٧٢	١٥,٣٧٣,٨٣٥	١٢٦,٤٨٧,٦٧٥	٢٤,٦٦٤,٢٩٥	١٧٦,٠٠٤,١٧٧
الرصيد في نهاية الفترة				
٨,٦٦٨,٨٩٩	١٤,٩٧٠,٤٩٩	١٢٤,٣٤٨,٧١٨	٢٤,١٤١,٢٥٨	١٧٢,١٢٩,٣٧٤
مخصص غير العاملة				
٨٠٩,٤٧٣	٤٠٣,٣٣٦	٢,١٣٨,٩٥٧	٥٢٣,٠٣٧	٣,٨٧٤,٨٠٣
مخصص تحت المراقبة				
٩,٤٧٨,٣٧٢	١٥,٣٧٣,٨٣٥	١٢٦,٤٨٧,٦٧٥	٢٤,٦٦٤,٢٩٥	١٧٦,٠٠٤,١٧٧
الرصيد في نهاية الفترة				
<u>٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)</u>				
١٢,٩٦٩,٨٥٨	١٠,٨٦٠,٤٤٧	٩٨,٧٢٤,٥٧٥	٢٠,٢٥٣,٠١٨	١٤٢,٨٠٧,٨٩٨
الرصيد في بداية الفترة				
(٢,٤١٢,١٨٢)	٣,٠٠١,٠٧٣	٤٣,٧٢١,٥٥٠	٢,٠٣٧,٤٤٧	٤٦,٣٤٧,٨٨٨
المقتطع (المردود) خلال الفترة				
(٢٨١,١٤٢)	(٦٨,١٢٠)	(٢٦,٤٦٥,٤٨٩)	(٤٤٢,٥٣١)	(٢٧,٢٥٧,٢٨٢)
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة) الرصيد في نهاية الفترة				
١٠,٢٧٦,٥٣٤	١٣,٧٩٣,٤٠٠	١١٥,٩٨٠,٦٣٦	٢١,٨٤٧,٩٣٤	١٦١,٨٩٨,٥٠٤
مخصص غير العاملة				
٩,١٧٢,١٣٣	١٣,٤١٧,٤٢٦	١٠٦,٠٦١,٠٣٤	٢١,٧١٤,٧٩٩	١٥٠,٣٦٥,٣٩٢
١,١٠٤,٤٠١	٣٧٥,٩٧٤	٩,٩١٩,٦٠٢	١٣٣,١٣٥	١١,٥٣٣,١١٢
مخصص تحت المراقبة				
١٠,٢٧٦,٥٣٤	١٣,٧٩٣,٤٠٠	١١٥,٩٨٠,٦٣٦	٢١,٨٤٧,٩٣٤	١٦١,٨٩٨,٥٠٤
الرصيد في نهاية الفترة				

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٤,٥٩٠,٨٥٢ دينار كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢ مقابل ١٧,٢٦٥,٩١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١١.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الانفراد	القروض الطارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>٣٠ حزيران/ يوليو ٢٠١٢ (مراجعة غير مدققة)</u>					
٦,٠٠٨,٣٠٦	٨,٤٨٦,٤١٢	٣٢,٤٩٥,٥٠٨	٧,٥٤٠,٣١٥	١,٨٤٥,٩١٢	٥٦,٣٧٦,٤٥٣
الرصيد في بداية السنة					
٨٢٢,٩٠٨	١,٩٤٩,٤٥٥	٩,٦٣٠,٢٤٩	٢,٤٤٦,٤٢٢	-	١٤,٨٤٩,٠٣٤
بضائب: الفوائد المعلقة خلال الفترة					
(٤٧٦,٥٨٢)	(٥٧٨,٣٩٦)	(٥٤٢,٣٣٥)	(١,٤٢٠,٧٨٦)	(١,٨٤٥,٩١٢)	(٤,٨٦٤,٠١١)
بنزول: الفوائد الممولة للايرادات					
(٥٤٨,٥١٧)	(٦٧,١٣٤)	(٣,٢٥٣,٩٣٦)	(٦٦,٨٩٧)	-	(٣,٩٣٦,٤٨٤)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها					
(١٦,٦٢٧)	(٤,٠٥٨)	(١٠٦,٦٥٩)	(٢٣٨,٧٧٧)	-	(٣٦٦,١٢١)
فرق ترجمة					
٥,٧٨٩,٤٨٨	٩,٧٨٦,٢٧٩	٣٨,٢٢٢,٨٢٧	٨,٢٦٠,٢٧٧	-	٦٢,٠٥٨,٨٧١
الرصيد في نهاية الفترة					

