



بنك الإسكان للتجارة والتمويل
The Housing Bank for Trade & Finance

الرقم Ref. No. 2005/9/275

Date 2005/7/27 التاريخ

٢٠٠٥ س. ٧ ٢٨ ١٩ ٢٩
SEMI ANNUAL - THBK - 31 - 7 - 2005

معالي السيد رئيس هيئة الأوراق المالية المحترم

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية نصف السنوية لعام 2005

تحية واحتراما ...

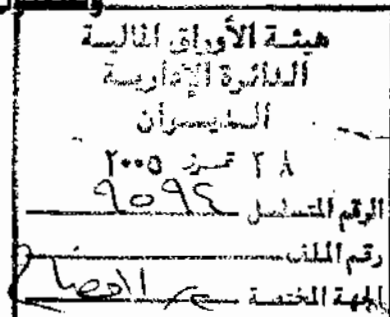
تبعث لكم بخالص التحية والتقدير ، وتنفيذا لما جاء في المادة (8) تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية ، نرجو أن نرفق لكم التقرير نصف السنوي لعام 2005 المقارن مع الفترة المماثلة من عام 2004 .

- وبهذا الصدد تلاحظون معاليكم ومن واقع البيانات المالية المرفقة بأن بنك الاسكان قد سجل نتائج مميزة خلال النصف الاول من هذا العام 2005 ، حيث يتضح لكم ما يلي :-
- 1- ارتفاع صافي الربح قبل الضريبة بنسبة 160% حيث بلغ 50.8 مليون دينار مقابل 19.6 مليون دينار للفترة المماثلة من العام السابق .
 - 2- ارتفاع حصة السهم من صافي دخل الفترة بنسبة 129% حيث بلغ 376 فلسا مقابل 164 فلسا للفترة المماثلة من العام السابق .

وأرجو اعلام معاليكم بأن البيانات المرفقة قد أرسلت للبنك المركزي ولم يتم اعتمادها رسميا من قبله بعد .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

احمد عبدالفتاح ابو عبيد
الرئيس التنفيذي



General Management - P. O. Box 7693 Amman 11118 Jordan
Telephone: 5607315 - 5667126 Facsimile (962-6) 5678121
Cable: ISKAN Telex: 22061 ISKAN JO - 21693 ISKAN JO - 23460 ISKAN JO

الإدارة العامة - ص.ب ٧٦٩٣ عمان ١١١١٨ المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف ٥٦٠٧٣١٥ - ٥٦٦٧١٢٦ فاكس ٥٦٧٨١٢٦ (٩٦٢-٦)
العنوان البرقي: إسكان تليكس: ٢٢٠٦١ إسكان جو - ٢١٦٩٣ إسكان جو - ٢٣٤٦٠ إسكان جو

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
البيانات المالية المرحلية الموحدة
30 حزيران / يونيو 2005

فهرس المحتويات

تقرير مدققي الحسابات

صفحة

1	الميزانية العامة الموحدة
2	بيان الدخل الموحد
3	بيان التدفقات النقدية الموحد
4	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
37-5	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

**مسودة
للمناقشة والبحث فقط**

الى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية المرفقة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة أردنية) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية المرفقة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن هذه البيانات المالية المرحلية المرفقة هي مسؤولية مجلس إدارة البنك وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حولها اعتماداً على المراجعة التي نقوم بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار التدقيق الدولي (رقم ٢٤٠٠)، ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وإنجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من الخطأ الجوهرى. تقتصر مراجعتنا بشكل أساسي على القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية والمحاسبية في البنك. ولذلك فهي تعطي تأكيداً أقل من التدقيق، هذا ولم نقوم بتدقيق هذه البيانات المالية وتبعاً لذلك فأنتنا لا نبدي رأياً حولها.

استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأسس اعداد البيانات المالية الواردة في إيضاح (٢) حول البيانات المالية المرحلية المرفقة.

**مسودة
للمناقشة والبحث فقط**

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ تموز ٢٠٠٥

الميزانية العامة المرحلية الموحدة
كما في 30 حزيران / يونيو 2005

31 كانون الاول/ديسمبر 2004

30 حزيران/يونيو 2005

إيضاحات

دينار أردني

دينار أردني

الموجودات

576,861,408	588,256,626	3
297,062,751	470,758,243	4
30,815,876	2,537,695	5
11,327,760	13,288,326	6
884,899,062	1,075,543,213	7
321,729,814	422,187,899	8
257,257,927	231,698,966	9
19,688,063	19,835,705	10
39,555,300	41,299,081	11
57,365,122	59,133,441	12
2,496,563,083	2,924,539,195	

نقد وارصدة لدى البنوك المركزية
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
موجودات مالية للمتاجرة
تسييلات ائتمانية مباشرة بالصافي
موجودات مالية متوفرة للبيع
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالصافي
استثمارات في شركات حليفة وتابعة
موجودات ثابتة بالصافي
موجودات اخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

70,284,206	89,309,142	13
1,919,146,462	2,185,348,720	14
78,387,121	179,595,876	15
33,660,758	30,279,595	16
14,181,680	14,013,082	17
49,842,641	58,536,349	18
15,436,792	16,950,908	19
2,180,939,660	2,574,033,672	

المطلوبات :
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
اموال مقترضة
مخصصات متنوعة
مطلوبات اخرى
مخصص ضريبة الدخل
مجموع المطلوبات

17,187,020	17,165,034	20
-------------------	-------------------	-----------

حقوق الاقلية

100,000,000	100,000,000	21
49,884,008	49,884,008	21
32,601,323	32,601,323	21
33,222,068	33,222,068	21
24,820,000	24,820,000	21
15,880,163	33,824,004	22
21,915,393	21,890,172	23
113,448	(506,871)	24
20,000,000		25
	37,605,785	
298,436,403	333,340,489	
2,496,563,083	2,924,539,195	

حقوق المساهمين :
رأس المال المكتتب به والمنفوع
علاوة الاصدار
احتياطي قانوني
احتياطي اختياري
احتياطي التفرع الخارجي
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
ارباح مدورة
فروقات ترجمة عملات اجنبية
ارباح مقترح توزيعها على المساهمين
صافي دخل الفترة
مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ان الايضاحات المرفقة من 1 إلى 47 تشكل جزءا من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معيا.

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

أرشدت وبيونغ
محاسبون قانونيون

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

بيان الدخل المرحلي الموحد
للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران / يونيو 2005

30 حزيران / يونيو 2004	30 حزيران / يونيو 2005	ايضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
40,673,629	58,836,415	26	الفوائد الدائنة
(10,493,523)	(16,848,103)	27	الفوائد المدينة
30,180,106	41,988,312		صافي الفوائد
4,546,355	6,783,650	28	صافي العمولات
34,726,461	48,771,962		صافي الفوائد والعمولات
(89,718)	147,642	10	الايرادات من غير الفوائد والعمولات
5,500,092	13,865,604	29	حصة البنك من ارباح (خسائر) الشركات الحليفة والتابعة
6,942,413	18,826,862	30	صافي ارباح موجودات وادوات مالية
12,352,787	32,840,108		ايرادات تشغيلية اخرى
			مجموع الايرادات من غير الفوائد والعمولات
47,079,248	81,612,070		صافي الايرادات التشغيلية
11,619,894	12,045,462	31	المصروفات
7,776,492	8,774,252	32	نفقات الموظفين
3,248,263	3,585,930		مصاريف تشغيلية اخرى
3,829,694	3,396,537	7	استهلاكات
170,898	2,580,774		مخصص التسهيلات الائتمانية
26,645,241	30,382,955		مخصصات متنوعة اخرى
20,434,007	51,229,115		مجموع المصروفات التشغيلية
(876,285)	(431,419)	33	صافي دخل التشغيل
19,557,722	50,797,696		(مصاريف) غير تشغيلية بالصافي
(3,593,793)	(12,600,679)	19	صافي دخل الفترة قبل ضريبة الدخل وحصة حقوق الاقلية
15,963,929	38,197,017		ضريبة الدخل
443,721	(591,232)	20	صافي دخل الفترة بعد الضريبة وقبل حصة حقوق الاقلية
16,407,650	37,605,785		(ينزل) / يضاف حصة حقوق الاقلية من (ارباح) خسائر
			الشركات التابعة
			صافي دخل الفترة
164 فلس	376 فلس	34	حصة السهم من صافي دخل الفترة

ان الايضاحات المرفقة من 1 إلى 47 تشكل جزءا من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

أرنست ويونغ
محاسبون قانونيون

دبيلويت آند ثورن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد . -
للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران / يونيو 2005

30 حزيران/يونيو 2004	30 حزيران/يونيو 2005	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
19,557,722	50,797,696	
3,248,263	3,585,930	
3,829,694	3,396,537	
170,898	2,580,774	
89,718	(147,642)	
(163,271)	(703,385)	
798,225	440,210	
27,531,249	59,950,120	
13,550,243	28,278,181	
(122,737,609)	(194,063,196)	
(2,889,939)	(1,696,416)	
26,928,637	(1,675,169)	
163,581,856	266,202,258	
10,173,053	101,208,755	
7,162,974	8,139,054	
(3,911,962)	(3,479,156)	
119,388,502	262,864,431	
(5,973,990)	(11,086,563)	
113,414,512	251,777,868	
(38,674,574)	(82,832,570)	
68,131,063	25,557,705	
(6,674,650)	(4,987,417)	
22,781,839	(62,262,282)	
(3,582,378)	(3,381,163)	
(14,940,596)	(20,058,565)	
(18,522,974)	(23,439,728)	
117,673,377	166,075,858	
163,271	703,385	
(11,087)	(620,319)	
755,280,189	803,546,803	
873,105,750	969,705,727	35

التدفق النقدي من عمليات التشغيل
صافي دخل الفترة قبل ضريبة الدخل وحصة حقوق الأقلية
تعديلات :
استهلاكات
مخصص التسهيلات الائتمانية
مخصصات اخرى
حصة البنك من (ارباح) خسائر شركات حليفة وتابعة
تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
اخرى
التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات
والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات
النقص في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه
(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(الزيادة) في موجودات ماله للمتاجرة
(الزيادة) النقص في الموجودات اخرى
الزيادة في ودائع العملاء
الزيادة في التامينات النقدية
الزيادة في المطلوبات الاخرى
(النقص) في المخصصات المتنوعة
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل
ضريبة الدخل المنقوعة

صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(شراء) موجودات ماله متوفره للبيع
بيع موجودات ماله محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
صافي التغير في الموجودات الثابته

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
التدفق النقدي من عمليات التمويل
(النقص) في الاموال المقترضه

ارباح موزعة على المساهمين
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التمويل
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
فروقات ترجمة العملات الاجنبية
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

35
الايضاحات المرفقة من 1 الى 47 تشكل جزءا من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

أولست وبيونغ
محاسبون قانونيون

دياريت أكادير
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

بنك الامكان للتجارة والتطوير (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد
كما في 30 حزيران / يونيو 2005

مجموع حقوق المساهمين	ارباح مقترح		لحقوق ترجمة		ارباح		في القيمة المضافة		التقوع الخارجي		اختباري		الاحتياطيات		رأس المال	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
299,436,403	-	20,000,000	113,448	21,915,393	15,880,163	24,820,000	33,222,068	32,601,323	49,884,008	100,000,000	30 حزيران / يونيو 2005					
37,605,785	37,605,785	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
(20,000,000)	-	(20,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-						
(6,149,531)	-	-	-	(25,221)	(6,124,360)	-	-	-	-	-						
24,068,201	-	-	-	-	24,068,201	-	-	-	-	-						
(620,319)	-	-	(620,319)	-	-	-	-	-	-	-						
333,340,489	37,605,785	-	(506,871)	21,890,172	33,824,004	24,820,000	33,222,068	32,601,323	49,884,008	100,000,000						

مجموع حقوق المساهمين	ارباح مقترح		لحقوق ترجمة		ارباح		في القيمة المضافة		التقوع الخارجي		اختباري		الاحتياطيات		رأس المال	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
279,076,499	-	15,000,000	367,798	14,586,821	12,941,419	17,730,000	33,222,068	28,254,385	56,974,008	100,000,000	30 حزيران / يونيو 2004					
16,407,650	16,407,650	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
(15,000,000)	-	(15,000,000)	-	-	-	3,545,000	-	-	(3,545,000)	-						
(2,791,492)	-	-	-	(5,184)	(2,786,308)	-	-	-	-	-						
133,160	-	-	-	-	133,160	-	-	-	-	-						
(11,087)	-	-	(11,087)	-	-	-	-	-	-	-						
277,814,730	16,407,650	-	366,711	14,581,637	10,288,271	21,275,000	33,222,068	28,254,385	53,429,008	100,000,000						

ان الاجماليات المرفقة من 1 إلى 47 تشكل جزءا من هذه البيانات المالية الموحدة وقفا معها

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

محاسبون قانونيون
أرست و سوينغ

محاسبون قانونيون
ديلويت آند كومبوش (الشرق الأوسط)
عمان - الأردن

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(1) عام

تأسس بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال عام 1974 وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وفقاً لقانون الشركات رقم (12) لسنة 1964. يقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وخارجها في فلسطين والبحرين. تم اقرار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك بموجب قراره رقم (2005/29) تاريخ 2005/7/28.

(2) أهم السياسات المحاسبية

تم اعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول حتى 31 كانون الاول 2004 وبناءاً على الاسس المحاسبية التي تم اعتمادها في اعداد آخر بيانات مالية مدققة للبنك. اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة بالاضافة الى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتي اصبحت سارية المفعول اعتباراً من اول كانون الثاني 2005 والتي لم يتم تطبيقها حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة ولم يتم تحديد الاثر المالي الناتج عن تطبيقها بانتظار تعليمات السلطات الرقابية بهذا الخصوص. وفيما يلي اهم السياسات المحاسبية المطبقة :-

أ- تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية
يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ الالتزام بتلك المعاملات.

ب- اسس توحيد البيانات المالية

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لفروع البنك في المملكة الأردنية الهاشمية وفلسطين والبحرين والشركات التابعة التالية:-

- شركة المركز المالي الدولي والتي تبلغ ملكية البنك في رأس مالها المدفوع البالغ 500 ألف دينار اردني ما نسبته 77.5% كما في 30 حزيران / يونيو 2005.
- شركة الاردن وفلسطين للاستثمارات المالية والتي تبلغ ملكية البنك في رأس مالها المدفوع البالغ 2.1 مليون دينار اردني ما نسبته 99.9% كما في 30 حزيران / يونيو 2005.
- شركة بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر والتي تبلغ ملكية البنك في رأس مالها المدفوع البالغ 1600 مليون دينار جزائري ما نسبته 52% كما في 30 حزيران / يونيو 2005.
- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا والتي تبلغ ملكية البنك في رأسمالها المدفوع البالغ 1500 مليون ليرة سوري ما نسبته 49% كما في 30 حزيران / يونيو 2005 نظراً لان البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات وادارة المصرف.
- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي التي يبلغ ملكية البنك في رأسمالها المدفوع البالغ 10 مليون دينار ما نسبته 100% كما في 30 حزيران / يونيو 2005.
- لم يتم توحيد البيانات المالية للشركة الاردنية للاستثمارات العقارية والتي تبلغ ملكية البنك ما نسبته 100% من رأسمالها المدفوع والبالغ 400 ألف دينار بسبب وضع الشركة تحت التصفية.

ويتم استبعاد المعاملات والارصدة فيما بينها وتظهر الارقام في البيانات المالية بالدينار الاردني.

2- ملخص لاهم السياسات المحاسبية - تمة

ج- موجودات مالية للمتاجرة

يتم قيد الموجودات المالية للمتاجرة عند الاقتناء بالكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة ويتم قيد أي ربح او خسارة محققة أو غير محققة عن التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الموحد بنفس فترة حدوث هذا التغير .
يتم قيد الفوائد الدائنة وارباح الاسهم في بيان الدخل الموحد ضمن دخل الفوائد أو أرباح الاسهم على التوالي .

د- التسهيلات الائتمانية

- تدرج التسهيلات الائتمانية بالكلفة بعد طرح المخصصات والفوائد والعمولات المعلقة .
- يتم تكوين مخصص خاص للتسهيلات الائتمانية غير العاملة عندما يتبين عدم امكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وتسجل قيمة المخصص في بيان الدخل .
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة حسب تعليمات السلطات الرقابية .
- يتم تكوين مخصص عام للتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة لمواجهة الخسائر المحتملة غير المحددة التي قد تظهر مستقبلا وذلك طبقا لتعليمات السلطات الرقابية .

- يتم شطب الديون المعد ازاؤها مخصصات في حال عدم جنوى الاجراءات المتخذة حيالها خصما على المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الاجمالي -ان وجد- إلى بيان الدخل الموحد ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها الى الايرادات.

هـ- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتم قيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع عند الاقتناء بالكلفة والتي تعتبر القيمة العادلة للمقابل متضمنة تكاليف الاقتناء المصاحبة للاستثمار ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة وتقيد الارباح او الخسائر الناتجة عن اعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق المساهمين وفي حال بيع هذه الموجودات المالية او جزء منها او حصول تدني في قيمتها يتم قيد الارباح والخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الموحد بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقا في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات .

و- استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تشمل الاستثمارات التي يتحقق لها مدفوعات ثابتة او محددة بنية الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتم قيد هذه الاستثمارات عند الشراء بالكلفة والتي تعتبر القيمة العادلة للمقابل متضمنة تكاليف الاقتناء المصاحبة للاستثمار وتطفاً العلوة / الخصم (ان وجد) باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال حتى تاريخ الاستحقاق وتقيد على او لحساب الفائدة الدائنة بعد طرح اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها بشكل يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاستثمار او جزء منه.

30 حزيران / يونيو 2005

2- ملخص لاهم السياسات المحاسبية - تتمة

- ز- القيمة العادلة
- يمثل سعر الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية وفي حال عدم توفر اسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة باحدى الطرق التالية :
- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير
 - خصم التدفقات النقدية المتوقعة
 - نماذج تسعير الخيارات
- وفي حال وجود استثمارات يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم اظهارها بالتكلفة / التكلفة المطفأة وان حصل تنني في قيمتها يتم تسجيله في بيان الدخل الموحد .
- ح - استثمارات في شركات حليفة
- يتم اتباع طريقة حقوق الملكية للاستثمارات في الشركات الحليفة والتي يمتلك البنك فيها ما بين 20-50% من حقوق التصويت وفي حالة عدم وجود نفوذ مؤثر على الشركات فيتم تسجيل الاستثمارات في الشركات على اساس التكلفة على الرغم من زيادة نسبة حقوق التصويت عن 20% .
- ط- الموجودات الثابتة
- تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الاراضي) بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها وبنسب سنوية تتراوح ما بين (2% الى 33.3%) .
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التنني في بيان الدخل الموحد .
- ي- الاستثمارات العقارية
- تقيد الاستثمارات العقارية (الاراضي) مبدئياً بالتكلفة، وعندما تقل القيمة الممكن استردادها عن صافي القيمة الدفترية فانه يتم تخفيضها الى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التنني في بيان الدخل الموحد ولا تؤخذ الزيادة كأيراد ويتم الاقصاص عن قيمتها العادلة .
- ك- الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
- تدرج الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك بالميزانية ضمن بند "موجودات اخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك وتقيم بتاريخ إصدار البيانات المالية بشكل افرادي ، ويتم تسجيل أي انخفاض في قيمتها السوقية عن الدفترية (المحتسب بشكل افرادي) كخسارة ولا تؤخذ الزيادة كأيراد .

ل- حسابات مدارة لصالح الغير

وتشمل الحسابات التي يديرها البنك على مسؤولية العملاء ، ولا يتم اظهارها ضمن موجودات ومطلوبات البنك وبالتالي لا تظهر في البيانات المالية المرحلية الموحدة .

م- ضريبة الدخل

يقوم البنك باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقا للقوانين واللوائح والتعليمات النافذة سواء في المملكة أو في الدول التي للبنك فروع فيها ويقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة للمخصصات الخاصة للتسهيلات الائتمانية غير العاملة ومخصص تعويض نهاية الخدمة وغيرها ونتيجة لذلك قد يترتب للبنك موجودات ضريبية مؤجلة ، هذا وقد ارتأت إدارة البنك عدم تسجيلها بسبب عدم التيقن من امكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة .

ن- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة المتراكمة للموظفين بتاريخ الميزانية العامة بموجب اللوائح الداخلية للبنك .

س- المخصصات

يتم اثبات المخصصات اذا كان على البنك أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق وأنه يحتمل أن يتطلب استخدام مصادر تتضمن منفعة اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن اعداد تقدير واقعي لمبلغ الالتزام .

ع- تحقق الإيراد والاعتراف بالنفقات

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات غير العاملة فيتم تسجيلها لحساب فوائد وعمولات معلقة ويتم تسجيل (إيرادات توزيعات) ارباح الاسهم حين تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) اما العمولات فيتم الاعتراف بها عند تحققها .

ف- المعاملات بالعملة الاجنبية

تسجل قيم المعاملات التي تتم بالعملة الاجنبية بما يعادلها بالدينار الاردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة ، وفي تاريخ الميزانية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية الى الدينار الاردني بأسعار الصرف الوسطية المعلنة من قبل البنك المركزي الاردني وتدرج الارباح او الخسائر الناتجة من عمليات التحويل في بيان الدخل الموحد .

يستم تقسيم أرصدة عقود العملات الآجلة القائمة بالأسعار الوسطية المعلنة من البنك المركزي الأردني بتاريخ الميزانية وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التقييم في بيان الدخل الموحد .

عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية للفروع والشركات التابعة الاجنبية وفقا لاسعار الصرف المعلنة من البنك المركزي الاردني في نهاية السنة، في حين يتم ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات في بيان الدخل وفقا لمتوسط تلك الاسعار خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة عن الترجمة في بند مستقل ضمن حقوق المساهمين .

ص- النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والارصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر، ويتضمن النقد والارصدة لدى البنك المركزي والارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ، وتطرح ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر والارصدة مفيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية .

2- ملخص لاهم السياسات المحاسبية - تتمة

ق- عقود اعادة الشراء أو البيع .

يستمر الاعتراف في البيانات المالية بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن باعادة شرائها في تاريخ مستقبلي ، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ، ويستمر تقييمها وفقا للسياسات المحاسبية المثبتة ، تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات ، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر اعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد .

أما الموجودات المشتراة - مع التعهد المتزامن باعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد - فلا يتم الاعتراف بها في البيانات المالية ، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات، وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن قروض العملاء حسب الحال ، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر اعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد .

ر- السياسة المالية لإدارة المخاطر وأهدافها

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهناك لجنة لإدارة الموجودات المالية والمطلوبات المالية في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية سواء في الميزانية العامة أو خارجها وتشمل هذه المخاطر ما يلي :-

- مخاطر معدلات الفائدة التي قد تنجم عن احتمال تقلب مبلغ الاداة المالية نتيجة تقلبات اسعار الفوائد في السوق .
 - مخاطر اسعار الصرف التي قد تنجم عن تقلبات اسعار العملات الأجنبية ويبيّن الايضاح رقم (36) حول البيانات المالية صافي الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية .
 - مخاطر السوق التي قد تحدث من تقلب قيمة الاداة المالية في السوق .
 - مخاطر الائتمان التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للاداة المالية عن الايفاء بالتزاماته اتجاه البنك .
- كما ويتبع البنك ايضا نظام تقييم المخاطر Risk Rating الذي على اساسه يتم تحديد الملاءة المالية للعملاء وكذلك يتبع نظام الرقابة الداخلية (CRSA) والذي تم تطبيقه لدى كافة الاقسام العاملة في البنك .

ش- الادوات المالية

- تتضمن الادوات المالية ادوات داخل وخارج الميزانية العامة الموحدة:-
 - الادوات المالية داخل الميزانية العامة الموحدة
- تشمل هذه الادوات المالية الأموال النقدية والودائع لدى البنوك والبنك المركزي الأردني، القروض، السلف، الاستثمارات وبعض الموجودات الأخرى وودائع العملاء وودائع البنوك وبعض المطلوبات الأخرى .
- الادوات المالية خارج الميزانية العامة الموحدة
- تشتمل هذه الادوات المالية على الاعتمادات المستندية ، الكفالات ، السحوبات والمشتقات المالية مثل الاتفاقيات المستقبلية والاجلة، وعقود التبادل التي يقوم بها البنك في مجال العملات الأجنبية.
- عدم قابلية التحصيل وتكني الموجودات المالية
- يتم إجراء تقييم في تاريخ كل ميزانية لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت تنكبي قيمة موجود مالي محدد ، اذا وجد هذا الدليل فانه يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد المقدّر لهذا الموجود وكذلك أي خسارة من التدني بناءا على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد .

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(3) نقد وارصدة لدى البنوك المركزية

يشمل هذا البند ما يلي :

30 حزيران / يونيو 2005 دينار أردني	31 كانون الأول / ديسمبر 2004 دينار أردني
49,026,817	38,631,558
32,966,674	23,245,415
7,100,000	16,230,465
169,863,135	145,153,970
329,300,000	353,600,000
588,256,626	576,861,408

عدا الاحتياطي النقدي لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في 30 حزيران / يونيو 2005 و 31 كانون الأول / ديسمبر 2004 .

(4) ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

يشمل هذا البند ما يلي :

30 حزيران / يونيو 2005 دينار أردني	31 كانون الأول / ديسمبر 2004 دينار أردني
121,115	539,898
8,000,000	10,000,000
-	1,418,000
49,175,974	30,889,471
413,461,154	254,215,382
470,758,243	297,062,751

- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يستحق لها فوائد 3,636,463 دينار أردني كما في 30 حزيران / يونيو 2005 مقابل 6,342,503 دينار أردني كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2004 .
- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في 30 حزيران / يونيو 2005 مقابل 93,150 دينار أردني كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2004 .

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(5) إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي: -

31 كانون الاول/ديسمبر 2004			30 حزيران / يونيو 2005			
بنوك ومؤسسات مصرفية أجنبية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية أجنبية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
30,106,876	-	30,106,876	2,537,695	-	2,537,695	إيداعات تستحق خلال فترة من
709,000	-	709,000	-	-	-	3 اشهر الى 6 اشهر
-	-	-	-	-	-	اكثر من 6 اشهر الى 9 اشهر
-	-	-	-	-	-	اكثر من 9 اشهر الى 12 اشهر
-	-	-	-	-	-	شهر
-	-	-	-	-	-	اكثر من سنة
-	-	-	-	-	-	شهادات ايداع
30,815,876	-	30,815,876	2,537,695	-	2,537,695	

(6) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي: -

31 كانون الاول/ديسمبر 2004	30 حزيران / يونيو 2005	
دينار أردني	دينار أردني	
4,103,650	6,328,492	اسهم مدرجة في الاسواق المالية
7,224,110	6,959,834	سندات واسناد مدرجة في الاسواق المالية
11,327,760	13,288,326	

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(7) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصفاف

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول/ديسمبر 2004	30 حزيران / يونيو 2005	
دينار أردني	دينار أردني	
36,644,259	47,529,859	كمبيالات واسناد مخصومة
158,804,347	225,015,815	حسابات جارية مدينة
748,736,857	862,299,430	سلف وقروض مستغلة
2,488,795	3,988,315	بطاقات الائتمان
946,674,258	1,138,833,419	المجموع
(18,978,624)	(17,861,449)	ينزل : فوائد وعمولات معلقة
(42,796,572)	(45,428,757)	مخصص التسهيلات الائتمانية
(61,775,196)	(63,290,206)	المجموع
884,899,062	1,075,543,213	صافي التسهيلات الائتمانية

التسهيلات الائتمانية حسب القطاعات :

31 كانون الاول/ديسمبر 2004	30 حزيران / يونيو 2005	
دينار أردني	دينار أردني	
6,416,189	5,467,345	الزراعة
85,794,151	120,601,357	الصناعة والتعدين
174,465,338	183,137,435	الانشاءات
168,755,519	231,333,844	التجارة العامة
8,465,086	9,488,341	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
30,118,927	28,131,486	سياحة وفنادق ومطاعم
96,582,515	95,965,202	خدمات ومرافق عامة
14,364,467	51,307,920	خدمات مالية
2,498,176	2,085,122	شراء الاسهم
89,876,887	105,170,762	تمويل شراء عقارات
18,201,745	30,384,425	تمويل السيارات
240,362,639	262,272,546	تمويل السلع الاستهلاكية
10,772,619	13,487,634	اخرى
946,674,258	1,138,833,419	المجموع

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(7) التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتصافي - تتمة

- بلغت اجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة متضمنة الفوائد والعمولات المعلقة 59,355,986 دينار أردني أي ما نسبته 5.21% من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 30 حزيران / يونيو 2005 مقابل 65,446,157 دينار أردني أي ما نسبته 6.91% من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2004 كما بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد استبعاد الفوائد والعمولات المعلقة 43,793,725 دينار أردني أي ما نسبته 3.90% من التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 30 حزيران / يونيو 2005 مقابل 48,965,516 دينار أردني أي ما نسبته 5.28% من التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2004 .
- بلغت التسهيلات الممنوحة للحكومات وبكفالتها مبلغ 122,415,408 دينار أردني أي ما نسبته 10.75% من اجمالي التسهيلات الممنوحة كما في 30 حزيران / يونيو 2005 مقابل 97,676,181 دينار أردني أي ما نسبته 10.32% كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2004 .
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات 775.7 مليون دينار أردني كما في 30 حزيران / يونيو 2005 مقابل 541.7 مليون دينار أردني كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2004 (مع الأخذ بعين الاعتبار أن لا تزيد القيمة العادلة للضمانات عن رصيد الدين القائم).

مخصص التسهيلات الائتمانية

ان تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص التسهيلات الائتمانية هي كما يلي :

31 كانون الأول / ديسمبر 2004			30 حزيران / يونيو 2005			
المجموع	مخصص عام	مخصص خاص	المجموع	مخصص عام	مخصص خاص	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
37,682,390	12,715,166	24,967,224	42,796,572	20,234,405	22,562,167	الرصيد في بداية الفترة / السنة
5,932,383	5,837,688	94,695	3,396,537	3,046,483	350,054	المقطع خلال الفترة / السنة
-	1,681,551	(1,681,551)	-	180,608	(180,608)	المنافذة بين المخصص الخاص والعام
						المستفيد من المخصص خلال الفترة /
(818,201)	-	(818,201)	(764,352)	-	(764,352)	السنة (الدين المشطوب)
<u>42,796,572</u>	<u>20,234,405</u>	<u>22,562,167</u>	<u>45,428,757</u>	<u>23,461,494</u>	<u>21,967,263</u>	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت ازام ديون غير عاملة اخرى 1,777,605 دينار أردني كما في 30 حزيران / يونيو 2005 مقابل 4,702,939 في 31 كانون الأول / ديسمبر 2004 .

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(7) التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي - تتمة

ان تفاصيل الحركة التي تمت على الفوائد المعلقة هي كما يلي : -

30 حزيران / يونيو 2005	31 كانون الاول / ديسمبر 2004	
دينار أردني	دينار أردني	
18,978,624	18,377,593	الرصيد في بداية الفترة / السنة
2,961,514	6,216,895	يضاف : الفوائد والعمولات المعلقة خلال الفترة / السنة
(2,793,316)	(3,540,082)	ينزل : الفوائد المحولة للايرادات
(1,285,373)	(2,075,782)	الفوائد والعمولات المعلقة التي تم شطبها
17,861,449	18,978,624	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(8) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

30 حزيران / يونيو 2005	31 كانون الاول / ديسمبر 2004	
غير مدرجة	مدرجة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
11,652,250	25,479,375	36,875,852
-	229,104,345	229,104,345
-	55,749,617	55,749,617
11,652,250	310,333,337	321,729,814
42,370,089	11,396,477	54,022,339
273,047,714	-	273,047,714
95,117,846	-	95,117,846
410,535,649	11,396,477	422,187,899

اسهم

سندات

الصناديق الاستثمارية

- هنالك استثمارات قيمتها 11,652,250 دينار أردني كما في 30 حزيران / يونيو 2005 مقابل 11,396,477 دينار أردني كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004 يتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالكلفة وتم تسجيل التدني بقيمتها في بيان الدخل الموحد والبالغ 265,503 دينار أردني للفترة المنتهية في 30 حزيران / يونيو 2005 مقابل 114,428 دينار أردني للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2004 .

- تتضمن الاسهم غير المدرجة مبلغ 3,814,460 دينار تمثل استثمار البنك في بنك الاردن الدولي والذي يمتلك البنك فيه 22.1% كما في 30 حزيران / يونيو 2005 و 31 كانون الاول / ديسمبر 2004 ولم يتم اتباع طريقة حقوق الملكية بسبب عدم وجود تأثير جوهري على السياسات المالية والإدارية للبنك على هذا الاستثمار .

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(9) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالصفى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي : -

30 حزيران / يونيو 2005	31 كانون الأول / ديسمبر 2004
دينار أردني	دينار أردني
174,397,689	190,333,434
44,818,367	43,872,347
12,482,910	23,052,146
231,698,966	257,257,927

أذونات خزينة

سندات حكومية أو بكفالتها

سندات واسناد قروض الشركات

(10) استثمارات في شركات حليفة وتابعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي : -

30 حزيران / يونيو 2005	30 حزيران / يونيو 2005	31 كانون الأول / ديسمبر 2004	30 حزيران / يونيو 2005
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
قيمة الاستثمار	حصة البنك من الأرباح (الخسائر)	قيمة الاستثمار	حصة البنك من الأرباح (الخسائر)
19,421,385	143,609	19,277,776	(93,848)
414,320	4,033	410,287	4,130
19,835,705	147,642	19,688,063	(89,718)

أ- الشركات الحليفة

اسم الشركة

شركة الاسكان للاستثمارات السياحية والفندقية

بلد التأسيس والاقامة : الأردن

نسبة الملكية وحقوق التصويت : 50%

(2004 : 50%)

طبيعة النشاط : فندقى وتجاري

ب- الشركات التابعة

اسم الشركة

الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية *

بلد التأسيس والاقامة : الأردن

نسبة الملكية وحقوق التصويت : 100%

(2004 : 100%)

طبيعة النشاط : خدمات

مجموع الاستثمار في الشركات الحليفة والتابعة

* لم يتم توحيد البيانات المالية للشركة الأردنية للاستثمارات العقارية بسبب موضوع الشركة تحت التصفية اعتباراً من 21 كانون الأول / ديسمبر 2002.

- تم اتباع طريقة حقوق الملكية في احتساب قيم الاستثمارات المالية وحسب البيانات المالية الواردة من الشركات كما في 30 حزيران / يونيو 2005 و 31

كانون الأول / ديسمبر 2004 على التوالي .

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(11) موجودات ثابتة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي : -

مشاريع تحت		اثاث ومعدات				
الاجمالي	التنفيد	اخرى	وسائط نقل	والجهزة	مباني	اراضي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
30 حزيران/يونيو 2005						
81,415,181	35,381	2,730,277	1,343,296	55,712,374	13,490,669	8,103,184
الرصيد في بداية الفترة						
4,472,765	149,770	444,463	20,649	1,325,494	1,298,827	1,233,562
اضافات						
(936,450)	-	-	(4,703)	(347,882)	(490,747)	(93,118)
استبعادات						
(45,019,014)	-	(1,620,512)	(766,176)	(39,543,133)	(3,089,193)	-
استهلاك متراكم						
1,366,599	-	-	-	1,366,599	-	-
دفعات على حساب شراء						
موجودات ثابتة						
41,299,081	185,151	1,554,228	593,066	18,513,452	11,209,555	9,243,628
صافي الموجودات الثابتة						
في نهاية الفترة						

مشاريع تحت		اثاث ومعدات				
الاجمالي	التنفيد	اخرى	وسائط نقل	والجهزة	مباني	اراضي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
31 كانون الاول/ديسمبر 2004						
75,230,689	530,340	2,471,282	1,184,638	53,531,987	12,688,841	4,823,651
الرصيد في بداية السنة						
12,080,017	-	323,314	424,465	7,112,663	920,042	3,279,533
اضافات						
(6,634,113)	(494,959)	(70,360)	(265,807)	(5,684,773)	(118,214)	-
استبعادات						
(41,859,881)	-	(1,316,603)	(671,572)	(36,823,116)	(3,048,590)	-
استهلاك متراكم						
758,588	-	6,041	-	752,547	-	-
دفعات على حساب شراء						
موجودات ثابتة						
39,555,300	35,381	1,413,674	671,724	18,889,258	10,442,079	8,103,184
صافي الموجودات الثابتة في						
نهاية السنة						

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تقمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(12) موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي :

30 حزيران / يونيو 2005	31 كانون الأول/ديسمبر 2004
دينار أردني	دينار أردني
11,232,740	5,484,763
4,553,983	1,779,613
10,029,041	11,811,122
198,377	478,116
20,142,934	32,565,310
-	1,594,930
5,250,000	-
7,726,366	3,651,268
59,133,441	57,365,122

إيرادات مستحقة وغير مقبوضة

مصاريف مدفوعة مقدما

موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة برسم البيع *

استثمارات عقارية (أراضي) - بالكلفة **

شيكات برسم القبض

دفعات لدائرة ضريبة الدخل

دفعات على حساب شراء موجودات مالية

أخرى *

* تتضمن الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك عقارات آلت للبنك ولم يتم نقل ملكيتها باسم البنك قيمتها 677 ألف دينار أردني كما

في 30 حزيران / يونيو 2005 و 705 ألف كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2004 .

** بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية 283 ألف دينار أردني تقريبا كما في 30 حزيران / يونيو 2005 و 722 ألف

دينار كما في 31 كانون أول / ديسمبر 2004 على التوالي .

(13) ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

يشمل هذا البند ما يلي :

30 حزيران / يونيو 2005			31 كانون الاول/ديسمبر 2004		
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
حسابات جارية وودائع تحت الطلب					
6,525,419	34,531,146	41,056,565	4,548,579	22,742,873	27,289,452
ودائع تستحق خلال ثلاثة اشهر					
2,908,500	45,344,077	48,252,577	2,164,035	40,830,719	42,994,754
ودائع تستحق خلال مدة تزيد من 3 اشهر - الى سنة					
-	-	-	-	-	-
9,433,919	79,875,223	89,309,142	6,710,614	63,573,592	70,284,206

حسابات جارية وودائع

تحت الطلب

ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر

ودائع تستحق خلال مدة

تزيد من 3 أشهر - إلى سنة

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(14) ودائع العملاء

يشمل هذا البند مايلي :

30 حزيران / يونيو 2005	31 كانون الأول / ديسمبر 2004	
دينار أردني	دينار أردني	
545,958,432	417,158,710	حسابات جارية وتحت الطلب
744,400,203	687,816,902	ودائع التوفير
859,807,534	777,202,624	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
619,951	-	شهادات ايداع
33,964,453	36,332,030	شهادات الكنز
598,147	636,196	اخرى
<u>2,185,348,720</u>	<u>1,919,146,462</u>	

- بلغت قيمة ودائع القطاع العام 221.8 مليون دينار أردني اي ما نسبته 10.2% من اجمالي الودائع كما في 30 حزيران / يونيو 2005 مقابل 181.5 مليون دينار أردني اي ما نسبته 9.4% من اجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2004 .
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد 534.5 مليون دينار أردني اي ما نسبته 24.5% من اجمالي الودائع كما في 30 حزيران / يونيو 2005 مقابل 372 مليون دينار أردني اي ما نسبته 19.4% من اجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2004.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 17.5 مليون دينار أردني تقريبا اي ما نسبته 0.8% من اجمالي الودائع كما في 30 حزيران / يونيو 2005 مقابل 18.6 مليون دينار أردني تقريبا اي ما نسبته 0.9% من اجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2004.
- بلغت الودائع الجامدة 15.4 مليون دينار أردني اي ما نسبته 0.7% من اجمالي الودائع كما في 30 حزيران / يونيو 2005 مقابل 14.9 مليون دينار أردني اي ما نسبته 0.8% من اجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2004.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(15) - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

30 حزيران / يونيو 2005	31 كانون الأول/ديسمبر 2004
دينار أردني	دينار أردني
55,871,291	48,592,583
121,551,643	28,229,097
2,172,942	1,565,441
179,595,876	78,387,121

تأمينات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة
تأمينات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
تأمينات مقابل التعامل بالهامش
المجموع

(16) أموال مقرضة

المبلغ دينار أردني	عدد الإقساط الكلية	عدد الإقساط المتبقية	دورية استحقاق الإقساط	سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	كما هو الوضع في 30 حزيران / يونيو 2005
24,900,000	30	3	نصف سنوية	%4.88	%4.75	اقتراض من البنك المركزي الأردني معاد اقراضها للمؤسسة العامة للإسكان والتطوير الحضري
1,269,000	120	47	شهري	%6.23	%5.73	اقتراض من شركات محلية الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
3,972,212	108	39	شهري	%7.80	%7.30	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
5,241,212						
39,119	60	45	شهري	%8.50	%5.50	اقتراض من شركات خارجية شركة فلسطين للرهن العقاري
63,832	120	107	شهري	%8.50	%5.50	شركة فلسطين للرهن العقاري
35,432	240	227	شهري	%8.50	%5.50	شركة فلسطين للرهن العقاري
138,383						
30,279,595						المجموع

المبلغ دينار أردني	عدد الإقساط الكلية	عدد الإقساط المتبقية	دورية استحقاق الإقساط	سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	كما هو الوضع في 31 كانون الأول /ديسمبر 2004
27,500,000	30	4	نصف سنوية	%4.88	%4.75	اقتراض من البنك المركزي الأردني معاد اقراضها للمؤسسة العامة للإسكان والتطوير الحضري
1,431,000	120	53	شهري	%8.23	%5.73	اقتراض من شركات محلية الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
4,583,324	108	45	شهري	%7.80	%7.30	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
-6,014,324						
43,800	60	51	شهري	%8.50	%5.50	اقتراض من شركات خارجية شركة فلسطين للرهن العقاري
66,639	120	113	شهري	%8.50	%5.50	شركة فلسطين للرهن العقاري
35,995	240	233	شهري	%8.50	%5.50	شركة فلسطين للرهن العقاري
146,434						
33,660,758						المجموع

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(17) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي : -

رصيد أول السنة	المكون خلال الفترة / السنة	المستخدم خلال الفترة / السنة	ما تم رده للائيرادات	رصيد آخر الفترة / السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
30 حزيران / يونيو 2005				
404,050	213,657	(56,417)	-	561,290
6,371,228	729,784	(260,941)	-	6,840,071
7,406,402	2,367,117	(3,161,798)	-	6,611,721
14,181,680	3,310,558	(3,479,156)	-	14,013,082

مخصص القضايا المقامة على البنك

والمطالبات المحتملة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصصات أخرى

31 كانون الاول / ديسمبر 2004

مخصص القضايا المقامة على البنك

والمطالبات المحتملة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصصات أخرى

402,658	67,036	(11,817)	(53,827)	404,050
5,482,836	1,463,607	(575,215)	-	6,371,228
6,311,780	5,309,039	(4,129,168)	(85,249)	7,406,402
12,197,274	6,839,682	(4,716,200)	(139,076)	14,181,680

(18) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي : -

30 حزيران / يونيو 2005 - 31 كانون اول / ديسمبر 2004

دينار أردني	دينار أردني	
1,661,975	2,387,654	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
17,579,221	16,193,137	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
1,978,094	1,016,637	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
11,752,030	12,939,318	شيكات وسحوبات برسم الدفع
7,447,774	5,079,828	أمانات حوالات
332,581	492,308	أمانات برسم الدفع
242,250	180,000	أمانات الجوائز
260,867	239,112	أمانات البنوك المراسلة
408,893	301,854	أمانات الإدارة العامة
606,799	665,364	أمانات المساهمين
3,520,638	4,041,747	أمانات أخرى
3,313,432	3,313,432	أيرادات مؤجلة *
9,431,795	2,992,250	أخرى
58,536,349	49,842,641	

* يمثل بند الايرادات المؤجلة 50% من أرباح بيع المجموع التجاري والذي تم خلال عام 2001 لشركة الإسكان للاستثمارات السياحية والفندقية (شركة حليفة بملك البنك 50% من رأسمالها).

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(19) مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :-

30 حزيران / يونيو 2005	31 كانون أول / ديسمبر 2004	
دينار أردني	دينار أردني	
15,436,792	9,658,427	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(10,999,664)	(6,275,584)	ضريبة الدخل المدفوعة عن العام السابق
(86,899)	(51,629)	ضريبة الدخل المدفوعة عن العام الحالي
-	-	المسترد من مخصص الضريبة
12,600,679	12,105,578	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة / السنة
16,950,908	15,436,792	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- ثم تقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل لفروع الاردن لعام 2004 هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة البيانات المالية حتى تاريخ اعداد هذه البيانات المالية . اما بخصوص ضريبة عام 2003 ما زالت تحت المراجعة ولم تصدر دائرة ضريبة الدخل والمبيعات القرار النهائي بعد .
- بخصوص ضريبة الدخل لفروع فلسطين فقد تم تصفية الضريبة حتى عام 2003 .

(20) حقوق الاقلية

30 حزيران / يونيو 2005	31 كانون الاول / ديسمبر 2004	
نصيب حقوق الاقلية من صافي الاصول	نصيب حقوق الاقلية من صافي الاصول	حصة حقوق الاقلية
دينار أردني	دينار أردني	
594,929	273,282	%22.5 - المركز المالي الدولي
6,546,619	6,804,088	%48 - بنك الاسكان للتجارة والتمويل/الجزائر
19	19	%0.001 - شركة الاردن وفلسطين للاستثمارات
10,023,467	10,109,631	%51 - المصرف الدولي للتجارة والتمويل/سوريا
17,165,034	17,187,020	

30 حزيران / يونيو 2005	30 حزيران / يونيو 2004	
نصيب حقوق الاقلية من صافي الربح	نصيب حقوق الاقلية من صافي الربح	حصة حقوق الاقلية
(الخسائر)	(الخسائر)	
321,647	64,139	%22.5 - المركز المالي الدولي
(171,600)	(70,604)	%48 - بنك الاسكان للتجارة والتمويل/الجزائر
-	-	%0.001 - شركة الاردن وفلسطين للاستثمارات
441,185	(437,256)	%51 - المصرف الدولي للتجارة والتمويل/سوريا
591,232	(443,721)	

(21) حقوق المساهمين

- رأس المال المكتتب به والمدفوع
- يبلغ رأس المال المصرح به المكتتب به والمدفوع 100 مليون دينار أردني مقسم الى 100 مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم .
- علاوة الإصدار
- تبلغ علاوة الإصدار 49,884,008 دينار كما في 30 حزيران / يونيو 2005 مقابل 49,884,008 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2004 .

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(21) حقوق المساهمين - تتمة

الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10% خلال السنوات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

الاحتياطي الاختياري

بلغ الاحتياطي الاختياري 33,222,068 دينار أردني كما في 30 حزيران / يونيو 2005 ويستعمل الاحتياطي الاختياري للاغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة للبنك توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين اذا لم يستعمل في تلك الاغراض .

احتياطي التفرع الخارجي

يمثل المبالغ المقابلة لرؤوس اموال الفروع الخارجية وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني .

(22) التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة

ان تفاصيل الحركة على هذا البند هي كما يلي :

المجموع	صناديق استثمارية	سندات	اسهم	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
				30 حزيران / يونيو 2005
15,880,163	724,457	(291,618)	15,447,324	الرصيد في بداية الفترة
24,068,201	132,774	1,168,956	22,766,471	صافي ارباح غير متحققة
(6,124,360)	(775,592)	251,627	(5,600,395)	صافي (ارباح) متحققة منقولة لبيان الدخل
33,824,004	81,639	1,128,965	32,613,400	الرصيد في نهاية الفترة
				31 كانون الاول / ديسمبر 2004
12,941,419	434,880	97,200	12,409,339	الرصيد في بداية السنة
7,178,715	720,973	(267,260)	6,725,002	صافي ارباح غير متحققة
(4,239,971)	(431,396)	(121,558)	(3,687,017)	صافي (ارباح) متحققة منقولة لبيان الدخل
15,880,163	724,457	(291,618)	15,447,324	الرصيد في نهاية السنة

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(23) أرباح مدورة

يمثل هذا البند ما يلي :-

30 حزيران / يونيو 2005	31 كانون الأول/ديسمبر 2004	
دينار أردني	دينار أردني	
21,915,393	14,586,821	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	31,700,872	صافي أرباح السنة
-	(4,346,938)	المحول الى احتياطي قانوني
(25,221)	(25,362)	(أرباح) الاستثمارات المتوفرة للبيع المحققة من الأرباح المدورة
-	(20,000,000)	(أرباح) مقترح توزيعها
21,890,172	21,915,393	الرصيد في نهاية الفترة / السنة *

* تبلغ الأرباح المحتجزة الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي رقم 39 لأول مرة ضمن الأرباح المدورة 34 ألف دينار كما في 30 حزيران / يونيو 2005 مقابل 59 ألف دينار كما في كانون الأول / ديسمبر 2004 .

(24) فروقات ترجمة عملات أجنبية

30 حزيران / يونيو 2005	31 كانون الأول/ديسمبر 2004	
دينار أردني	دينار أردني	
349,615	(27,809)	الفروع الخارجية
(19,984)	-	فرع البحرين
329,631	(27,809)	فروع فلسطين
229,149	322,176	الشركات التابعة
(1,065,651)	(180,919)	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
(836,502)	141,257	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / موريتانيا
(506,871)	113,448	المجموع الكلي

(25) أرباح مقترح توزيعها

وافقت الهيئة العامة للمساهمين باجتماعها العادي بتاريخ (2/ نيسان / 2005) على توزيع ارباح على المساهمين من عام 2004 بنسبة 20% من راس المال المدفوع .

(26) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

30 حزيران / يونيو 2005	30 حزيران / يونيو 2004	
دينار أردني	دينار أردني	
1,467,047	936,459	تسهيلات ائتمانية مباشرة
6,292,793	3,656,750	لكمبيالات والاسناد المضمومة
29,016,268	22,943,041	الحسابات الجارية المدينة
224,774	181,869	السلف والقروض
100,312	72,654	بطاقات الائتمان
6,401,229	5,912,270	اخرى
5,821,488	1,633,556	ارصدة لدى بنوك مركزية
196,833	194,063	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,410,642	2,873,898	موجودات مالية للمتاجرة
3,905,029	2,269,069	موجودات مالية متوفرة للبيع
58,836,415	40,673,629	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(27) القوائد المدينة

يمثل هذا البند القوائد المدينة على الحسابات التالية :

30 حزيران / يونيو 2004 دينار أردني	30 حزيران / يونيو 2005 دينار أردني	
294,297	890,353	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
		ودائع العملاء
218,010	306,808	الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب
2,332,759	3,083,629	ودائع توفير
4,547,882	9,280,931	ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
-	4,994	شهادات الايداع
310,366	259,677	اخرى
389,965	729,539	تأمينات نقدية
1,128,517	820,486	اموال مقترضة
1,271,727	1,471,686	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
10,493,523	16,848,103	

(28) صافي العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

30 حزيران / يونيو 2004 دينار أردني	30 حزيران / يونيو 2005 دينار أردني	
		عمولات دائنة : -
2,527,599	3,169,273	عمولات تسهيلات مباشرة
2,044,975	3,681,875	عمولات تسهيلات غير مباشرة
26,219	67,498	ينزل : عمولات مدينة
4,546,355	6,783,650	صافي العمولات

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(29) صافي ارباح موجودات وادوات مالية

ان تفاصيل هذا البند هي كذا يلي :-

30 حزيران / يونيو 2004	30 حزيران / يونيو 2005	
دينار أردني	دينار أردني	
136,203	2,323,871	ارباح موجودات وادوات مالية للمتاجرة
3,748,210	9,961,605	صافي ارباح بيع وتدني قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
1,603,044	1,560,455	عوائد التوزيعات
12,635	19,673	اخرى
5,500,092	13,865,604	

(30) إيرادات تشغيلية أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

30 حزيران / يونيو 2004	30 حزيران / يونيو 2005	
دينار أردني	دينار أردني	
163,271	703,385	فرق تقييم عملات اجنبية
1,167,032	1,251,722	رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
803,572	1,116,189	ايرادات بطاقات الائتمان
69,165	77,359	ايرادات تأجير الصناديق
92,398	96,177	عمولة شيكات معادة
1,037,604	7,024,421	عمولة إدارة
422,830	411,192	ايرادات الحسابات الجامدة الممتدنية
28,055	54,632	صافي نتيجة البوندد
300,314	378,660	ايرادات الخدمات المصرفية
529,246	1,676,098	ايرادات التحوالات
878,443	1,714,043	صافي ايرادات الديون المستردة
549,052	3,210,174	ايرادات عمولات الوساطة
901,431	1,112,810	اخرى
6,942,413	18,826,862	

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(31) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي : -

30 حزيران / يونيو 2004	30 حزيران / يونيو 2005	
دينار أردني	دينار أردني	
8,928,839	9,464,416	رواتب ومكافآت الموظفين
874,671	887,947	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
21,089	22,039	مساهمة البنك في صندوق الادخار
897,495	729,784	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
469,658	592,579	مصاريف طبية
84,373	8,334	مصاريف تدريب الموظفين
173,961	179,957	مصاريف سفر وتنقلات
169,808	160,406	اخرى
11,619,894	12,045,462	

(32) مصاريف تشغيلية اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي : -

30 حزيران / يونيو 2004	30 حزيران / يونيو 2005	
دينار أردني	دينار أردني	
444,565	497,302	نفقات ايجارات وبرايج معدات الحاسوب
527,931	688,886	قرطاسية ومطبوعات
731,616	888,612	مصاريف اصلاح وصيانة
216,994	387,742	بريد هاتف وتلكس وربط شبكي
695,440	746,670	ايجارات
284,086	379,158	كهرباء ، مياه ، ومحروقات
290,867	158,004	اعلانات
111,970	586,868	تبرعات
54,768	48,157	مصاريف وسائل النقل
125,883	81,542	ضيافة
280,583	296,419	تأمين موجودات البنك
342,014	345,477	رسوم اشتراك في المؤسسات المصرفية
59,812	60,337	رسوم التعامل بالعملات الاجنبية
130,013	157,965	نفقات على معاملات المقترضين
10,438	22,508	الديون المدومة
300,319	498,878	نفقات اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
478,424	378,748	نفقات الدراسات والاستشارات
2,690,769	2,550,979	اخرى
7,776,492	8,774,252	

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(33) (مصاريف) غير التشغيلية بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

30 حزيران / يونيو 2004	30 حزيران / يونيو 2005	
دينار أردني	دينار أردني	
(3,482)	342,294	ارباح رأسمالية
99,465	-	مخصصات انتفت الحاجة لها
264,381	16,624	إيرادات أخرى بالصافي
(1,236,649)	(790,337)	مصاريف اعادة الهيكلة
(876,285)	(431,419)	

* يمثل هذا البند دفعات للشركة الاستشارية الموكلة بتنفيذ اعادة الهيكلة للبنك .

(34) حصة السهم من صافي دخل الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

30 حزيران / يونيو 2004	30 حزيران / يونيو 2005	
16,407,650	37,605,785	صافي دخل الفترة
100,000,000 سهم	100,000,000 سهم	المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة
164 فلس	376 فلس	حصة السهم من صافي دخل الفترة

(35) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في الميزانية العامة وذلك كما يلي :-

30 حزيران / يونيو 2004	30 حزيران / يونيو 2005	
دينار أردني	دينار أردني	
708,596,525	588,256,626	النقد والارصدة لدى البنوك المركزية
214,428,570	466,206,990	إضاف: ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
(92,837)	-	ينزل: ارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
(49,826,508)	(84,757,889)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال 3 اشهر
873,105,750	969,705,727	صافي النقد وما في حكمه

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(36) القيمة العادلة للادوات المالية

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

31 كانون الأول / ديسمبر 2004			30 حزيران / يونيو 2005		
الفروقات	القيمة العادية	القيمة الدفترية	الفروقات	القيمة العادية	القيمة الدفترية
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
					الموجودات المالية
					نقد وأرصدة لدى البنوك
-	576,861,408	576,861,408	-	588,256,626	588,256,628
					المركزية*
					أرصدة لدى البنوك والمؤسسات
-	297,062,751	297,062,751	-	470,758,243	470,758,243
					المصرفية*
-	30,815,878	30,815,878	-	2,537,895	2,537,895
-	11,396,477	11,396,477	-	11,652,250	11,652,250
					إيداعات لدى البنوك والمؤسسات
					المصرفية*
					موجودات مالية متوفرة للبيع
					استثمارات محتفظ بها لتاريخ
730,921	257,988,848	257,257,927	663,040	232,362,008	231,698,966
					الاستحقاق بالحصافي
-	19,688,063	19,688,063	-	19,835,705	19,835,705
					استثمارات في شركات حليفة
					وتابعة
					المطلوبات المالية
					ودائع البنوك والمؤسسات
-	70,284,206	70,284,206	-	89,309,142	89,309,142
-	1,919,146,462	1,919,146,462	-	2,185,348,720	2,185,348,720
-	78,387,121	78,387,121	-	179,595,876	179,595,876
-	33,660,758	33,660,758	-	30,279,595	30,279,595
					أموال مقترضة
730,921			663,040		
					صافي الفرق بين القيمة العادية
					والقيمة الدفترية

* لا تشمل هذه البنود الفوائد المستحقة والتي تظهر بشكل مستقل ضمن الموجودات الأخرى .

(37) صافي مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول / ديسمبر 2004		30 حزيران / يونيو 2005		
صافي مركز العملة المعادل بالدينار الأردني (بالآلاف)	بالعملات الاجنبية المبلغ (بالآلاف)	صافي مركز العملة المعادل بالدينار الأردني (بالآلاف)	بالعملات الاجنبية المبلغ (بالآلاف)	
(15,075)	(21,077)	6,873	10,310	دولار امريكي
4,214	3,096	3,913	3,058	جنيه استرليني
(471)	(474)	2,251	2,672	يورو
319	509	888	1,604	فرنك سويسري
32	4,672	208	34,186	ين ياباني
23,362	-	23,811	-	اخرى

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) - عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(38) مخاطر أسعار الفائدة

كما في 30 حزيران / يونيو 2005

تظهر مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأكوام المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والطلبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفائدة في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والطلبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر (يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب)

متوسط سعر الفائدة %	المجموع	دينار أردني	دينار أردني	عناصر بدون فائدة	أكثر من 3 سنوات	من سنة إلى 3 سنوات	دينار أردني	من 6 أشهر إلى سنة	دينار أردني	من 3 أشهر إلى 6 شهور	حتى 3 شهور	الموجودات
3.35	588,256,626	224,856,626	-	-	-	-	-	-	138,000,000	224,400,000	224,400,000	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية.
3.21	470,758,243	3,636,463	-	-	-	-	-	-	-	467,121,780	467,121,780	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
3.21	2,537,695	-	-	-	-	-	-	-	2,537,695	-	-	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
5.55	13,288,326	6,328,492	3,549,472	3,549,472	2,703	2,703	-	-	-	3,407,659	3,407,659	موجودات مالية للتجارة
7.24	1,075,543,213	1,999,398	282,438,958	282,438,958	267,805,198	267,805,198	262,156,883	69,913,044	69,913,044	171,229,732	171,229,732	التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي
4.40	422,187,899	54,022,339	200,888,722	200,888,722	52,234,018	52,234,018	5,704,611	13,000,000	13,000,000	96,538,209	96,538,209	موجودات مالية متوفرة للبيع
3.73	231,698,966	-	26,610,069	26,610,069	24,279,422	24,279,422	-	135,320,700	135,320,700	45,488,775	45,488,775	استثمارات محفظة بها تاريخ الاستحقاق بالصافي
	19,835,705	19,835,705	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة وثيقة
	41,299,081	41,299,081	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة بالصافي
	59,133,441	59,133,441	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
	2,924,639,195	411,111,545	513,287,221	513,287,221	364,321,341	364,321,341	267,861,494	359,771,439	359,771,439	1,008,186,165	1,008,186,165	مجموع الموجودات
1.85	89,309,142	8,073,569	-	-	-	-	-	-	-	81,235,573	81,235,573	الطلبات
1.41	2,185,348,720	534,461,032	-	-	392,530,115	392,530,115	128,318,063	170,523,005	170,523,005	959,516,505	959,516,505	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
1.46	179,595,876	40,232,545	5,238,136	5,238,136	77,518,320	77,518,320	27,946,056	13,594,614	13,594,614	15,066,203	15,066,203	ودائع العملاء
5.16	30,279,595	-	669,966	669,966	25,439,752	25,439,752	2,084,939	1,692,469	1,692,469	392,469	392,469	تأمينات نقدية
	58,536,349	14,013,082	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
	16,950,908	16,950,908	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
	2,674,033,672	672,267,485	5,908,104	5,908,104	495,488,187	495,488,187	158,349,058	185,810,088	185,810,088	1,056,210,750	1,056,210,750	مطلوبات أخرى
	17,165,034	17,165,034	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
	333,340,489	333,340,489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع العطلوبات
	2,924,539,195	1,022,773,008	5,908,104	5,908,104	495,488,187	495,488,187	158,349,058	185,810,088	185,810,088	1,056,210,750	1,056,210,750	حقوق الأقلية
	-	(611,661,463)	507,379,117	507,379,117	(131,166,846)	(131,166,846)	109,512,436	173,961,351	173,961,351	(48,024,595)	(48,024,595)	مجموع حقوق المساهمين
	-	-	611,661,463	611,661,463	104,282,346	104,282,346	235,449,192	125,936,756	125,936,756	(48,024,595)	(48,024,595)	مجموع العطلوبات وحقوق المساهمين
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فرق حسابية عناصر داخل الميزانية
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فرق الحسابية التراكمي

* منها ما نسبته 50% من ودائع التوفير تم اعطائها ودائع راسعة تستحق بعد سنة.

بنك الاسكان للتجارة و التمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تقمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(38) مخاطر أسعار الفائدة - تقمة

كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2004

مقسط سعر الفائدة %	المجموع	دينار أردني	عناصر بدون قائمة	دينار أردني	لحق من 3 سنوات	دينار أردني	من سنة إلى 3 سنوات	دينار أردني	من 6 أشهر إلى سنة	دينار أردني	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	دينار أردني	حتى 3 أشهر	الموجودات
2.35	576,861,406	207,030,944	-	-	-	-	-	-	-	-	138,400,000	231,430,464	نقد والرسد لدى البنوك الخارجية	
2.37	297,062,751	6,342,503	-	-	-	-	-	-	-	-	-	290,720,248	رصيد لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	
1.70	30,815,876	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	
5.76	11,327,760	4,103,650	3,549,472	2,703	-	709,000	30,106,876	-	-	-	-	-	موجودات مالية للتجارة	
7.35	884,899,052	2,186,808	232,516,233	252,111,502	50,116,200	3,407,659	108,030,392	147,962,827	264,276	-	-	142,091,300	التسهيلات الائتمانية الممنوعة بالصافي	
3.19	321,729,814	41,312,957	142,134,720	50,116,200	16,636,305	23,669,503	9,637,540	6,516,867	100,204,151	-	-	54,858,894	موجودات مالية متوافرة بالبنك	
3.78	257,257,927	-	32,314,633	-	-	-	-	-	-	-	-	101,585,971	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالصافي	
-	19,688,063	19,688,063	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة وأمانة	
-	39,555,300	39,555,300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالصافي	
-	57,365,122	57,365,122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى	
-	2,496,563,083	377,585,347	410,516,058	318,866,710	182,265,866	386,643,235	820,686,377	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات	
3.97	70,284,206	4,624,878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات	
1.17	1,919,146,462	371,927,340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	
1.21	78,387,121	23,361,339	31,836	372,825,698	151,030,748	161,003,342	862,359,334	9,658,213	1,755,569	-	-	-	ودائع لمساء	
5.36	33,660,758	-	1,438,942	29,216,624	26,747,876	2,086,970	1,693,485	-	-	-	-	-	تأمينات تقنية	
-	14,181,680	14,181,680	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	لحلول مقترمة	
-	49,842,641	49,842,641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات مقترمة	
-	15,436,792	15,436,792	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
-	2,180,939,660	479,374,070	1,470,778	428,790,198	167,481,258	172,355,040	931,468,316	-	-	-	-	-	مخصص صرية الدخل	
-	17,187,020	17,187,020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات	
-	298,436,403	278,436,403	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية	
-	2,496,563,083	774,997,493	1,470,778	428,790,198	167,481,258	20,000,000	931,468,316	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المساهمين	
-	-	(397,412,146)	409,044,280	(109,923,488)	14,784,598	192,355,040	(110,781,439)	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	
-	-	-	397,412,146	(11,632,134)	98,291,354	83,506,756	(110,781,439)	-	-	-	-	-	فرق حسابية عكس داخل الميزانية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فرق الحسابية التراكمي	

نسبة ما نسبته 51% من ودائع التوفير تم اختيارها ودايع راسدة تستحق بعد سنة .

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تسمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(39) مخطط السيولة

استحقاقات الموجودات والمطلوبات (على أساس الفترة المتبقية من تاريخ البيانات المالية) كما في 30 حزيران / يونيو 2005
 إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقرة المؤسسة على الوفاء بخصافي متطلباتها التمويلية، تنتج مخاطر السيولة عن الاختلافات في السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب في تصوب مصادر التمويل وللوقاية من هذه المخاطر قامت الإدارة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات مع أخذ السيولة في الاعتبار والاحتفاظ برصيد جيد للنفذ والبنود المماثلة للنفذ والأوراق القابلة للتداول .

المجموع	بنود استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة إلى 3 سنوات	دينام أرمني	من 6 أشهر إلى سنة	دينام أرمني	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	دينام أرمني	حتى شهر واحد
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
588,256,626	-	-	-	-	-	-	139,000,000	169,300,000	279,956,626
470,758,243	-	-	-	-	-	-	-	13,110,646	457,647,597
2,537,695	-	-	-	-	-	-	2,537,695	-	-
13,288,326	-	-	-	-	-	-	-	-	13,288,326
1,075,543,213	-	282,438,958	287,805,198	-	262,156,883	69,913,044	-	-	98,178,355
422,187,889	11,652,250	200,688,722	52,234,018	57,046,611	5,704,611	13,000,000	75,050,775	1,420,364	137,487,934
231,698,966	-	26,610,069	24,279,422	-	-	135,320,700	44,488,789	-	999,986
19,835,705	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41,299,081	-	-	-	-	-	-	-	-	-
59,133,441	24,186,383	1,480,769	474,587	-	3,890,205	1,810,955	-	-	-
2,924,539,196	96,973,419	511,218,518	364,793,225	474,587	271,751,699	361,582,394	1,412,608	304,783,182	1,013,436,758
89,309,142	-	-	-	-	-	-	-	-	89,309,142
2,185,348,720	-	-	-	-	-	-	-	-	999,927,393
179,595,876	-	5,432,859	78,015,756	30,417,451	30,417,451	13,863,238	494,050,144	22,509,827	29,356,645
30,279,596	-	669,966	25,439,752	-	2,084,939	1,692,469	261,646	-	130,823
14,013,082	-	-	-	-	-	254,637	-	-	-
58,536,349	13,758,445	2,698,233	6,292,785	-	2,992,025	1,766,446	10,262,984	17,587,343	-
16,950,908	16,936,533	-	-	-	12,513,780	3,766,983	646,145	-	-
2,574,033,672	30,594,978	8,801,158	502,278,408	502,278,408	176,326,258	191,888,778	527,732,746	1,136,311,346	-
17,165,034	17,165,034	-	-	-	-	-	-	-	-
333,340,489	333,340,489	-	-	-	-	-	-	-	-
2,924,539,196	381,200,501	8,801,158	502,278,408	502,278,408	176,326,258	191,888,778	527,732,746	1,136,311,346	-
-	(284,227,082)	502,417,360	(137,486,183)	(137,486,183)	95,425,441	169,693,615	(222,949,564)	(122,874,588)	-
-	-	284,227,082	(218,190,278)	(218,190,278)	(80,706,095)	(176,130,536)	(345,824,152)	(122,874,588)	-

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(39) مخطط السيولة - تتمة

استحقاقات الموجودات والمطلوبات (على أساس الفترة المتبقية من تاريخ البيانات المالية) كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2004

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	حتى شهر واحد	دينامي أردني
دينامي أردني	دينامي أردني	دينامي أردني	دينامي أردني	دينامي أردني	دينامي أردني	دينامي أردني	دينامي أردني	دينامي أردني
576,861,408	-	-	-	-	138,400,000	169,340,465	269,120,943	الموجودات
297,062,751	-	-	-	-	-	11,165,143	285,897,608	نقد وارصدة لدى البنوك المركزية
30,815,876	-	-	-	709,000	-	-	-	نقد وارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
11,327,760	-	-	-	-	-	-	-	لرصد لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
884,899,062	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
321,729,814	11,396,477	232,516,233	252,111,502	147,962,827	103,030,392	59,596,032	11,327,760	موجودات مالية للتجارة
257,257,927	-	142,134,720	50,116,200	23,669,503	9,637,540	3,546,383	84,682,076	التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي
19,688,063	-	32,314,633	16,636,305	6,516,867	100,204,151	101,585,970	51,228,991	موجودات مالية متفرقة للبيع
39,555,300	-	-	-	-	-	-	-	1
57,365,122	19,808,546	1,019,971	463,874	264,580	1,467,693	-	-	الاستثمارات مخفظة بها التاريخ الاستحقاق بالصافي
2,496,563,083	90,448,386	407,985,557	319,327,881	179,122,777	387,846,652	1,735,763	32,604,695	الاستثمارات في شركات خفية ونظيمة
70,284,206	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة بالصافي
1,919,146,462	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
78,387,121	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
33,660,758	-	90,475	372,825,698	151,030,748	161,003,342	67,796,135	2,488,071	المطلوبات
14,181,680	-	1,438,942	29,720,087	14,792,320	10,825,276	483,380,473	750,906,201	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
49,842,641	11,735,775	-	26,747,876	2,086,970	1,693,485	11,351,892	11,807,071	ودائع العملاء
15,436,782	13,405,913	2,693,965	6,304,187	-	702,418	262,323	1,431,162	تأمينات تقنية
2,180,939,660	25,141,688	-	-	2,571,023	1,787,243	1,743,487	-	اموال مقرضة
17,187,020	17,187,020	-	-	690,000	14,548,353	4,264,446	18,815,864	مخصصات متفرقة
298,436,403	278,436,403	-	-	171,171,061	190,360,117	198,439	-	مطلوبات أخرى
2,496,563,083	320,765,111	-	-	-	-	568,997,195	705,448,369	مخصص ضريبة الدخل
-	(230,316,726)	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
-	403,762,175	4,223,382	435,597,848	171,171,061	210,360,117	-	-	حقوق الملكية
-	230,316,725	403,762,175	(116,269,967)	7,951,716	177,486,536	568,997,195	785,448,369	مجموع حقوق المساهمين
-	-	-	(173,445,450)	(57,176,483)	(65,127,199)	(222,027,439)	(20,586,295)	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
-	-	-	-	-	-	(242,613,734)	(20,586,295)	الفجوة اللينة
-	-	-	-	-	-	-	-	الفجوة التراكمية

منها ما نسبته 51.4 % من ودائع الفخبر تم اعتبارها ودائع راسدة لتتعلق بعد سنة

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(40) توزيع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين وبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي

توزعت ارصدة الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية في نهاية الفترة الحالية والسابقة على النحو التالي :-

30 حزيران / يونيو 2005

بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
232,752,151	2,222,499,332	1,919,332,163	أ- حسب المناطق الجغرافية
118,295,057	351,534,340	533,179,678	داخل المملكة الأردنية الهاشمية
172,808,885	-	6,671,917	البلدان العربية الأخرى
143,488,333	-	377,837,417	آسيا *
11,417,309	-	-	أوروبا
51,474,039	-	50,868,027	أفريقيا *
52,561,674	-	36,649,993	أمريكا
782,797,448	2,574,033,672	2,924,539,195	بقية دول العالم
			المجموع
			* باستثناء الدول العربية .
327,774,541	1,606,786,915	562,175,274	ب- حسب القطاع
434,463,373	773,688,816	1,551,639,480	حسابات أفراد
20,559,534	193,557,941	810,724,441	حسابات شركات
782,797,448	2,574,033,672	2,924,539,195	أخرى
			المجموع

31 كانون الأول / ديسمبر 2004

بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
181,206,474	1,926,120,750	1,864,097,470	أ- حسب المناطق الجغرافية
124,257,658	254,818,910	291,990,705	داخل المملكة الأردنية الهاشمية
140,661,758	-	7,446,253	البلدان العربية الأخرى
114,811,330	-	234,107,397	آسيا *
7,461,680	-	-	أوروبا
59,799,792	-	81,274,302	أفريقيا *
57,896,751	-	17,646,956	أمريكا
686,095,443	2,180,939,660	2,496,563,083	بقية دول العالم
			المجموع
			* باستثناء الدول العربية

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(40) توزيع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين وبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي - تتمة

31 كانون الأول / ديسمبر 2004

بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
287,312,141	1,419,847,190	489,209,067
377,712,211	595,917,035	1,321,521,338
21,071,091	165,175,435	685,832,678
686,095,443	2,180,939,660	2,496,563,083

ب- حسب القطاع

حسابات افراد

حسابات شركات

اخرى

المجموع

(41) معاملات مع اطراف ذات علاقة

31 كانون الأول / ديسمبر 2004

دينار أردني

30 حزيران / يونيو 2005

دينار أردني

بنود داخل الميزانية

اجمالي ودائع البنك لدى اطراف ذات علاقة

اجمالي ودائع اطراف ذات علاقة لدى البنك

قروض وتسهيلات لاطراف ذات علاقة

بنود خارج الميزانية

اعتمادات وكفالات

عناصر بيان الدخل

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

ارباح (خسائر) رأسمالية ان وجدت

معلومات اضافية

فوائد معلقة

الديون المعدومة

مخصص ديون غير عاملة

تسهيلات ائتمانية غير عاملة

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(42) ارتباطات والتزامات محتملة

31 كانون الأول/ديسمبر 2004	30 حزيران / يونيو 2005	
دينار أردني	دينار أردني	
350,302,374	399,293,754	اعتمادات
33,743,333	45,951,010	قبولات
		كفالات:
31,208,593	40,675,775	أ- دفع
60,202,172	75,308,290	ب- حسن تنفيذ
71,198,939	78,429,445	ج- أخرى
139,440,032	143,139,174	تسهيلات ائتمانية منوطة غير مستغلة
<u>686,095,443</u>	<u>782,797,448</u>	

(43) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ما يقارب 10.5 مليون دينار أردني تقريبا كما في 30 حزيران / يونيو 2005 مقابل 13.7 مليون دينار أردني تقريبا كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2004 ويعود معظمها إلى مطالبات بدل ضرر وإبطال التنفيذ على العقارات ، وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ 561,290 دينار أردني كما في 30 حزيران / يونيو 2005 مقابل 404,050 دينار أردني كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2004 ويرأى إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ .

(44) التوزيع القطاعي للموجودات المطلوبة

ان نشاط البنك منظم ومدار بشكل منفصل حسب طبيعة التوزيع الجغرافي من خلال قطاعات تمثل وحدة نشاط استراتيجي وتقدم جميع خدمات البنوك .

قطاع الاردن : يقوم هذا القطاع بممارسة جميع اعمال البنوك وتشمل هذه الاعمال فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والامانات واقراض الاموال من خلال فروع المنتشرة في المملكة الاردنية الهاشمية ونشاط الشركات التابعة داخل المملكة الاردنية الهاشمية في الاستثمارات المالية .

قطاع خارج الاردن : يقوم هذا القطاع بممارسة جميع اعمال البنوك كما هو في قطاع النشاط في الاردن بالإضافة الى نشاط الشركات التابعة في مجال البنوك والاستثمارات المالية ويكون نشاط هذا القطاع خارج المملكة الاردنية الهاشمية .

ان الجداول التالية تقدم معلومات عن الايرادات والارباح والموجودات والمطلوبات لهذه القطاعات : -

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (بنتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

المجموع بالآلاف الدنانير	العمليات المتقابلة بالآلاف الدنانير	قطاع خارج الأردن بالآلاف الدنانير	قطاع الأردن بالآلاف الدنانير	للمسلة أشهر المنتهية في 30 حزيران/يونيو 2005
65,688	(1,827)	7,803	59,712	الإيرادات
(16,916)	1,827	(2,781)	(15,962)	الفوائد والعمولات الدائنة
48,772	-	5,022	43,750	الفوائد والعمولات المدينة
				هامش الفائدة
37,806	-	2,821	34,985	صافي دخل الفترة

كما في 30 حزيران / يونيو 2005

2,924,539	(296,102)	467,921	2,752,720	الموجودات والمطلوبات
2,574,034	(239,398)	394,483	2,418,949	موجودات القطاع
				مطلوبات القطاع

المجموع بالآلاف الدنانير	العمليات المتقابلة بالآلاف الدنانير	قطاع خارج الأردن بالآلاف الدنانير	قطاع الأردن بالآلاف الدنانير	للمسلة أشهر المنتهية في 30 حزيران/يونيو 2004
45,220	(714)	3,027	42,907	الإيرادات
(10,494)	714	(734)	(10,474)	الفوائد والعمولات الدائنة
34,726	-	2,293	32,433	الفوائد والعمولات المدينة
				هامش الفائدة
16,408	-	152	16,256	صافي دخل الفترة

كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2004

2,496,563	(183,462)	338,320	2,341,705	الموجودات والمطلوبات
2,180,940	(140,186)	278,031	2,043,095	موجودات القطاع
				مطلوبات القطاع

بنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

30 حزيران / يونيو 2005

(45) كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل ، ويظهر الجدول التالي نسبة كفاية رأس المال بشكل مقارن مع السنة السابقة .

30 حزيران / يونيو 2005		31 كانون الأول / ديسمبر 2004		
المبلغ بالآف	النسبة إلى الموجودات	المبلغ بالآف	النسبة إلى الموجودات	البيان
الدنانير	المرجحة بالمخاطر	الدنانير	المرجحة بالمخاطر	
278,243	%18.10	275,160	%20.87	رأس المال التنظيمي
248,186	%16.14	254,722	%19.32	رأس المال الاساسي

(46) حسابات مدارة لصالح الغير

بلغت الحسابات المدارة لصالح الغير 48,983,491 دينار أردني كما في 30 حزيران / يونيو 2005 مقابل 22,983,311 دينار أردني في 31 كانون الأول/ديسمبر 2004 علماً بأنه لا يتم إظهارها ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية الموحدة.

(47) إرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لتتناسب مع تبويب ارقام الفترة الحالية هذا ولا يوجد أي أثر لذلك على حقوق المساهمين أو صافي ربح السنة السابقة .