

Deloitte

ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
صندوق بريد ٢٤٨ عمان ١١١١٨
المملكة الأردنية الهاشمية

أرست وبيونغ

محاسبون قانونيون
صندوق بريد ٥٥٥٢ عمان ١١١٨٣
المملكة الأردنية الهاشمية

QUARTERLY REPORT - THBK - 28/4/2005

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

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠٠٥ وبيان الدخل الموحد المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بالتاريخ المذكور وبياني التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدين المرحليين الموجزين للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. ان هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة هي مسؤولية إدارة البنك وان مسؤوليتنا هي إصدار تقرير مراجعة حولها اعتماداً على المراجعة التي نقوم بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة (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 في البنك. ولذلك فهي تعطي تأكيداً أقل من التدقيق، هذا ولم نقوم بتدقيق هذه البيانات المالية وتبعاً لذلك فأنا لا نبدي رأياً حولها.

لم يتم أخذ مخصص لضريبة الدخل عن نتائج أعمال البنك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٥، حيث سيتم معالجتها في نهاية العام.

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء أثر ما ورد في الفقرة السابقة، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الهامة وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم (٢) حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

كما يرد في الإيضاح (١٢) حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة فإنه لم يتم اظهار ارقام المقارنة كما تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

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

أرست وبيونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ نيسان ٢٠٠٥

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

الميزانية العامة المرحلية الموحدة الموجزة

كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠٠٥

٣١ كانون الاول/ديسمبر ٢٠٠٤ (مدققه)	٣١ آذار / مارس ٢٠٠٥	ايضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		الموجودات
٥٧٦,٨٦١,٤٠٨	٦٣٠,٥١٧,٩٥٨	٣	نقد وارصدة لدى البنوك المركزية
٢٩٥,٤٣١,٦٣١	٤١٥,٧٥٨,١٦٣	٤	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٣٠,٨١٥,٨٧٦	٦٨١,٦٤٩	٤	ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
١١,٣٢٧,٧٦٠	١٢,١٤١,٩٧٨		موجودات مالية للمتاجرة
٨٨٤,٨٩٩,٠٦٢	٩٩٧,٨٩٨,١٠٢	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٣٢١,٧٢٩,٨١٤	٣٤٥,٢١٢,٨١٦		موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٥٧,٢٥٧,٩٢٧	١٩٥,٧٧٤,٩٥٣		استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالصافي
١٩,٦٨٨,٠٦٣	١٩,٧١١,٧٥٥		استثمارات في شركات حليفة وتابعة
٣٩,٥٥٥,٣٠٠	٣٩,٢٣٩,٣٤٠		موجودات ثابتة بالصافي
٥٧,٣٦٥,١٢٢	٥٢,٤٣٩,٧٤٤		موجودات اخرى
٢,٤٩٤,٩٣١,٩٦٣	٢,٧٠٩,٣٧٦,٤٥٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات :
٦٨,٦٥٣,٠٨٦	٧٥,٥٨٥,٤٥١		ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
١,٩١٩,١٤٦,٤٦٢	٢,٠٥٨,٢١٠,٨٩٣	٦	ودائع العملاء
٧٨,٣٨٧,١٢١	٩٨,٨٢٩,١٣٠		تأمينات نقدية
٣٣,٦٦٠,٧٥٨	٣١,٩٧٠,٢٥٢	٧	اموال مقترضة
١٤,١٨١,٦٨٠	١٢,٧٩٦,٩٨٣		مخصصات متنوعة
٤٩,٨٤٢,٦٤١	٨٧,٢١٩,٧٢٠		مطلوبات اخرى
١٥,٤٣٦,٧٩٢	٤,٦٧٧,٤٢٢		مخصص ضريبة الدخل
٢,١٧٩,٣٠٨,٥٤٠	٢,٣٦٩,٢٨٩,٨٥١		مجموع المطلوبات
١٧,١٨٧,٠٢٠	١٦,٩١٦,٧٦٣		حقوق الاقلية
			حقوق المساهمين :
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		راس المال المكتتب به والمدفوع
٤٩,٨٨٤,٠٠٨	٤٩,٨٨٤,٠٠٨		علاوة الاصدار
٣٢,٦٠١,٣٢٣	٣٢,٦٠١,٣٢٣		احتياطي قانوني
٣٣,٢٢٢,٠٦٨	٣٣,٢٢٢,٠٦٨		احتياطي اختياري
٢٤,٨٢٠,٠٠٠	٢٤,٨٢٠,٠٠٠		احتياطي التفرع الخارجي
١٥,٨٨٠,١٦٣	٢١,٠٧١,٣٥٦		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
٢١,٩١٥,٣٩٣	٢١,٩٠٧,٣٢٤		ارباح مدورة
-	٢٠,٢٩٨,٩١٥		صافي دخل الفترة
١١٣,٤٤٨	(٦٣٥,١٥٠)		فروقات ترجمة عملات اجنبية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		ارباح مقترح توزيعها على المساهمين
٢٩٨,٤٣٦,٤٠٣	٣٢٣,١٦٩,٨٤٤		مجموع حقوق المساهمين
٢,٤٩٤,٩٣١,٩٦٣	٢,٧٠٩,٣٧٦,٤٥٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق .

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

بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس ٢٠٠٥ (ايضاح ١٢)

٣١ آذار/مارس ٢٠٠٥	ايضاح	
دينار أردني		الفوائد الدائنة
٢٧,٣٣١,٠٤١		الفوائد المدينة
(٧,٨٠٣,٢٠٨)		صافي الفوائد
١٩,٥٢٧,٨٣٣		صافي العمولات
٢,٨٦٦,١٩٠		صافي الفوائد والعمولات
٢٢,٣٩٤,٠٢٣		الايرادات من غير الفوائد والعمولات
٢٣,٦٩٢		حصة البنك من ارباح الشركات الحليفة والتابعة
٥,٠٦٥,٥٨٦		صافي ارباح موجودات ودوات مالية
٧,٦٧٣,٠٦٥		ايرادات تشغيلية اخرى
١٢,٧٦٢,٣٤٣		مجموع الايرادات من غير الفوائد والعمولات
٣٥,١٥٦,٣٦٦		صافي الايرادات التشغيلية
٥,٧٤٨,٩٩٩		المصروفات
٤,٣٧٥,٤١٠		نفقات الموظفين
١,٧٩٩,٥٤٣		مصاريف تشغيلية اخرى
١,٦٤٥,٥٤٩	٥	استهلاكات
٥٥٦,٥٥٠		مخصص التسهيلات الائتمانية
١٤,١٢٦,٠٥١		مخصصات متنوعة اخرى
٢١,٠٣٠,٣١٥		مجموع المصروفات التشغيلية
(٤٤٨,١٧٢)		صافي دخل التشغيل
٢٠,٥٨٢,١٤٣		(مصاريف) غير تشغيلية بالصافي
(٢٨٣,٢٢٨)		صافي الدخل قبل حقوق الاقلية
٢٠,٢٩٨,٩١٥		ينزل نصيب حقوق الاقلية من
		(ارباح) الشركات التابعة
		صافي دخل الفترة

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق .

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس ٢٠٠٥ (ايضاح ١٢)

٣١ آذار/مارس ٢٠٠٥

دينار اردني

٢٠,٥٨٢,١٤٣

١,٧٩٩,٥٤٣

١,٦٤٥,٥٤٩

٥٥٦,٥٥٠

(٢٣,٦٩٢)

(٤٧٦,٧٣٠)

٥٨,٨٤٢

٢٤,١٤٢,٢٠٥

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

صافي الدخل قبل حقوق الاقلية

تعديلات :

استهلاكات

مخصص التسهيلات الائتمانية

مخصصات اخرى

حصة البنك من (ارباح) شركات حليفة وتابعة

تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه

اخرى

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات

النقص في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه

(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة

(الزيادة) في موجودات ماليه للمتاجرة

النقص في الموجودات اخرى

الزيادة في ودائع العملاء

الزيادة في التامينات النقدية

الزيادة في المطلوبات الاخرى

المدفوع على حسابات المخصصات

صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضريبة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

(شراء) موجودات ماليه متوفره للبيع

بيع موجودات ماليه محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

(شراء) موجودات ثابتة

صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

(النقص) في الاموال المقترضه

أرباح موزعة على المساهمين

صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه

فروقات ترجمة العملات الاجنبية

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق .

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد الموجز
للالثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس ٢٠٠٥ (ايضاح ١٢)

الاحتياطيات

الربح مقترح	أرباح الفترة	أرباح متوزعها	أرباح على المساهمين	أرباح مدورة	أرباح	التغيرات لمتراكمة في القيمة المعادلة	التغيرات لقيمة الخارجى	أرباح اختياري	أرباح قانوني	أرباح الاصدار	أرباح علاوة	رأس المال المكتسب	رأس
مجموع حقوق المساهمين	فروقات ترجمة اجنبية	فروقات الترجمة	صلاات اجنبية	صلاات اجنبية	فروقات الترجمة	أرباح	أرباح	أرباح	أرباح	أرباح	أرباح	أرباح	أرباح
٢٩٨٠٤٣٦٠٠٠٠	١١٣٠٤٤٨	-	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١٠٩١٥٠٣٣	١٥٠٨٨٠١٦٣	٢٤٠٨٢٠٠٠٠	٣٣٠٢٢٦٠٦٨	٣٦٠٠١٠٣٣٣	٤٩٠٨٨٤٠٠٠٨	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-
٢٠٠٢٩٨٠٩١٥	-	٢٠٠٢٩٨٠٩١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٢٥٠٠٨٨٤)	-	-	-	(٨٠٠٦٩)	(٢٠٢٤٢٠٨١٥)	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٠٤٣٤٠٠٠٨	-	-	-	-	٧٠٤٣٤٠٠٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧٤٨٠٥٩٨)	(٧٤٨٠٥٩٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٢٣٠١٦٩٠٨٤٤	(٦٣٥٠١٥٠)	٢٠٠٢٩٨٠٩١٥	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١٠٩٠٧٠٣٣٤	٢١٠٠٧١٣٥٩	٢٤٠٨٢٠٠٠٠	٣٣٠٢٢٦٠٦٨	٣٦٠٠١٠٣٣٣	٤٩٠٨٨٤٠٠٠٨	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-	-

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق.