

٢٩٩٥ ٠٥. ٠٨ ١٨ ١٤, ٢٦

J. S. C.

Ref. No. 2005/9/288 الرقم
Date 2005/8/17 التاريخ

SEMI ANNUAL THBR - 21 - 8 - 2005

محالي رئيس هيئة الأوراق المالية المحترم

الموضوع : التقرير نصف السنوي للبنك لعام 2005

تحية واحتراماً ،،

أشير الى كتابكم رقم 3155/1/2 تاريخ 2005/8/14 وارجو التوضيح بان التقرير نصف السنوي لبنك الإسكان للتجارة والتمويل لعام 2005 المرسل لكم بموجب كتابنا رقم 2005/9/275 تاريخ 2005/7/27 متمشياً مع تعليمات الإفصاح ، ومراجع من قبل مدققي الحسابات ، حيث ان البيانات المالية الواردة ضمن التقرير نصف السنوي مختومة وموقعة حسب الأصول من مدققي الحسابات السادة ارنست ويونغ والسادة ديلويت اند توش .

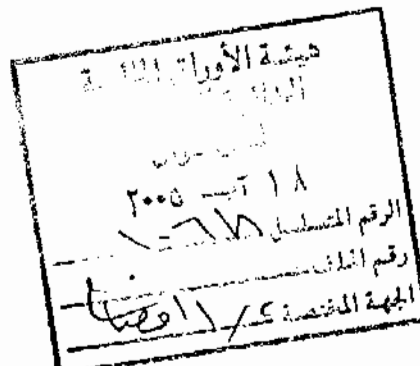
اما تقرير المدقق (الصفحة الاولى من التقرير نصف السنوي) فانه معد من قبل مدققي الحسابات المشار إليهما لكنه غير موقع منهما بناء على الترتيبات المتفق عليها بين مدققي الحسابات والبنك المركزي ، حيث يتم التوقيع على التقرير بعد اعتماد البيانات المالية من قبل البنك المركزي .

هذا وقد تم اعتماد البيانات المالية نصف السنوية لعام 2005 من قبل البنك المركزي في 2005/8/11 وقام مدققي الحسابات بالتوقيع على تقرير المدقق (تقرير المراجعة) حسب الأصول .

مرفق طياً نسخة من التقرير نصف السنوي متضمناً تقرير المراجعة موقعاً ومختوماً حسب الأصول . راجياً اعتبارنا متوافقين مع أحكام المادة (8/ب-6) من تعليمات الإفصاح للأسباب التي أوردناها أعلاه . مؤكداً لكم التزامنا التام بتطبيق تعليمات الإفصاح .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

الرئيس التنفيذي



السيد
نسخة لبريد
١/٢١

2



بنك الاسكان للتجارة والتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
البيانات المالية المرحلية الموحدة
٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

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

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية المرفقة لبنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة أردنية) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة 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 فأنتا لا تبدي رأياً حولها.

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ تموز ٢٠٠٥

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

ارنست ويونغ
ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون

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

الميزانية العامة المرحلية الموحدة

كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		الموجودات
٥٧٦,٨٦١,٤٠٨	٥٨٨,٢٥٦,٦٢٦	٣	نقد و ارصدة لدى البنوك المركزية
٢٩٧,٠٦٢,٧٥١	٤٧٠,٧٥٨,٢٤٣	٤	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٣٠,٨١٥,٨٧٦	٢,٥٣٧,٦٩٥	٥	ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
١١,٣٢٧,٧٦٠	١٣,٢٨٨,٣٢٦	٦	موجودات مالية للمتاجرة
٨٨٤,٨٩٩,٠٦٢	١,٠٧٥,٥٤٣,٢١٣	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٣٢١,٧٢٩,٨١٤	٤٢٢,١٨٧,٨٩٩	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٥٧,٢٥٧,٩٢٧	٢٣١,٦٩٨,٩٦٦	٩	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالصافي
١٩,٦٨٨,٠٦٣	١٩,٨٣٥,٧٠٥	١٠	استثمارات في شركات حليفة وتابعة
٣٩,٥٥٥,٣٠٠	٤١,٢٩٩,٠٨١	١١	موجودات ثابتة بالصافي
٥٧,٣٦٥,١٢٢	٥٩,١٣٣,٤٤١	١٢	موجودات اخرى
٢,٤٩٦,٥٦٣,٠٨٣	٢,٩٢٤,٥٣٩,١٩٥		مجموع الموجودات
			المتطلبات وحقوق المساهمين
			المتطلبات :
٧٠,٢٨٤,٢٠٦	٨٩,٣٠٩,١٤٢	١٣	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
١,٩١٩,١٤٦,٤٦٢	٢,١٨٥,٣٤٨,٧٢٠	١٤	ودائع العملاء
٧٨,٣٨٧,١٢١	١٧٩,٥٩٥,٨٧٦	١٥	تأمينات نقدية
٢٣,٦٦٠,٧٥٨	٣٠,٢٧٩,٥٩٥	١٦	اموال مقترضة
١٤,١٨١,٦٨٠	١٤,٠١٣,٠٨٢	١٧	مخصصات متوقعة
٤٩,٨٤٢,٦٤١	٥٨,٥٣٦,٣٤٩	١٨	مطلوبات اخرى
١٥,٤٣٦,٧٩٢	١٦,٩٥٠,٩٠٨	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٢,١٨٠,٩٣٩,٩٦٠	٢,٥٧٤,٠٣٣,٦٧٢		مجموع المتطلبات
١٧,١٨٧,٠٢٠	١٧,١٦٥,٠٣٤	٢٠	حقوق الاقلية
			حقوق المساهمين :
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٩,٨٨٤,٠٠٨	٤٩,٨٨٤,٠٠٨	٢١	علاوة الاصدار
٣٢,٦٠١,٣٢٣	٣٢,٦٠١,٣٢٣	٢١	احتياطي قانوني
٣٣,٢٢٢,٠٦٨	٣٣,٢٢٢,٠٦٨	٢١	احتياطي اختياري
٢٤,٨٢٠,٠٠٠	٢٤,٨٢٠,٠٠٠	٢١	احتياطي التفرغ الخارجي
١٥,٨٨٠,١٦٣	٣٣,٨٢٤,٠٠٤	٢٢	التغيرات المتركمة في القيمة العادلة
٢١,٩١٥,٣٩٣	٢١,٨٩٠,١٧٢	٢٣	ارباح متورة
١١٣,٤٤٨	(٥٠٦,٨٧١)	٢٤	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥	ارباح مقترح توزيعها على المساهمين
-	٣٧,٦٠٥,٧٨٥		صافي دخل الفترة
٢٩٨,٤٣٦,٤٠٣	٣٣٣,٣٤٠,٤٨٩		مجموع حقوق المساهمين
٢,٤٩٦,٥٦٣,٠٨٣	٢,٩٢٤,٥٣٩,١٩٥		مجموع المتطلبات وحقوق المساهمين

ان الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها.

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

بيان الدخل المرحلي الموحد

للمستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٤	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	ايضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		
٤٠,٦٧٣,٦٢٩	٥٨,٨٣٦,٤١٥	٢٦	الفوائد الدائنة
(١٠,٤٩٣,٥٢٣)	(١٦,٨٤٨,١٠٣)	٢٧	الفوائد المدينة
٣٠,١٨٠,١٠٦	٤١,٩٨٨,٣١٢		صافي الفوائد
٤,٥٤٦,٣٥٥	٦,٧٨٣,٦٥٠	٢٨	صافي العمولات
٣٤,٧٢٦,٤٦١	٤٨,٧٧١,٩٦٢		صافي الفوائد والعمولات
			الايرادات من غير الفوائد والعمولات
(٨٩,٧١٨)	١٤٧,٦٤٢	١٠	حصة البنك من ارباح (خسائر) الشركات الحليفة والتابعة
٥,٥٠٠,٠٩٢	١٣,٨٦٥,٦٠٤	٢٩	صافي ارباح مبيعات وادوات مالية
٦,٩٤٢,٤١٣	١٨,٨٢٦,٨٦٢	٣٠	ايرادات تشغيلية اخرى
١٢,٣٥٢,٧٨٧	٣٢,٨٤٠,١٠٨		مجموع الايرادات من غير الفوائد والعمولات
٤٧,٠٧٩,٢٤٨	٨١,٦١٢,٠٧٠		صافي الايرادات التشغيلية
			المصروفات
١١,٦١٩,٨٩٤	١٢,٠٤٥,٤٦٢	٣١	نفقات الموظفين
٧,٧٧٦,٤٩٢	٨,٧٧٤,٢٥٢	٣٢	مصاريف تشغيلية اخرى
٣,٢٤٨,٢٦٣	٣,٥٨٥,٩٣٠		استهلاكات
٣,٨٢٩,٦٩٤	٣,٣٩٦,٥٣٧	٧	مخصص التسهيلات الائتمانية
١٧٠,٨٩٨	٢,٥٨٠,١٧٤		مخصصات متنوعة اخرى
٢٦,٦٤٥,٢٤١	٣٠,٣٨٢,٩٥٥		مجموع المصروفات التشغيلية
٢٠,٤٣٤,٠٠٧	٥١,٢٢٩,١١٥		صافي دخل التشغيل
(٨٧٦,٢٨٥)	(٤٣١,٤١٩)	٣٣	(مصاريف) غير تشغيلية بالصافي
١٩,٥٥٧,٧٢٢	٥٠,٧٩٧,٦٩٦		صافي دخل الفترة قبل ضريبة الدخل وحصة حقوق الاقلية
(٣,٥٩٣,٧٩٣)	(١٢,٦٠٠,٦٧٩)	١٩	ضريبة الدخل
١٥,٩٦٣,٩٢٩	٣٨,١٩٧,٠١٧		صافي دخل الفترة بعد الضريبة وقبل حصة حقوق الاقلية
٤٤٣,٧٢١	(٥٩١,٢٣٢)	٢٠	(ينزل) / يضاف حصة حقوق الاقلية من (ارباح) خسائر الشركات التابعة
١٦,٤٠٧,٦٥٠	٣٧,٦٠٥,٧٨٥		صافي دخل الفترة
١٦٤ فلس	٣٧٦ فلس	٣٤	حصة السهم من صافي دخل الفترة

ان الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
للمسلة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

٣٠ حزيران/يونيو ٢٠٠٤	٣٠ حزيران/يونيو ٢٠٠٥	ايضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
١٩,٥٥٧,٧٢٢	٥٠,٧٩٧,٦٩٦	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٣,٢٤٨,٢٦٣	٣,٥٨٥,٩٣٠	صافي دخل الفترة قبل ضريبة الدخل وحصة حقوق الاقلية
٣,٨٢٩,٦٩٤	٣,٢٩٦,٥٣٧	تعديلات :
١٧,٠٨٩٨	٢,٥٨٠,٧٧٤	استهلاكات
٨٩,٧١٨	(١٤٧,٦٤٢)	مخصص التسهيلات الائتمانية
(١٦٣,٢٧١)	(٧٠٣,٣٨٥)	مخصصات اخرى
٧٩٨,٢٢٥	٤٤٠,٢١٠	حصة البنك من (ارباح) خسائر شركات حليفة وتابعة
		تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		اخرى
٢٧,٥٣١,٢٤٩	٥٩,٩٥٠,١٢٠	التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
١٣,٥٥٠,٢٤٣	٢٨,٢٧٨,١٨١	التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٢٢,٧٣٧,٦٠٩)	(١٩٤,٠٦٣,١٩٦)	النقص في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه
(٢,٨٨٩,٩٣٩)	(١,٦٩٦,٤١٦)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٦,٩٢٨,٦٣٧	(١,٦٧٥,١٦٩)	(الزيادة) في موجودات ماله للمتاجرة
١٦٣,٥٨١,٨٥٦	٢٦٦,٢٠٢,٢٥٨	(الزيادة) النقص في الموجودات اخرى
١٠,١٧٣,٠٥٣	١٠٦,٢٠٨,٧٥٥	الزيادة في ودائع العملاء
٧,١٦٢,٩٧٤	٨,١٣٩,٠٥٤	الزيادة في التامينات النقدية
(٣,٩١١,٩٦٢)	(٣,٤٧٩,١٥٦)	الزيادة في المطلوبات الاخرى
١١٩,٣٨٨,٥٠٢	٢٦٢,٨٦٤,٤٣١	(النقص) في المخصصات المتنوعة
(٥,٩٧٣,٩٩٠)	(١١,٠٨٦,٥٦٣)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل
١١٣,٤١٤,٥١٢	٢٥١,٧٧٧,٨٦٨	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(٣٨,٦٧٤,٥٧٤)	(٨٢,٨٣٢,٥٧٠)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
٦٨,١٣١,٠٦٣	٢٥,٥٥٧,٧٠٥	(شراء) موجودات ماله متوفره للبيع
(٦,٦٧٤,٦٥٠)	(٤,٩٨٧,٤١٧)	بيع موجودات ماله محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٢,٧٨١,٨٣٩	(٦٢,٢٦٢,٢٨٢)	صافي التغير في الموجودات الثابتة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
(٣,٥٨٢,٣٧٨)	(٣,٣٨١,١٦٣)	التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١٤,٩٤٠,٥٩٦)	(٢,٠٠٥,٨٥٦٥)	(النقص) في الاموال المقترضه
(١٨,٥٢٢,٩٧٤)	(٢٣,٤٣٩,٧٢٨)	أرباح موزعة على المساهمين
١١٧,٦٧٣,٣٧٧	١٦٦,٠٧٥,٨٥٨	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التمويل
١٦٣,٢٧١	٧٠٣,٣٨٥	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(١١٠,٨٧)	(٦٢٠,٣١٩)	تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧٥٥,٢٨٠,١٨٩	٨٠٣,٥٤٦,٨٠٣	فروقات ترجمة العملات الاجنبية
٨٧٣,١٠٥,٧٥٠	٩٦٩,٧٠٥,٧٢٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة من ١ الى ٤٧ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها .

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

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (نقطة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(۱) عــام

تأسس بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال عام ١٩٧٤ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية وفقا لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ . يقوم البنك بتقديم كافة الاعمال 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 (٢٠٠٥/٢٩) تاريخ ٢٠٠٥/٧/٢٨ .

(٢) أهم المعايير الاجتماعية

تم اعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني ووفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه السارية المفعول حتى ٣١ كانون الاول ٢٠٠٤ وبناءا 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 اعتبارا من اول كانون الثاني ٢٠٠٥ والتي لم يتم تطبيقها حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية 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 - أسس توحيد النباتات المائية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لغرورع البنك في المملكة الاردنية الهاشمية وفلسطين والبحرين والشركات التابعة المالية:-

- شركة المركز المالي الدولي والتي تبلغ ملكية البنك في رأس مالها المدفوع البالغ ٥٠٠ ألف دينار اردني ما نسبته ٧٧,٥% كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ .

- شركة الاردن وفلسطين للاستثمارات المالية والتي تبلغ ملكية البنك في رأس مالها المدفوع البالغ ٢,١ مليون دينار اردني ما نسبته ٩٩,٩% كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ .

- شركة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر والتي تبلغ ملكية البنك في رأس مالها المنفوع البالغ ١٦٠٠ مليون دينار جزائري ما نسبته ٥٢% كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥.

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا والتي تبلغ ملكية البنك في رأسمالها المدفوع البالغ ١٥٠٠ مليون ليرة سوري ما نسبته ٤٩% كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ نظرا لأن البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات وإدارة المصرف.

- الشركة المخصصة للتأجير التمويلي التي يبلغ ملكية البنك في أسماؤها المدفوع البالغ ١٠ مليون دينار ما نسبته ١٠٠% كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ .

- لم يتم توحيد البيانات المالية للشركة الاردنية للاستثمارات العقارية والتي تبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠% من رأسمالها المدفوع والبالغ ٤٠٠ الف دينار بسبب وضع الشركة تحت التصفية.

ويتم استبعاد المعاملات والارصدة فيما بينها وتظهر الأرقام في البيانات المالية بالدينار الأردني .

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

٢- ملخص لاهم السياسات المحاسبية - تتمة

ج- موجودات مالية للمتاجرة

يتم قيد الموجودات المالية للمتاجرة عند الاقتناء بالكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة ويتم قيد أي ربح أو 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 بالكافة بعد طرح المخصصات والفوائد والعمولات المتعلقة .

- 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 ازائها مخصصات في حال عدم جدوى 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

٢٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

- ٢- ملخص لاهم السياسات المحاسبية - تتممة
- 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 بأحدى الطرق التالية :-
- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة 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 تدني في قيمتها يتم تسجيله في بيان الدخل الموحد .
- استثمارات في شركات حليفة
- ح - يتم اتباع طريقة حقوق الملكية للاستثمارات في الشركات الحليفة والتي يمتلك البنك فيها ما بين ٢٠-٥٠% 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 ٢٠% .
- ط- الموجودات الثابتة
- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الاراضي) بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها ونسب سنوية تتراوح ما بين (٢% الى ٣٣,٣%) .
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التثني في بيان الدخل الموحد .
- ي- الاستثمارات العقارية
- تقيد الاستثمارات العقارية (الاراضي) مبدئياً بالكلفة، وعندما تقل القيمة الممكن استردادها عن صافي القيمة الدفترية فانه يتم تخفيضها الى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التثني في بيان الدخل الموحد ولا تؤخذ الزيادة كأيراد ويتم الافصاح 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 وتقسيم بتاريخ إعداد البيانات المالية بشكل افرادي ، ويتم تسجيل أي انخفاض في قيمتها السوقية عن الدفترية (المحتسب بشكل افرادي) كخسارة ولا تؤخذ الزيادة كأيراد .

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

- ٢- ملخص لاهم السياسات المحاسبية - تتمة
- 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 وفقاً للقوانين واللوائح والتعليمات النافذة سواء في المملكة أو في الدول التي للبنك فروع فيها ويقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) 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 ادارة 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 والتعاقبية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة المتركمة للموظفين بتاريخ الميزانية العامة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.
- م- 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 تساريخ الميزانية تحول الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية الى الدينار الاردني بأسعار الصرف الوسطية المعلنة من قبل البنك المركزي الاردني وتخرج الارباح او الخسائر الناتجة من عمليات التحويل في بيان الدخل الموحد .
- يتم تقييم أرصدة عقود العملات الآجلة القائمة بالأسعار الوسطية المعلنة من البنك المركزي الأردني بتاريخ الميزانية وتخرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التقييم في بيان الدخل الموحد .
- عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية للفروع والشركات التابعة الاجنبية وفقاً لأسعار الصرف المعلنة من البنك المركزي الاردني في نهاية السنة، في حين يتم ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات في بيان الدخل وفقاً لمتوسط تلك الاسعار خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة عن الترجمة في بند مستقل ضمن حقوق المساهمين .
- هـ- النقد وما في حكمه
يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ، وتطرح ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر والأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية .

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

٢٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

٢- 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 المتبعة ، تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات ، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر اعادة الشراء كمصرف 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 الاخرى او 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 واجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل 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 الاجنبية وبين الايضاح رقم (٢٦) حول البيانات المالية صافي الموجودات والمطلوبات بالعملات الاجنبية .
 - مخاطر السوق التي قد تحدث من تقلب قيمة الاداة المالية في السوق .
 - مخاطر الائتمان التي قد تنجم عن تخلف او عجز الطرف الاخر للاداة المالية عن الايفاء بالتزاماته اتجاه البنك .
- كما ويتبع البنك ايضا نظام تقييم المخاطر Risk Rating الذي على اساسه يتم تحديد السلاء المالية للعملاء وكذلك يتبع نظام الرقابة الداخلية (CRSA) والذي تم تطبيقه لدى كافة الاجسام العاملة في البنك .

ش- الادوات المالية

- تتضمن الادوات المالية ادوات داخل وخارج الميزانية العامة الموحدة:-
- الأدوات المالية داخل الميزانية العامة الموحدة
- تشمل هذه الأدوات المالية الأموال النقدية والودائع لدى البنوك والبنك المركزي الأردني، القروض، السلف، الاستثمارات وبعض الموجودات الأخرى وودائع العملاء وودائع البنوك وبعض المطلوبات الأخرى .
- الأدوات المالية خارج الميزانية العامة الموحدة
- تشمل هذه الادوات المالية على الاعتمادات المستندية ، الذكوال ، السحوبات والمستندات المالية مثل الاتفاقيات المستقبلية والاجلة، وعقود التبادل التي يقوم بها البنك في مجال العملات الاجنبية.

ت- عدم قابلية التحصيل وتدني الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل ميزانية لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت تدني قيمة موجود مالي محدد ، اذا وجد هذا الدليل فانه يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد المقدّر لهذا الموجود وكذلك أي خسارة من التدني بناء 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)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(٣) نقد وارصدة لدى البنوك المركزية

يشمل هذا البند ما يلي :-

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٩,٠٢٦,٨١٧	٣٨,٦٣١,٥٥٨	نقد في الخزينة
		ارصدة لدى البنوك المركزية
٣٢,٩٦٦,٦٧٤	٢٣,٢٤٥,٤١٥	حسابات جارية
٧,١٠٠,٠٠٠	١٦,٢٣٠,٤٦٥	ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
١٦٩,٨٦٣,١٣٥	١٤٥,١٥٣,٩٧٠	متطلبات الاحتياطي النقدي
٣٢٩,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٣,٦٠٠,٠٠٠	شهادات ايداع
٥٨٨,٢٥٦,٦٢٦	٥٧٦,٨٦١,٤٠٨	

عدا الاحتياطي النقدي لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤ .

(٤) ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

يشمل هذا البند ما يلي :-

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤	
دينار أردني	دينار أردني	
		أ. بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
١٢١,١١٥	٥٣٩,٨٩٨	حسابات جارية
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر فأقل
-	١,٤١٨,٠٠٠	شهادات ايداع
		ب. بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٤٩,١٧٥,٩٧٤	٣٠,٨٨٩,٤٧١	حسابات جارية
٤١٣,٤٦١,١٥٤	٢٥٤,٢١٥,٣٨٢	ودائع تستحق خلال فترة ٣ اشهر فأقل
٤٧٠,٧٥٨,٢٤٣	٢٩٧,٠٦٢,٧٥١	

- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يستحق لها فوائد ٣,٦٣٦,٤٦٣ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران /

يونيو ٢٠٠٥ مقابل ٦,٣٤٢,٥٠٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤ .

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ مقابل ٩٣,١٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول /

ديسمبر ٢٠٠٤ .

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

ملاحظات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تكملة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(٥) ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٣١ كانون الاول/ديسمبر ٢٠٠٤			٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥			
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية أجنبية	المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية أجنبية	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
-	٣٠,١٠٦,٨٧٦	٣٠,١٠٦,٨٧٦	-	٢,٥٣٧,٦٩٥	٢,٥٣٧,٦٩٥	أعمت تستحق خلال فترة من
-	٧٠٩,٠٠٠	٧٠٩,٠٠٠	-	-	-	شهر إلى ٦ أشهر
-	-	-	-	-	-	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
-	-	-	-	-	-	أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
-	-	-	-	-	-	أكثر من سنة
-	-	-	-	-	-	إجمالي ايداع
-	٣٠,٨١٥,٨٧٦	٣٠,٨١٥,٨٧٦	-	٢,٥٣٧,٦٩٥	٢,٥٣٧,٦٩٥	

(١) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥		٣١ كانون الاول/ديسمبر ٢٠٠٤		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٦,٣٢٨,٤٩٢	٤,١٠٣,٦٥٠	٦,٣٢٨,٤٩٢	٤,١٠٣,٦٥٠	اسهم مدرجة في الاسواق المالية
٦,٩٥٩,٨٣٤	٧,٢٣٤,١١٠	٦,٩٥٩,٨٣٤	٧,٢٣٤,١١٠	سندات ولسناد مدرجة في الاسواق المالية
١٣,٢٨٨,٣٢٦	١١,٣٣٧,٧٦٠	١٣,٢٨٨,٣٢٦	١١,٣٣٧,٧٦٠	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(٧) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول/ديسمبر ٢٠٠٤	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٦,٦٤٤,٢٥٩	٤٧,٥٢٩,٨٥٩	كمبيالات واسناد مخصومة
١٥٨,٨٠٤,٣٤٧	٢٢٥,٠١٥,٨١٥	حسابات جارية مدينة
٧٤٨,٧٣٦,٨٥٧	٨٦٢,٢٩٩,٤٣٠	سلف وقروض مستغلة
٢,٤٨٨,٧٩٥	٣,٩٨٨,٣١٥	بطاقات الائتمان
٩٤٦,٦٧٤,٢٥٨	١,١٣٨,٨٣٣,٤١٩	المجموع
(١٨,٩٧٨,٦٢٤)	(١٧,٨٦١,٤٤٩)	ينزل : فوائد وعمولات معققة
(٤٢,٧٩٦,٥٧٢)	(٤٥,٤٢٨,٧٥٧)	مخصص التسهيلات الائتمانية
(٦١,٧٧٥,١٩٦)	(٦٣,٢٩٠,٢٠٦)	المجموع
٨٨٤,٨٩٩,٠٦٢	١,٠٧٥,٥٤٣,٢١٣	صافي التسهيلات الائتمانية

التسهيلات الائتمانية حسب القطاعات :

٣١ كانون الأول/ديسمبر ٢٠٠٤	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٦,٤١٦,١٨٩	٥,٤٦٧,٣٤٥	الزراعة
٨٥,٧٩٤,١٥١	١٢٠,٦٠١,٣٥٧	الصناعة والتعدين
١٧٤,٤٦٥,٣٣٨	١٨٣,١٣٧,٤٣٥	الإنشاءات
١٦٨,٧٥٥,٥١٩	٢٣١,٣٣٣,٨٤٤	التجارة العامة
٨,٤٦٥,٠٨٦	٩,٤٨٨,٣٤١	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
٣٠,١١٨,٩٢٧	٢٨,١٣١,٤٨٦	سياحة وفنادق ومطاعم
٩٦,٥٨٢,٥١٥	٩٥,٩٦٥,٢٠٢	خدمات ومرافق عامة
١٤,٣٦٤,٤٦٧	٥١,٣٠٧,٩٢٠	خدمات مالية
٢,٤٩٨,١٧٦	٢,٠٨٥,١٢٢	شراء الاسهم
٨٩,٨٧٦,٨٨٧	١٠٥,١٧٠,٧٦٢	تمويل شراء عقارات
١٨,٢٠١,٧٤٥	٣٠,٣٨٤,٤٢٥	تمويل السيارات
٢٤,٠٣٦٢,٦٣٩	٢٦٢,٢٧٢,٥٤٦	تمويل السلع الاستهلاكية
١٠,٧٧٢,٦١٩	١٣,٤٨٧,٦٣٤	اخرى
٩٤٦,٦٧٤,٢٥٨	١,١٣٨,٨٣٣,٤١٩	المجموع

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(٧) التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي - تتمة

- بلغت اجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة متضمنة الفوائد والعمولات المعلقة ٥٩,٣٥٥,٩٨٦ دينار أردني أي ما نسبته ٥,٢١% من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ مقابل ٦٥,٤٤٦,١٥٧ دينار أردني أي ما نسبته ٦,٩١% من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤ كما بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد استبعاد الفوائد والعمولات المعلقة ٤٣,٧٩٣,٧٢٥ دينار أردني أي ما نسبته ٣,٩٠% من التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ مقابل ٤٨,٩٦٥,٥١٦ دينار أردني أي ما نسبته ٥,٢٨% من التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤ .
- بلغت التسهيلات الممنوحة للحكومات وبكفالتها مبلغ ١٢٢,٤١٥,٤٠٨ دينار أردني أي ما نسبته ١٠,٧٥% من اجمالي التسهيلات الممنوحة كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ مقابل ٩٧,٦٧٦,١٨١ دينار أردني أي ما نسبته ١٠,٣٢% كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤ .
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات ٧٧٥,٧ مليون دينار أردني كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ مقابل ٥٤١,٧ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤ (مع الأخذ بعين الاعتبار أن لا تزيد القيمة العادلة للضمانات عن رصيد الدين القائم).

مخصص التسهيلات الائتمانية

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤			٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥			
المجموع	مخصص عام	مخصص خاص	المجموع	مخصص عام	مخصص خاص	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٧,٩٨٢,٣٩٠	١٢,٧١٥,١٦٦	٢٤,٩٦٧,٢٢٤	٤٢,٧٩٦,٥٧٢	٢٠,٢٣٤,٤٠٥	٢٢,٥٦٢,١٦٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥,٩٣٢,٣٨٣	٥,٨٣٧,٦٨٨	٩٥,٦٩٥	٣,٣٩٦,٥٣٧	٣,٠٤٦,٤٨٣	٣٥,٠٠٠,٥٤	المقطع خلال الفترة / السنة
-	١,٦٨١,٥٥١	(١,٦٨١,٥٥١)	-	١٨٠,٦٠٦	(١٨٠,٦٠٦)	الزيادة بين المخصص الخاص والعلم
						المستفهم من المخصص خلال الفترة /
(٨١٨,٢٠١)	-	(٨١٨,٢٠١)	(٧٦٤,٣٥٢)	-	(٧٦٤,٣٥٢)	السنة (التيون المشطوبة)
٤٢,٧٩٦,٥٧٢	٢٠,٢٣٤,٤٠٥	٢٢,٥٦٢,١٦٧	٤٥,٤٢٨,٧٥٧	٢٣,٢٨٠,٨٩٤	٢١,٩٩٧,٩٦٣	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت لزاء ديون غير عاملة أخرى ١,٧٧٧,٦٠٥ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ مقابل ٤,٧٠٢,٩٣٩ في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤ .

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(٧) التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي - تتمة

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٨,٣٧٧,٥٩٣	١٨,٩٧٨,٦٢٤	يضاف : الفوائد والعمولات المعلقة خلال الفترة / السنة
٦,٢١٦,٨٩٥	٢,٩٦١,٥١٤	ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات
(٣,٥٤٠,٠٨٢)	(٢,٧٩٣,٣١٦)	الفوائد والعمولات المعلقة التي تم شطبها
(٢,٠٧٥,٧٨٢)	(١,٢٨٥,٣٧٣)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٨,٩٧٨,٦٢٤	١٧,٨٦١,٤٤٩	

(٨) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤			٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥			
المجموع	منرجة	غير منرجة	المجموع	منرجة	غير منرجة	اسهم
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	سندات
٣٦,٨٧٥,٨٥٢	٢٥,٤٧٩,٣٧٥	١١,٣٩٦,٤٧٧	٥٤,٠٢٢,٣٣٩	٤٢,٣٧٠,٠٨٩	١١,٦٥٢,٢٥٠	المستأق الاستثمارية
٢٢٩,١٠٤,٣٤٥	٢٢٩,١٠٤,٣٤٥	-	٢٧٣,٠٤٧,٧١٤	٢٧٣,٠٤٧,٧١٤	-	
٥٥,٧٤٩,٦١٧	٥٥,٧٤٩,٦١٧	-	٩٥,١١٧,٨٤٦	٩٥,١١٧,٨٤٦	-	
٣٢١,٧٢٩,٨١٤	٣١٠,٣٣٣,٣٣٧	١١,٣٩٦,٤٧٧	٤٢٤,١٨٧,٨٩٩	٤١٠,٥٣٥,٦٤٩	١١,٦٥٢,٢٥٠	

هناك استثمارات قيمتها ٧,٩٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ مقابل ٧,٧٢١,٤٧٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤. يتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالكلفة وتسم تسجيل التدني بقيمتها في بيان الدخل الموحد والبالغ ٢٦٥,٥٠٣ دينار أردني للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ مقابل ١١٤,٤٢٨ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤.

تتضمن الاسهم غير المدرجة مبلغ ٣,٨١٤,٤٦٠ دينار تمثل استثمار البنك في بنك الاردن الدولي والذي يمتلك البنك فيه ٢٢,١% كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ و ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤ ولم يتم اتباع طريقة حقوق الملكية بسبب عدم وجوب تأثير جوهري على السياسات المالية والادارية للبنك على هذا الاستثمار.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(٩) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالصفافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي : -

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١٧٤,٣٩٧,٦٨٩	١٩٠,٣٣٣,٤٣٤	لونات خزينة
٤٤,٨١٨,٣٦٧	٤٣,٨٧٢,٣٤٧	سندات حكومية او بكفالتها
١٢,٤٨٢,٩١٠	٢٣,٠٥٢,١٤٦	سندات واسناد قروض الشركات
٢٣١,٦٩٨,٩٦٦	٢٥٧,٢٥٧,٩٢٧	

(١٠) استثمارات في شركات حليفة وتابعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي : -

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
قيمة الاستثمار	قيمة الاستثمار	حصة البنك من الارباح (الخسائر)	حصة البنك من الارباح (الخسائر)	
١٩,٤٢١,٣٨٥	١٩,٢٧٧,٧٧٦	١٤٣,٦٠٩	(٩٣,٨٤٨)	الشركات الحليفة
				اسم الشركة
				شركة الإسكان للاستثمارات السياحية والفندقية
				بلد التأسيس والاقامة : الأردن
				نسبة الملكية وحقوق التصويت : ٥٠% (٢٠٠٤ : ٥٠%)
				طبيعة النشاط : فندقي وتجاري
				ب- الشركات التابعة
				اسم الشركة
٤١٤,٣٢٠	٤١٠,٢٨٧	٤,٠٣٣	٤,١٣٠	شركة الاردنية للاستثمارات العقارية *
				بلد التأسيس والاقامة : الأردن
				نسبة الملكية وحقوق التصويت : ١٠٠% (٢٠٠٤ : ١٠٠%)
				طبيعة النشاط : خدمات
١٩,٨٣٥,٧٠٥	١٩,٦٨٨,٠٦٣	١٤٧,٦٤٢	(٨٩,٧١٨)	المجموع الاستثمار في الشركات الحليفة والتابعة

لم يتم توحيد البيانات المالية للشركة الاردنية للاستثمارات العقارية بسبب وضع الشركة تحت التصفية اعتباراً من ٢١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٢.

تم اتباع طريقة حقوق الملكية في احتساب قيم الاستثمارات المالية وحسب البيانات المالية الواردة من الشركات كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ و ٣١

كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤ على التوالي .

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

٣ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(١١) موجودات ثابتة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٣ حزيران/يونيو ٢٠٠٥	اراضي	مباني	اثاث ومعدات	وسائط نقل	اخرى	التنفيد	الاجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
رصيد في بداية الفترة	٨,١٠٣,١٨٤	١٣,٤٩٠,٦٦٩	٥٥,٧١٢,٣٧٤	١,٣٤٣,٣٩٦	٢,٧٣٠,٣٧٧	٣٥,٣٨١	٨٠,٤١٥,١٨١
اشفاكات	١,٢٣٣,٥٦٢	١,٢٩٨,٨٢٧	١,٣٢٥,٤٩٤	٢٠,٦٤٩	٤٤٤,٤٦٣	١٤٩,٧٧٠	٤,٤٧٢,٧٦٥
استيعادات	(٩٣,١١٨)	(٤٩٠,٧٤٧)	(٣٤٧,٨٨٢)	(٤,٧٠٣)	-	-	(٩٣٠,٤٥٠)
استهلاك مراكم	-	(٣,٠٨٩,١٩٣)	(٣٩,٥٤٣,١٣٣)	(٧٦٦,١٧٦)	(١,٦٢٠,٥١٢)	-	(٤٥,٠١٩,٠١٤)
المغلت على حساب شراء	-	-	-	-	-	-	١,٣٦٦,٥٩٩
موجودات ثابتة	-	-	١,٣٦٦,٥٩٩	-	-	-	-
صافي الموجودات الثابتة	٩,٢٤٣,٦٢٨	١١,٢٠٩,٥٥٦	١٨,٥١٣,٤٥٢	٥٩٣,٠٦٦	١,٥٥١,٢٣٨	١٨٥,١٥١	٤١,٢٩٩,٠٨١
في نهاية الفترة							

٣ كانون الاول/ديسمبر ٢٠٠٤	اراضي	مباني	اثاث ومعدات	وسائط نقل	اخرى	التنفيد	الاجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
رصيد في بداية السنة	٤,٨٢٣,٦٥١	١٢,٦٨٨,٨٤١	٥٣,٥٣١,٩٣٧	١,١٨٤,٦٣٨	٢,٤٧١,٢٨٢	٥٣٠,٤٤٠	٧٥,٢٣٠,٦٨٩
اشفاكات	٢,٢٧٩,٥٣٣	٩٢,٠٠٤٢	٧,١١٧,٦٦٣	٤٢٤,٤٦٥	٣٢٣,٣١٤	-	١٢,٠٩٠,٠١٧
استيعادات	-	(١١٨,٢١٤)	(٥,٦٨٤,٧٧٣)	(٢٦٥,٨٠٧)	(٧٠,٣٦٠)	(٤٩٤,٩٥٩)	(٦,٦٣٤,١١٣)
استهلاك مراكم	-	(٣,٠٤٨,٥٩٠)	(٣٦,٨٢٣,١١٦)	(٦٧١,٥٧٢)	(١,٣١٦,٦٠٣)	-	(٤١,٨٥٩,٨٨١)
المغلت على حساب شراء	-	-	-	-	-	-	٧٥٨,٥٨٨
موجودات ثابتة	-	-	٧٥٢,٥٤٧	-	٦٠,٤١	-	-
صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة	٨,١٠٣,١٨٤	١٠,٤٤٢,٠٧٩	١٨,٨٨٩,٢٥٨	٦٧١,٧٢٤	١,٤٤٣,٦٧٤	٣٥,٣٨١	٣٩,٥٥٥,٣٠١

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تقمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(١٢) موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي :

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١١,٢٣٢,٧٤٠	٥,٤٨٤,٧٦٣	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٤,٥٥٣,٩٨٣	١,٧٧٩,٦١٣	مصاريف مدفوعة مقدما
١٠,٠٢٩,٠٤١	١١,٨١١,١٢٢	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة برسم البيع *
١٩٨,٣٧٧	٤٧٨,١١٦	استثمارات عقارية (أراضي) - بالكلفة **
٢٠,١٤٢,٩٣٤	٣٢,٥٦٥,٣١٠	شيكات برسم القبض
-	١,٥٩٤,٩٣٠	دفعات لدائرة ضريبة الدخل
٥,٢٥٠,٠٠٠	-	دفعات على حساب شراء موجودات مالية
٧,٧٢٦,٣٦٦	٣,٦٥١,٢٦٨	أخرى *
٥٩,١٣٣,٤٤١	٥٧,٣٦٥,١٢٢	

- * تتضمن الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك عقارات آلت للبنك ولم يتم نقل ملكيتها باسم البنك قيمتها ٦٧٧ ألف دينار أردني كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ و ٧٠٥ ألف كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤ .
- ** بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ٢٨٣ ألف دينار أردني تقريبا كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ و ٧٢٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون أول / ديسمبر ٢٠٠٤ على التوالي .

(١٣) ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

يشمل هذا البند ما يلي :

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤	
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦,٥٢٥,٤١٩	٣٤,٥٣١,١٤٦	٤١,٠٥٦,٥٦٥
٢,٩٠٨,٥٠٠	٤٥,٣٤٤,٠٧٧	٤٨,٢٥٢,٥٧٧
-	-	-
٩,٤٣٣,٩١٩	٧٩,٨٧٥,٢٢٣	٨٩,٣٠٩,١٤٢
٦٣,٥٧٣,٥٩٢	٦٣,٥٧٣,٥٩٢	١٢٧,١٤٧,١٨٤
٢٧,٢٨٤,٢٠٦	٢٧,٢٨٤,٢٠٦	٥٤,٨٦١,٨٩٨

حسابات جارية وودائع تحت الطلب

ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
ودائع تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر - إلى سنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(١٤) ودائع العملاء

يشمل هذا البند مايلي :-

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٤١٧,١٥٨,٧١٠	٥٤٥,٩٥٨,٤٣٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٨٧,٨١٦,٩٠٢	٧٤٤,٤٠٠,٢٠٣	ودائع التوفير
٧٧٧,٢٠٢,٦٢٤	٨٥٩,٨٠٧,٥٣٤	ودائع لأجل وخاضعة لأشعار
-	٦١٩,٩٥١	شهادات ايداع
٣٦,٣٣٢,٠٣٠	٣٣,٩٦٤,٤٥٣	شهادات الكنز
٦٣٦,١٩٦	٥٩٨,١٤٧	أخرى
١,٩١٩,١٤٦,٤٦٢	٢,١٨٥,٣٤٨,٧٢٠	

بلغت قيمة ودائع القطاع العام ٢٢١,٨ مليون دينار أردني اي ما نسبته ١٠,٢% من اجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ مقابل ١٨١,٥ مليون دينار أردني اي ما نسبته ٩,٤% من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤.

بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٥٣٤,٥ مليون دينار أردني اي ما نسبته ٢٤,٥% من اجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ مقابل ٣٧٢ مليون دينار أردني اي ما نسبته ١٩,٤% من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤.

بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مفيدة السحب) ١٧,٥ مليون دينار أردني تقريبا اي ما نسبته ٠,٨% من اجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ مقابل ١٨,٦ مليون دينار أردني تقريبا اي ما نسبته ٠,٩% من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤.

