



بنك الإسكان للتجارة والتمويل  
The Housing Bank for Trade & Finance

الرقم : 2012/9/228

التاريخ : 2012/4/30

GR THBK - 30.4.12

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : البيانات المالية الموحدة المختصرة للربع الاول من عام 2012

تحية واحتراماً ،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طياً نسخة عن البيانات المالية الموحدة المختصرة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل عن الربع الاول من عام / 2012 مراجعه من قبل مدقق الحسابات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

خالد الذهبي  
مساعد المدير العام للشؤون المالية

|                                |
|--------------------------------|
| بورصة عمان                     |
| الدائرة الإدارية والمالية      |
| الديوان                        |
| ٢٠ نيسان ٢٠١٢                  |
| الرقم المتسلسل ٤٤٣٥            |
| رقم الملف ١١٤٤                 |
| الجهة الموجهة اليها ٦١١ الدراج |

Center2012/mk1

بنك الاسكان للتجارة والتمويل  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
٣١ آذار/ مارس ٢٠١٢



فهرس المحتويات

| الصفحة |                                                       |
|--------|-------------------------------------------------------|
| ١      | قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية                  |
| ٢      | قائمة الدخل الموحدة المرحلية                          |
| ٣      | قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية                   |
| ٤      | قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية               |
| ٥      | قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية       |
| ١٧-١   | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة |

بمستند الإسكان للتجسار و التمويل

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية

كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٢

| ٣١ آذار / مارس ٢٠١٢              | ٣١ آذار / مارس ٢٠١٢       | ٣١ آذار / مارس ٢٠١٢       | ٣١ آذار / مارس ٢٠١٢       |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| دينار                            | دينار                     | دينار                     | دينار                     |
| (مراجعة غير مدققة)               | (مراجعة غير مدققة)        | (مراجعة غير مدققة)        | (مراجعة غير مدققة)        |
| ١,٠٩٥,٨٦٦,٠٢٤                    | ١,٠٩٥,٨٦٦,٠٢٤             | ١,٠٩٥,٨٦٦,٠٢٤             | ١,٠٩٥,٨٦٦,٠٢٤             |
| ٨٥٣,٣٧٢,٩٧٩                      | ٨٥٣,٣٧٢,٩٧٩               | ٨٥٣,٣٧٢,٩٧٩               | ٨٥٣,٣٧٢,٩٧٩               |
| ٢٨,٤٧٠,٠٨٧                       | ٢٨,٤٧٠,٠٨٧                | ٢٨,٤٧٠,٠٨٧                | ٢٨,٤٧٠,٠٨٧                |
| ٧٧,٩٩٥,٣٩٤                       | ٧٧,٩٩٥,٣٩٤                | ٧٧,٩٩٥,٣٩٤                | ٧٧,٩٩٥,٣٩٤                |
| ٢,٤٢٣,٧٤٠,٤٧٦                    | ٢,٤٢٣,٧٤٠,٤٧٦             | ٢,٤٢٣,٧٤٠,٤٧٦             | ٢,٤٢٣,٧٤٠,٤٧٦             |
| ٦١٤,٢٥٣                          | ٦١٤,٢٥٣                   | ٦١٤,٢٥٣                   | ٦١٤,٢٥٣                   |
| ١,٩٧١,٥٧٠,٤٩٧                    | ١,٩٧١,٥٧٠,٤٩٧             | ١,٩٧١,٥٧٠,٤٩٧             | ١,٩٧١,٥٧٠,٤٩٧             |
| ١٠٠,٥٠٦,٤٥٩                      | ١٠٠,٥٠٦,٤٥٩               | ١٠٠,٥٠٦,٤٥٩               | ١٠٠,٥٠٦,٤٥٩               |
| ٩,٥٦٤,٣٧٢                        | ٩,٥٦٤,٣٧٢                 | ٩,٥٦٤,٣٧٢                 | ٩,٥٦٤,٣٧٢                 |
| ١٦,٩٣٥,٦١٥                       | ١٦,٩٣٥,٦١٥                | ١٦,٩٣٥,٦١٥                | ١٦,٩٣٥,٦١٥                |
| ٩٩,٩٨٩,٩٩٧                       | ٩٩,٩٨٩,٩٩٧                | ٩٩,٩٨٩,٩٩٧                | ٩٩,٩٨٩,٩٩٧                |
| ٦,٦٧٨,٦٢٦,١٥٣                    | ٦,٦٧٨,٦٢٦,١٥٣             | ٦,٦٧٨,٦٢٦,١٥٣             | ٦,٦٧٨,٦٢٦,١٥٣             |
| ٦,٩٣٧,٩٦٩,٦٨٧                    | ٦,٩٣٧,٩٦٩,٦٨٧             | ٦,٩٣٧,٩٦٩,٦٨٧             | ٦,٩٣٧,٩٦٩,٦٨٧             |
| ٤                                | ٤                         | ٤                         | ٤                         |
| ٥                                | ٥                         | ٥                         | ٥                         |
| ٦                                | ٦                         | ٦                         | ٦                         |
| ٨                                | ٨                         | ٨                         | ٨                         |
| ٧                                | ٧                         | ٧                         | ٧                         |
| ٩                                | ٩                         | ٩                         | ٩                         |
| مجموع الموجودات                  | مجموع الموجودات           | مجموع الموجودات           | مجموع الموجودات           |
| المطلوبات وحقوق الملكية:-        | المطلوبات وحقوق الملكية:- | المطلوبات وحقوق الملكية:- | المطلوبات وحقوق الملكية:- |
| المطلوبات:-                      | المطلوبات:-               | المطلوبات:-               | المطلوبات:-               |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية        | ٤٩٤,٣١٤,٥٨٢               | ٤٩٤,٣١٤,٥٨٢               | ٤٩٤,٣١٤,٥٨٢               |
| ودائع عملاء                      | ٤,٦٧٠,٩٢٢,٥٩٢             | ٤,٦٧٠,٩٢٢,٥٩٢             | ٤,٦٧٠,٩٢٢,٥٩٢             |
| تأمينات نقدية                    | ٢٨٣,٣١٥,٤٦٣               | ٢٨٣,٣١٥,٤٦٣               | ٢٨٣,٣١٥,٤٦٣               |
| أموال مقترضة                     | ١٣,٩٤٥,٠٥١                | ١٣,٩٤٥,٠٥١                | ١٣,٩٤٥,٠٥١                |
| مخصصات متوقعة                    | ٢٦,٤٤٨,٤٣٩                | ٢٦,٤٤٨,٤٣٩                | ٢٦,٤٤٨,٤٣٩                |
| مخصص ضريبة الدخل                 | ٣٧,٤٠٦,١٨٧                | ٣٧,٤٠٦,١٨٧                | ٣٧,٤٠٦,١٨٧                |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة             | ٧٥٢,٣١٩                   | ٧٥٢,٣١٩                   | ٧٥٢,٣١٩                   |
| قروض مساندة                      | ٧,٨٤٠,٥٧٠                 | ٧,٨٤٠,٥٧٠                 | ٧,٨٤٠,٥٧٠                 |
| مطلوبات أخرى                     | ١٦١,٤٨٨,١٧١               | ١٦١,٤٨٨,١٧١               | ١٦١,٤٨٨,١٧١               |
| مجموع المطلوبات                  | ٥,٦٩٦,٤٣٣,٣٧٤             | ٥,٦٩٦,٤٣٣,٣٧٤             | ٥,٦٩٦,٤٣٣,٣٧٤             |
| حقوق الملكية:-                   | حقوق الملكية:-            | حقوق الملكية:-            | حقوق الملكية:-            |
| حقوق مساهمي البنك                | حقوق مساهمي البنك         | حقوق مساهمي البنك         | حقوق مساهمي البنك         |
| رأس المال المكتتب به والمدفوع    | ٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠               | ٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠               | ٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠               |
| علاوة الاصدار                    | ٣٥٧,٩٢٥,٤٦٩               | ٣٥٧,٩٢٥,٤٦٩               | ٣٥٧,٩٢٥,٤٦٩               |
| احتياطي قانوني                   | ١١٧,١٥٤,٦٥٠               | ١١٧,١٥٤,٦٥٠               | ١١٧,١٥٤,٦٥٠               |
| احتياطي اختياري                  | ٣٣,٢٢٢,٠٦٨                | ٣٣,٢٢٢,٠٦٨                | ٣٣,٢٢٢,٠٦٨                |
| احتياطي مخاطر مصرفية عامة        | ٢٤,١٣٣,٠٧٩                | ٢٤,١٣٣,٠٧٩                | ٢٤,١٣٣,٠٧٩                |
| احتياطي خاص                      | ٧١٦,٣٤٧                   | ٧١٦,٣٤٧                   | ٧١٦,٣٤٧                   |
| فروقات ترجمة عملات أجنبية        | (١٩,٢١٣,١٢٧)              | (١٩,٢١٣,١٢٧)              | (١٩,٢١٣,١٢٧)              |
| احتياطي القيمة العادلة / بالصافي | (٢٨٦,٧٧٩)                 | (٢٨٦,٧٧٩)                 | (٢٨٦,٧٧٩)                 |
| أرباح مدورة                      | ٩٨,٥٠٢,٠٤١                | ٩٨,٥٠٢,٠٤١                | ٩٨,٥٠٢,٠٤١                |
| الربح للفترة بعد الضرائب         | ٢١,٥٢٨,٥٩١                | ٢١,٥٢٨,٥٩١                | ٢١,٥٢٨,٥٩١                |
| مجموع حقوق مساهمي البنك          | ٨٨٥,٦٨٣,٣٣٩               | ٨٨٥,٦٨٣,٣٣٩               | ٨٨٥,٦٨٣,٣٣٩               |
| حقوق غير المسيطرين               | ٩٦,٥٠٩,٤٤٠                | ٩٦,٥٠٩,٤٤٠                | ٩٦,٥٠٩,٤٤٠                |
| مجموع حقوق الملكية               | ٩٨٢,١٩٢,٧٧٩               | ٩٨٢,١٩٢,٧٧٩               | ٩٨٢,١٩٢,٧٧٩               |
| مجموع المطلوبات وحقوق الملكية    | ٦,٦٧٨,٦٢٦,١٥٣             | ٦,٦٧٨,٦٢٦,١٥٣             | ٦,٦٧٨,٦٢٦,١٥٣             |

بنسك الاسكان للتجارة والتمويل

قائمة الدخل الموحدة المرحلية

الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٢ (مراجعة غير مدققة)

| ٣١ آذار / مارس<br>٢٠١١ | ٣١ آذار / مارس<br>٢٠١٢ | إيضاحات                                                             |
|------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| دينار                  | دينار                  |                                                                     |
| ٦٨,٣٤٨,٠١٢             | ٨٠,٩٤١,٥٣٥             | الفوائد الدائنة                                                     |
| (٢٢,٧٥٥,٤٢٣)           | (٢٣,٦٦٦,١٦٨)           | الفوائد المدينة                                                     |
| ٤٥,٥٩٢,٥٨٩             | ٥٧,٢٧٥,٣٦٧             | صافي إيرادات الفوائد                                                |
| ٩,٣٦٤,٦٧٨              | ٩,٣١٩,١٩٨              | صافي إيرادات العمولات                                               |
| ٥٤,٩٥٧,٢٦٧             | ٦٦,٥٩٤,٥٦٥             | صافي إيرادات الفوائد والعمولات                                      |
| ٤,٠٤٠,٦٨٥              | ١١,٥٧٧,٩٤٦             | ارباح عملات اجنبية                                                  |
| ٢,٣٥٧,١٩٣              | ١,٤١٥,٧٤٢              | ارباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل       |
| ٦,٤٤٥,٩٢٣              | ٨,٤٦٤,٥٧٢              | إيرادات أخرى                                                        |
| ٦٧,٨٠١,٠٦٨             | ٨٨,٠٥٢,٨٢٥             | اجمالي الدخل                                                        |
| ١٥,٢٤٢,٤٢٦             | ١٦,٢٢٨,١٢٥             | المصروفات                                                           |
| ٣,١٥٨,٤٨٩              | ٢,٨٩٥,٥٣٢              | نفقات الموظفين                                                      |
| ٩,٤٧٠,٦٥٣              | ١٠,٦٦٦,٢٠١             | استهلاكات واطفاءات                                                  |
| ٧,١٧٩,١٤١              | ٢١,٥٩٨,٥٨٨             | مصاريف أخرى                                                         |
| -                      | ٢,٢٧٢,٥٠٠              | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة                             |
| ٦٩٧,٩٩٣                | ٣٤٤,٥٩٠                | مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                            |
| ٣٥,٧٤٨,٧٠٢             | ٥٤,٠٠٥,٥٣٦             | مخصصات متنوعة                                                       |
| ٣٢,٠٥٢,٣٦٦             | ٣٤,٠٤٧,٢٨٩             | اجمالي المصروفات                                                    |
| (٨,٦٧٦,٥٧١)            | (٩,٥٦٤,٠٥٩)            | الربح للفترة قبل الضرائب                                            |
| ٢٣,٣٧٥,٧٩٥             | ٢٤,٤٨٣,٢٣٠             | ضريبة الدخل                                                         |
|                        |                        | الربح للفترة                                                        |
|                        |                        | ويعود الى :                                                         |
| ٢٠,٣٠١,٣٢٣             | ٢١,٥٢٨,٥٩١             | مساهمي البنك                                                        |
| ٣,٠٧٤,٤٧٢              | ٢,٩٥٤,٦٣٩              | حقوق غير المسيطرين                                                  |
| ٢٣,٣٧٥,٧٩٥             | ٢٤,٤٨٣,٢٣٠             |                                                                     |
| ٠,٠٨١ دينار            | ٠,٠٨٥ دينار            | الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك |

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٢ (مراجعة غير مدققة)

| ٣١ آذار / مارس ٢٠١٢ | ٣١ آذار / مارس ٢٠١٢ | إيضاحات                                                     |
|---------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------|
| دينار               | دينار               |                                                             |
| ٢٣,٣٧٥,٧٩٥          | ٢٤,٤٨٣,٢٣٠          | الربح للفترة                                                |
| (٥,٦٩٩,٠٣١)         | (٢٧,٩٤٢,١٩٧)        | يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة                 |
| (١٧٦,٢٩٨)           | -                   | فروقات ترجمة عملات أجنبية                                   |
| (٥,٨٧٥,٣٢٩)         | (٢٧,٩٤٢,١٩٧)        | التغير في القيمة العادلة بالصافي                            |
| ١٧,٥٠٠,٤٦٦          | (٣,٤٥٨,٩٦٧)         | مجموع بنود (الخسارة) الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة |
|                     |                     | مجموع الدخل الشامل للفترة                                   |
|                     |                     | ويعود الى :                                                 |
| ١٧,٣٦٥,٥٦٤          | ٩,٩٨٦,٦٥٨           | مساهمي البنك                                                |
| ١٣٤,٩٠٢             | (١٣,٤٤٥,٦٢٥)        | غير المسيطرين                                               |
| ١٧,٥٠٠,٤٦٦          | (٣,٤٥٨,٩٦٧)         |                                                             |

بنسبة الإسكان للتجارة والتمويل

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار/ مارس ٢٠١٢ (مراجعة غير مدققة)

| الإيضاحات                                                          | ٣١ آذار/ مارس ٢٠١٢<br>دينار | ٣١ آذار/ مارس ٢٠١٢<br>دينار |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>النشطة التشغيلية:</b>                                           |                             |                             |
| الربح لفترة قبل الضرائب                                            | ٣٢,٠٥٢,٣٦٦                  | ٣٤,٠٤٧,٢٨٩                  |
| تعديلات لينود غير نقدية:                                           |                             |                             |
| استهلاكات وإطفاءات                                                 | ٣,١٥٨,٤٨٩                   | ٢,٨٩٥,٥٣٢                   |
| مخصص تكدي التمهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة           | ٧,١١٩,١٤١                   | ٢١,٥٩٨,٥٨٨                  |
| صافي إيرادات الفوائد والعمولات                                     | ٥٢٨,٧٨٩                     | (٤,٣٠٩,٦٣٤)                 |
| تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه                     | (١,٨٩٧,٠٩٢)                 | (٩,١٦٩,٧٩٦)                 |
| مصرفون تعويض نهاية الخدمة                                          | ١,٤٠٨,٣٨٠                   | ١,٦٢٤,٢٤٤                   |
| إطفاء علاوات وخصم الأصدار                                          | (٢,٨٦٧,٧٦٨)                 | (٢,٥١٤,٦٧٦)                 |
| أخرى                                                               | ٧٢٦,٨٢٤                     | ١,٦١٨,٦٠١                   |
| التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات | ٤٠,٢٨٩,١٢٩                  | ٤٥,٧٩٠,١٤٨                  |
| <b>النقص (الزيادة) في الموجودات</b>                                |                             |                             |
| الإيداعات لدى البنك المركزي (التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر)        | ٢٤,٩٠٠,٠٠٠                  | ٦١,٠٠٠,٠٠٠                  |
| الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر)  | ٥٦,٥٣٢,٥١٦                  | ١,١٩٤,٨٨٧                   |
| التمهيلات الائتمانية المباشرة                                      | (٨٢,٧٣٦,٨٨٣)                | ٦١,٠٣٤,٤٧٦                  |
| موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل             | ٣,٩٢٩,٨٨٦                   | ٤,٣٦١,٣٦٣                   |
| الموجودات الأخرى                                                   | (٢٦,٢٢٧,٧٤١)                | ٤,٣٣٢,٠٤٦                   |
| <b>الزيادة (النقص) في المطلوبات</b>                                |                             |                             |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر)          | ٦,٢٤٦,١٥٠                   | (٤٤,٧١١,٥٠٩)                |
| ودائع العملاء                                                      | (١,٤٨,٩٧٥,٠٠٢)              | (١,٦٢,٩٩٣,٥٤٣)              |
| التأمينات النقدية                                                  | ١٠٠,٥٩,٣٥٦                  | (٥٠,٠٠٥,٣٩٢)                |
| المطلوبات الأخرى                                                   | (٥,٣٧٤,٦٤٣)                 | ٣,٧٦٤,٤٨٣                   |
| المخصصات المتنوعة                                                  | (١,٢٩٢,٥٩١)                 | (٦٤٩,١٣١)                   |
| صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل    | (١١٣,٦٤٩,٨٢٣)               | (٧٧,٨٨٢,١٧٢)                |
| ضريبة الدخل المنفوعة                                               | (٨٧٦,٤٩٣)                   | (٥,١٣٨,٤٦٥)                 |
| صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل                    | (١١٤,٥٢٦,٣١٦)               | (٨٢,٠٢٠,٦٣٧)                |
| <b>النشطة الاستثمارية</b>                                          |                             |                             |
| شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل      | (٣٢٩,٥٥٧)                   | -                           |
| (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                              | (١٧٣,٨٩٠,٦٣٠)               | (٢٢٠,١٤١,٩١٠)               |
| المتحصل من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                          | (١,٢١١,٥٧١)                 | (٩٧٠,٧١١)                   |
| (شراء) موجودات غير ملموسة                                          | (٢,٢٣٨,١٦٧)                 | (٢,٠٩٧,٥٨١)                 |
| (شراء) ممتلكات ومعدات                                              | ٤,٣٨٠                       | ٤٥,١٦٦                      |
| بيع ممتلكات ومعدات                                                 | (١٧٧,٦٦٥,٥٤٥)               | ٤٢,٧٣٧,٧٢٧                  |
| صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الاستثمار               |                             |                             |
| <b>النشطة التمويلية</b>                                            |                             |                             |
| الاموال المقرضة                                                    | -                           | ٣,٨٠٦,٨٦٦                   |
| أرباح مدفوعة للمساهمين                                             | (٢٣٥,٢٥٧)                   | (٢,٦٣٣,٤٧٧)                 |
| حقوق غير المسيطرين - بالصافي                                       | (١٠٣,٦٠٧)                   | (٣٥,٤٦٢)                    |
| صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التمويل                 | (٣٣٨,٨٦٤)                   | ١,١٣٧,٩٢٧                   |
| صافي (النقص) في النقد وما في حكمه                                  | (٢٩٢,٥٣٠,٧٢٥)               | (٣٩,١٤٤,٩٨٣)                |
| فرق عملة وتغير أسعار الصرف                                         | (٣,٨٣٨,٠٣٠)                 | (١٥,١٨٧,٩٦٣)                |
| النقد وما في حكمه في بداية الفترة                                  | ١,٩٣٤,٩٥٠,٢٤٤               | ١,٥٣٨,٥٣٧,١٨٠               |
| النقد وما في حكمه في نهاية الفترة                                  | ١,٦٣٨,٥٨١,٤٨٩               | ١,٤٨٤,٣٠٤,٢٣٤               |

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية

[illegible]

11



## ٢- توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والحاصصة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويستتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأيرادات 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 البالغ ٧٣,١ مليون دينار كما في ٣١ آذار / مارس 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 رأس المال البالغ ١٠٠ مليون ليرة سوري كما ان بنك الاسكان للتجارة والتمويل يملك ٥٪ من اسمال هذه الشركة.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل الجزائر: تبلغ نسبة الملكية ٦١,١٧١٪ كما في ٣١ آذار/مارس 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 جنبيه استرليني لكل سهم كما في ٣١ آذار / مارس 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 ٣١ آذار / مارس 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 ٣١ آذار / مارس 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 يمكن 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 ٣١ آذار / مارس ٢٠١٢ 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- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي ٢٩٧,٦١٢,١٢١ دينار كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٢ مقابل ٢٩٧,٣١٠,٨٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١١.

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٤,٦٩٥,٣٥٦ دينار كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٢ مقابل ٢٢,٧٩١,٣٠١ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١١.

٦- 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 الاول / ديسمبر<br>٢٠١١ | ٣١ آذار / مارس<br>٢٠١٢      |                      |
|---------------------------------|-----------------------------|----------------------|
| دينار<br>(مدققة)                | دينار<br>(مراجعة غير مدققة) |                      |
| ٢٥,٤٣٥,٠٦٦                      | ٢٥,٦٣٧,٨١١                  | اسهم                 |
| ٤٨,٣٤٨,٩٣٩                      | ٤٤,٤٦٠,٦٣١                  | سندات                |
| ٧,٥٩٥,٢٢١                       | ٧,٨٩٦,٩٥٢                   | الصناديق الاستثمارية |
| ٨١,٣٧٩,٢٢٦                      | ٧٧,٩٩٥,٣٩٤                  | المجموع              |

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

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

| ٣١ كانون الاول / ديسمبر<br>٢٠١١ | ٣١ آذار / مارس<br>٢٠١٢      |      |
|---------------------------------|-----------------------------|------|
| دينار<br>(مدققة)                | دينار<br>(مراجعة غير مدققة) |      |
| ٦١٤,٢٥٣                         | ٦١٤,٢٥٣                     | اسهم |

٢٨ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول / ديسمبر<br>٢٠١١ | ٣١ آذار / مارس<br>٢٠١٢      |                                         |
|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------|
| دينار<br>(مدققة)                | دينار<br>(مراجعة غير مدققة) |                                         |
| ١٠,٠٧٣,٩٩٨                      | ١٤,٣٠٨,٠٤٠                  | الأفراد (التجزئة)                       |
| ٤٤٥,٥٤١,٨٧٩                     | ٤٥٨,٢٠٦,٨١٩                 | حسابات جارية مدينة                      |
| ١٠,٨٨١,٢٠٦                      | ١٠,٦٦٠,٣١٦                  | قروض وكمبيالات *                        |
| ٥٣٥,٤٧٤,٠٤٤                     | ٥٤٢,٦٩٩,١٩٤                 | بطاقات الائتمان                         |
| ٤٠٢,٩٥٤,٥٣٥                     | ٤١٣,٣١٣,٧١٠                 | القروض العقارية                         |
|                                 |                             | منها سكني                               |
|                                 |                             | الشركات                                 |
|                                 |                             | الشركات الكبرى                          |
| ٢٧٤,٢١٨,٥٤٧                     | ٢٦٣,٢٥٨,٨١٢                 | حسابات جارية مدينة                      |
| ٩٢٣,٠٤٢,٣٨٠                     | ٨٧٢,٧٠٨,٤٧١                 | قروض وكمبيالات *                        |
|                                 |                             | منشآت صغيرة ومتوسطة                     |
| ١١١,٦٢٣,٢٥٤                     | ١١٥,٤٣٩,٤٥٨                 | حسابات جارية مدينة                      |
| ٢٤٣,٨٥٣,٢٥٩                     | ٢٢٥,٢٥٣,٨٩٤                 | قروض وكمبيالات *                        |
| ١٦٥,٦١٩,٢٥٦                     | ١٦٠,٤٢١,٨٧٤                 | الحكومة والقطاع العام                   |
| ٢,٧٢٠,٣٢٧,٨٢٣                   | ٢,٦٦٢,٩٥٦,٨٧٨               | المجموع                                 |
| (١٦١,٨٩٨,٥٠٤)                   | (١٧٩,٥٠٥,٥٣٢)               | ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (٥٦,٣٧٦,٤٥٣)                    | (٥٩,٧١٠,٨٧٠)                | فوائد معلقة                             |
| ٢,٥٠٢,٠٥٢,٨٦٦                   | ٢,٤٢٣,٧٤٠,٤٧٦               | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة      |

\* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة ٢١.٩٩٧,٣٧٨ دينار كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٢ مقابل ٢٣.٥٣٠,٨٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١١.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

| ٣١ كانون الأول / ديسمبر<br>٢٠١١ | ٣١ آذار / مارس<br>٢٠١٢      |                                                        |
|---------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------|
| دينار<br>(مدققة)                | دينار<br>(مراجعة غير مدققة) |                                                        |
| ١٤٢,٨٠٧,٨٩٨                     | ١٦١,٨٩٨,٥٠٤                 | الرصيد في بداية الفترة/السنة                           |
| ٤٦,٣٤٧,٨٨٨                      | ٢١,٥٩٨,٥٨٨                  | المقتطع خلال الفترة/السنة من الإيرادات                 |
| (٢٧,٢٥٧,٢٨٢)                    | (١٧,٢٥٧)                    | المستخدم من المخصص خلال الفترة/السنة (الديون المشطوبة) |
| -                               | (٣,٩٧٤,٣٠٣)                 | فرق ترجمة                                              |
| ١٦١,٨٩٨,٥٠٤                     | ١٧٩,٥٠٥,٥٣٢                 | الرصيد في نهاية الفترة/السنة                           |

الفوائد المدفوعة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

| ٣١ كانون الأول /<br>ديسمبر ٢٠١١ | ٣١ آذار / مارس<br>٢٠١٢      |
|---------------------------------|-----------------------------|
| دينار<br>(مدققة)                | دينار<br>(مراجعة غير مدققة) |
| ٣٧.٢٠٧.٥٧٠                      | ٥٦.٣٧٦.٤٥٣                  |
| ٢٦.٥٦٩.٩٨٦                      | ٧.٣٥٢.٦٦٤                   |
| (٤.١٥٢.٩٤٣)                     | (٣.٥٩٦.٤٣٥)                 |
| (٣.٢٤٨.١٦٠)                     | (٧٥.٠٣٧)                    |
| -                               | (٣٤٦.٧٧٥)                   |
| <u>٥٦.٣٧٦.٤٥٣</u>               | <u>٥٩.٧١٠.٨٧٠</u>           |

الرصيد في بداية الفترة/السنة  
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/السنة  
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات  
الفوائد المعلقة التي تم شطبها  
فرق ترجمة  
الرصيد في نهاية الفترة/السنة

| ٣١ كانون الأول /<br>ديسمبر ٢٠١١ | ٣١ آذار / مارس ٢٠١٢                    |                       |                       | القطاع الاقتصادي |
|---------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| دينار<br>(مدققة)                | المجموع<br>دينار<br>(مراجعة غير مدققة) | خارج المملكة<br>دينار | داخل المملكة<br>دينار |                  |
| ٣٠.٠٧٥.٣٣٦                      | ٤٣.١٨٠.٣١٠                             | ١٨.٩٥٠.٢٢٣            | ٢٤.٢٣٠.٠٨٧            | مالي             |
| ٣٦١.٣٣٦.٧٦٧                     | ٤٠٥.١٠٣.٩٦٦                            | ١٢٨.٦١٩.٤٤٧           | ٢٧٦.٤٨٤.٥١٩           | صناعة            |
| ٥٨٦.٠٨٢.١٩٣                     | ٥٤٦.٧٥٥.٤١١                            | ٢٧٢.٥٨٧.٩١٥           | ٢٧٤.١٦٧.٤٩٦           | تجارة            |
| ٥٣٥.٤٧٤.٠٤٤                     | ٥٤٢.٦٩٩.١٩٤                            | ٧٢.٣٨٢.٣٦٤            | ٤٧٠.٣١٦.٨٣٠           | عقارات           |
| ١٩.٣٦٨.٥٦٨                      | ١٩.٨٢٣.٨٣٠                             | ٢.٠٤٧.٦٤١             | ١٧.٧٧٦.١٨٩            | زراعة            |
| ٣٦.٥٤٨.٣٣٩                      | ٣٦.٦٤٠.٢٤٧                             | -                     | ٣٦.٦٤٠.٢٤٧            | اسهم             |
| ٤٦٦.٤٩٧.٠٨٣                     | ٤٨٣.١٧٥.١٧٥                            | ١٣٠.٧٩٦.١٢١           | ٣٥٢.٣٧٩.٠٥٤           | افراد            |
| ١٦٥.٦١٩.٢٥٦                     | ١٦٠.٤٢١.٨٧٤                            | ٧.٤٠٤.٥٠٤             | ١٥٣.٠١٧.٣٧٠           | حكومة وقطاع عام  |
| ٥١٩.٣٢٦.٢٣٧                     | ٤٢٥.١٥٦.٨٧١                            | ٤٧.٢١٠.٧٥٨            | ٣٧٧.٩٤٦.١١٣           | اخرى             |
| <u>٢.٧٢٠.٣٢٧.٨٢٣</u>            | <u>٢.٦٦٢.٩٥٦.٨٧٨</u>                   | <u>٦٧٩.٩٩٨.٩٧٣</u>    | <u>١.٩٨٢.٩٥٧.٩٠٥</u>  |                  |

٩ - موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ آذار / مارس<br>٢٠١٢      | ٣١ كانون الاول /<br>ديسمبر ٢٠١١ |
|-----------------------------|---------------------------------|
| دينار<br>(مراجعة غير مدققة) | دينار<br>(مدققة)                |
| ١,٣٦٣,٤٤٥,٣٧٨               | ١,٣٩١,٦٧٩,٩٤١                   |
| ٣٤٢,٨٢٦,٦٥٨                 | ٣٤٢,٩٢٧,٤٦٢                     |
| ٢٧,٠٠٧,٩٦١                  | ٢٨٤,٩٨١,٧٧١                     |
| (٤,٧٧٢,٥٠٠)                 | (٢,٥٠٠,٠٠٠)                     |
| ١,٩٧١,٥٧٠,٤٩٧               | ٢,٠١٧,٠٨٩,١٧٤                   |

اذونات وسندات خزينة  
اوراق مالية حكومية وبكفالتها  
سندات واسناد قروض الشركات  
مخصص تدني اوراق مالية

١٠ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ آذار / مارس<br>٢٠١٢      | ٣١ كانون الاول /<br>ديسمبر ٢٠١١ |
|-----------------------------|---------------------------------|
| دينار<br>(مراجعة غير مدققة) | دينار<br>(مدققة)                |
| ١,٠٦٢,٦٧٥,٦٧٠               | ١,١٧٣,٧٨٥,٦٤٣                   |
| ١,٤٦٤,٠١٢,١٥٤               | ١,٤٣٦,٥٦٤,٩٤٣                   |
| ٢,١٣٥,٩٨٩,١٤٩               | ٢,٢١٥,٥٣٧,١٨٧                   |
| ٧,٧١١,٢٠٨                   | ٧,٤٨٦,٣٥٨                       |
| ٥٣٤,٤١١                     | ٥٤٢,٠٠٤                         |
| ٤,٦٧٠,٩٢٢,٥٩٢               | ٤,٨٣٣,٩١٦,١٣٥                   |

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع التوفير  
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار  
شهادات ايداع  
أخرى  
المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة حوالي ٢٢٠,٩ مليون دينار أي ما نسبته (٤,٧٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار/ مارس 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 ١,١ مليار دينار أي ما نسبته (٢٤,١٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار/ مارس ٢٠١٢ مقابل حوالي مبلغ ١,٢ مليون دينار أي ما نسبته (٢٥٪) كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١١.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٠٧,٣ مليون دينار أي ما نسبته (٢,٣٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار/ مارس ٢٠١٢ مقابل ٧٢,٨ مليون دينار أي ما نسبته (١,٥٪) كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١١.

- بلغت الودائع الجامدة ٤٨,٩ مليون دينار أي ما نسبته (١٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار/ مارس ٢٠١٢ مقابل ٤٧,٥ مليون دينار أي ما نسبته (١٪) كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١١.

## ١١- ضريبة الدخل

### مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| ٣١ آذار / مارس<br>٢٠١٢      | ٣١ كانون الأول /<br>ديسمبر ٢٠١١ |                           |
|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------|
| دينار<br>(مراجعة غير مدققة) | دينار<br>(مدققة)                |                           |
| ٣٩,٨٤١,٦٥٧                  | ٣٢,٢٣٦,٤٢١                      | رصيد بداية الفترة / السنة |
| (٥,١٣٨,٤٦٥)                 | (٣٢,٨٦٤,٠٢٥)                    | ضريبة الدخل المدفوعة      |
| ٤,٣٨٧,٧٢٦                   | ٤٠,٤٦٩,٢٦١                      | ضريبة الدخل المستحقة      |
| (١,٦٨٤,٧٣١)                 | -                               | فرق ترجمة                 |
| ٣٧,٤٠٦,١٨٧                  | ٣٩,٨٤١,٦٥٧                      | رصيد نهاية الفترة / السنة |

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٠ لفروع البنك في الأردن وفلسطين.

تم التوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل للمصرف الدولي للتجارة والتمويل - سوريا حتى عام ٢٠٠٥ مع احتفاظ المصرف بحقه بالاعتراض على نتيجة القرار، في حين لا زالت السنوات ٢٠٠٦، ٢٠٠٧، ٢٠٠٨، ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ قيد المراجعة من قبل دائرة ضريبة الدخل.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحد المرحلي ما يلي:

| للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس<br>٢٠١٢ | للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس<br>٢٠١١ |                                      |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------|
| دينار<br>(مراجعة غير مدققة)                     | دينار<br>(مراجعة غير مدققة)                     |                                      |
| ٤,٣٨٧,٧٢٦                                       | ٧,٢٤٢,٩٣٤                                       | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة |
| ٥١,٣٠٧                                          | ٥٩,٨٥٧                                          | مطلوبات ضريبة مؤجلة للفترة           |
| (٢,٣٦٩,٦٢٢)                                     | (٢,٢٥٤,٧٥١)                                     | موجودات ضريبة مؤجلة للفترة           |
| ٧,٤٩٤,٦٤٨                                       | ٣,٦٢٨,٥٣١                                       | إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة            |
| ٩,٥٦٤,٠٥٩                                       | ٨,٦٧٦,٥٧١                                       | المجموع                              |

## ١٢- حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس<br>٢٠١٢ | للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس<br>٢٠١١ |                                                          |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| دينار<br>(مراجعة غير مدققة)                     | دينار<br>(مراجعة غير مدققة)                     |                                                          |
| ٢١,٥٢٨,٥٩١                                      | ٢٠,٣٠١,٣٢٣                                      | الربح للفترة                                             |
| ٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠                                     | ٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠                                     | المتوسط المرجح لعدد الأسهم                               |
| ٠,٠٨٥ دينار                                     | ٠,٠٨١ دينار                                     | الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة العائدة لمساهمي البنك |

١٣ - النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

| للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس |                    |                                                                  |
|-----------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------|
| ٢٠١١                                    | ٢٠١٢               |                                                                  |
| دينيسار                                 | دينيسار            |                                                                  |
| (مراجعة غير مدققة)                      | (مراجعة غير مدققة) |                                                                  |
| ١,٢٢٩,٦٨١,٣٥٧                           | ١,٠٩٥,٨٦٦,٠٢٤      | نقد وإرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر                 |
| ٨٧٢,١٩٢,٣٧١                             | ٨٥٣,٣٧٢,٩٧٩        | يضاف: إرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر        |
| ٤٦٣,٢٩٢,٢٣٩                             | (٤٦٥,٠٣٤,٧٦٩)      | ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| ١,٦٣٨,٥٨١,٤٨٩                           | ١,٤٨٤,٢٠٤,٢٣٤      |                                                                  |

١٤ - معاملات مع جهات ذات علاقة

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

ب- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

| الجهة ذات العلاقة                      |                    |                          |                    |                |
|----------------------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|----------------|
| ٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١١            | ٣١ آذار/ مارس ٢٠١٢ | الادارة التنفيذية العليا | أعضاء مجلس الادارة | كبار المساهمين |
| المجموع                                | المجموع            | دينيسار                  | دينيسار            | دينيسار        |
| (مدققة)                                | (مراجعة غير مدققة) |                          |                    |                |
| ١٢٢,٠٣٩,٢٨٢                            | ١١٧,٥٣٦,٠٥٣        | -                        | -                  | ١١٧,٥٣٦,٠٥٣    |
| ١٥٤,٢٠٠,٠٤٠                            | ١٦٧,٧٠٢,٨١٣        | ١,٦٢١,٧٧٠                | ١,٧٧٣,٦٦٦          | ١٦٤,٣٠٧,٣٧٧    |
| ١,٢٥٢,٠٦٥                              | ١,٢٩٩,٢٣٢          | ٩٥٨,٤٩٠                  | ٣٤٠,٧٤٢            | -              |
| -                                      | ١,٢٥١,٨٠٠          | ٥,٠٠٠                    | -                  | ١,٢٤٦,٨٠٠      |
| للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار/ مارس |                    |                          |                    |                |
| ٢٠١١                                   | ٢٠١٢               |                          |                    |                |
| دينيسار                                | دينيسار            |                          |                    |                |
| (مراجعة غير مدققة)                     | (مراجعة غير مدققة) |                          |                    |                |
| ٨٩٦,٨٦٣                                | ٧٠٥,٢٦٧            | ٩,٦٥٦                    | ١٣,٧٧٧             | ٦٨١,٨٣٤        |
| ٣٨٧,٥٧٠                                | ٧٤٠,٧٧٦            | ١٣,٣٢٦                   | ١١,٥٧٩             | ٧١٥,٨٧١        |
| ٦١,٢٨٩                                 | ٥٨,٨٥٥             | -                        | ٥٨,٨٥٥             | -              |

\* تمثل العمولات المباشرة لذوي الصلة المحتسبة وفقاً للأسعار المحددة في الاتفاقيات مقابل الخدمات المشتراة منه وعن طريقه من جهات أخرى والتي بلغ حجمها ٤٥٢ ألف دينار.

ج - مبالغ الإدارة التنفيذية العليا

فيما يلي ملخص لمبالغ الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

| الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس ٢٠١١ | الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٢ |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| دينار                                       | دينار                                       |
| (مراجعة غير مراجعة)                         | (مراجعة غير مراجعة)                         |
| ٩١١,٦٦٧                                     | ١,٠٩٦,٩٧٦                                   |

رواتب ومكافآت ومناقص أخرى

١٥ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانعي القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- الأعمال والمؤسسات: 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.

## بنك الاسكان للتجارة والتمويل

يتم اتي سجله مبالغ على فضاء محاسب التصل اليهك موز على حسب المصنفات:

| التمويل            |                    | إلغاء اثر العمليات |           | التمويل     |              | الأعمال      |              | التجزئة |                                |
|--------------------|--------------------|--------------------|-----------|-------------|--------------|--------------|--------------|---------|--------------------------------|
| ٢٠١١               | ٢٠١٢               | المتقابلة          | أخرى      | الخزينة     | المؤسسي      | المؤسسات     | ديتار        |         |                                |
| (مراجعة غير مدققة) | (مراجعة غير مدققة) | ديتار              | ديتار     | ديتار       | ديتار        | ديتار        | ديتار        | ديتار   |                                |
| ٩٠,٥٥٦,٤٩١         | ١١١,٧١٨,٩٩٢        | (٢٣,٤١١,٦٢٤)       | ١,٦٤٩,٦٣١ | ٤٩,٧٦٢,٥٥٧  | ٨٠٠,٠٤٨      | ٤٠,٠٤٦,٢٢٣   | ٤٢,٨٧٩,١٥٨   |         | إجمالي الإيرادات               |
| (٧,١٧٩,١٤١)        | (٢١,٥٩٨,٥٨٥)       | -                  | -         | -           | -            | (٢٩,٣١٠,١٩١) | (٢٨٩,٣٩١)    |         | (بخصم من) التسهيلات الائتمانية |
| -                  | (٢,٢٧٢,٥٠٠)        | -                  | -         | (١,٢٧٢,٥٠٠) | -            | -            | -            |         | المواصلة للمصادم               |
| -                  | -                  | -                  | -         | -           | -            | -            | -            |         | (لاني) قيمة الموجودات المالية  |
| ٣٢,٧٦٦,٣٥٤         | ٣٨,٣٧٤,٨٨١         | -                  | ١,٢٢٩,٦٣٢ | ١,٤١٠,١٦٨   | ٤١٧,٥٦٨      | ٦,١٨٠,٠٠١    | ١٩,٤٩٦,٥٠٢   |         | سجل أعمال القطاع               |
| (١,٧١٤,٢٨٩)        | (١,٣٣٧,٥٩٢)        | -                  | -         | -           | -            | -            | -            |         | مصاريف غير موزعة               |
| ٢٤,٠٥٢,٠٦٥         | ٣٤,٠٣٧,٢٨٩         | -                  | -         | -           | -            | -            | -            |         | الربح قبل الضرائب              |
| (٢,١٧٦,٥٧١)        | (٩,٥٦٥,٠٥٩)        | -                  | -         | -           | -            | -            | -            |         | ضريبة الدخل                    |
| ٢٢,٨٧٥,٤٩٤         | ٢٤,٤٧٢,٢٣٠         | -                  | -         | -           | -            | -            | -            |         | الربح للفترة                   |
| ٢٠١١               | ٢٠١٢               | إلغاء اثر العمليات | أخرى      | الخزينة     | التمويل      | الأعمال      | التجزئة      |         |                                |
| ديسمبر             | يناير              | المتقابلة          | ديتار     | ديتار       | ديتار        | ديتار        | ديتار        |         |                                |
| (مدققة)            | (مراجعة غير مدققة) | ديتار              | ديتار     | ديتار       | ديتار        | ديتار        | ديتار        |         |                                |
| ٢٠,٨١٨,٦١٥         | ١٠,٣٧٨,١٣٨         | -                  | ١,١١٥,٩٠١ | ٢,٩٤٤,٥٤٤   | ٢٦,٩٤٨,٦٣٥   | ١,٦٩٢,٩٦٧    | ٣,٥٨٧,٧٧٦    |         | موجودات القطاع                 |
| (٢,٩٠٢,٨٢٤)        | (٢,٧٠٩,٦٦١)        | -                  | (٧٥٥,٩١٣) | (٧٧٤,٥٥٧)   | -            | (١٥٢,٢٨٢)    | (٢,٥٧٥,٧٠٧)  |         | استبعاد الموجودات بين القطاعات |
| ٢٢,٧٢٩,٣٧٦         | ١٠,١٦٨,٧٨١         | -                  | -         | -           | -            | -            | -            |         | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| ٢,٩٢٧,٨٩٩          | ٢,٧٨٨,٦٦٦          | -                  | -         | -           | -            | -            | -            |         | مجموع الموجودات                |
| ٩,٧٨٨,٥٦٢          | ٩,٢١١,٢١١          | -                  | ٢,٠٥٢,٠٢١ | ٣,٧٨٤,٥٩١   | ٢٦,٤٦٦,٢٥٠   | ١,٦٨٩,٨١٢    | ٣,٥٧٥,١١٩    |         | مطلوبات القطاع                 |
| (٣,٨٩٩,٩١٨)        | (٢,٩٩٥,٥٣٠)        | -                  | -         | (٣,٢٩٧,٠١٦) | (٢٣,٧٢٦,٥٩٤) | (٢٤٥,٩٨٦)    | (٢٨,٧١٠,٩٠٤) |         | استبعاد المطلوبات بين القطاعات |
| ٧,٨٨٨,٦٤٤          | ٧٥٢,٢١٩            | -                  | -         | -           | -            | -            | -            |         | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| ٥,٨٨٩,٧٢٦          | ٥,٢٩٦,٤٣٣          | -                  | -         | -           | -            | -            | -            |         | مجموع المطلوبات                |
| ٢٠١١               | ٢٠١٢               |                    |           |             |              |              |              |         |                                |
| أذار/مارس          | أذار/مارس          |                    |           |             |              |              |              |         |                                |
| (مراجعة غير مدققة) | (مراجعة غير مدققة) |                    |           |             |              |              |              |         |                                |
| ٣,٤٤٩,٧٢٨          | ٤,٠٦٨,٢٩٢          |                    |           |             |              |              |              |         |                                |
| ٣,١٥٨,٤٨٩          | ٢,٨٩٥,٥٣٢          |                    |           |             |              |              |              |         |                                |

مصاريف رأسمالية  
الاستهلاكات والاطعاءات

## ١٦- ارتباطات والتزامات محتملة

### أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

| ٣١ آذار / مارس<br>٢٠١٢      | ٣١ كانون الأول /<br>ديسمبر ٢٠١١ |                                         |
|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|
| دينار<br>(مراجعة غير مدققة) | دينار<br>(مدققة)                |                                         |
| ٩٩٠,٤٠٠,٢٧٥                 | ١,٠٢٦,١٤٩,٧٩٠                   | اعتمادات                                |
| ٧٦,٩٣٥,٦٣٤                  | ٦٤,٣١٩,٧٥٦                      | قبولات                                  |
|                             |                                 | كفالات :                                |
| ١١٠,٤١٥,٦٣٨                 | ١٢٠,٨٧٠,٧٥١                     | - دفع                                   |
| ١٨٤,٩١٩,٧٢٢                 | ٢٢٩,٠٩٤,٥٢٦                     | - حسن تنفيذ                             |
| ٢٤٣,٧٧٢,٤٧٧                 | ٢٤٤,٤٠٧,٢٩٩                     | - أخرى                                  |
| ٣٢٨,٣٢٦,٤٨٩                 | ٣٤٣,١٠٦,٩٠٢                     | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| <u>١,٩٣٤,٧٧٠,٢٣٥</u>        | <u>٢,٠٢٦,٨٤٩,٠٢٤</u>            |                                         |

## ١٧- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك حوالي مبلغ ٣٤,٨ مليون دينار أردني كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٢ مقابل ٣٤,٨ مليون دينار أردني تقريباً كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١١ ويعود معظمها إلى مطالبات ببدل ضرر وإبطال التنفيذ على العقارات، وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٨٧٧,٦٨٤ دينار أردني كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٢ مقابل ٨٥٥,١٨٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١١ ويرأي إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ.

## ١٨- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

تم إصدار معايير تقارير مالية جديدة حتى ٣١ آذار ٢٠١٢ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

### معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة

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

### معايير التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من أول 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).

معييار التقارير المالية الدولية رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى  
يشتمل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٢) على جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولية 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 للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معييار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة  
ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. ويوضح المعيار المعدل كيفية قياس القيمة السوقية عدد اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

#### المعايير المعدلة:

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

معييار المحاسبة الدولية رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل  
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولية 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 أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معييار المحاسبة الدولية رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)  
نتيجة لاصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة والشركات 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 أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معييار المحاسبة الدولية رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لاصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢)، فقد تمت اعادة تسمية معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) و يوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات