



بنك الإسكان
Housing Bank

الرجوع
إلى
الصفحة
٤٠

الرقم : 2016/9/211

التاريخ : 2016/04/25

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الاردن

الموضوع : البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة كما في 31 اذار / مارس 2016

تحية واحتراماً ،،

نرفق لكم طيا نسخة عن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل كما هو الوضع في 31 اذار / مارس 2016 مراجعة من قبل مدقق الحسابات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

خالد الذهبي
مساعد المدير العام - ماليه

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية / الديوان
٢٥ نيسان ٢٠١٦
٥٤١٣١
الرقم التسلسلي
٨١١١٢
الرقم الحسابي

Center2016/mk4

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ اذار/ مارس ٢٠١٦

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

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار/مارس ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية كما في ٣١ آذار/مارس ٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحدة المرحلية وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقا لمعيار 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 فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

فقرة إيضاحية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بموجب تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولإغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

إرنست ويونغ/الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ نيسان ٢٠١٦

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
١٧-٦	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية
كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ديسمبر ٢٠١٥	٣١ آذار / مارس ٢٠١٦	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١,٠٣٧,١٣١,٤٩٣	٨٦٥,٩١٩,٨٢٤	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦٥٥,٧٥٥,٩١٦	٥٥٨,٥٩١,٩٧٠	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤,٦٢٤,٥٨٩	١٧,٦٨٨,٩٦٧	٦ ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٢٢٢,٦١٦	٢١,٥٩١,٥٧٤	٧ موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٤٩٤,٦٨٥,٨٢٠	٣,٦٠٨,٣٧٩,٠٣٨	٩ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٥٨٠,٥٢٤	٥٨٠,٥٢٤	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٣٦٥,١٨٣,٤٩٠	٢,٢٨٥,٢٤٤,٠٨٢	١٠ موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٥٨,٥٧٢,٨٦٥	١٦٠,٤٨٣,٧٦٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٤,٨٠٣,٧٤٩	٢٤,٦٨٤,١٥٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣٦,٨٥٦,٤٦٤	٣٨,٩٦٨,٠٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٢,٢٨١,٢٠٢	١٠٨,٥٩٤,٢٠٦	موجودات أخرى
٧,٩٢٢,٦٩٨,٧٢٨	٧,٦٩٠,٧٢٦,٠٩٧	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية:-
		المطلوبات :-
٥٣٥,٥٣٥,٩٢٥	٣٩٣,٧٩٢,١٧٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٨٠٩,٧٥٣,٨٦٣	٥,٦٧٠,١٣٠,٠٧٤	١١ ودائع عملاء
٢٧٩,١٠٨,٤٨٧	٣٠٥,٢٣٧,٥٦٥	تأمينات نقدية
٣١,٠٣٠,٤٧٥	٣٦,٢١٤,٦١٩	أموال مقترضة
٤٤,٢٤٨,٤٢٣	٥١,٤٤٥,٦٦٤	مخصصات متنوعة
٤٥,١٠١,٥٦٢	٤٩,٦٨٣,٧٧٧	١٢ مخصص ضريبة الدخل
٢,٠٥٦,٧١٢	٢,٠٥٦,٧١٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣٦,٥٢٣,٠٢٦	١٢٠,٨١٠,١٠٧	مطلوبات أخرى
٦,٨٨٣,٣٥٨,٤٧٣	٦,٦٢٩,٣٧٠,٦٩٧	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية:-
		حقوق مساهمي البنك
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٥٧,٩٢٥,٤٦٩	٣٥٧,٩٢٥,٤٦٩	علاوة الاصدار
١٧٢,٢٧٧,٧٦٨	١٧٢,٢٧٦,١٠٧	احتياطي قانوني
٣٣,٢٢٢,٠٦٨	٣٣,٢٢٢,٠٦٨	احتياطي اختياري
٣٢,٤٠١,٠٠٠	٣٢,٤٠١,٠٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧,٢٧٢,٦٠٣	٧,٢٤٦,٢٤٥	احتياطي خاص
(٨٩,٨٧٢,١٦٧)	(٩٦,٧٩٨,٦٠٤)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(٣٤٩,٠١٢)	(٣٥١,٤٥٠)	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
-	٣٣,٩٠٨,٧٤٩	ارباح الفترة
٢٢٥,٩١٩,٣٤٠	٢٢٤,٩٢٣,٨٥٨	ارباح مدورة
٩٩٠,٧٩٧,٠٦٩	١,٠١٦,٧٥٣,٤٤٢	مجموع حقوق مساهمي البنك
٤٨,٥٤٣,١٨٦	٤٤,٦٠١,٩٥٨	حقوق غير المسيطرين
١,٠٣٩,٣٤٠,٢٥٥	١,٠٦١,٣٥٥,٤٠٠	مجموع حقوق الملكية
٧,٩٢٢,٦٩٨,٧٢٨	٧,٦٩٠,٧٢٦,٠٩٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

قائمة الدخل الموحدة المرحلية

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار / مارس ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)

٣١ اذار / مارس ٢٠١٥	٣١ اذار / مارس ٢٠١٦	ايضاحات
دينار	دينار	
٩٣,٣٥٠,٠١١	٩٢,٨٤٣,١٧٩	الفوائد الدائنة
(٣٠,٢٣٣,٠٣٨)	(٢٤,٣٥٥,٦٨٨)	الفوائد المدينة
٦٣,١١٦,٩٧٣	٦٨,٤٨٧,٤٩١	صافي ايرادات الفوائد
٧,٩١٦,٧١٢	٧,١٣١,٣٣٩	صافي ايرادات العمولات
٧١,٠٣٣,٦٨٥	٧٥,٦١٨,٨٣٠	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٥,٢٥٢,٣٦٤	١١,٠٤٤,٨٠٦	ارباح عملات اجنبية
(١٩٩,٤٨٥)	(٣٧٦,٥٥٠)	(خسائر) موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨,٥٤٨,١٣٠	٢١,٧٠١,٣٤٧	ايرادات اخرى
٨٤,٦٣٤,٦٩٤	١٠٧,٩٨٨,٤٣٣	اجمالي الدخل
١٨,٥٨٦,٩٣٣	١٩,٩٢٧,٢١٧	المصروفات
٣,٣٥٠,٩٤٠	٣,٧٨٢,٦٦٣	نفقات الموظفين
١٣,٤٣٦,٧٦٥	١٣,٥٠٥,١٢٤	استهلاكات واطفاءات
٦,٧٥٩,٧٢٦	١١,٤٦٣,٥٦١	مصاريف اخرى
٤١٩,٥٣٧	٨,٧٨٢,٩٢٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٢,٥٥٣,٩٠١	٥٧,٤٦١,٤٩٣	مخصصات متنوعة
٤٢,٠٨٠,٧٩٣	٥٠,٥٢٦,٩٤٠	اجمالي المصروفات
(١٠,٧٠٢,٤٩١)	(١٥,٩٥٦,٧٦٣)	الربح للفترة قبل الضرائب
٣١,٣٧٨,٣٠٢	٣٤,٥٧٠,١٧٧	ضريبة الدخل
		الربح للفترة
		ويعود إلى :
٣٠,٦٢٣,٣٠٩	٣٣,٩٠٨,٧٤٩	مساهمي البنك
٧٥٤,٩٩٣	٦٦١,٤٢٨	حقوق غير المسيطرين
٣١,٣٧٨,٣٠٢	٣٤,٥٧٠,١٧٧	
٠,١٢٢ دينار	٠,١٣٥ دينار	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار / مارس ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)

٣١ اذار / مارس ٢٠١٥	٣١ اذار / مارس ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣١,٣٧٨,٣٠٢	٣٤,٥٧٠,١٧٧	الربح للفترة
		(بطرح): بنود الدخل الشامل الاخرى التي قد يتم تحويلها الى
		الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة
(١٩,٦٦٣,٥٧٥)	(١٠,٧٣٣,٣٦٣)	فروقات ترجمة عملات اجنبية
		يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى التي لن يتم تحويلها الى
		الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة
(٢,٣٠٣)	(٢,٤٣٨)	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
(١٩,٦٦٥,٨٧٨)	(١٠,٧٣٥,٨٠١)	الدخل الشامل الاخر بعد الضريبة
١١,٧١٢,٤٢٤	٢٣,٨٣٤,٣٧٦	مجموع بنود (الخسارة) الدخل الشامل الاخرى للفترة بعد الضريبة
		مجموع الدخل الشامل للفترة
		ويعود الى :
١٥,٦٩٥,٢٦٢	٢٦,٩٧٩,٨٧٤	مساهمي البنك
(٣,٩٨٢,٨٣٨)	(٣,١٤٥,٤٩٨)	غير المسيطرين
١١,٧١٢,٤٢٤	٢٣,٨٣٤,٣٧٦	

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار/ مارس ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)

٣١ آذار/ مارس ٢٠١٥ دينار	٣١ آذار/ مارس ٢٠١٦ دينار	ايضاح
٤٢,٠٨٠,٧٩٣	٥٠,٥٢٦,٩٤٠	الانشطة التشغيلية
٣,٣٥٠,٩٤٠	٣,٧٨٢,٦٦٣	الربح للفترة قبل الضرائب
٦,٧٥٩,٧٢٦	١١,٤٦٣,٥٦١	تعديلات لبنود غير نقدية:
٢,٦٩٨,٠٧٠	(٢,٨٦٨,٩١٣)	استهلاكات واطفاءات
(٤,٩٥٣,٤٦٤)	(١٠,٦٦١,٠٧٤)	مخصص تدنى التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٦٨٠,٠٧٧	٢,١٩٣,٤٢٣	صافي إيرادات الفوائد والعمولات المستحقة
٣٢٠,٠٢٤	٥٢,٦٣٩	تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٢٣,٢٣٩	٨,٩٨٥,٦٨٤	مصرف تعويض نهاية الخدمة
٣٣٧,٣٣٥	٢٩١,٣١٠	اطفاء علاوات وخصم الاصدار
		مخصصات أخرى
٥٢,٦٩٦,٧٤٠	٦٣,٧٦٦,٢٣٣	أخرى
٦٣,٤٠٠,٠٠٠	٥٦,٦٠٠,٠٠٠	التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
٨,٧٧٦,٢٨٣	٦,٩٣٥,٦٢٢	النقص (الزيادة) في الموجودات
(٣٧١,٤٦٢,٣٩٠)	(١٣١,٢٣٣,٥٢٣)	الاداءات لدى البنك المركزي (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر)
(١٦٩,٥٣٣)	١٣٩,٦٤٨	الاداءات لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر)
(٨,١٩٤,٦٩٧)	(٨,٧٣٨,٩٧٨)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		الموجودات الأخرى
(١٠٩,٨٤٦,٢٢٧)	(٨٠,٧٨٥,٦٧١)	الزيادة (النقص) في المطلوبات
٣٠٢,٣٧٠,٠٦٢	(١٣٩,٦٢٣,٧٨٩)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر)
(١,٦٨٦,٠٠٦)	٢٦,١٢٩,٠٧٨	ودائع العملاء
(٢٩,١٠١,٦٣١)	(١١,٢٢٠,٣٥١)	التأمينات النقدية
(١,٢١٩,٥١٣)	(١,٣٧٨,٠٦٠)	المطلوبات الأخرى
(٩٤,٤٣٦,٩١٢)	(٢١٩,٤٠٩,٧٩١)	المخصصات المتنوعة
(١١,٨٧٠,٦١٠)	(١٣,٧١٦,٨٩٥)	التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل
(١٠٦,٣٠٧,٥٢٢)	(٢٣٣,١٢٦,٦٨٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		الانشطة الاستثمارية
(١٠١,٢٨٩,٢٦٥)	(١٤١,٣٣٧,١٤٥)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,٣٠١,٩٦٢	٢٢١,٢٢٣,٩١٤	المتحصل من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٨٣١,٠٣٤)	(٨٦٦,٤٥٩)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٧,٦٨٦,٩١٠)	(٤,٧٠٧,٥٠٢)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٩,٠٩٥	٣,٧١٩	بيع ممتلكات ومعدات
(٩٥,٤٩٦,١٥٢)	٧٤,٣١٦,٥٢٧	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الاستثمار
		الانشطة التمويلية
٣,٢١١,٢٣٤	٥,١٨٤,١٤٤	الاموال المقترضة
(٢٨,٢٦٩)	(٨,٩٢٠)	أرباح مدفوعة للمساهمين
٢,٦١٨,٣٠٦	(٧٩٥,٧٣٠)	حقوق غير المسيطرين - بالصافي
٥,٨٠١,٢٧١	٤,٣٧٩,٤٩٤	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١٩٦,٠٠٢,٤٠٣)	(١٥٤,٤٣٠,٦٦٥)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
(١٦,٣٣٧,٦١٥)	٣,٦١٣,١٢٥	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١,٦٣٠,٠٢٨,٩٣١	١,٢١١,٧٣٣,١٤٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٤١٧,٦٨٨,٩١٣	١,٠٦٠,٩١٥,٦٠٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية

للثلاثة اشهر المتتبيه في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)

[illegible]

- يحظر التصرف باحتياطي مخاطر مصرفية عامة والاحتياطيات الخاصة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الارضي.

- يشمل وصيد الارياح المدورة بمبلغ ٩٣٤, ٢٢٣ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي لتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ٩٦٨,٠٠٠ دينار من الارياح المدورة ويمثل موجودات ضريبية موجبة ومبلغ ٥٠,٢٥١ دينار يمثل التغيير المسلب الموجودات المالية بالقائمة العامة من خلال الدخل الشامل الاخر بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا وذلك استنادا لتعليمات البنك المركزي الاردني وبنية الاوراق المالية.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ٣٢, ١٢٣ دينار ويمثل ارباح تقييم العملات الاجنبية (مركز القطع البنوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتحويل في سورية خلال هذه السنة وفي سنوات سابقة.

١- عام

تأسس بنك الاسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام ١٩٧٣ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية وفقا 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 (١٢٧) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (١٤) ومن خلال الشركات التابعة له في الاردن وسوريا والجزائر وبريطانيا.

اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (٢٠١٦/٢) بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٦.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣١ آذار/ مارس ٢٠١٦ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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 وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٥. كما ان نتائج اعمال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار/ مارس ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٦.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة عندما يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الإستمرار بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاول في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الأعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية، بينما يتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات الأخرى في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية؛ تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر (الذي يمتلك حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك) عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أثر جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي أو الإيضاحات للبنك.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار/ مارس ٢٠١٦

٣- أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على ادارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة او يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:

أ- الشركات التابعة الخارجية

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية ٤٩,٠٦٣٪ من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ ٥,٢٥ مليار ليرة سوري ، ونظراً لأن البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وإدارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا المصرف لعام ٢٠٠٣ ، كما ان المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سوريا وتبلغ نسبة مساهمته ٨٥٪ من رأس المال البالغ ١٠٠ مليون ليرة سوري كما ان بنك الاسكان للتجارة والتمويل يملك ٥٪ من رأسمال هذه الشركة.
- بنك الاسكان للتجارة والتمويل/الجزائر: تبلغ نسبة الملكية ٨٥٪ 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 ٧٥٪ من رأسماله المدفوع والبالغ ٦٥ مليون جنيه استرليني (٦٥ مليون سهم) 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، 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 ٣٠ مليون دينار (٣٠ مليون سهم)، 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 تموالياً، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ٢٠٠٥.
- الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية/ الاردن: تبلغ نسبة الملكية ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع والبالغ ٤٠ ألف دينار، وتقوم الشركة بإدارة موظفي الخدمات غير البنكية، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٧.
- يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا 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.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار / مارس ٢٠١٦

٤- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي ٣٣١,٦٦٨,٠٧١ دينار كما في ٣١ اذار / مارس ٢٠١٦ مقابل ٣٣٤,٦٣٣,٣٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٥ .

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٣,٩١٦,٤٨٥ دينار كما في ٣١ اذار / مارس ٢٠١٦ مقابل ٣٢,٨٢٧,٢٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٥ .

٦- ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تستحق الايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال فترة من ٣ شهور الى ٦ شهور بمبلغ ١٧,٣٣٥,٢٦٩ دينار ومبلغ ٣٥٣,٦٩٨ دينار تستحق خلال الفترة من ٦ شهور الى ٩ شهور .

٧- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٥	٣١ اذار / مارس ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٨٥٦,٤٥٤	٨٥٣,٨٢٩	موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
٤,٢٨٣,٧٧٢	٣,٧٣٤,٥٧٤	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١٥٥,٩٨١	٧٦,٧٦٢	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
٥,٢٩٦,٢٠٧	٤,٦٦٥,١٦٥	سندات واسناد قروض شركات
		المجموع
١٦,٩٢٦,٤٠٩	١٦,٩٢٦,٤٠٩	موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
١٦,٩٢٦,٤٠٩	١٦,٩٢٦,٤٠٩	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
٢٢,٢٢٢,٦١٦	٢١,٥٩١,٥٧٤	المجموع الاجمالي

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٥	٣١ اذار / مارس ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٥٨٠,٥٢٤	٥٨٠,٥٢٤	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
٥٨٠,٥٢٤	٥٨٠,٥٢٤	المجموع

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار/ مارس ٢٠١٦

٩- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٥	٣١ آذار / مارس ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٩,٩٠٦,٥١٦	١١,١٨٤,٦٤٧	الأفراد (التجزئة)
٥٧١,٨٢٣,٤٦٩	٥٩٦,٠٢٧,٣٢٤	حسابات جارية مدينة
١١,٣١٨,٦٦٣	١١,١٧٤,٥٤٨	قروض وكمبيالات *
١,٠٠٣,٨٧١,٨١٣	١,٠٦٠,١٥٩,٠٧٥	بطاقات الائتمان
٦٣٧,٤٤٨,٧٤٥	٦٨٣,٦٥٣,٢١٥	القروض العقارية
		منها سكني
		الشركات :
		الشركات الكبرى
١٧١,٧٧٤,٣٢٢	٢٠٨,٩٦٥,٠٥٦	حسابات جارية مدينة
٨٦٤,٦٢٦,٠٤٣	٨٦٧,٢١٦,٤٨٣	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٧٩,٩٤٤,٨٩٩	٩٧,٠١٩,٢٧٣	حسابات جارية مدينة
٢٠٩,٤٥٠,٧٢٩	٢١٥,٧٤٦,٨٨١	قروض وكمبيالات *
٨٥٤,٤٦٤,٩٥٥	٨٠٩,٧٥٧,٥٥٥	الحكومة والقطاع العام
٣,٧٧٧,١٨١,٤٠٩	٣,٨٧٧,٢٥٠,٨٤٢	المجموع
(١٩٧,٠٦٣,٣٦٤)	(١٨٩,٦١٩,١٩٢)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٨٥,٤٣٢,٢٢٥)	(٧٩,٢٥٢,٦١٢)	فوائد معلقة
٣,٤٩٤,٦٨٥,٨٢٠	٣,٦٠٨,٣٧٩,٠٣٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة ١٩,٥٥٢,٧٨٦ دينار كما في ٣١ آذار/ مارس ٢٠١٦ مقابل ٢٠,٢٤٦,٢٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٥.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٥	٣١ آذار / مارس ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٩١,٤٠٠,٧٨١	١٩٧,٠٦٣,٣٦٤	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٢٠,١٧٦,٢٠١	١١,٤٦٣,٥٦١	المقطوع خلال الفترة/ السنة من الإيرادات
		المستخدم من المخصص خلال الفترة/السنة (الديون
(١٧٤,٤٤٧)	(١٢,٨٣٧,٣٨٠)	المشطوبة)
(١٤,٣٣٩,١٧١)	(٦,٠٧٠,٣٥٣)	فرق ترجمة
١٩٧,٠٦٣,٣٦٤	١٨٩,٦١٩,١٩٢	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار/ مارس ٢٠١٦

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٥	٣١ اذار / مارس ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٧٠,٨٨٣,٩٧٣	٨٥,٤٣٢,٢٢٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٨,٢٩٨,٢٢٦	٦,٧٦٦,١٠٠	بضائف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/السنة
(٨,٧٤١,١٦٢)	(٢,٥٩٤,٢٥٤)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(١,٣٦٨,٧٣٨)	(٨,٤٠٥,٨٧٨)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٣,٦٤٠,٠٧٤)	(١,٩٤٥,٥٨١)	فرق ترجمة
٨٥,٤٣٢,٢٢٥	٧٩,٢٥٢,٦١٢	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٥	٣١ اذار / مارس ٢٠١٦			
دينار (مدققة)	المجموع دينار (مراجعة غير مدققة)	خارج المملكة دينار	داخل المملكة دينار	القطاع الاقتصادي
٥٧,٨٠٤,٥٧٩	٥٩,١٧٥,٠٧٣	٣١,٢٤٠,٩٣١	٢٧,٩٣٤,١٤٢	مالي
٢٩٠,٩٤٥,٨١٧	٣٠٩,٠١٦,٧٠٧	٨٨,٧٨١,٢٥٣	٢٢٠,٢٣٥,٤٥٤	صناعة
٤٣٢,٥٤٧,٣٨٧	٤٤٣,٧٧٦,٧٥٤	٢٤٠,٣٢٦,٥٨٤	٢٠٣,٤٥٠,١٧٠	تجارة
١,٠٤٥,١٢٨,٦٠٥	١,١٠٠,٥٦٠,٣٣٤	٢٤٧,٢١٥,٨٩٩	٨٥٣,٣٤٤,٤٣٥	عقارات
٧,٤٦٩,٨٨٧	٨,٢٢٤,٢٣٢	١,٤٠٣,٢٧٩	٦,٨٢٠,٩٥٣	زراعة
١٩,١٠٢,١٣٤	١٥,٥٠٢,٢٣٦	٢,٨٠١	١٥,٤٩٩,٤٣٥	اسهم
٦٢١,٤٥٣,٤١٩	٦٢٣,٤٤٤,٦٢٩	١٦,١١٤,٧٣١	٦٠٧,٣٢٩,٨٩٨	افراد
٨٥٤,٤٦٤,٩٥٥	٨٠٩,٧٥٧,٥٥٥	٢٨٠,٢٩٣	٨٠٩,٤٧٧,٢٦٢	حكومة وقطاع عام
٤٤٨,٢٦٤,٦٢٦	٥٠٧,٧٩٣,٣٢٢	١٩٧,٢٥٨,٧٢٦	٣١٠,٥٣٤,٥٩٦	اخرى
٣,٧٧٧,١٨١,٤٠٩	٣,٨٧٧,٢٥٠,٨٤٢	٨٢٢,٦٢٤,٤٩٧	٣,٠٥٤,٦٢٦,٣٤٥	

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار / مارس ٢٠١٦

١٠ - موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٥	٣١ اذار / مارس ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١,٧٤٨,٦٠١,٧٠٥	١,٦٦٩,٢٨٣,٠١٠	اذونات وسندات خزينة
٤٥٥,٦٧٣,٧٥١	٤٥٣,٦٣٢,٧٧٨	اوراق مالية حكومية وبكفالتها
١٦٥,٦٨٠,٥٣٤	١٦٧,١٠٠,٧٩٤	سندات واسناد قروض الشركات
(٤,٧٧٢,٥٠٠)	(٤,٧٧٢,٥٠٠)	مخصص تدني اوراق مالية
٢,٣٦٥,١٨٣,٤٩٠	٢,٢٨٥,٢٤٤,٠٨٢	

١١ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٥	٣١ اذار / مارس ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١,٤٢٣,٠٩٧,٤١١	١,٣٧٩,٧١٢,٨٠٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٧٦٧,٤٨٩,١٦١	١,٨٤٨,٦٢٦,١٨٦	ودائع التوفير
٢,٤٨٩,٤٤٦,٢٣٩	٢,٣٠٨,٩٠٤,١٤٨	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١٢٩,٢٧٢,٧١١	١٣٢,٤٣٩,٩٦٩	شهادات ايداع
٤٤٨,٣٤١	٤٤٦,٩٦٣	أخرى
٥,٨٠٩,٧٥٣,٨٦٣	٥,٦٧٠,١٣٠,٠٧٤	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة حوالي ٥٧٧ مليون دينار أي ما نسبته (١٠,٢٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ اذار / مارس ٢٠١٦ مقابل حوالي ٥٣٩ مليون دينار أي ما نسبته (٩,٣٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٥.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد حوالي ١,٦ مليار دينار أي ما نسبته (٢٨,١٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ اذار / مارس ٢٠١٦ مقابل حوالي مبلغ ١,٧ مليار دينار أي ما نسبته (٢٩,٣٪) كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٥.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٨٥ مليون دينار أي ما نسبته (١,٥٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ اذار / مارس ٢٠١٦ مقابل ٩١,٤ مليون دينار أي ما نسبته (١,٦٪) كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٥.
- بلغت الودائع الجامدة ٢١٤ مليون دينار أي ما نسبته (٣,٨٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ اذار / مارس ٢٠١٦ مقابل ٢٢٩ مليون دينار أي ما نسبته (٣,٩٪) كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٥.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار/ مارس ٢٠١٦

١٢- ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ آذار / مارس ٢٠١٦	٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٥
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
٤٥,١٠١,٥٦٢	٤٣,٥٤٣,٥١٧
(١٣,٧١٦,٨٩٥)	(٥٢,٠٨٠,٩٩٨)
١٨,٢٩٩,١١٠	٥٣,٦٣٩,٠٤٣
٤٩,٦٨٣,٧٧٧	٤٥,١٠١,٥٦٢

رصيد بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

رصيد نهاية الفترة / السنة

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل على البنوك بالاردن ٣٥٪، وتتراوح نسبة الضريبة في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات فيها بين (صفر - ٣٥٪).
- تم تصفية الضرائب المستحقة على فروع الأردن لغاية عام ٢٠١٣ وتم تسديد دفعات على حساب ضرائب عام ٢٠١٤ و ٢٠١٥.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن فروع فلسطين لغاية العام ٢٠١٥ وتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لكافة الاعوام باستثناء عام ٢٠١٥.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام ٢٠١٥ وتم التوصل الى تسوية نهائية للأعوام ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ فقط بسبب عدم مراجعة دائرة ضريبة الدخل للسجلات للسنوات المتبقية.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام ٢٠١٥.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الاردن الدولي / لندن لغاية عام ٢٠١٥ وتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة الضريبة حتى عام ٢٠١٤.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على شركة المركز المالي الدولي لغاية ٢٠١٥، وتم التوصل الى تسوية نهائية لكافة السنوات باستثناء ٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٥.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي لغاية عام ٢٠١٥ وتم التوصل الى تسوية نهائية حتى عام ٢٠١٤.

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٦	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٥
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
١٨,٢٩٩,١١٠	٩,٨٤١,٤٧١
(٥,٣٩٦,٧٥٥)	(٣,٠٣٥,٩١٨)
٣,٠٥٤,٤٠٨	٣,٨٩٦,٩٣٨
١٥,٩٥٦,٧٦٣	١٠,٧٠٢,٤٩١

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة

موجودات ضريبية مؤجلة للفترة/ للسنة

اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

المجموع

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار/ مارس ٢٠١٦

١٣- الارباح المدورة والموزعة

سيقوم مجلس الادارة بتوصي الى الهيئة العامة بتوزيع ارباح عن عام بنسبة ٣٢٪.

١٤- حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٣٠,٦٢٣,٣٠٩	٣٣,٩٠٨,٧٤٩	الربح للفترة
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٠,١٢٢ دينار	١٠,١٣٥ دينار	الحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة العائدة لمساهمي البنك

١٥- النقد وما في حكمه

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١,٣٠٤,٥٧٩,٣٠٤	٨٦٥,٩١٩,٨٢٤	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٥٢٣,٩٤١,٢٣٥	٥٥٨,٥٩١,٩٧٠	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(٤١٠,٨٣١,٦٢٦)	(٣٦٣,٥٩٦,١٨٥)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
١,٤١٧,٦٨٨,٩١٣	١,٠٦٠,٩١٥,٦٠٩	

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار / مارس ٢٠١٦

١٦- معاملات مع جهات ذات علاقة

أ- 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 لجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ اذار/ مارس ٢٠١٦	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	كبار المساهمين	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل الميزانية:					
١٤١,٧٣٣,٥٥٢	١٦٦,٠٨٥,٨٨١	-	-	١٦٦,٠٨٥,٨٨١	اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
٤٠١,٧٣٣,٠٦٧	٤٣٧,٢٣٢,٩٦٤	١,٢١١,٥٩٣	٥,٣٦٣,٧١٢	٤٣٠,٦٥٧,٦٥٩	اجمالي ودائع جهات ذات علاقة لدى البنك
١,٥٦٢,٠٦٩	١,٥٠١,٠٥٧	١,٥٠١,٠٥٧	-	-	قروض وتسهيلات ممنوحة لجهات ذات علاقة
عناصر بيان الدخل:					
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار/ مارس					
٢٠١٥	٢٠١٦				
دينار	دينار				
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)				
٢٨٣,٩٦٦	٣١٩,٤٨١	١٣,٣٢٤	١,١١٢	٣٠٥,٠٤٥	فوائد وعمولات دائنة
٣,٦٨٩,٩٠٠	٢,٣٥٦,١٠٥	٦,٢٥٣	٤٣,٥٣٢	٢,٣٠٦,٣٢٠	فوائد وعمولات مدينة

ج- منافع الادارة التنفيذية العليا

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار / مارس		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١,٣٢٤,٧٩٧	٩٣٢,٣١٤	رواتب ومكافآت ومنافع اخرى

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار/ مارس ٢٠١٦

١٧ - 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 وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- التجزئة: تشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- الأعمال والمؤسسات: تشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وتقديم خدمات الخصخصة 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 اثر العمليات المتقلبة	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	الأعمال والمؤسسات	التجزئة	
٣١ آذار/ مارس ٢٠١٥	٣١ آذار/ مارس ٢٠١٦							
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)							
١١٤,٨٦٧,٧٣٢	١٣٢,٣٤٤,١٢١	(٢١,١٩٩,٧٧٠)	١٧,٩٤١,٦٥٣	٤٦,٤١٠,١٣٢	١,٥١٠,٠٦٤	٤٠,٥٦٧,٣٧٧	٤٧,١١٤,٦٦٥	إجمالي الإيرادات
(٦,٧٥٩,٧٢٦)	(١١,٤٦٣,٥٦١)	-	-	-	-	(١٠,٧٠٨,٠٣٣)	(٧٥٥,٥٢٨)	(مخصص تندي) التسهيلات الائتمانية المنوطة للعملاء
٤٥,٢٧٧,٨١٢	٦٢,١٦٢,٣٥٨	-	١٧,٢٥٨,٥٥٩	٤,٦٣٩,٠٨٠	٥٣٣,٥٠٥	٢١,٦٢٢,٤١٢	١٨,١٠٨,٨٠٢	نتائج أعمال القطاع
(٣,١٩٧,٠١٩)	(١١,٦٣٥,٤١٨)	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٤٢,٠٨٠,٧٩٣	٥٠,٥٢٦,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(١٠,٧٠٢,٤٩١)	(١٥,٩٥٦,٧٦٣)	-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٣١,٣٧٨,٣٠٢	٣٤,٥٧٠,١٧٧	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٥	٣١ آذار/ مارس ٢٠١٦	إلغاء اثر العمليات المتقلبة	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	الأعمال والمؤسسات	التجزئة	
دينار	دينار							
(مدققة)		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٨٨٩,٤٨٣,٤٨٤	١١,٥٢٠,٠٦١,٣٧٦	-	١,٠٧٩,٩١٨,٠٢١	٣,٩٨٤,٢٨٥,٦٩٧	٩٠,٦٣٩,٢٣٨	٢,٣٨٩,٧٧٤,٣٠٨	٣,٩٧٥,٤٤٤,١١٢	موجودات القطاع
(٤,٠٠٠,٦٤٥,٥٠٠)	(٣,٨٦٨,٣٠٣,٢٧٩)	-	(٨٣٥,٦٠٣,٣٨٢)	(٥٣٩,٢٢٨,٤٩٣)	-	-	(٢,٤٩٣,٣٧١,٤٠٤)	استبعاد الموجودات بين القطاعات
٢٣,٨٦٠,٧٤٤	٢٨,٩٦٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٧,٩٢٢,٦٩٨,٧٢٨	٧,٦٩٠,٧٢٦,٠٩٧	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
١٠,٨١٧,١٣٤,٨٢٩	١٠,٤٣٣,٨٨٧,٢١٨	-	٣٨٣,٣٥٠,٤١٧	٣,٦٢٥,٤٧٠,٦٥٧	٩٠,٠٤٧,٩٢٦	٢,٣٧٤,١٤٨,٥٣٣	٣,٩٦٠,٨٦٩,٦٨٥	مطلوبات القطاع
(٣,٩٣٥,٨٣٣,٠٦٨)	(٣,٨٠٦,٥٧٣,٢٣٣)	-	-	(٣,٢٠٨,٧١٦,١٢٤)	(٣٨,٥٧٢,٣٧٥)	(٥٥٩,٢٨٤,٧٣٤)	-	استبعاد المطلوبات بين القطاعات
٢,٠٥٦,٧١٢	٢,٠٥٦,٧١٢	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٦,٨٨٣,٣٥٨,٤٧٣	٦,٦٢٩,٣٧٠,٦٩٧	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٣١ آذار/ مارس ٢٠١٥	٣١ آذار/ مارس ٢٠١٦							
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)							
٨,٥١٧,٩٤٣	٦,٢١٩,٤٨٣							
٣,٣٥٠,٩٤٠	٣,٧٨٢,٦٦٣							
								مصاريف رأسمالية
								الاستهلاك والإطفاءات

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار/ مارس ٢٠١٦

١٨- ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ اذار/ مارس ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٧١٤,٣٤٠,٨٧٥	٥٧٦,٣٠٠,٧٤٨	اعتمادات
٤٧,٧٩٦,٣٤٨	٣٢,٩٩٩,٠٧٣	قبولات
		كفالات :
١٤٠,٨٥٨,٤٩٢	١٤٧,٣٣٢,١٧٥	- دفع
١٥٩,١٦٢,٣٩٥	١٥٩,١٥١,٠٨٢	- حسن تنفيذ
٤٨٠,٨٢٥,١٣٨	٤٦٤,١٣٠,١٣١	- أخرى
٥٥١,٣٨٤,١١٤	٥٠١,٩٥٧,٩٥٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢,٠٩٤,٣٦٧,٣٦٢	١,٨٨١,٨٧١,١٦٢	

١٩- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك حوالي مبلغ ٣٣,٨٣ مليون دينار أردني كما في ٣١ اذار/ مارس ٢٠١٦ مقابل ٣٤,١٤ مليون دينار اردني تقريبا كما في ٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٥ ، وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٥٤١,١٨٤ دينار أردني كما في ٣١ اذار/ مارس ٢٠١٦ مقابل ٣٤٦,٧٦٢ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٥ ويرأي إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المرصود في حسابات البنك.