بلغت الودائع الجامدة ١٠,٤ مليون دينار أردني اي ما نسبته ٠,٧% من اجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ مقابل ١٤,٩ مليون دينار أردني اي ما نسبته ٠,٨% من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(١٥) تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٥,٨٧١,٢٩١	٤٨,٥٩٢,٥٨٣	تأمينات مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢١,٥٥١,٦٤٣	٢٨,٢٢٩,٠٩٧	تأمينات مقابل التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٢,١٧٢,٩٤٢	١,٥٦٥,٤٤١	تأمينات مقابل التعامل بالهامش
١٧٩,٥٩٥,٨٧٦	٧٨,٣٨٧,١٢١	المجموع

(١٦) أموال مقترضة

كما هو الوضع في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	المبلغ دينار أردني	عدد الإقساط المتبقية	دورية استحقاق الإقساط	سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	
٢٤,٩٠٠,٠٠٠	٣٠	٣	نصف سنوية	%٤,٨٨	%٤,٧٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني معاد اقراضها للمؤسسة العامة للاسكان والتطوير الحضري
١,٢٦٩,٠٠٠	١٢٠	٤٧	شهري	%٦,٢٣	%٥,٧٣	اقتراض من شركات محلية الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
٣,٩٧٢,٢١٢	١٠٨	٣٩	شهري	%٧,٨٠	%٧,٣٠	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
٥,٢٤١,٢١٢						
٣٩,١١٩	٦٠	٤٥	شهري	%٨,٥٠	%٥,٥٠	اقتراض من شركات خارجية شركة فلسطين للرهن العقاري
٦٣,٨٣٢	١٢٠	١٠٧	شهري	%٨,٥٠	%٥,٥٠	شركة فلسطين للرهن العقاري
٣٥,٤٣٢	٢٤٠	٢٢٧	شهري	%٨,٥٠	%٥,٥٠	شركة فلسطين للرهن العقاري
١٣٨,٣٨٣						
٣٠٠,٢٧٩,٥٩٥						المجموع

الوضع في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤	المبلغ دينار أردني	عدد الإقساط المتبقية	دورية استحقاق الإقساط	سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠	٤	نصف سنوية	%٤,٨٨	%٤,٧٥	من البنك المركزي الأردني أرضها للمؤسسة العامة للاسكان والتطوير الحضري
١,٤٣١,٠٠٠	١٢٠	٥٣	شهري	%٦,٢٣	%٥,٧٣	من شركات محلية الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
٤,٥٨٣,٣٢٤	١٠٨	٤٥	شهري	%٧,٨٠	%٧,٣٠	الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
٦,٠١٤,٣٢٤						
٤٣,٨٠٠	٦٠	٥١	شهري	%٨,٥٠	%٥,٥٠	من شركات خارجية فلسطين للرهن العقاري
٦٦,٦٣٩	١٢٠	١١٣	شهري	%٨,٥٠	%٥,٥٠	فلسطين للرهن العقاري
٣٥,٩٩٥	٢٤٠	٢٣٣	شهري	%٨,٥٠	%٥,٥٠	فلسطين للرهن العقاري
١٤٦,٤٣٤						
٣٣,٦٦٠,٧٥٨						مجموع

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(١٧) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

رصيد أول السنة	المكون خلال الفترة / السنة	المستخدم خلال الفترة / السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد آخر الفترة / السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٤٠٤,٠٥٠	٢١٣,٦٥٧	(٥٦,٤١٧)	-	٥٦١,٢٩٠
٦,٣٧١,٢٢٨	٧٢٩,٧٨٤	(٢٦٠,٩٤١)	-	٦,٨٤٠,٠٧١
٧,٤٠٦,٤٠٢	٢,٣٦٧,١١٧	(٣,١٦١,٧٩٨)	-	٦,٦١١,٧٢١
١٤,١٨١,٦٨٠	٣,٣١٠,٥٥٨	(٣,٤٧٩,١٥٦)	-	١٤,٠١٣,٠٨٢

مخصص القضايا المقاسة على البنك

والمطالبات المحتملة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصصات أخرى

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤

مخصص القضايا المقاسة على البنك

والمطالبات المحتملة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصصات أخرى

٤٠٤,٠٥٠	٦٧,٠٣٦	(١١,٨١٧)	(٥٣,٨٢٧)	٤٠٤,٠٥٠
٦,٣٧١,٢٢٨	١,٤٦٣,٦٠٧	(٥٧٥,٢١٥)	-	٦,٣٧١,٢٢٨
٧,٤٠٦,٤٠٢	٥,٣٠٩,٠٣٩	(٤,١٢٩,١٦٨)	(٨٥,٢٤٩)	٧,٤٠٦,٤٠٢
١٤,١٨١,٦٨٠	٦,٨٣٩,٦٨٢	(٤,٧١٦,٢٠٠)	(١٣٩,٠٧٦)	١٤,١٨١,٦٨٠

(١٨) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٦٦١,٩٧٥	٢,٣٨٧,٦٥٤	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
١٧,٥٧٩,٢٢١	١٦,١٩٣,١٣٧	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
١,٩٧٨,٠٩٤	١,٠١٦,٦٣٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١١,٧٥٢,٠٣٠	١٢,٩٣٩,٣١٨	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٧,٤٤٧,٧٧٤	٥,٠٧٩,٨٢٨	أمانات حوالات
٣٣٢,٥٨١	٤٩٢,٣٠٨	أمانات برسم الدفع
٢٤٢,٢٥٠	١٨٠,٠٠٠	أمانات الجوائز
٢٦٠,٨٦٧	٢٣٩,١١٢	أمانات البنوك المراسلة
٤٠٨,٨٩٣	٣٠١,٨٥٤	أمانات الإدارة العامة
٦٠٦,٧٩٩	٦٦٥,٣٦٤	أمانات المساهمين
٣,٥٢٠,٦٣٨	٤,٠٤١,٧٤٧	أمانات أخرى
٣,٣١٣,٤٣٢	٣,٣١٣,٤٣٢	إيرادات مؤجلة *
٩,٤٣١,٧٩٥	٢,٩٩٢,٢٥٠	أخرى
٥٨,٥٣٦,٣٤٩	٤٩,٨٤٢,٦٤١	

* يمثل بند الإيرادات المؤجلة ٥٠% من أرباح بيع المجمع التجاري والذي تم خلال عام ٢٠٠١ لشركة الإسكان للاستثمارات السياحية والفندقية (شركة حليفة يمتلك البنك ٥٠% من رأسمالها).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(١٩) مخصص ضريبة الدخل

إن تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩.٦٥٨.٤٢٧	١٥.٤٣٦.٧٩٢	ضريبة الدخل المدفوعة عن العام السابق
(٦.٣٧٥.٥٨٤)	(١٠.٩٩٩.٦٦٤)	ضريبة الدخل المدفوعة عن العام الحالي
(٥١.٦٢٩)	(٨٦.٨٩٩)	المسترد من مخصص الضريبة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة / السنة
١٢.١٠٥.٥٧٨	١٢.٦٠٠.٦٧٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٥.٤٣٦.٧٩٢	١٦.٩٥١.٩٠٨	

- تم تقديم كشف التدبير الذاتي لادارة ضريبة الدخل لغرض الاردن لعام ٢٠٠٤ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة البيانات المالية حتى تاريخ اعداد هذه البيانات المالية . اما بخصوص ضريبة عام ٢٠٠٣ ما زالت تحت المراجعة ولم تصدر دائرة ضريبة الدخل والمبيعات القرار النهائي بعد .
- بخصوص ضريبة الدخل لغرض فلسطين لعام ٢٠٠٣ ما زالت تحت المراجعة .

(٢٠) حقوق الاقلية

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	
نصيب حقوق الاقلية من صافي الاصول	نصيب حقوق الاقلية من صافي الاصول	حصة حقوق الاقلية
دينار أردني	دينار أردني	
٢٧٣.٢٨٢	٥٩٤.٩٢٩	%٢٢,٥ المركز المالي الدولي
٦.٨٠٤.٠٨٨	٦.٥٤٦.٦١٩	%٤,٨ بنك الاسكان للتجارة والتمويل/الجزائر
١٩	١٩	%٠,٠٠١ شركة الاردن وفلسطين للاستثمارات
١٠٠.١٩.٦٣١	١٠٠.٢٣.٤٦٧	%٥١ المصرف الدولي للتجارة والتمويل/سوريا
١٧.١٨٧.٠٢٠	١٧.١٦٥.٠٣٤	

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٤	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	
نصيب حقوق الاقلية من صافي الربح	نصيب حقوق الاقلية من صافي الربح	حصة حقوق الاقلية
(١٠.٤٦)	(١٧١.٦٠٠)	
٦٤.١٣٩	٣٢١.٦٤٧	%٢٢,٥ المركز المالي الدولي
(٧٠.٦٠٤)	(١٧١.٦٠٠)	%٤,٨ بنك الاسكان للتجارة والتمويل/الجزائر
-	-	%٠,٠٠١ شركة الاردن وفلسطين للاستثمارات
(٤٣٧.٢٥٦)	٤٤١.١٨٥	%٥١ المصرف الدولي للتجارة والتمويل/سوريا
(٤٤٣.٧٢١)	٥٩١.٢٣٢	

(٢١) حقوق المساهمين

- رأس المال المكتتب به والمدفوع
يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار أردني مقسم الى ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم .
- علاوة الإصدار
يبلغ علاوة الإصدار ٤٩,٨٨٤.٠٨ دينار كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ مقابل ٤٩,٨٨٤.٠٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤ .

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(٢١) حقوق المساهمين - تتمة

- الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠% خلال السنوات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

- الاحتياطي الاختياري

بلغ الاحتياطي الاختياري ٣٣,٢٢٢,٠٦٨ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ ويستعمل الاحتياطي الاختياري للأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة للبنك توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين إذا لم يستعمل في تلك الأغراض .

- احتياطي التفرع الخارجي

يمثل المبالغ المقابلة لرؤوس أموال الفروع الخارجية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

(٢٢) التغيرات المترتبة في القيمة العادلة

إن تفاصيل الحركة على هذا البند هي كما يلي :

المجموع	صناديق استثمارية	سندات	إسهام
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
			٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥
١٥,٨٨٠,١٦٣	٧٢٤,٤٥٧	(٢٩١,٦١٨)	١٥,٤٤٧,٣٢٤
٢٤,٠٦٨,٢٠١	١٣٢,٧٧٤	١,١٦٨,٩٥٦	٢٢,٧٦٦,٤٧١
(٦,١٢٤,٣٦٠)	(٧٧٥,٥٩٢)	٢٥١,٦٢٧	(٥,٦٠٠,٣٩٥)
٣٣,٨٢٤,٠٠٤	٨١,٦٣٩	١,١٢٨,٩٦٥	٣٢,٦١٣,٤٠٠
			٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤
١٢,٩٤١,٤١٩	٤٣٤,٨٨٠	٩٧,٢٠٠	١٢,٤٠٩,٣٣٩
٧,١٧٨,٧١٥	٧٢٠,٩٧٣	(٢٦٧,٢٦٠)	٦,٧٢٥,٠٠٢
(٤,٢٣٩,٩٧١)	(٤٣١,٣٩٦)	(١٢١,٥٥٨)	(٣,٦٨٧,٠١٧)
١٥,٨٨٠,١٦٣	٧٢٤,٤٥٧	(٢٩١,٦١٨)	١٥,٤٤٧,٣٢٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(٢٣) أرباح مدورة

يمثل هذا البند ما يلي :-

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٤,٥٨٦,٨٢١	٢١,٩١٥,٣٩٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣١,٧٠٠,٨٧٢	-	صافي أرباح السنة
(٤,٣٤٦,٩٣٨)	-	المحول الى احتياطي قانوني
(٢٥,٣٦٢)	(٢٥,٢٢١)	(أرباح) الاستثمارات المتوفرة للبيع المحققة من الأرباح المدورة
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(أرباح) مقترح توزيعها
٢١,٩١٥,٣٩٣	٢١,٨٩٠,١٧٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة *

* تبلغ الأرباح المحتجزة الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٣٩ لأول مرة ضمن الأرباح المدورة ٣٤ ألف دينار كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ مقابل ٥٩ ألف دينار كما في كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤ .

(٢٤) فروقات ترجمة عملات اجنبية

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	
(٢٧,٨٠٩)	٣٤٩,٦١٥	لغز الخارجية
-	(١٩,٩٨٤)	لغز البحرين
(٢٧,٨٠٩)	٣٢٩,٦٣١	لغز فلسطين
٣٢٢,١٧٦	٢٢٩,١٤٩	شركات التابعة
(١٨٠,٩١٩)	(١٠,٦٥,٦٥١)	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
١٤١,٢٥٧	(٨٣٦,٥٠٢)	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
١١٣,٤٤٨	(٥٠٦,٨٧١)	المجموع الكلي

(٢٥) أرباح مقترح توزيعها

وافقت الهيئة العامة للمساهمين باجتماعها العادي بتاريخ (٢ / نيسان / ٢٠٠٥) على توزيع ارباح على المساهمين عن عام ٢٠٠٤ بنسبة ٢٠% من رأس المال المدفوع .

(٢٦) الفوائد الدائنية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٤٦٧,٠٤٧	٩٣٦,٤٥٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٢٩٢,٧٩٢	٣,٦٥٦,٧٥٠	الكسيالات والاسناد المذمومة
٢٩,٠١٦,٢٦٨	٢٢,٩٤٣,٠٤١	الحسابات الجارية المدينة
٢٢٤,٧٧٤	١٨١,٨٦٩	السلف والقروض
١٠٠,٣١٢	٧٢,٦٥٤	بطاقات الائتمان
٦,٤٠١,٢٢٩	٥,٩١٢,٢٧٠	الخرى
٥,٨٢١,٤٨٨	١,٦٣٢,٥٥٦	رصدة لدى بنوك مركزية
١٩٦,٨٣٣	١٩٤,٠٦٣	رصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٤١٠,٦٤٢	٢,٨٧٣,٨٩٨	موجودات مالية للمتاجرة
٣,٩٠٥,٠٢٩	٢,٢٦٩,٠٦٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٨,٨٣٦,٤١٥	٤٠,٦٧٣,٦٢٩	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(٢٧) الفوائد المدينة

يمثل هذا البند الفوائد المدينة على الحسابات التالية :

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٤ دينار أردني	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ دينار أردني	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٩٤,٢٩٧	٨٩٠,٣٥٣	ودائع العملاء
٢١٨,٠١٠	٣٠٦,٨٠٨	الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب
٢,٣٣٢,٧٥٩	٣,٠٨٣,٦٢٩	ودائع توفير
٤,٥٤٧,٨٨٢	٩,٢٨٠,٩٣١	ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
-	٤,٩٩٤	شهادات الايداع
٣١٠,٣٦٦	٢٥٩,٦٧٧	أخرى
٣٨٩,٩٦٥	٧٢٩,٥٣٩	تأمينات نقدية
١,١٢٨,٥١٧	٨٢٠,٤٨٦	أموال مقترضة
١,٢٧١,٧٢٧	١,٤٧١,٦٨٦	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
١٠,٤٩٣,٥٢٣	١٦,٨٤٨,١٠٣	

(٢٨) صافي العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٤ دينار أردني	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ دينار أردني	عمولات دائنة :-
٢,٥٢٧,٥٩٩	٣,١٦٩,٢٧٣	عمولات تسهيلات مباشرة
٢,٠٤٤,٩٧٥	٣,٦٨١,٨٧٥	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٢٦,٢١٩	٦٧,٤٩٨	بنزل : عمولات مدينة
٤,٥٤٦,٣٥٥	٦,٧٨٣,٦٥٠	صافي العمولات

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(٢٩) صافي ارباح موجودات وادوات مالية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٤	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٣٦,٢٠٣	٢,٣٢٣,٨٧١	ارباح موجودات وادوات مالية للمتاجرة
٣,٧٤٨,٢١٠	٩,٩٦١,٦٠٥	صافي ارباح بيع وتندي قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٦٠٣,٠٤٤	١,٥٦٠,٤٥٥	عوائد التوزيعات
١٢,٦٣٥	١٩,٦٧٣	اخرى
٥,٥٠٠,٠٩٢	١٣,٨٦٥,٦٠٤	

(٣٠) إيرادات تشغيلية أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٤	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٦٣,٢٧١	٧٠٣,٣٨٥	فرق تقييم عملات اجنبية
١,١٦٧,٠٣٢	١,٣٥١,٧٢٢	رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
٨٠٣,٥٧٢	١,١١٦,١٨٩	ايرادات بطاقات الائتمان
٦٩,١٦٥	٧٧,٣٥٩	ايرادات تأجير الصناديق
٩٢,٣٩٨	٩٦,١٧٧	عمولة شيكات معادة
١,٠٣٧,٦٠٤	٧,٠٢٤,٤٢١	عمولة إدارة
٤٢٢,٨٣٠	٤١١,١٩٢	ايرادات الحسابات الجامدة المتدنية
٢٨,٠٥٥	٥٤,٦٣٢	صافي نتيجة البوند
٣٠٠,٣١٤	٣٧٨,٦٦٠	ايرادات الخدمات المصرفية
٥٢٩,٢٤٦	١,٦٧٦,٠٩٨	ايرادات الحوالات
٨٧٨,٤٤٣	١,٧١٤,٠٤٣	صافي ايرادات الديون المستردة
٥٤٩,٠٥٢	٣,٢١٠,١٧٤	ايرادات عمولات الوساطة
٩٠١,٤٣١	١,١١٢,٨١٠	اخرى
٦,٩٤٢,٤١٣	١٨,٨٢٦,٨٦٢	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(٣١) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٤	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٨,٩٢٨,٨٣٩	٩,٤٦٤,٤١٦	رواتب ومكافآت الموظفين
٨٧٤,٦٧١	٨٨٧,٩٤٧	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٢١,٠٨٩	٢٢,٠٣٩	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٨٩٧,٤٩٥	٧٢٩,٧٨٤	تمويض نهاية الخدمة للموظفين
٤٦٩,٦٥٨	٥٩٢,٥٧٩	مصاريف طبية
٨٤,٣٧٣	٨,٣٣٤	مصاريف تدريب الموظفين
١٧٣,٩٦١	١٧٩,٩٥٧	مصاريف سفر وتنقلات
١٦٩,٨٠٨	١٦,٤٠٦	اخرى
١١,٦١٩,٨٩٤	١٢,٠٤٥,٤٦٢	

(٣٢) مصاريف تشغيلية اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٤	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٤٤,٥٦٥	٤٩٧,٣٠٢	نفقات ايجارات وبرامج معدات الحاسوب
٥٢٧,٩٣١	٦٨٨,٨٨٦	قرطاسية ومطبوعات
٧٣١,٦١٦	٨٨٨,٦١٢	مصاريف اصلاح وصيانة
٢١٦,٩٩٤	٣٨٧,٧٤٢	بريد هاتف وتلكس وربط شبكي
٦٩٥,٤٤٠	٧٤٦,٦٧٠	ايجارات
٢٨٤,٠٨٦	٣٧٩,١٥٨	كهرباء ، مياه ، ومحروقات
٢٩٠,٨٦٧	١٥٨,٠٠٤	اعلانات
١١١,٩٧٠	٥٨٦,٨٦٨	تبرعات
٥٤,٧٦٨	٤٨,١٥٧	مصاريف وسائل النقل
١٢٥,٨٨٣	٨١,٥٤٢	ضيافة
٢٨٠,٥٨٣	٢٩٦,٤١٩	تأمين موجودات البنك
٣٤٢,٠١٤	٣٤٥,٤٧٧	رسوم اشتراك في المؤسسات المصرفية
٥٩,٨١٢	٦٠,٣٣٧	رسوم التعامل بالعملة الاجنبية
١٣٠,٠١٣	١٥٧,٩٦٥	نفقات على معاملات المقرضين
١٠,٤٣٨	٢٢,٥٠٨	الديون المعنومة
٣٠,٣١٩	٤٩٨,٨٧٨	نفقات اجتماعات وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٤٧٨,٤٢٤	٣٧٨,٧٤٨	نفقات الدراسات والاستشارات
٢,٦٩٠,٧٦٩	٢,٥٥٠,٩٧٩	اخرى
٧,٧٧٦,٤٩٢	٨,٧٧٤,٢٥٢	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(٣٣) إيرادات (مصاريف) غير التشغيلية بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٤	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	ارباح رأسمالية
(٣,٤٨٢)	٣٤٢,٢٩٤	مخصصات انتفت الحاجة لها
٩٩,٤٦٥	-	ايرادات أخرى بالصافي
٢٦٤,٣٨١	١٦,٦٢٤	مصاريف اعادة الهيكلة *
(١,٢٣٦,٦٤٩)	(٧٩٠,٣٣٧)	
(٨٧٦,٢٨٥)	(٤٣١,٤١٩)	

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

(٣٤) حصة السهم من صافي دخل الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٤	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	
١٦,٤٠٧,٦٥٠	٣٧,٦٠٥,٧٨٥	صافي دخل الفترة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم	المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة
١٦٤ فلس	٣٧٦ فلس	حصة السهم من صافي دخل الفترة

(٣٥) 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 :-

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٤	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	النقد والارصدة لدى البنوك المركزية
٧٠٨,٥٩٦,٥٢٥	٥٨٨,٢٥٦,٦٢٦	بإضافة: ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٢١٤,٤٢٨,٥٧٠	٤٦٦,٢٠٦,٩٩٠	ينزل: ارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
(٩٢,٨٣٧)	-	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ٣ اشهر
(٤٩,٨٢٦,٥٠٨)	(٨٤,٧٥٧,٨٨٩)	صافي النقد وما في حكمه
٨٧٣,١٠٥,٧٥٠	٩٦٩,٧٠٥,٧٢٧	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(٣٦) القيمة العادلة للادوات المالية

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤			٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥		
الفروقات	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الفروقات	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الموجودات المالية					
نقد وارصدة لدى البنوك					
-	٥٧٦,١٦١,٤٠٨	٥٧٦,١٦١,٤٠٨	-	٥٨٨,٢٥٦,٦٢٦	٥٨٨,٢٥٦,٦٢٦
المركزية *					
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات					
-	٢٩٧,٠٦٢,٧٥١	٢٩٧,٠٦٢,٧٥١	-	٤٧٠,٧٥٨,٢٤٣	٤٧٠,٧٥٨,٢٤٣
المصرفية *					
ايداعات لدى البنوك والمؤسسات					
-	٣٠,٨١٥,٨٧٦	٣٠,٨١٥,٨٧٦	-	٢,٥٣٧,٩٩٥	٢,٥٣٧,٩٩٥
المصرفية *					
-	٧,٧٣١,٤٧٧	٧,٧٣١,٤٧٧	-	٧,٩٧٧,٢٥٠	٧,٩٧٧,٢٥٠
موجودات مالية متوفرة للبيع					
استثمارات محتفظ بها لتاريخ					
٧٣٠,٩٢١	٢٥٧,٩٨٨,٨٤٨	٢٥٧,٢٥٧,٩٢٧	٦٦٣,٠٤٠	٢٣٢,٣٦٢,٠٠٦	٢٣١,٦٩٨,٩٦٦
الاستحقاق بالصافي					
استثمارات في شركات حليفة					
-	١٩,٦٨٨,٠٦٣	١٩,٦٨٨,٠٦٣	-	١٩,٨٣٥,٧٠٥	١٩,٨٣٥,٧٠٥
وتابعة					
المطلوبات المالية					
ودائع البنوك والمؤسسات					
-	٧٠,٢٨٤,٢٠٦	٧٠,٢٨٤,٢٠٦	-	٨٩,٣٠٩,١٤٢	٨٩,٣٠٩,١٤٢
المصرفية					
-	١,٩١٩,١٤٦,٤٦٢	١,٩١٩,١٤٦,٤٦٢	-	٢,١٨٥,٣٤٨,٧٢٠	٢,١٨٥,٣٤٨,٧٢٠
ودائع عملاء					
-	٧٨,٣٨٧,١٣١	٧٨,٣٨٧,١٣١	-	١٧٩,٥٩٥,٨٧٦	١٧٩,٥٩٥,٨٧٦
تأمينات نقدية					
-	٢٣,٦٦٠,٧٥٨	٢٣,٦٦٠,٧٥٨	-	٣٠,٢٧٩,٥٩٥	٣٠,٢٧٩,٥٩٥
أموال مقرضة					
٧٣٠,٩٢١			٦٦٣,٠٤٠		
صافي الفرق بين القيمة العادلة					
والقيمة الدفترية					

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

(٣٧) صافي مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤		٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥		
صافي مركز العملة	بالعملات الأجنبية	صافي مركز العملة	بالعملات الأجنبية	
المعادل بالدينار الأردني (بالآلاف)	المبلغ (بالآلاف)	المعادل بالدينار الأردني (بالآلاف)	المبلغ (بالآلاف)	
(١٥٤,٠٧٥)	(٢١٤,٠٧٧)	٦,٨٧٣	١٠,٣١٠	دولار امريكي
٤,٢١٤	٣,٠٩٦	٣,٩١٣	٣,٠٥٨	جنيه استرليني
(٤٧١)	(٤٧٤)	٢,٢٥١	٢,٦٧٢	يورو
٣١٩	٥٠٩	٨٨٨	١,٦٠٤	فرنك سويسري
٣٢	٤,٦٧٢	٢٠٨	٣٤,١٨٦	ين ياباني
٢٣,٣٦٢	-	٢٣,٨١١	-	أخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(٣٨) مخاطر اسعار الفائدة - تنمية

كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤

متوسط % الفائدة	المجموع دينار أردني	عناصر بدون فائدة دينار أردني	أكثر من ٣ سنوات دينار أردني	من سنة إلى ٣ سنوات دينار أردني	من ٦ أشهر إلى سنة دينار أردني	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر دينار أردني	حتى ٣ أشهر دينار أردني	الموجودات
٣٥	٥٧٦,٨٦١,٤٠٨	٢٠,٧٠٣,٠٩٤	-	-	-	١٣٨,٤٠٠,٠٠٠	٢٣١,٤٣٨,٤٦٤	أحد وأربعة لدى البنوك المركزية
٣٧	٢٩٧,٠٦٢,٧٥١	٦,٣٤٤,٥٠٣	-	-	-	-	٢٩٠,٧١٧,٢٤٨	أربعة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٠	٣,٠٨١,٥٨٧	-	-	-	٧,٩٠٠,٠٠٠	٣,٠١٠,٦٨٧	-	إذاعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٦	١١,٣٣٧,٧٦٠	١,٠٠٣,٢٥٠	٢,٥٤٤,٤٧٣	٣,٤٤٠,٧٦٥	٢٤٤,٢٧٦	٢٤٤,٢٧٦	-	موجودات مالية للتجارة
٣٥	٨٨٤,٨٩٠,٦٢	٢,١٦٦,٨٠٨	٢٣٢,٥١٦,٤٣٣	١٤٧,٩١٦,٨٢٧	١,٠٨٠,٣٠٤	١,٠٨٠,٣٠٤	١٤٢,٠٩١,٣٠٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة والمضاربة
٣٩	٣٢١,٧٢٩,٨١٤	٤١,٣٢٤,٩٥٧	١٤٢,١٣٤,٧٢٠	٥٠,١١٦,٢٠٠	٢٣,٦٦٩,٥٠٣	٩,٦٣٧,٥٤٠	٥٤,٨٥٨,٨٩٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٨	٢٥٧,٢٥٧,٢٢٧	-	٢٢,٣٢٤,٦٣٣	١٦,٦٣٦,٣٠٥	٦,٥١٦,٨٦٧	١,٠٠٢,٤١,١٥١	١٠,١٥٨,٥٧١	استثمارات محفظة لها لتوزيع الاستحقاق بالمعالي
-	١٩,٦٨٨,٦٣	١٩,٦٨٨,٦٣	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات خلية وتلعة
-	٣٩,٥٥٥,٣٠٠	٣٩,٥٥٥,٣٠٠	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالعملة
-	٥٧,٣٦٥,١٢٢	٥٧,٣٦٥,١٢٢	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	٢٤٩,٦٠٦,٣٠٢	٢٧٧,٥٨٥,٢٤٧	٤١,٠٢٠,٠٥٨	٢١٨,٨٦٦,٨١٠	١٨٢,٢٦٥,٨٥٦	٣٨٦,٦٤٣,٢٣٥	٨٢,٦٨١,٨٧٧	مجموع الموجودات
٧٠	٧,٠٢٨,٣٠٦	٤,٦٢٤,٢٧٨	-	-	-	-	٦٥,٦٥٩,٩٢٨	السلطات
٧٠	١,٩١٩,١٢٦,٤٣٢	٣٧١,٩٧٧,٣٤٠	-	٣٧٢,٨٩٠,٦٩٨	١٥١,٠٣٠,٧٤٨	١١١,٠٠٣,٣٤٢	٨٢٢,٣٥٨,٣٣٤	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
١,٢١	٧٨,٣٨٧,١٢١	٢٣,٣٦١,٣٢٩	٤١,٨٣٦	٢٩,٢٦٦,١٣٤	١٤,٢٦٣,٤٤٠	٩,٦٥٨,٧٠٣	١,٧٥٥,٥٦٩	ودائع العملاء
٥,٢٦	٣٣,٦٦٠,٧٥٨	-	١,٤٣٨,٩٤٢	٢٦,٧٤٧,٨٧٦	٧,٠٨٦,٧٠٠	-	١,٦٩٣,٤٨٥	تأمينات نقدية
-	١٤,١٨١,٦٨٠	١٤,١٨١,٦٨٠	-	-	-	-	-	أموال مقرضة
-	٤٩,٨٤٢,٦٤١	١٥,٤٣٦,٧٩٢	-	-	-	-	-	مخصصات متفرعة
-	١٥,٤٣٦,٧٩٢	١٥,٤٣٦,٧٩٢	-	-	-	-	-	حظوظات أخرى
-	٩,١٨٠,٨٩٦,٦٦٠	٤٧٩,٣٧٤,٧٠٠	١,٤٤٧,١٧٧٨	٤٢٨,٧٩٠,١٩٨	١٦٧,٤٨١,١٥٨	١٧٢,٣٥٥,٠٤٠	٩٣١,٤٦٨,٣١٦	مخصصات ضريبة الدخل
-	١٧,١٨٧,٠٢٠	١٧,١٨٧,٠٢٠	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
-	٢٩٨,٤٣٦,٤٠٣	٢٧٨,٤٣٦,٤٠٣	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية
-	٢,٤٩٦,٥٣٠,٨٣	٧٧٤,٩٧٧,٤٩٣	١,٤٤٧,١٧٧٨	٤٢٨,٧٩٠,١٩٨	١٦٧,٤٨١,١٥٨	١٩٢,٣٥٥,٠٤٠	٩٣١,٤٦٨,٣١٦	مجموع حقوق المساهمين
-	-	(٣٩٧,٤١٦,١٢٦)	٤,٠٩٠,٤٤,٢٨٠	(١,٩,٩٢٢,٤٨٨)	١٤,٧٨٤,٥٩٨	١٩٤,٢٨٨,١٩٥	(١١٠,٧٨١,٤٣١)	مجموع الموجودات وحقوق المساهمين
-	-	-	٣٩٧,٤٤٢,١٢٦	(١,٩,٩٢٢,١٣٤)	٩٨,٢٩١,٣٥٤	٨٣,٥٠٦,٧٥٦	(١١٠,٧٨١,٤٣١)	فرق حسابية عناصر داخل الميزانية
-	-	-	-	-	-	-	-	فرق الحسابية التراكبي

* منها ما نسبته ٥١,٤% من ودائع توفير تم اعتبارها وداائع راسدة لتستحق بعد سنة

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

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(٤٠) توزيع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين وبنود خارج الميزانية طبقا للتوزيع الجغرافي والقطاعي

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

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			أ- حسب المناطق الجغرافية
٢٣٢,٧٥٢,١٥١	٢,٢٢٢,٤٩٩,٣٢٢	١,٩١٩,٣٢٢,١٦٣	داخل المملكة الأردنية الهاشمية
١١٨,٢٩٥,٠٥٧	٣٥١,٥٣٤,٣٤٠	٥٣٣,١٧٩,٦٧٨	البلدان العربية الأخرى
١٧٢,٨٠٨,٨٨٥	-	٦,٦٧١,٩١٧	آسيا *
١٤٣,٤٨٨,٣٢٣	-	٣٧٧,٨٣٧,٤١٧	أوروبا
١١,٤١٧,٣٠٩	-	-	أفريقيا *
٥١,٤٧٤,٠٣٩	-	٥٠,٨٦٨,٠٢٧	أمريكا
٥٢,٥٦١,٦٧٤	-	٣٦,٦٤٩,٩٩٣	بقية دول العالم
٧٨٢,٧٩٧,٤٤٨	٢,٥٧٤,٠٣٣,٦٧٢	٢,٩٢٤,٥٣٩,١٩٥	المجموع
			* باستثناء الدول العربية
			ب- حسب القطاع
٣٢٧,٧٧٤,٥٤١	١,٦٠٦,٧٨٦,٩١٥	٥٦٢,١٧٥,٢٧٤	حسابات أفراد
٤٣٤,٤٦٣,٣٧٣	٧٧٣,٦٨٨,٨١٦	١,٥٥١,٦٣٩,٤٨٠	حسابات شركات
٢٠,٥٥٩,٥٣٤	١٩٣,٥٥٧,٩٤١	٨١,٠٧٢٤,٤٤١	أخرى
٧٨٢,٧٩٧,٤٤٨	٢,٥٧٤,٠٣٣,٦٧٢	٢,٩٢٤,٥٣٩,١٩٥	المجموع

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤

بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
			أ- حسب المناطق الجغرافية
١٨١,٢٠٦,٤٧٤	١,٩٢٦,١٢٠,٧٥٠	١,٨٦٤,٠٩٧,٤٧٠	داخل المملكة الأردنية الهاشمية
١٢٤,٢٥٧,٦٥٨	٢٥٤,٨١٨,٩١٠	٢٩١,٩٩٠,٧٠٥	البلدان العربية الأخرى
١٤٠,٦٦١,٧٥٨	-	٧,٤٤٦,٢٥٣	آسيا *
١١٤,٨١١,٣٣٠	-	٢٣٤,١٠٧,٣٩٧	أوروبا
٧,٤٦١,٦٨٠	-	-	أفريقيا *
٥٩,٧٩٩,٧٩٢	-	٨١,٢٧٤,٣٠٢	أمريكا
٥٧,٨٩٦,٧٥١	-	١٧,٦٤٦,٩٥٦	بقية دول العالم
٦٨٦,٠٩٥,٤٤٣	٢,١٨٠,٩٣٩,٦٦٠	٢,٤٩٦,٥٦٣,٠٨٣	المجموع

* باستثناء الدول العربية

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤

بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات	ب - حسب القطاع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٨٧,٣١٢,١٤١	١,٤١٩,٨٤٧,١٩٠	٤٨٩,٢٠٩,٠٦٧	حسابات افراد
٣٧٧,٧١٢,٢١١	٥٩٥,٩١٧,٠٣٥	١,٣٢١,٥٢١,٣٣٨	حسابات شركات
٢١,٠٧١,٠٩١	١٦٥,١٧٥,٤٣٥	٦٨٥,٨٣٢,٦٧٨	اخرى
	٢,١٨٠,٩٣٩,٦٦		
٦٨٦,٠٩٥,٤٤٣	.	٢,٤٩٦,٥٦٣,٠٨٣	المجموع

(٤١) معاملات مع اطراف ذات علاقة

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤
دينار أردني

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥
دينار أردني

بنود داخل الميزانية

١٩,٦٧٨,٧٣١	١٨,١٢٨,٧٠٩	اجمالي ودائع البنك لدى اطراف ذات علاقة
٩٦,٩٣٩,٦٧٩	١١٦,٨١٩,٦٣١	اجمالي ودائع اطراف ذات علاقة لدى البنك
٧,٩٥٧,٢٧٥	٧,٨٣٦,٧٦٢	قروض وتسهيلات لاطراف ذات علاقة

بنود خارج الميزانية

-	٩١٣,٢٦٨	اعتمادات وكفالات
		عناصر بيان الدخل
٦٣٦,٦٠٤	٦١٤,٥١٥	فوائد وعمولات دائنة
٧١٧,٠٦٨	١,٤٨١,٨٧٨	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 (تكملة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(٤٢) ارتباطات والتزامات محتملة

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٩٩,٢٩٣,٧٥٤	٣٥٠,٣٠٢,٣٧٤	اعتمادات
٤٥,٩٥١,٠١٠	٣٣,٧٤٣,٢٣٣	قبولات
		كفالات:
٤٠,٦٧٥,٧٧٥	٣١,٢٠٨,٥٩٣	أ- دفع
٧٥,٣٠٨,٢٩٠	٦٠,٢٠٢,١٧٢	ب- حسن تنفيذ
٧٨,٤٢٩,٤٤٥	٧١,١٩٨,٩٣٩	ج- أخرى
١٤٣,١٣٩,١٧٤	١٣٩,٤٤٠,٠٣٢	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
٧٨٢,٧٩٧,٤٤٨	٦٨٦,٠٩٥,٤٤٣	

(٤٣) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ما يقارب ١٠,٥ مليون دينار أردني تقريبا كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ مقابل ١٣,٧ مليون دينار اردني تقريبا كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤ ويعود معظمها إلى مطالبات بدل ضرر وإبطال التنفيذ على العقارات ، وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٥٦١,٢٩٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ مقابل ٤٠٤,٠٥٠ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤ ويرأي إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ .

(٤٤) 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 فروعه 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 بالاضافة الى نشاط الشركات التابعة في مجال البنوك والاستثمارات المالية ويكون نشاط هذا القطاع خارج المملكة الاردنية الهاشمية .

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

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

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

المجموع بالآلاف الدنانير	العمليات المتقابلة بالآلاف الدنانير	قطاع خارج الاردن بالآلاف الدنانير	قطاع الاردن بالآلاف الدنانير	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/يونيو ٢٠٠٥
٦٥,٦٨٨	(١,٨٢٧)	٧,٨٠٣	٥٩,٧١٢	الايرادات
(١٦,٩١٦)	١,٨٢٧	(٢,٧٨١)	(١٥,٩٦٢)	الفوائد والعمولات الدائنة
٤٨,٧٧٢	-	٥,٠٢٢	٤٣,٧٥٠	الفوائد والعمولات المدينة
				هامش الفائدة
٣٧,٦٠٦	-	٢,٢٤١	٣٤,٩٨٥	صافي دخل الفترة

كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

المجموع بالآلاف الدنانير	العمليات المتقابلة بالآلاف الدنانير	قطاع خارج الاردن بالآلاف الدنانير	قطاع الاردن بالآلاف الدنانير	الموجودات والمطلوبات
٢,٩٢٤,٥٣٩	(٢٩٦,١٠٢)	٤٦٧,٩٢١	٢,٧٥٢,٧٢٠	موجودات القطاع
٢,٥٧٤,٠٣٤	(٢٣٩,٣٩٨)	٣٩٤,٤٨٣	٢,٤١٨,٩٤٩	مطلوبات القطاع

المجموع بالآلاف الدنانير	العمليات المتقابلة بالآلاف الدنانير	قطاع خارج الاردن بالآلاف الدنانير	قطاع الاردن بالآلاف الدنانير	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/يونيو ٢٠٠٤
٤٥,٢٢٠	(٧١٤)	٣,٠٢٧	٤٢,٩٠٧	الايرادات
(١٠,٤٩٤)	٧١٤	(٧٣٤)	(١٠,٤٧٤)	الفوائد والعمولات الدائنة
٣٤,٧٢٦	-	٢,٢٩٣	٣٢,٤٣٣	الفوائد والعمولات المدينة
				هامش الفائدة
١٦,٤٠٨	-	١٥٢	١٦,٢٥٦	صافي دخل الفترة

كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤

المجموع بالآلاف الدنانير	العمليات المتقابلة بالآلاف الدنانير	قطاع خارج الاردن بالآلاف الدنانير	قطاع الاردن بالآلاف الدنانير	الموجودات والمطلوبات
٢,٤٩٦,٥٦٣	(١٨٣,٤٦٢)	٣٣٨,٣٢٠	٢,٣٤١,٧٠٠	موجودات القطاع
٢,١٨٠,٩٤٠	(١٤٠,١٨٦)	٢٧٨,٠٣١	٢,٠٤٣,٠٩٥	مطلوبات القطاع

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (تتمة)

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥

(٤٥) 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 .

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥		٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤		
المبلغ بالآف	النسبة إلى الموجودات	المبلغ بالآف	النسبة إلى الموجودات	النسبة إلى الموجودات
الدائيات	المرجحة بالمخاطر	الدائيات	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر
٢٧٨,٢١٦	%١٦,٥٦	٢٧٥,١٣٢	%١٩,٥٩	رأس المال التنظيمي
٢٤٨,١٥٩	%١٤,٧٧	٢٥٤,٦٩٤	%١٨,١٤	رأس المال الأساسي

(٤٦) حسابات مدارة لصالح الغير

بلغت الحسابات المدارة لصالح الغير ٤٨,٩٨٣,٤٩١ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠٠٥ مقابل ٢٢,٩٨٣,٣١١ دينار أردني في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٠٤ علماً بأنه لا يتم إظهارها ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية الموحدة.

(٤٧) ارقام المقارنة

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