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢

الافراد	القروض الطارية	الكبرى	الشركات		الاجمالي
			الصغيرة والمتوسط	الحكومة والقطاع العام	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)					
٥,١٣٣,٣١٥	٦,١٢٢,٣٢١	٢٠,٤٩١,٧٥٨	٥,٤٦٠,١٧٦	-	٣٧,٢٠٧,٥٧٠
١,٧٠٥,٩٠١	٣,٢٥٨,٨٤٧	١٤,٩٢٥,٩٤٦	٤,٨٣٣,٣٨٠	١,٨٤٥,٩١٢	٢٦,٥٦٩,٩٨٦
(٥٤٧,٥٨٩)	(٧١٥,٤٩٦)	(٦٠٠,٥٠٢)	(٢,٢٨٩,٣٥٦)	-	(٤,١٥٢,٩٤٣)
(٢٨٣,٣٢١)	(١٧٩,٢٦٠)	(٢,٣٢١,٦٩٤)	(٤٦٣,٨٨٥)	-	(٣,٢٤٨,١٦٠)
٦,٠٠٨,٣٠٦	٨,٤٨٦,٤١٢	٣٢,٤٩٥,٥٠٨	٧,٥٤٠,٣١٥	١,٨٤٥,٩١٢	٥٦,٣٧٦,٤٥٣
الرصيد في بداية السنة					
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة					
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات					
الفوائد المعلقة التي تم شطبها					
الرصيد في نهاية السنة					

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

القطاع الاقتصادي	داخل المملكة	خارج المملكة	٣٠ حزيران / يونيو	٣١ كانون الاول/
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	ديسمبر ٢٠١١
			(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
مالي	١٩,٤٠٤,٧٩١	١٥,٥٠٥,٣١٦	٣٤,٩١٠,١٠٧	٢١,٣٣٧,٧٦٠
صناعة	٣٢٢,٢٤٥,٩٨٧	١٣٢,٠٥٥,٦٧٧	٤٥٤,٣٠١,٦٦٤	٣٨٥,٩٥٩,٣٤١
تجارة	٢٦٢,٥٨٧,٦٨٦	٢٨٣,٧٤٣,٢٨٩	٥٤٦,٣٣٠,٩٧٥	٦٨٣,٦٤١,٢٥١
عقارات	٥٠٥,٤٩٥,٣٩٨	٧٠,٩٧٣,٠٥٩	٥٧٦,٤٦٨,٤٥٧	٥٣٥,٤٧٤,٠٤٤
زراعة	١٢,٠٢٨,٠٦٥	٢,٣٥٩,٣٦٨	١٤,٣٨٧,٤٣٣	٢٠,١٧٠,٣٨٦
اسهم	٤١,٧٩٢,٢٧٣	٨,٠٦٩	٤١,٨٠٠,٣٤٢	٤١,١٦٩,٧٦٤
افراد	٤٣٤,٢٨٤,٨٥٦	٧٦,٢٧١,٧٤٤	٥١٠,٥٥٦,٦٠٠	٤٦٦,٤٩٧,٠٨٣
حكومة وقطاع عام	١٤٩,٣٢٦,٠٧٦	٣٤,٨٦٧,٩١٠	١٨٤,١٩٣,٩٨٦	١٦٥,٦٣٩,٢٥٦
	٣١٥,٥٥٤,٩٣٨	٧٧,٩٩٣,٠٦٢	٣٩٣,٥٤٨,٠٠٠	٤٠٠,٤٣٨,٩٣٨
اخرى	٢,٠٦٢,٧٢٠,٠٧٠	٦٩٣,٧٧٧,٤٩٤	٢,٧٥٦,٤٩٧,٥٦٤	٢,٧٢٠,٣٢٧,٨٢٣

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢

١١- موجودات مالية اخرى، بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١١	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١,٣٩١,٦٧٩,٩٤١	١,٣٣٧,٥٢٨,١٤٣	اذونات وسندات خزينة
٣٤٢,٩٢٧,٤٦٢	٤٢٥,٣٩٢,٣٦٠	أوراق مالية حكومية وبكفالتها
٢٨٤,٩٨١,٧٧١	٢٧٣,٥٨٨,٥٢٨	اسناد قروض الشركات
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٤,٧٧٢,٥٠٠)	مخصص تنني اوراق مالية
٢,٠١٧,٠٨٩,١٧٤	٢,٠٣١,٧٣٦,٥٣١	

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص التنني في قيمة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١١	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
-	٢,٥٠٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة / السنة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٢٧٢,٥٠٠	الزيادة خلال الفترة / السنة
-	-	النقص خلال الفترة / السنة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٤,٧٧٢,٥٠٠	رصيد نهاية الفترة السنة

