

الرقم : 2014/9/344

التاريخ: 2014/7/24

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان - الاردن

الموضوع : البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران / يونيو 2014

تَحِيَّةٌ وَاحْتِرَاماً،

نرفق لكم طياً نسخة عن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل كما في 30 حزيران/ يونيو 2014 مراجعه من قبل مدقق الحسابات وغير موافق عليها "بعد" من البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

خالد الذهبي
مساعد المدير العام للشؤون المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الدبسون
٢٧ ثور ٢٠١٤
الرقم المتسلسل ٧١٢٤
رقم الملف ١١
الجهة المختصة: مكتب المدعي العام

Center20121/mk3

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٤

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وقائمة الدخل المرحلية المرحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي/ معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المرحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

إرنست ويونغ/ الأردن

محمد الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٤ تموز ٢٠١٤

فهرس المحتويات

صفحة	
١	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
٢	قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
٤	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة
٦ - ٢٤	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٤

٣١ كانون الاول /ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٤	ايضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)		
			الموجودات:-
1,212,222,931	1,347,652,429	5	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
523,170,889	646,013,526	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
21,812,000	11,572,857	7	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
24,105,311	24,744,789	8	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,662,847,949	2,802,386,439	10	تسهيلات ائتمانية مباشرة / بالصافي
587,198	566,165	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,498,555,480	2,419,196,830	11	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
119,625,128	134,126,221		ممتلكات ومعدات - بالصافي
19,699,067	23,590,660		موجودات غير ملموسة - بالصافي
25,199,432	26,529,801		موجودات ضريبية مؤجلة
119,264,970	138,658,809	12	موجودات أخرى
7,227,090,355	7,575,038,526		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:-
			المطلوبات :-
592,859,602	800,039,727		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,093,448,045	5,275,481,730	١٣	ودائع عملاء
227,876,049	232,019,906		تأمينات نقدية
17,004,724	18,809,914	١٤	أموال مقترضة
32,001,388	33,287,112		مخصصات متنوعة
42,065,592	25,659,228	15	مخصص ضريبة الدخل
1,762,896	1,762,896		مطلوبات ضريبية مؤجلة
162,976,532	151,134,032	16	مطلوبات أخرى
6,169,994,828	6,538,194,545		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:-
			حقوق مساهمي البنك
252,000,000	252,000,000		رأس المال المكتتب به والمنفوع
357,925,469	357,925,469		علاوة الاسداد
141,068,190	141,078,448	28	احتياطي قانوني
33,222,068	33,222,068		احتياطي اختياري
26,844,724	27,344,724		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
5,689,423	5,689,423		احتياطي خاص
(42,274,698)	(44,767,265)		فروقات ترجمة عملات أجنبية
(388,830)	(352,688)	29	احتياطي تقييم موجودات مالية
197,730,117	121,410,817	17	أرباح متورة
	56,996,312		الربح للفترة بعد الضرائب العائد لمساهمي البنك
971,816,463	950,547,308		مجموع حقوق مساهمي البنك
85,279,064	86,296,673		حقوق غير المسيطرين
1,057,095,527	1,036,843,981		مجموع حقوق الملكية
7,227,090,355	7,575,038,526		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (31) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة اشهر والستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)

الإيضاحات	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو		
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
18	175,597,316	١٩٠,٠٢٥,٦٣٧	88,610,978	٩٥,١٢٧,٣٠٣	الفوائد الدائنة
19	(50,838,549)	(58,743,005)	(25,648,118)	(29,428,315)	الفوائد المدينة
	124,758,767	١٣١,٢٨٢,٦٣٢	62,962,860	٦٥,٦٩٨,٩٨٨	صافي إيرادات الفوائد
	16,661,409	18,127,237	8,181,190	8,356,296	صافي إيرادات العمولات
	141,420,176	١٤٩,٤٠٩,٨٦٩	71,144,050	٧٤,٠٥٥,٢٨٤	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
	41,210,729	7,001,870	34,140,581	4,091,999	إرباح عملات اجنبية
	(478,177)	(88,688)	(355,985)	55,079	إرباح (خسائر) موجودات مالية محددة بالقيمة
20	17,399,616	15,481,338	8,750,995	7,741,735	العائدة من خلال قائمة الدخل
	199,552,344	١٧١,٨٠٤,٣٨٩	113,679,641	٨٥,٩٤٤,٠٩٧	إيرادات اخرى
	34,963,909	36,223,753	16,522,336	16,927,184	إجمالي الدخل
	5,732,313	6,331,990	2,902,534	3,319,618	المصروفات
	21,732,465	25,124,332	11,011,305	12,236,802	نفقات الموظفين
	61,793,669	٢٠,٨٦٣,٢٧٢	46,905,147	١١,٩٤٠,٤٦٥	استهلاكات وأطفاءات
	2,314,650	1,204,286	(639,599)	479,656	مصاريف اخرى *
١٠	126,537,006	٨٩,٧٤٧,٦٣٣	76,701,723	٤٤,٩٠٣,٧٢٥	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
	73,015,338	82,056,756	36,977,918	41,040,372	مخصصات متنوعة
	(20,519,460)	(20,977,797)	(10,358,383)	(11,241,147)	إجمالي المصروفات
	52,495,878	61,078,959	26,619,535	29,799,225	الربح للفترة قبل الضرائب
١٥					ضريبة الدخل
					الربح للفترة
					ويعود الى :
	48,805,522	56,996,312	24,609,238	28,384,079	مساهمي البنك
	3,690,356	4,082,647	2,010,297	1,415,146	غير المسيطرين
	52,495,878	61,078,959	26,619,535	29,799,225	
21	0.113 دينار	0.226 دينار	٠.٠٩٨ دينار	٠.١٩٤ دينار	حصة السهم من الربح الاساسي والمخفض للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (31) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة

لثلاثة اشهر والستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو		لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
52,495,878	61,078,959	26,619,535	29,799,225
الربح للفترة			
يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى التي قد يتم تحويلها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة			
(49,859,691)	(5,465,528)	(38,157,494)	(3,760,259)
فروقات ترجمة عملات اجنبية			
يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى التي لن يتم تحويلها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبة			
(57,945)	(10,031)	(57,945)	(48,002)
(49,917,636)	(5,475,559)	(38,215,439)	(3,808,261)
مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى للفترة بعد الضريبة			
2,578,242	55,603,400	(11,595,904)	25,990,964
مجموع الدخل الشامل للفترة			
ويعود الى:			
23,480,876	54,493,714	5,575,342	26,606,581
مساهمي البنك			
(20,902,634)	1,109,686	(17,171,246)	(615,617)
غير المسيطرين			
2,578,242	55,603,400	(11,595,904)	25,990,964

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (31) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو	٢٠١٤	٢٠١٣	ايضاح
دينار	دينار	دينار	
73,015,338	82,056,756		الانشطة التشغيلية
			الربح للفترة قبل الضرائب
			تعديلات لنفود غير نقدية:
			استهلاكات وأطفاءات
5,732,313	6,331,990		مخصص تكني التسهيلات الائتمانية المباشرة
61,793,669	٢٠,٨٦٣,٢٧٢		صافي خسائر غير متحققة من تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٩٢,١٨٩	433,481		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(35,995,639)	(5,881,205)		مصروف تعويض نهاية الخدمة
3,500,269	2,827,162		اطفاء علاوات وخصم الاصدار
(2,052,088)	(691,454)		صافي ايرادات الفوائد والعمولات المستحقة
(2,556,718)	316,685		اخرى
2,324,201	1,485,910		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التفويرات في الموجودات والمطلوبات
١٠٦,٦٥٣,٥٣٤	١٠٧,٧٤٢,٥٩٧		النقص (الزيادة) في الموجودات
	(19,500,000)		الاداءات لدى البنك المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ٣ اشهر)
	10,239,143		الاداءات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ٣ اشهر)
(7,671,186)	(١٥٦,٣٨٥,٦٧٥)		التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٢,٨٢٦,٦٧٠	(1,072,959)		الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢,٠٣٥,٥٣٣	(19,261,266)		الموجودات الاخرى
(٢٤,٣٨١,٩٠٧)			الزيادة (النقص) في المطلوبات
	25,381,587		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ٣ اشهر)
(24,066,452)	182,033,685		ودائع العملاء
١٣٣,٢٢٩,١٣٧	4,143,857		التأمينات النقدية
(54,186,835)	(12,793,387)		المطلوبات الاخرى
8,841,534	(2,556,268)		المخصصات المتوقعة
(2,436,144)			صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية قبل الضرائب
٢٢٠,٨٤٣,٨٨٤	117,971,314		الضرائب المدفوعة
(33,696,302)	(38,662,829)		
١٨٧,١٤٧,٥٨٢	79,308,485		صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
	٥٧,١٧٥		الانشطة الاستثمارية
	(299,256,443)		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥٢٧,٢٠٨,٣٤١)	379,094,413		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٨٥,٤١٧,٢٢٠	(21,946,870)		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٩,٦٣٨,٦٢٧)	89,611		(شراء) ممتلكات ومعدات
٢٩,١٤١	(4,564,870)		بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٢١٥,٨١٢)	53,473,016		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٥٣,٦١٦,٤١٩)			صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
	1,805,190		الانشطة التمويلية
(13,275,229)	(75,540,392)		الاموال المقرضة
(62,907,548)	(3,065,038)		ارباح موزعة على المساهمين
(2,620,791)			حقوق غير المسيطرين بالصافي
(٧٨,٨٠٣,٥٦٨)	76,800,240		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الانشطة التمويلية
٥٤,٧٢٧,٥٩٥	55,981,261		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(٢٥,٤٦٩,٩٣٧)	992,336		فرق العملة وتغيير اسعار الصرف
1,101,727,155	1,187,427,948		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
1,130,984,813	1,244,401,545		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (31) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)

الإحتياطات	رأس المال المكتسب به									
	حقوق غير مسجلة	حقوق مسجلة	الربح المحتجز بعد الضريبة	الارباح المدونة	صلاحيات اخصية	فروقات زمنية	احتياطي تقييم موجودات مالية	حاصل مخاطر مسجلة	خامس احتياطي	قانوني احتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,057,095,517	85,279,064	971,815,483	-	197,730,117	(42,274,698)	(388,830)	26,844,724	5,889,423	33,222,068	141,068,190
55,603,400	1,109,686	54,493,714	56,996,312	-	(2,492,567)	(10,031)	-	-	-	-
-	-	-	-	(510,258)	-	-	500,000	-	-	10,258
(75,600,000)	-	(75,600,000)	-	(75,600,000)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(1,197)	-	-	-	-	-	-
(254,946)	(92,077)	(162,869)	-	(162,869)	-	-	-	-	-	-
1,036,843,981	86,288,673	950,547,308	56,996,312	121,410,817	(44,767,265)	(382,688)	27,344,724	5,889,423	33,222,068	141,078,448
1,046,464,962	96,222,279	960,642,863	-	177,586,407	(25,903,209)	(311,774)	26,333,079	1,232,220	33,222,068	128,758,427
2,579,242	(20,902,634)	23,480,876	48,805,522	-	(25,268,701)	(57,946)	-	-	-	-
(1,989,481)	(1,120,391)	1,120,391	-	(63,000,000)	-	-	-	-	-	-
(63,000,000)	-	(63,000,000)	-	(63,000,000)	(81,188,810)	(389,723)	-	-	-	-
984,255,223	72,282,864	911,856,389	48,805,522	115,219,317	(81,188,810)	(389,723)	26,333,079	1,232,220	33,222,068	128,768,427
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-
252,000,000	-	252,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
357,925,468	-	357,925,468	-	-	-	-	-	-	-	-

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٤

١- عام

تأسس بنك الاسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام ١٩٧٣ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية وفقا لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها (١٢٣) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (١٤) ومن خلال الشركات التابعة له في الاردن وسوريا والجزائر والمملكة المتحدة.

اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (٥/2014) المنعقدة بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٤.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحدة المرحلية المختصرة المرفقة كما في 30 حزيران/ يونيو 2014 للبنك وشركاته التابعة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي.

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

ان القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الاول/ ديسمبر 2013 . كما ان نتائج اعمال السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو 2014 لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر 2014، كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو 2014 والتي تم اجراءها في نهاية السنة المالية.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول 2013 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية:

المعايير الجديدة:

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) **نقص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)**
توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاوص، توضح التعديلات أيضا تطبيق آلية التقاوص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢، (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعا بنفس الوقت. لم يكن لهذا التعديل أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٤.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٧).
تستثنى هذه التعديلات المنشآت التي ينطبق عليها تعريف منشأة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) من متطلبات التوحيد مع الشركات الأم، حيث يتوجب على الشركات تسجيل الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. لم يكن لهذا التعديل أثر على القوائم المالية. تم تطبيق هذه التعديلات في الأول من كانون الثاني ٢٠١٤.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٤

٣- أسس توحيد القوائم المالية

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

أ- الشركات التابعة الخارجية

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية ٤٩,٠٦٣٪ من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ 5.25 مليار ليرة سوري كما في ٣٠ حزيران/ يونيو 2014. ونظراً لأن البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وإدارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا المصرف لعام ٢٠٠٣ ، كما ان المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سوريا وتبلغ نسبة مساهمته ٨٥٪ من رأس المال البالغ ١٠٠ مليون ليرة سوري كما ان بنك الاسكان للتجارة والتمويل يملك ٥٪ من رأسمال هذه الشركة.

- بنك الاسكان للتجارة والتمويل البزائر: تبلغ نسبة الملكية ٦١,١٧١٪ كما في ٣٠ حزيران/ يونيو 2014 من رأس مال البنك البالغ ١٠ مليار دينار جزائري ، ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا البنك لعام ٢٠٠٢.

- بنك الاردن الدولي / لندن : تبلغ نسبة الملكية فيه ٧٥٪ من رأسماله المدفوع والبالغ 45 مليون سهم بقيمة اسمية جنيه استرليني لكل سهم كما في ٣٠ حزيران / يونيو 2014 ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية.

ب- الشركات التابعة المحلية

- شركة المركز المالي الدولي/ الاردن : تبلغ نسبة ملكية البنك ٧٧,٥٪ في رأس مالها المدفوع البالغ ٥ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران / يونيو 2014، وتقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية لدى بورصة عمان وغيرها من البورصات (أسواق الأوراق المالية) في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها، وتقوم بعمليات بيع وشراء الأوراق المالية وتداولها لحساب الغير و/أو لحسابها، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٨.

- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الاردن : تبلغ نسبة الملكية ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ 30 مليون دينار كما في ٣٠ حزيران / يونيو 2014 ، وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للأليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها، بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها و/أو أية أمور أخرى يُمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيراً تمويلياً، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ٢٠٠٥.

- الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية/ الاردن : تبلغ نسبة الملكية ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع والبالغ ٤٠ الف دينار كما في ٣٠ حزيران / يونيو 2014 وتقوم الشركة بإدارة موظفي الخدمات غير البنكية، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٧.

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

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك السهم غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

٤ - استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل، وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

اننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تندي القروض والتسهيلات : يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الاسس الموضوعية من الادارة وتطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني والبنوك المركزية في البلدان التي يعمل فيها البنك ومعايير التقارير المالية الدولية ويتم احتساب المخصص وفقا للأسس الأكثر تشددا.
- يتم اثبات خسارة تندي قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات اثبات خسارة التندي ويعاد النظر في ذلك التندي بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل : يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التندي (ان وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- مخصصات قضائية: يتم اخذ مخصصات لمواجهة اية التزامات قضائية استنادا لرأي المستشار القانوني للبنك.

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ 305,613,658 دينار كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٤ مقابل مبلغ 315,758,982 دينار كما في ٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٣.
- يشمل هذا البند مبلغ 192,700,000 دينار كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٤ مقابل ١٧٣,٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٣ يستحق خلال فترة تزيد عن ٣ شهور.
- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٤ و ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٣.

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 14,429,276 دينار كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٤ مقابل ٢٦,٤٠٧,٣٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٣.
- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٤ و ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٣.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٤

٧- ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الايداعات التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة شهور 1,432,616 دينار و عن ستة شهور مبلغ 10,140,241 دينار كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٤.

لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٣.

٨- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٤	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٣	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	
20,936,428	21,418,509	اسهم
1,838,018	2,122,418	سندات
1,970,343	564,384	صناديق استثمارية
<u>24,744,789</u>	<u>24,105,311</u>	المجموع

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٤	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٣	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	
-	٢١٠,٣٤	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
566,165	٥٦٦,١٦٤	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
<u>566,165</u>	<u>٥٨٧,١٩٨</u>	المجموع

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٤

١٠- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
7,395,977	7,978,022	الأفراد (التجزئة)
511,075,081	534,208,684	حسابات جارية مدينة
10,609,233	10,943,258	قروض وكمبيالات *
762,092,840	853,572,880	بطاقات الائتمان
457,116,407	503,168,584	القروض العقارية
		منها سكني
		الشركات :
		الشركات الكبرى
283,075,419	329,547,123	حسابات جارية مدينة
759,749,424	687,554,823	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
95,844,601	88,302,107	حسابات جارية مدينة
190,165,185	207,901,000	قروض وكمبيالات *
357,220,533	349,954,185	الحكومة والقطاع العام
2,977,228,293	3,069,962,082	المجموع
(232,069,846)	(١٩٦,٨٣٤,٨٦٧)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(82,310,498)	(٧٠,٧٤٠,٧٧٦)	فوائد معلقة
2,662,847,949	2,802,386,439	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة 19,544,341 دينار كما في ٣٠ حزيران/ يونيو 2014 مقابل 18,327,695 دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر 2013.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٨٨,٤٠٣,٩٩٢ دينار أي ما نسبته (٩,٣٩٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران/ يونيو 2014 مقابل 335,650,446 دينار أي ما نسبته (11,3٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول/ ديسمبر 2013.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 218,824,073 دينار أي ما نسبته (7,29٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران/ يونيو 2014 مقابل 253,916,028 دينار أي ما نسبته (8,8٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الاول/ ديسمبر 2013.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها 225,959,143 دينار أي ما نسبته (7,4٪) من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٤ مقابل 227,850,252 دينار أي ما نسبته (٨,١٪) كما في ٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٣.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٤

مخصص تدلي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدلي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الافراد	الفروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران / يونيو 2014 (مراجعة غير مدققة)				
الرصيد في بداية الفترة	11,579,699	13,908,257	171,560,718	232,069,846
المقتطع (المربود) خلال الفترة	2,725,974	309,600	١٨,٧٧٨,٩٥٣	٢٠,٨١٣,٢٧٢
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الدون المشطوبة)	(84,451)	(35,859)	(52,188,458)	(52,422,159)
فرق ترجمة	(21,719)	(1,547)	(2,192,061)	(3,676,092)
الرصيد في نهاية الفترة	14,199,503	14,180,451	١٣٥,٩٥٩,١٥٢	١٩٦,٨٣٤,٨٦٧
مخصص غير العاملة	12,879,786	13,620,328	١٣٣,٨٧٥,٣٠٦	١٩٢,٦٤٨,٩٨٦
مخصص تحت المراقبة	1,319,717	560,123	٢,٠٨٣,٨٤٦	٤,١٨٥,٨٨١
الرصيد في نهاية الفترة	14,199,503	14,180,451	١٣٥,٩٥٩,١٥٢	١٩٦,٨٣٤,٨٦٧
٣١ كانون الأول / ديسمبر 2013 (مدققة)				
الرصيد في بداية السنة	10,262,584	13,635,985	138,919,155	189,717,804
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	1,852,833	1,114,241	60,369,539	74,733,731
المستخدم من المخصص خلال السنة (الدون المشطوبة)	(339,320)	(834,419)	(21,127,496)	(23,094,147)
فرق ترجمة	(196,398)	(7,550)	(6,600,480)	(9,287,542)
الرصيد في نهاية السنة	11,579,699	13,908,257	171,560,718	232,069,846
مخصص تدلي	10,463,016	13,458,580	169,188,673	227,925,655
مخصص تحت المراقبة	1,116,683	449,677	2,372,045	4,144,191
	11,579,699	13,908,257	171,560,718	232,069,846

بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٥,١٨٥,٧٦٠ دينار كما في ٣٠ حزيران/ يونيو 2014 مقابل 8,376,078 دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر 2013.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٤

القوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على القوائد المعلقة:

الافراد	الفروض العقارية	الكمبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران / يونيو 2014 (مراجعة غير مدققة)					
9,233,583	10,802,343	50,753,082	11,521,490	-	82,310,498
٥١٥,٦٦١	1,336,733	11,646,947	4,091,452	-	١٧,٥٩٠,٧٩٣
(935,161)	(522,865)	(520,592)	(1,867,989)	-	(3,846,607)
(112,843)	(44,588)	(24,324,139)	(179,174)	-	(24,660,744)
(3,887)	(1,854)	(406,791)	(240,632)	-	(653,164)
٨,٦٩٧,٣٥٣	11,569,769	37,148,507	13,325,147	-	٧٠,٧٤٠,٧٧٦
الرصيد في بداية السنة					
يضاف: القوائد المعلقة خلال الفترة					
ينزل: القوائد المحولة للايرادات					
القوائد المعلقة التي تم شطبها					
فرق ترجمة					
الرصيد في نهاية الفترة					

٣١ كانون الاول / ديسمبر 2013 (مدققة)

6,540,676	10,666,290	39,427,138	10,695,988	-	67,430,092
3,828,670	2,457,282	22,888,102	5,766,481	-	34,940,535
(642,005)	(1,053,689)	(1,439,231)	(3,363,563)	-	(6,498,488)
(576,158)	(1,255,705)	(9,671,636)	(1,120,273)	-	(12,623,772)
(17,600)	(11,835)	(451,291)	(457,143)	-	(937,869)
9,233,583	10,802,343	50,753,082	11,521,490	-	82,310,498
الرصيد في بداية السنة					
يضاف: القوائد المعلقة خلال السنة					
ينزل: القوائد المحولة للايرادات					
القوائد المعلقة التي تم شطبها					
فرق ترجمة					
الرصيد في نهاية السنة					

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

القطاع الاقتصادي	داخل المملكة	خارج المملكة	٣٠ حزيران / يونيو 2014	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٣
	دينار	دينار	دينار	دينار
			(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
مالي	31,911,444	30,347,567	62,259,011	43,188,002
صناعة	330,899,352	104,898,597	435,797,949	456,457,695
تجارة	202,861,128	306,165,569	509,026,697	511,865,490
عقارات	680,958,693	172,614,187	853,572,880	762,092,840
زراعة	8,025,122	1,890,690	9,915,812	9,795,818
اسهم	13,619,988	426,180	14,046,168	28,759,631
افراد	523,195,262	29,934,702	553,129,964	529,080,291
حكومة وقطاع عام	273,141,296	76,812,889	349,954,185	357,220,533
اخرى	262,484,255	19,775,161	282,259,416	278,767,993
	2,327,096,540	742,865,542	3,069,962,082	2,977,228,293

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٤

11- موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر 2013	٣٠ حزيران / يونيو 2014	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
1,674,788,286	1,672,485,367	انونات وسندات خزينة
583,390,809	577,296,972	اوراق مالية حكومية وبكفالتها
245,148,885	174,186,991	اسناد قروض الشركات
(4,772,500)	(4,772,500)	مخصص تدنى اوراق مالية
2,498,555,480	2,419,196,830	

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

٣١ كانون الاول / ديسمبر 2013	٣٠ حزيران / يونيو 2014	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
4,772,500	4,772,500	رصيد بداية الفترة / السنة
-	-	الزيادة خلال الفترة / السنة
4,772,500	4,772,500	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٢- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر 2013	٣٠ حزيران / يونيو 2014	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
41,317,820	41,892,414	فوائد وايرادات برسم القبض
3,657,281	10,897,980	مصرفات مدفوعة مقدما
23,071,140	٢٢,٩٨٤,٥٤٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*
-	٦,٢٢٢,٣١٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك مع حق الاسترداد للعميل**
20,213,591	26,866,851	شيكات برسم القبض
31,005,138	29,794,714	اخرى
119,264,970	138,658,809	المجموع

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

** تتضمن عقارات واسهم ، للعميل الحق في اعادة شرائها من البنك خلال مدة ثلاث سنوات بقيمة التكلفة مضافا لها فائدة بالنسبة المتفق عليها.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٤

١٣- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣٠ حزيران/ يونيو 2014 (مراجعة وغير مدققة)	افراد دينار	شركات كبرى دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	758,925,641	138,189,768	308,384,276	74,972,220	1,280,471,905
ودائع التوفير	1,625,842,394	3,518,225	11,976,539	526,079	1,641,863,237
ودائع لاجل وخاضع لاشعار	1,444,315,038	369,023,627	80,974,003	385,808,213	2,280,120,881
شهادات ايداع	71,951,781	-	609,042	-	72,560,823
اخرى	464,884	-	-	-	464,884
المجموع	3,901,499,728	510,731,620	401,943,860	461,306,512	5,275,481,730

٣١ كانون الاول/ديسمبر 2013 (مدققة)

حسابات جارية وتحت الطلب	719,389,763	118,442,393	412,200,778	52,057,922	1,302,090,856
ودائع التوفير	1,577,377,369	3,391,146	7,106,513	636,044	1,588,511,072
ودائع لاجل وخاضع لاشعار	1,369,736,777	411,165,135	55,651,045	317,752,380	2,154,305,337
شهادات ايداع	46,396,300	-	1,670,459	-	48,066,759
اخرى	474,021	-	-	-	474,021
المجموع	3,713,374,230	532,998,674	476,628,795	370,446,346	5,093,448,045

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة حوالي 451 مليون دينار أي ما نسبته (8,5%) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران/ يونيو 2014 مقابل حوالي 357,7 مليون دينار أي ما نسبته (7%) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر 2013.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد حوالي 1,4 مليار دينار أي ما نسبته (27,3%) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران/ يونيو 2014 مقابل حوالي مبلغ 1.54 مليار دينار أي ما نسبته (30.2%) كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر 2013.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) حوالي 62,8 مليون دينار أي ما نسبته (1.2%) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران/ يونيو 2014 مقابل حوالي 77,2 مليون دينار أي ما نسبته (1.5%) كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر 2013.
- بلغت الودائع الجامدة حوالي 69,9 مليون دينار أي ما نسبته (1,3%) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران/ يونيو 2014 مقابل حوالي 71,9 مليون دينار أي ما نسبته (1.4%) كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر 2013.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٤

١٤- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الإقراض	الضمانات	تاريخ السداد	دورية استحقاق الاقساط	المبلغ دينار	
٣٠ حزيران / يونيو 2014 (مراجعة غير مدققة)						
						اقتراض من بنوك وشركات محلية
						قرض بنك عودة
٪١١	٪5,5	الملاءة المالية	2018/09/16	شهري	4,331,571	
٪١١	٪5,75	الملاءة المالية	2015/06/01	سنوي	2,015,288	قرض بنك سوسيتيه جنرال
٪١١	٪6,5	الملاءة المالية	2014/11/01	سنوي	989,486	قرض مصرف الراجحي
٪١١	٪5,75	الملاءة المالية	٢٠١٤/07/٣١	سنوي	4,473,569	قرض بنك القاهرة عمان
٪١٠-٪6	٪2,18	الملاءة المالية	2028/07/14	نصف سنوي	7,000,000	قرض البنك المركزي الاردني
					18,809,914	
٣١ كانون الاول / ديسمبر 2013 (مدققة)						
						اقتراض من بنوك وشركات محلية
						قرض بنك عودة
٪١١	٪٥,٧٥	الملاءة المالية	٢٠١٨/07/0١	شهري	4,499,105	
٪١١	٪7,00	الملاءة المالية	٢٠١٤/05/01	شهري	1,018,021	قرض بنك سوسيتيه جنرال
٪١١	٪6,50	الملاءة المالية	٢٠١٤/١١/01	سنوي	989,486	قرض مصرف الراجحي
٪١١	٪5,75	الملاءة المالية	٢٠١٤/07/٣١	سنوي	7,498,112	قرض بنك القاهرة عمان
٪١٠-٪6	٪٢,٥	الملاءة المالية	٢٠٢٨/07/١٤	نصف سنوي	3,000,000	قرض البنك المركزي الاردني
					17,004,724	

- الاموال المقترضة لا تتضمن اي اتفاقيات اعادة شراء.
- الاموال المقترضة ذات فائدة ثابتة.

١٥- ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول/ ديسمبر 2013	٣٠ حزيران / يونيو 2014	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
36,265,160	42,065,592	رصيد بداية الفترة / السنة
(41,096,050)	(38,662,829)	ضريبة الدخل المدفوعة
46,442,710	22,256,465	ضريبة الدخل المستحقة
453,772	-	فرق ترجمة
42,065,592	25,659,228	رصيد نهاية الفترة / السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٤

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو (مراجعة غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
21,347,649	22,256,465	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(6,231,197)	(13,162,403)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
5,403,008	11,883,735	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
20,519,460	20,977,797	المجموع

- تم تصفية الضرائب المستحقة على فروع الاردن لغاية عام ٢٠١٢ وتم تسديد دفعات على حساب ضرائب عام ٢٠١٣.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن فروع فلسطين لغاية العام ٢٠١٣ وتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لكافة الاعوام باستثناء ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ و ٢٠١٣.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام ٢٠١٣ وتم التوصل إلى تسوية نهائية للأعوام ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ فقط بسبب عدم مراجعة دائرة ضريبة الدخل للسجلات للسنوات المتبقية.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام ٢٠١٣ ولم تقم دائرة الضريبة بمراجعة السجلات.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الأردن الدولي / لندن لغاية عام 2013 وتم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام 2010.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على شركة المركز المالي الدولي لغاية عام 2013، وتم التوصل إلى تسوية نهائية حتى عام ٢٠٠٩.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي لغاية عام ٢٠١٣ وتم التوصل إلى تسوية نهائية حتى عام 2011.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الاردن ٣٠% تتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات فيها بين ٠%-25%.

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٤

16- مطلوبات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر 2013	٣٠ حزيران / يونيو 2014	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
14,918,388	15,835,184	فوائد برسم الدفع
1,444,680	1,227,644	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
16,543,281	14,440,459	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
60,534,474	49,701,619	شيكات وسحوبات برسم الدفع
12,280,306	14,810,732	امانات حوالات
7,139,259	8,668,689	امانات برسم الدفع
1,080,854	1,343,354	امانات الجوائز
456,960	434,133	امانات البنوك المراسلة
2,613,646	2,362,148	امانات الادارة العامة
304,806	364,414	امانات المساهمين
2,644,976	2,746,041	ذمم دائنة
23,647,678	18,845,351	الامانات الاخرى
19,367,224	20,354,264	اخرى
162,976,532	151,134,032	

17 - الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر 2013	٣٠ حزيران / يونيو 2014	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
173,822,610	197,730,117	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
99,781,477	-	الأرباح السنوية
(13,514,814)	(٥١٠,٢٥٨)	(المحول) الى الاحتياطات
(63,000,000)	(75,600,000)	أرباح موزعة
-	(٤٦,١٧٣)	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
640,844	(١٦٢,٨٦٩)	الدخل الشامل الآخر
		أخرى
197,730,117	١٢١,٤١٠,٨١٧	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٤

18- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو (مراجعة غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
285,592	138,789	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
22,350,422	٢٣,٢٧٣,٤١٩	لأفراد (التجزئة):
925,760	823,713	حسابات جارية مدينة
94,477	95,880	قروض وكمبيالات
22,647,009	27,130,888	بطاقات الائتمان
		أخرى
		القروض العقارية
		الشركات الكبرى
8,594,701	11,184,712	حسابات جارية مدينة
26,521,487	٢٣,٧٣٣,٣١٢	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
4,438,627	4,917,023	حسابات جارية مدينة
6,471,516	5,554,536	قروض وكمبيالات
12,706,320	9,584,489	الحكومة والقطاع العام
834,995	3,743,234	أرصدة لدى بنوك مركزية
3,954,834	3,117,395	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
65,285,420	76,718,122	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
486,156	10,125	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
175,597,316	١٩٠,٠٢٥,٦٣٧	

19- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو (مراجعة غير مدققة)		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
3,537,385	2,737,931	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع العملاء :
384,836	515,365	حسابات جارية وتحت الطلب
6,054,848	6,849,354	ودائع توفير
34,761,045	40,352,749	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
552,194	1,738,035	شهادات الإيداع
1,196,565	1,470,702	تأمينات نقدية
666,549	465,379	أموال مقترضة
68,599	-	قروض مساندة
3,599,343	4,613,490	رسوم ضمان الودائع
17,185	-	أخرى
50,838,549	58,743,005	

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٤

20- ارباح (خسائر) موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣٠ حزيران/يونيو ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	ارباح	متحققة	ارباح	غير متحققة	عوائد توزيعات	المجموع
	دينار	(خسائر)	دينار	دينار	دينار	دينار
مستندات		(39,709)		(39,709)	-	(39,709)
أسهم شركات		166,495		(647,493)	261,955	(219,043)
صناديق استثمارية	77,841	-	129,462	(42,236)	4,997	170,064
المجموع	77,841	-	295,957	(729,438)	266,952	(88,688)
٣٠ حزيران/يونيو ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)						
مستندات	18,434	-	-	(367,107)	-	(348,673)
أسهم شركات	10,151	(9,316)	47,724	(583,148)	317,916	(216,673)
صناديق استثمارية	76,827	-	10,342	-	-	87,169
المجموع	105,412	(9,316)	58,066	(950,255)	317,916	(478,177)

21- حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك / اساسية ومخفضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الربح للفترة العائد لمساهمي البنك المتوسط المرجح لعدد الأسهم الحصة الاساسية والمخفضة من ربح الفترة العائدة لمساهمي البنك	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو (مراجعة وغير مدققة)		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (مراجعة وغير مدققة)	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار	دينار	دينار
	28,384,079	24,609,238	56,996,312	48,805,522
	252,000,000	252,000,000	252,000,000	252,000,000
	0.113 دينار	0.098 دينار	0.226 دينار	٠.١٩٤ دينار

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران / يونيو ٢٠١٤

22- كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

٣٠ حزيران / يونيو 2014	كانون الاول / ديسمبر 2013	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)	
252,000,000	252,000,000	بنود رأس المال الاساسي
141,078,448	141,068,190	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
33,222,068	33,222,068	الاحتياطي القانوني
5,689,423	5,689,423	الاحتياطي الاختياري
357,925,469	357,925,469	احتياطي خاص
90,988,004	110,802,796	علاوة الاصدار
(21,994,106)	(18,103,617)	الأرباح المدورة
-	(4,105,090)	الشهرة أو أي موجودات غير ملموسة أخرى
(7,967,060)	(4,165,154)	أخرى
800,942,746	874,334,085	العقارات المستملكة
		مجموع رأس المال الاساسي
(44,767,260)	(42,274,698)	بنود رأس المال الاضافي
(247,688)	(282,563)	فروقات ترجمة العملات الاجنبية
27,344,724	26,844,724	احتياطي تقييم موجودات مالية
(17,670,229)	(15,712,537)	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
		مجموع رأس المال الاضافي
(917,532)	(977,650)	ي طرح
837,354,980	857,643,898	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
4,711,206,040	4,569,045,272	مجموع رأس المال التنظيمي
17.77%	18.77%	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
18.16%	19.13%	نسبة كفاية رأس المال (%) *
		نسبة كفاية رأس المال الاساسي (%)

* تم احتساب مخاطر التشغيل حسب الطريقة المعيارية ابتداءً من بيانات نصف العام ٢٠١٤ وتبلغ نسبة كفاية رأس المال بإحتساب مخاطر التشغيل حسب طريقة المؤشر الأساسي ١٧,٦٨٪.

23- النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو (مراجعة غير مدققة)	٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار	
1,154,952,429	795,917,674	
646,013,526	912,072,045	
(556,564,410)	(577,004,906)	
1,244,401,545	1,130,984,813	

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٤

24- معاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأسمال الشركة	
		٣٠ حزيران/يونيو 2014	٣١ كانون الاول/ديسمبر 2013
		دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	٪٦١,١٧١	98,134,068	98,134,068
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	٪٤٩,٠٦٣	76,684,321	76,684,321
شركة المركز المالي الدولي / سوريا	٪٤٦,٧٠٤	1,495,780	1,495,780
بنك الاردن الدولي / لندن	٪75	50,780,580	50,780,580
شركة المركز المالي الدولي	٪٧٧,٥	5,000,000	5,000,000
الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	٪١٠٠	30,000,000	30,000,000
الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية	٪١٠٠	40,000	40,000

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

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

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

الجهة ذات العلاقة	المجموع		الجهة ذات العلاقة	
	٣٠ حزيران/يونيو 2014	٣١ كانون الاول/ديسمبر 2013	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية العليا	كبار المساهمين
	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار	دينار
بنود داخل الميزانية:				
اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة	٧١,٥٢٦,٢٦٨	71,376,298	-	-
اجمالي ودائع جهات ذات علاقة لدى البنك	٣٣٧,٢٩٧,٧١	272,062,057	1,335,614	4,625,979
قروض وتسهيلات ممنوحة لجهات ذات علاقة	-	1,197,927	1,036,816	9,151
عناصر قائمة الدخل:				
فوائد وعمولات دائنة	٥٧٥,٤٣٥	1,201,854	17,834	-
فوائد وعمولات مدينة	٢,٧٢٨,٧٦٠	5,863,582	18,088	104,499
المصاريف الاخرى*	-	27,667	-	2,916

* تمثل العمولات المباشرة لذوي الصلة المحتملة وفقاً لاسعار المحددة في الاتفاقيات مقابل الخدمات المشتراة منهم وعن طريقهم من جهات اخرى والتي بلغ حجمها 58,321 ألف دينار.

- تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من 2.75٪ الى 7٪
- تتراوح اسعار الفوائد المدينة من 0.25٪ إلى 7٪

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٤

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومناافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا للبنك:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران / يونيو (مراجعة غير مدققة)	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
1,596,332	1,696,145

رواتب ومكافآت ومناافع اخرى

25- معلومات عن قطاعات اعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار لدى البنك وذلك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية هي:

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		إلغاء أثر الصفقات		التمويل		الشركات	التجزئة	
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٣	٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٤	المتكافئة	أخرى	الغزينة	المؤسسي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)							
250,390,893	230,695,114	(53,550,949)	5,835,213	98,444,580	2,914,396	82,221,159	94,830,715	إجمالي الإيرادات
(61,793,669)	(21,010,992)	-	-	-	-	(18,352,820)	(2,658,172)	مخصص لدفع التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	لدفع موزعات مالية بالكلفة المسقاة
73,015,338	86,431,969	-	4,250,826	14,312,400	189,112	36,510,368	31,169,263	نتائج أعمال القطاع
-	(4,375,213)	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
73,015,338	82,056,756	-	-	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(20,519,460)	(20,977,797)	-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
52,495,878	61,078,959	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة
٣١ كانون الأول/ ديسمبر 2013	٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٣	إلغاء أثر الصفقات	أخرى	الغزينة	التمويل	الشركات	التجزئة	
دينار	دينار	المتكافئة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)							
11,127,717,187	11,433,750,967	-	1,190,560,312	4,123,281,440	62,879,742	2,162,586,816	3,894,442,657	موجودات القطاع
(3,919,818,103)	(3,885,242,242)	-	(645,598,331)	(420,405,724)	-	(352,993,305)	(2,466,244,792)	استبعاد الموجودات بين القطاعات
19,191,271	26,529,801	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
7,227,090,355	7,575,038,526	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
10,048,140,510	10,306,805,065	-	391,763,595	3,840,697,744	62,666,782	2,142,275,276	3,869,491,668	مطلوبات القطاع
(3,879,908,578)	(3,770,373,416)	-	-	(3,331,375,026)	(18,592,666)	(420,405,724)	-	استبعاد المطلوبات بين القطاعات
1,762,896	1,762,896	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
6,169,994,828	6,538,194,545	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٣	٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٤							
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)							
١١,٨٥٤,١٣٩	26,511,740							مصاريف رأسمالية
5,732,313	6,331,990							الاستثمارات والإطارات

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران/ يونيو ٢٠١٤

26- ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الاول/ ديسمبر 2013	٣٠ حزيران/ يونيو 2014	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
1,024,825,877	929,379,447	اعتمادات
80,842,504	93,790,136	قبرلات
		كفالات :
119,978,660	119,762,544	- دفع
174,627,025	156,350,227	- حسن تنفيذ
265,574,453	429,272,972	- أخرى
164,117,181	171,168,549	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستقلة
1,829,965,700	1,899,723,875	

27- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك حوالي مبلغ 37,6 مليون دينار ضمن النشاط الطبيعي كما في ٣٠ حزيران / يونيو 2014 مقابل 54.9 مليون دينار تقريبا كما في ٣١ كانون الاول/ ديسمبر 2013 ويعود معظمها إلى مطالبات بدل ضرر وإبطال التنفيذ على العقارات، وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك حوالي مبلغ 670,202 دينار كما في ٣٠ حزيران/ يونيو 2014 مقابل حوالي مبلغ 387,527 دينار كما في ٣١ كانون الاول/ ديسمبر 2013 ويرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك اية التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ.

28- الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب احكام قانون الشركات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو 2014 حيث ان هذه القوائم مرحلية، على ان يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية.

29- احتياطي تكبيل موجودات مالية

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول/ ديسمبر 2013	٣٠ حزيران/ يونيو 2014	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
(311,778)	(388,830)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(77,052)	(١٠٠,٣١)	خسائر غير متحققة
-	٤٦,١٧٣	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(388,830)	(352,688)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣٠- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
معياري رقم (١٥) يبين المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

ان معيار رقم (١٥) يستبدل:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- التفسير رقم (١٣) برامج ولاء العملاء
- التفسير رقم (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- التفسير رقم (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير رقم (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معياري المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاوص الموجودات المالية و المطلوبات المالية (تعديلات)
توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاوص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاوص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الاجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. ينبغي تطبيق هذه التعديلات للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.

31- ارقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المقارنة لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران/ يونيو 2014.