١٢- موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١١	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٢٢,٤٩٠,٢٨٨	٢٥,١٦٥,٦١٣	فوائد وايرادات برسم القبض
٣,٤٩٥,٠٨٥	٨,٧٠٢,٣٩٦	مصرفات مدفوعة مقدما
١٣,١٥٨,٩٤٨	١١,٩٠٣,٨٩٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*
٢٦,١٧٠,١٥٦	٣١,٣٠٨,٤٤٢	شيكات برسم القبض
٦,٠٥٥,٥٩٥	٦,١٣٣,٠٢٦	مشاريع قيد التنفيذ
٢٨,٤٢٨,٤٤١	٣١,٤٧٩,٣٨٨	اخرى
٩٩,٧٩٨,٥١٣	١١٤,٦٩٢,٧٦٢	المجموع

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

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢

١٣- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ دينار	دورية استحقاق الاقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة اعادة الاقراض
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة غير مدققة)				
اقتراض من بنوك وشركات محلية				
٤,٩٨٤,٢٨٤	مرة واحدة	الملاءة المالية	٧,٢٥%	١٠,٥%
٩,٩٤٣,٤٨٨	مرة واحدة	الملاءة المالية	٦,٢٥%	١٠,٥%
٤,٩٧٢,٥٧٥	مرة واحدة	الملاءة المالية	٦,٠٠%	١٠,٥%
٥,٠٠٠,٠٠٠	مرة واحدة	الملاءة المالية	٦,٠٠%	١٠,٥%
٢٤,٩٠٠,٣٤٧				

٣١ كانون الاول/ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)

اقتراض من بنوك وشركات محلية

٢,١٢٣,١٧٥	مرة واحدة	الملاءة المالية	٧,٢٥%	١٠,٥%
٣,٠١٥,٠١٠	مرة واحدة	الملاءة المالية	٦,٠٠%	١٠,٥%
٥,٠٠٠,٠٠٠	مرة واحدة	الملاءة المالية	٥,٩٥%	١٠,٥%
١٠,١٣٨,١٨٥				

• الاموال المقترضة لا تتضمن اي اتفاقيات اعادة شراء.

• الاموال المقترضة ذات فائدة ثابتة.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢

١٤- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)	الفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٨٧,٤٩١,٧٥٦	١٣٦,٠٠٨,٤٩٠	٢٨٥,٨٤٣,٤٠٢	٤٢,٩٢٣,٠٦٤	١,١٥٢,٢٦٦,٧١٢
ودائع التوفير	١,٥٠٧,٧٥٨,٨٥٠	٣,١٧٤,٠٨٣	٨,٣٧٦,٨٢٠	٢٩١,٣٢٠	١,٥١٩,٦٠١,٠٧٣
ودائع لاجل وخلص لاشعار	١,٤٢٦,٦٦٣,٤٨٢	٤٤٣,٣٠٥,٢٤٥	٤٩,٥٤٧,٧٨٥	١٩٣,٠٥٨,٥٩٣	٢,١١٢,٥٧٥,١٠٥
شهادات ايداع	٧,٠٩٣,٩٥٨	-	-	-	٧,٠٩٣,٩٥٨
اخرى	٥٢٤,٩٧٥	-	-	-	٥٢٤,٩٧٥
المجموع	٣,٦٢٩,٥٣٣,٠٢١	٥٨٢,٤٨٧,٨١٨	٣٤٣,٧٦٨,٠٠٧	٢٣٦,٢٧٢,٩٧٧	٤,٧٩٢,٠٦١,٨٢٣

٣١ كانون الاول/ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)

حسابات جارية وتحت الطلب	٦٨٠,٦٩٩,٠٥٥	١٥٨,٢٩٢,١٦١	٢٨٤,١٢١,٤٦٩	٥٠,٦٧٢,٩٥٨	١,١٧٣,٧٨٥,٦٤٣
ودائع التوفير	١,٤٠٩,١٥٥,٢٠٣	٨١٧,٤٨٥	٢٦,٣٨٤,٥٨٤	٢٠٧,٦٧١	١,٤٣٦,٥٦٤,٩٤٣
ودائع لاجل وخلص لاشعار	١,٥١٢,٠٦١,٦٥٨	٤٤٧,٩٥٩,٦٤٢	٨٧,٤٣٦,٦٢٥	١٦٨,٠٧٩,٢٦٢	٢,٢١٥,٥٣٧,١٨٧
شهادات ايداع	٧,٤٨٦,٣٥٨	-	-	-	٧,٤٨٦,٣٥٨
اخرى	٥٤٢,٠٠٤	-	-	-	٥٤٢,٠٠٤
المجموع	٣,٦٠٩,٩٤٤,٢٧٨	٦٠٧,٠٦٩,٢٨٨	٣٩٧,٩٤٢,٦٧٨	٢١٨,٩٥٩,٨٩١	٤,٨٣٣,٩١٦,١٣٥

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة حوالي ٢٢٦,٦ مليون دينار أي ما نسبته (٤,٧٪) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢ مقابل حوالي ٢٠٥,٨ مليون دينار أي ما نسبته (٤,٣٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١١.

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد حوالي ١,٢ مليار دينار أي ما نسبته (٢٥٪) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢ مقابل حوالي مبلغ ١,٢ مليار دينار أي ما نسبته (٢٥٪) كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١١.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) حوالي ١٠٨ مليون دينار أي ما نسبته (٢,٣٪) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢ مقابل حوالي ٧٢,٨ مليون دينار أي ما نسبته (١,٥٪) كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١١.

- بلغت الودائع الجامدة حوالي ٥١ مليون دينار أي ما نسبته (١٪) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢ مقابل حوالي ٤٧,٥ مليون دينار أي ما نسبته (١٪) كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١١.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢

١٥ - ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٣٢,٢٣٦,٤٢١	٣٩,٨٤١,٦٥٧	رصيد بداية الفترة / السنة
(٣٢,٨٦٤,٠٢٥)	(٣٠,٢٠٠,٨٣٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٠,٤٦٩,٢٦١	١٥,٩١٧,٣١١	ضريبة الدخل المستحقة
-	(١,٥٧٠,٣٧٥)	فرق ترجمة
٣٩,٨٤١,٦٥٧	٢٣,٩٨٧,٧٥٥	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو (مراجعة غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٩,٠٨٤,١٧٧	١٥,٩١٧,٣١١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٦,٦٠٢,٢٠٦)	(٥,٩٢٠,٦٨٩)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٥,١٩٠,٠٦٤	٨,٨٤٢,١٦٤	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١٧,٦٧٢,٠٣٥	١٨,٨٣٨,٧٨٦	المجموع

- تم تسديد الضرائب المستحقة عن عام ٢٠١٠ وتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لفروع الاردن حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن فروع فلسطين لغاية العام ٢٠١١ ولم يتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للاعوام من ٢٠٠٧ الى ٢٠١٠.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام ٢٠١١ ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية للاعوام من ٢٠٠٤ ولغاية ٢٠١١.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام ٢٠١١ ولم تقم دائرة الضريبة بمراجعة السجلات.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على البنك الاردني الدولي/ لندن لغاية عام ٢٠١١ وتم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٠٩.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على الشركات التابعة المحلية لغاية ٢٠١١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات هذه الشركات بعد.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢

١٦- القروض المساندة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

سعر الفائدة	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	المبلغ دينار	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢ (مراجعة غير مدققة)
				قروض البنوك
لايور مضاف اليه هامش فائدة متفق عليها	-	مرة واحدة	٧,٨١٥,٩٩٩	قروض مساندة ذات فائدة متغيرة
				٧,٨١٥,٩٩٩
				٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)
				قروض البنوك
لايور مضاف اليه هامش فائدة متفق عليها	-	مرة واحدة	٧,٨٦٨,٧٥٣	قروض مساندة ذات فائدة متغيرة
				٧,٨٦٨,٧٥٣

١٧- مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١١	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٩,٦٠٤,٨٣٦	١٠,٠٤٤,٢٧٥	فوائد برسم الدفع
١,٠٠٧,٢٢٠	١,١١٩,٧٦٤	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
١٢,٩٢٠,٦١٠	٩,٣٠٧,١٣٥	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٣٤,٤١١,٦٤٨	٣٥,٢٥٥,٢١٢	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٦,٣١١,٥٨٢	١٤,٨٧٦,٠٥٩	امانات حوالات
١,٥٥١,١٩٦	٤,٩٧٠,١٠٨	امانات برسم الدفع
٥٦٦,٨٠٠	٦٤١,٠٠٠	امانات الجوائز
٣٣٧,٧٥٠	٣١٧,٨٠٤	امانات البنوك المراسلة
١,٦٨٢,٠٠٤	٢,١٦٧,٦٨٣	امانات الادارة العامة
٢,٩٠٩,٠٦٠	٣٦٧,٧١٠	امانات المساهمين
٣,١٦٦,٨٣٤	٢,٤١٦,٠٨٤	ذمم دائنة
١١,٥٥٨,٧٨٢	٥,٧٠٧,٣٢٩	الامانات الاخرى
١١,٣٤٦,٩٠٧	١٦,٩٩٩,٦٨٨	اخرى
٩٧,٣٧٥,٢٢٩	١٠٤,١٨٩,٨٥١	

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢

١٨ - الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٢	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١١
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٦١,٧٩٨,٦٣٧	١٤٨,٧٧١,٤٠٤
-	١,٥٥٤,٦٨٨
-	٨٧,٨٤٨,٢٣٣
-	(١٠,٨٠٤)
(٦٤٨,٧٨٨)	(١٢,٧٩٦,٧٨٦)
(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)
(٣٨٦,٠٠٧)	(٥٦٨,٠٩٨)
٩٧,٧٦٣,٨٤٢	١٦١,٧٩٨,٦٣٧

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
الربح للفترة/ السنة
(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(المحول) الى الاحتياطات
أرباح موزعة
أخرى
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٩ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٣٩٦,٠٤٦	٥٠٣,٧٧٩
٢٢,٠٣٣,١٤٠	٢٠,٥٣٥,٥١٠
١,٠٢٠,٣٤٢	١,٠٠٥,٩٦٣
١٥٩,٠٤٨	١٥٩,١٧١
١٨,٥٦٢,٣٨٣	١٧,٧٥٦,٨٤٧
٨,٦٥٠,٤١٧	٩,٩١٠,٤٥١
٢١,٧٩٢,٢٣٨	٢١,٨٨٤,٦٢٥
٦,٧٢٥,٢١٣	٦,٦١٠,٨٤٥
١٠,٥٥٩,٩٦٩	٨,١٢١,٧١٥
١٠,٦٨٨,١٧٩	٩,١٥٣,٩٤٢
٣,٣٤٥,٠٧٨	٥,٤٦٢,٣٧٣
٦,٦٠٣,٠٩٤	٧,١٦٦,٢٧٣
٥١,٤٦٣,٢٩٥	٣١,٠٠٨,٧٣٦
٥٤٠,٥٨٤	٥٨٠,٤٤٦
١٦٢,٥٣٩,٠٢٦	١٣٩,٨٦٠,٦٧٦

تسهيلات ائتمانية مباشرة:
للافراد (التجزئة):
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات
بطاقات الائتمان
أخرى
القروض العقارية
الشركات الكبرى
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات
المنشآت الصغيرة والمتوسطة
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات
الحكومة والقطاع العام
أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢

٢٠- الفوائد المدبنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو (مراجعة غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١,٥٣٦,٦٥٢	١,٣٠٠,٨٣١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع العملاء :
٤٧٩,١٨٨	٤٣٤,٥٤٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٧١٠,٨٥٣	٦,٤٩٧,١٠٩	ودائع توفير
٣٠,٤٠٢,٠٣٨	٣٢,٥٦٣,٨٠٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠٨,١٧٤	٨١,٥٠٣	شهادات الايداع
٢,٠٥٦,٠٣١	١,٦٧١,٩٤٠	تأمينات نقدية
٢٩٨	٤٥٦,١٩٧	أموال مقترضة
٧٩,٧٦٢	٦٨,٨٦٥	قروض مساندة
٣,٦١٩,٩٩٥	٣,٨٤٢,٠٢٠	رسوم ضمان الودائع
٧٥٦,٤٣١	-	اخرى
٤٤,٧٤٩,٤٢٢	٤٦,٩١٦,٨١٢	

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

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣٠ حزيران/ يونيو (مراجعة غير مدققة)		٢٠١٢		٢٠١١	
ارباح	(خسائر)	ارباح	(خسائر)	ارباح	(خسائر)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨٢,٨٤٩	-	٤٤٨,١١٣	(١٠٥,٦٧٣)	-	-
-	(٦٢٢)	١٢٠,٢٧٩	(٦٦٢,٩٩٩)	٢٧٨,٩١٢	(٢٦٤,٤٣٠)
٧٦٣,٨٦٢	-	-	(٣٧,٢٩٥)	٢٤,٧٠٣	٧٥١,٢٧٠
١,٣٤٦,٧١١	(٦٢٢)	٥٦٨,٣٩٢	(٨٠٥,٩٦٧)	٣٠٣,٦١٥	١,٤١٢,١٢٩

٣٠ حزيران/ يونيو (مراجعة غير مدققة)		٢٠١١		٢٠١٠	
ارباح	(خسائر)	ارباح	(خسائر)	ارباح	(خسائر)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٤٥,١٨٢	-	١,٢٠٠,٤٧٢	(٢٩٧,٢٤٠)	-	-
٦٨٠,٩٨٦	(٢٩,٦٧٠)	٩,٤٤٢,٦٨٠	(٢٥١,٨٦٠)	٦٨٩,٦٩٥	١٠,٥٣١,٨٣١
-	(٢٢,٥٦٧)	٥٨٢,٧٧٣	(١٠٣,٠٣٥)	٢٨٣,٩٧٠	٧٤١,١٤١
١,٤٢٦,١٦٨	(٥٢,٢٣٧)	١١,٢٢٥,٩٢٥	(٦٥٢,١٣٥)	٩٧٣,٦٦٥	١٢,٩٢١,٣٨٦

٢٢- 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)		لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو (مراجعة وغير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٨,٣٥٣,٣١٠	٤٦,٠٠٨,٥٧١	٢٨,٠٥١,٩٨٧	٢٤,٤٧٩,٩٨٠	الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٩٢ دينار	٠,١٨٣ دينار	٠,١١١ دينار	٠,٠٩٧ دينار	الحصة الاساسية والمخفضة من ربح الفترة العائدة لمساهمي البنك

٢٣- 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 ٢٠١١	٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي
١١٧,٢٠٢,٢٦٤	١١٧,١٥٥,٢٥٢	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٣,٢٢٢,٠٦٨	٣٣,٢٢٢,٠٦٨	الاحتياطي القانوني
٧٧٩,٣٤٧	٧١٦,٣٤٧	الاحتياطي الاختياري
٣٥٧,٩٢٥,٤٦٩	٣٥٧,٩٢٥,٤٦٩	احتياطي خاص
٧٨,٤٠٥,٦٥٦	٨٠,٨٩٩,٦٣٢	علاوة الاصدار
(٦,٩٩٤,٣٣٠)	(٧,٠٥٤,٢٠١)	الأرباح المنورة
(٣,٨٣٧,٣٤٨)	(٣,٣٨٦,١٦٣)	الشهرة أو أي موجودات غير ملموسة أخرى
٨٢٨,٧٠٣,١٢٦	٨٣١,٤٧٨,٤٠٤	صافي قيمة العقارات المستملكة التي مضى على استهلاكها فترة
		تزيد عن اربع سنوات
		مجموع رأس المال الاساسي
(٧,٦٧٠,١٩٤)	(٢٢,٥٤٧,٤٥٧)	بنود رأس المال الاضافي
(٢٥٩,٣٩٣)	(٢٨٥,٣٤٠)	فروقات ترجمة العملات الاجنبية
٢٣,٦٧٤,٢٧٩	٢٤,٤٣٣,٠٧٩	احتياطي القيمة العادلة / بالصافي
١٥,٧٤٤,٦٩٢	١,٦٠٠,٢٨٢	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
		مجموع رأس المال الاضافي
(٦١٦,٨٩٨)	(٦٥٩,٧٤٢)	يطرح
٨٤٣,٨٣٠,٩٢٠	٨٣٢,٤١٨,٩٤٤	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الأخرى
٤,٠٧٨,٤٩٨,٢٧٢	٤,٣٤٩,٢٠٦,٢٨٨	مجموع رأس المال التنظيمي
٢٠,٦٩%	١٩,١٤%	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٠,٣١%	١٩,١١%	نسبة كفاية رأس المال (%)
		نسبة كفاية رأس المال الاساسي (%)

٢٤- النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو (مراجعة غير مدققة)	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١,٢٨٤,٤٠٧,٠٠٣	٩٥٥,٣٠٣,٨٧٧
٨٠٩,٣٣٥,٣٦٢	٨٨٣,٠٢٠,٩٩٥
٤٨٦,٣٦٦,٤١٢	٤٤٠,٥٥٦,٣٨٧
١,٦٠٧,٣٧٥,٩٥٣	١,٣٩٧,٧٦٨,٤٨٥

نقد وارصدة 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

٢٥- معاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأسمال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٣١ كانون الاول/ديسمبر ٢٠١١	٣٠ حزيران /يونيو ٢٠١٢		
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)		
٩٨,١٣٤,٠٦٨	٩٨,١٣٤,٠٦٨	٪٦١,١٧١	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
٧٣,٠٨٥,٣٢١	٧٣,٠٨٥,٣٢١	٪٤٩,٠٦٣	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٪٧٧,٥	شركة المركز المالي الدولي
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٪١٠٠	الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية
٣٩,٣٤٥,٨٣٠	٣٩,٣٤٥,٨٣٠	٪٦٨,٥٧١	بنك الاردن الدولي / لندن
١,٤٩٥,٧٨٠	١,٤٩٥,٧٨٠	٪٤٦,٧٠٤	شركة المركز المالي الدولي / سوريا

تملك الشركة التابعة المصرف الدولي للتجارة والتمويل- سوريا ٨٥٪ من شركة المركز المالي الدولي - سوريا وتبلغ ملكية البنك ٥٪ من هذه الشركة.

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.

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة	كبار المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(منقولة)	(مراجعة غير منقولة)				
١٢٢,٠٣٩,٢٨٣	١١٦,٥٧٦,٠٥٢	-	-	١١٦,٥٧٦,٠٥٢	بنود داخل الميزانية:
١٥٤,٢٠٠,٠٤٠	٢٥٢,٣٧١,٢٧٢	١,٧٦٩,٣٠١	٢,٠٦٢,٦٠٤	٢٤٨,٥٣٩,٣٦٧	اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
١,٢٥٣,٠٦٥	١,٢٣٨,٣٤٠	١,١٦٥,٧٠٧	١٢,٥٣٣	٦٠,١٠٠	اجمالي ودائع جهات ذات علاقة لدى البنك
					قروض وتسهيلات ممنوحة لجهات ذات علاقة
١,٢٥١,٨٠٠	١,٢٥١,٨٠٠	٥,٠٠٠	-	١,٢٤٦,٨٠٠	بنود خارج المركز المالي:
					اعتمادات وكفالات
للسنة لشهر المنتهية في					
٣٠ حزيران/ يونيو (مراجعة غير منقولة)					
٢٠١١	٢٠١٢				عناصر قائمة الدخل:
١,١٩١,٣١٤	١,٧٣٤,٢٥٥	١٨,٤١٩	-	١,٧١٥,٨٣٦	فوائد وعمولات دائنة
٢٥٨,٣٩٦	٢,٢٩٣,٠٢٤	٢٢,٣٨٥	٢٦,٠٧٧	٢,٢٤٤,٥٦٢	فوائد وعمولات مدينة
٦١,٢٨٩	١٠٤,٩٦٩	-	١٠٤,٩٦٩	-	المصاريف الأخرى*

* تمثل العمولات المباشرة لذوي الصلة المحتسبة وفقا للأسعار المحددة في الاتفاقيات مقابل الخدمات المشتراة منهم وعن طريقهم من جهات أخرى والتي بلغ حجمها ٨٤٥ ألف دينار.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو (مراجعة غير مدققة)		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١,٣٩٠,٩٠٤	١,٥٣٠,٠٩٧	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ٠,١١٪ إلى ٣,٨٪
- تتراوح أسعار الفوائد المدينة من ٤٪ إلى ١٠٪
- تمثل العمولات والمصاريف المباشرة مقابل الخدمات المشتراة من ذوي صلة خلال الفترة

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		إلغاء أثر الفصائل		التمويل		الشركات		التجزئة		
٢٠١١ حزيران/ يونيو	٢٠١٢ حزيران/ يونيو	المتكافئة	أخرى	الخزينة	المؤسسي	دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مراجعة وغير منقطة)	(مراجعة وغير منقطة)									
١٩٢,٤٤٤,٦٠٦	٢٠٩,٠٢٩,٠٣٨	(٤٨,١٥٩,٧٩٢)	٤,٩٩٧,٤٦٧	٨٤,٧٩٠,٤٩٤	١,٠٠٣,٣٤٥	٧٧,٧٤٩,٩٩٠	٨٨,٦٤٧,١٣٤			إجمالي الإيرادات
(١٧,٦٤٠,٦٨٩)	(٣٢,٧٦٦,٣٧٦)	-	-	-	-	(٣٣,٠٦٦,٠٣٧)	٢٩٩,٦٦١			مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٢,٢٧٢,٥٠٠)	-	-	(٢,٢٧٢,٥٠٠)	-	-	-			تنفي موجودات مالية بالكلفة المغطاة
٧٤,٨٦٦,٨٣٩	٧١,٩٧٩,٦٠٤	-	٣,٧٤٠,٤٩٥	١٥,٢٨٤,٩٧٥	١١٨,٥٧٤	١٢,٦٥٣,٠٥٢	٤٠,١٨٢,٥٠٨			نتائج أعمال القطاع
(٢,٨٢٢,٠٠٦)	(١,٩٧٠,٤٨٤)									مصاريف غير موزعة
٧٢,٠٤٤,٨٣٣	٧٠,٠٠٩,١٢٠									الربح قبل الضرائب
(١٧,٦٧٢,٠٣٥)	(١٨,٨٣٨,٧٨٦)									ضريبة الدخل
٥٤,٣٧٢,٧٩٨	٥١,١٧٠,٣٣٤									الربح للفترة
٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١١	٢٠١٢ حزيران/ يونيو	المتكافئة	أخرى	الخزينة	المؤسسي	الشركات	التجزئة			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار			
(منقطة)	(مراجعة وغير منقطة)									
١٠,٨١٨,٦١٥,٠٥٠	١٠,٤٠٩,٩٢٤,٨٩٩	-	١,٠٧٠,٦٣٩,٧٤٨	٣,٩١٢,٧٧٥,٦٤٩	٤٨,٦٩٢,٣٠١	١,٩٩٦,٦٢٧,١٣١	٣,٦٨١,١٨٩,٧٧٠			موجودات القطاع
(٣,٩٠٢,٨٩٤,٧٣٥)	(٣,٦١٣,٠٧٩,٩٥٠)	-	(١٦٣,٨٨٩,٧٧٨)	(٢٦٠,٩٠١,٧٢٦)	-	(١٠٩,٦٨٦,١٤٧)	(٢,٥٧٨,٦٠٢,٢٩٩)			استبعاد الموجودات بين القطاعات
٢٢,٢٤٩,٣٧٢	١٩,٤١٠,٥٤٦									موجودات غير موزعة على القطاعات
٦,٩٣٧,٩٦٩,٦٨٧	٦,٨١٦,٢٥٥,٤٩٥									مجموع الموجودات
٩,٧٨٨,٥٦٢,٩٧٨	٩,٤١٨,٨٩٨,٣١٢	-	٢٧٠,٣٢٢,٣٠٥	٣,٧٥٥,٩٢٢,٥٦١	٤٨,٦٦٣,١٣٧	١,٩٩٢,٢٧٩,٣٥٧	٣,٦٥١,٧١٠,٤٥٢			مطلوبات القطاع
(٣,٨٩٩,٩٢٨,٩٠٩)	(٣,٦٠٦,٧١٢,٩٣٦)	-	-	(٣,٣٠٦,٠٥٤,٦٦٦)	(٣٩,٧٥٦,٥٤٤)	(٢٢٨,٤٢٧,٧٤٨)	(٣٢,٤٧٣,٩٧٨)			استبعاد المطلوبات بين القطاعات
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠									مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥,٨٨٩,٣٣٤,٠٦٩	٥,٨١٢,٨٨٥,٣٧٦									مجموع المطلوبات
٢٠١١ حزيران/ يونيو	٢٠١٢ حزيران/ يونيو									
(مراجعة وغير منقطة)	(مراجعة وغير منقطة)									
١٠,٩١١,٣٨٢	٧,٣٦٠,٨٧٤									
٦,٥٨٥,٤٠٣	٥,٨٦٥,٦٥٥									

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢

٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
١,٠٢٦,١٤٩,٧٩٠	١,٠٠٤,٠٩٥,٥٤٠	اعتمادات
٦٤,٢١٩,٧٥٦	٦١,٢٩٨,٣٥٣	قبولات
		كفالات :
١٢٠,٨٧٠,٧٥١	١٢٦,٨٨٧,٦٤٩	- دفع
٢٢٩,٠٩٤,٥٢٦	١٨١,٨١٠,٣٤٨	- حسن تنفيذ
٢٤٤,٤٠٧,٢٩٩	٢٠١,٢٦٦,٥٥٥	- أخرى
٣٤٢,١٠٦,٩٠٢	٣٠٧,٨٧٨,١٣٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢,٠٢٦,٨٤٩,٠٢٤	١,٨٨٣,٢٣٦,٥٧٥	

٢٨- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك حوالي مبلغ ٣٤,٨ مليون دينار ضمن النشاط الطبيعي كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢ مقابل ٣٤,٨ مليون دينار تقريبا كما في ٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١١ ويعود معظمها إلى مطالبات بدل ضرر وإبطال التنفيذ على العقارات، وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك حوالي مبلغ ٢٦٨,٦٨١ دينار كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢ مقابل حوالي مبلغ ٨٥٥,١٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١١ وبإشراك الادارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك اية التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ.

٢٩- الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب احكام قانون الشركات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٢ حيث ان هذه القوائم مرحلية، على ان يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية.

٣٠- احتياطي القيمة العادلة / بالصافي

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول/ديسمبر ٢٠١١	٣٠ حزيران/يونيو ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
(٢٣٣,٧٢١)	(٢٨٦,٧٧٩)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٦٣,٨٦٢)	(٢٤,٩٩٩)	خسائر غير متحققة
١٠,٨٠٤	-	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٨٦,٧٧٩)	(٣١١,٧٧٨)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣١- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٢ الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل البنك:

المعايير الجديدة :

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم 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 (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معياري 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 ايضاً محل تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

يشتمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) على جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) ورقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة. حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معياري 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.

المعايير المعدلة:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) - معدل
ان التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. يتم اظهار البنود التي
من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الارباح و الخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم
اعادة تصنيفها. ان تأثير هذا التعديل سوف يكون على طريقة العرض فقط و ليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.
ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول تموز ٢٠١٢.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات
أساسية وتوضيحات بسيطة و اعادة صياغة.

لا يتوقع البنك ان يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي له. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي
تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)
نتيجة لاصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة و الشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة
في القوائم المالية المنفصلة. ان البنك لا يقوم باصدار قوائم مالية منفصلة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو
بعد اول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)
نتيجة لاصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، فقد تمت اعادة
تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة) و
يوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار
للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

٣٢- ارقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المقارنة لتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران/
يونيو ٢٠١٢.