

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

المعلومات المالية المرحلية وتقرير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

جدول المحتويات

الصفحات

١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	قائمة المركز المالي الموجزة
٣	قائمة الدخل و الدخل الشامل الآخر الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الموجزة
٦ - ٣٠	إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
الإدارة العامة
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموجزة المرفقة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل (إدارة وفروع فلسطين) - ("البنك") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للبنك". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

أمور أخرى

تم مراجعة المعلومات المالية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وتدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره غير المتحفظ حول عمليات المراجعة بتاريخ ١١ أيلول ٢٠١٧ و تقريره غير المتحفظ حول تدقيق القوائم المالية بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٨.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
رخصة رقم (٢٠٨)

رام الله : في ٢٤ أيلول ٢٠١٨

منذر البندك
رخصة رقم (٢٠١٥/١١٤)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة المركز المالي الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	إيضاحات	الموجزات
دينار أردني	دينار أردني		
(مدققة)	(غير مدققة)		
٧٠,٤٤٨,١٥٤	٦٩,٦٦١,٥٨١	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٧,٦٠٠,٥٢٠	٨٧,٩١٤,٨١٥	٦	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٢,٧٦٩,٨٣٧	١١٥,٠٦٣,٥٢٩	٧	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
١٤٧,٧٢٦,١٦٨	١٤٩,٨١٧,٧٣٨	٨	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٢٢,٠٠١,٨١٠	٢٥,٨٨٧,٨٨٥	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٩٤٥,٦٠٥	٧,١٦٠,٣٨٤		ممتلكات ومعدات - صافي
٤٤٨,٤٣٢	٤٧٢,٤٥٩		موجودات غير ملموسة
٨,٩٧٨,٨٢٥	٣,١٩٨,٩٨٣	١١	موجودات أخرى
٤٥٧,٥٥٢,١٤٨	٤٥٩,٨١٠,١٧١		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

٢٠,٣٨,٢٠٥	١,٩٤٣,٨٤٠		المطلوبات
٥,٠٩٥,٨٧٢	--	١٢	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢,٧٦٤,٩٦٦	--	١٣	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥٤,٨٢٧,١٢١	٣٦٦,١٢٨,٥٧٤	١٤	ودائع المركز الرئيسي
١٤,٧٦١,٨٢٤	١٥,٦٨٢,٨٢٠	١٥	ودائع العملاء
٣,٥٥٣,٠٣٠	٣,٨١١,٣٣٤	١٦	تأمينات نقدية
٣٥٩,٣٢٢	٢٤٢,١٣٣	١٧	مخصصات متنوعة
٣,٨٢٥,٨٨٥	٥,٠٥٦,٦٨٩	١٨	مخصص الضرائب
٣٨٧,٢٢٦,٢٢٥	٣٩٢,٨٦٥,٣٩٠		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات

			حقوق المركز الرئيسي
٤٩,٦٣٠,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	١٩	رأس المال المدفوع
٥,٠٥٦,٥٢٣	٥,٠٥٦,٥٢٣	٢٠	إحتياطي قانوني
٤,٦٠٢,٢٥٦	٤,٦٠٢,٢٥٦	٢٠	إحتياطي التقلبات الدورية
٢,٩٠٠,٠٠٠	--	٢٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨,١٣٧,١٤٤	٤,١١١,٠٠٢		أرباح مدورة
٧٠,٣٢٥,٩٢٣	٦٦,٩٤٤,٧٨١		مجموع حقوق المركز الرئيسي
٤٥٧,٥٥٢,١٤٨	٤٥٩,٨١٠,١٧١		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

محمد غوثي
المدير المالي

شادي ياسين
المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة وتقرأ معها.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)		
٧,٩٧٧,٠٣٩ (١,٢٧٤,٦٤٨)	٨,٩٩٢,٩٣٩ (١,٥٠٧,١٣٤)		إيرادات الفوائد مصرفات الفوائد
٦,٧٠٢,٣٩١ ٥٠٠,٥٤٢	٧,٤٨٥,٨٠٥ ٥٧٣,٨٨٥		صافي إيرادات الفوائد صافي إيرادات العمولات
٧,٢٠٢,٩٣٣	٨,٠٥٩,٦٩٠		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤٤٣,٦٥٤ ١,٠٤٥,٤٦٤ ٨٨٢,٩٣٣	٣٥٦,٥٢٤ ٥٨٨,٤٤١ ٨٣٩,١٧٩	٨	أرباح التعامل بالعملات الأجنبية مخصصات مستردة إيرادات أخرى
٩,٥٧٤,٩٨٤	٩,٨٤٣,٨٣٤		صافي الإيرادات التشغيلية
(٣,٠٥٢,٠١٠) (٤٤٨,٦٠٧) (٢,٢٠٤,٥٦٣) (١,٤٠٦,٩٦٩) --	(٣,١٥٦,١٦٢) (٥٠٦,٧٤١) (٢,٣٩٢,٥٤٨) (٨٨٠,٩٠٣) (٣٠٧,٥٣٨)	٨	نفقات الموظفين إستهلاكات واطفاءات مصرفات أخرى مخصص التدني في قيمة القروض والسلف مخصصات متنوعة
(٧,١١٢,١٤٩)	(٧,٢٤٣,٨٩٢)		إجمالي المصروفات
٢,٤٦٢,٨٣٥ (٢٢٥,٠٠٠) ٢,٢٣٧,٨٣٥	٢,٥٩٩,٩٤٢ (٩٠٠,٠٠٠) ١,٦٩٩,٩٤٢		صافي ربح الفترة قبل الضرائب الضرائب صافي ربح الفترة
--	--		بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٢٣٧,٨٣٥	١,٦٩٩,٩٤٢		إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة وتقرأ معها.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

مجموع حقوق المركز الرئيسي دينار أردني	أرباح مدورة دينار أردني	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار أردني	إحتياطي التكاليف الدورية دينار أردني	إحتياطي قانوني دينار أردني	رأس المال المدفوع دينار أردني
٧٠,٣٢٥,٩٢٣ (٣,٦٢٦,٠٨٤)	٨,١٣٧,١٤٤ (٧٢٦,٠٨٤)	٢,٩٠٠,٠٠٠ (٢,٩٠٠,٠٠٠)	٤,٦٠٢,٢٥٦ --	٥,٠٥٦,٥٢٣ --	٤٩,٦٣٠,٠٠٠ --
٦٦,٦٩٩,٨٣٩ ١,٦٩٩,٩٤٢ (١,٤٥٥,٠٠٠)	٧,٤١١,٠٦٠ ١,٦٩٩,٩٤٢ (١,٤٥٥,٠٠٠) (٣,٥٤٥,٠٠٠)	-- -- -- --	٤,٦٠٢,٢٥٦ -- -- --	٥,٠٥٦,٥٢٣ -- -- --	٤٩,٦٣٠,٠٠٠ -- -- ٣,٥٤٥,٠٠٠ ٥٣,١٧٥,٠٠٠
٦٦,٩٤٤,٧٨١	٤,١١١,٠٠٢	--	٤,٦٠٢,٢٥٦	٥,٠٥٦,٥٢٣	٥٣,١٧٥,٠٠٠
٦٦,٢٣٢,٤٤٨ ٢,٢٣٧,٨٣٥ --	٨,١١٢,٠٣٨ ٢,٢٣٧,٨٣٥ (٣,٥٤٥,٠٠٠) ٦,٨٠٤,٨٧٣	٣,٤٠٠,٠٠٠ -- -- ٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٩٨٨,٢٣٥ -- -- ٣,٩٨٨,٢٣٥	٤,٦٤٧,١٧٥ -- -- ٤,٦٤٧,١٧٥	٤٦,٠٨٥,٠٠٠ -- ٣,٥٤٥,٠٠٠ ٤٩,٦٣٠,٠٠٠
٦٨,٤٧٠,٢٨٣	٦,٨٠٤,٨٧٣	٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٩٨٨,٢٣٥	٤,٦٤٧,١٧٥	٤٩,٦٣٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدقق)
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلق بالتدني
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ المعدل (مدقق)
إجمالي الدخل الشامل للفترة
أرباح محولة الى المركز الرئيسي
زيادة رأس المال
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق)
إجمالي الدخل الشامل للفترة
زيادة رأس المال
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة وتقرأ معها.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التدفقات النقدية الموجزة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

لفترة السـنة أشـهر المنتهية في	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢,٥٩٩,٩٤٢	٢,٤٦٢,٨٣٥	
٥٠٦,٧٤١	٤٤٨,٦٠٧	
٢٩٢,٤٦٢	١,٤٠٦,٩٦٩	
٣٠٧,٥٣٨	--	
٣٢٠,٧٢٦	--	
٣٣,٠٥١	٣٢٩,٦٧٤	
--	٢,١٣٤	
(٧١,٨٨٥)	(٢٠١,٧٢٣)	
٣,٩٨٨,٥٧٥	٤,٤٤٨,٤٩٦	
(١,٩٧٦,٣٤٧)	(١,١٣٠,٨٥٣)	
(٦,٢٤٥,٧٩٧)	(٥,٨١٧,٨٧٠)	
٥,٧٧٩,٨٤٢	(٥,٢٧٢,٤٣٢)	
١١,٣٠١,٤٥٣	١١,٩٥٦,٤٦٤	
٩٢٠,٩٩٦	١,٤٧٨,٣٤٦	
١,٢٣٠,٨٠٤	(٣٨٦,٣٧٧)	
١٤,٩٩٩,٥٢٦	٥,٢٧٥,٧٧٤	
(٢٩,٣٧١)	(٣٢٣,١٨٣)	
(١,٠٨٣,٢٦٣)	(١,٤٨٧,٦٣٩)	
١٣,٨٨٦,٨٩٢	٣,٤٦٤,٩٥٢	
(٣,٨٨٦,٠٧٥)	(٦,٠٠٠,١٩٢)	
(٩٦,٠٨٢)	(١٢٧,٣٦٩)	
(٦٤٩,٤٦٥)	(٨٠٥,٨٤٩)	
(٤,٦٣١,٦٢٢)	(٦,٩٣٣,٤١٠)	
(١,٤٥٥,٠٠٠)	--	
(١,٤٥٥,٠٠٠)	--	
٧,٨٠٠,٢٧٠	(٣,٤٦٨,٤٥٨)	
٢١٩,٠٨٥,٩٥٦	٢١٤,٨٧٦,٨٦٢	
٢٢٦,٨٨٦,٢٢٦	٢١١,٤٠٨,٤٠٤	

الأنشطة التشغيلية:
صافي ربح الفترة قبل الضرائب
تعديلات:
إستهلاكات وإطفاءات
مخصص تدني قيمة قروض وسلف - بالصافي
مخصصات متنوعة - أثر معيار رقم ٩
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصصات متنوعة
خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
فروقات عملة
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في
الموجودات والمطلوبات التشغيلية

(الزيادة) في إحتياطي إلزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة
النقد الفلسطينية
(الزيادة) في قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
النقص (الزيادة) في موجودات أخرى
الزيادة في ودائع العملاء
الزيادة في تأمينات نقدية
الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
التعويضات المدفوعة
الضرائب المدفوعة
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية:
صافي التغير في موجودات مالية (سندات)
إضافات موجودات غير ملموسة
إضافات ممتلكات ومعدات
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
الأنشطة التمويلية:
أرباح محولة الى المركز الرئيسي
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
صافي الزيادة (النقص) في النقد
نقد وما في حكمه في بداية الفترة
نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة وتقرأ معها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

١- عام

تأسس بنك الإسكان للتجارة والتمويل عام ١٩٧٣ كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤. بلغ رأس مال المركز الرئيسي المصرح به ٣١٥ مليون دينار مقسم إلى ٣١٥ مليون سهم بقيمة إسمية دينار واحد للسهم. يقوم المركز الرئيسي بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه ومكاتبه وعددها ١٤٤ فرعاً والتي يعمل فيها (٢,٤٢٦) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨، وفقاً للقوائم المالية الموجزة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ فقد بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٣١٥ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨، كما بلغ إجمالي الموجودات ما يقارب ٨,١٤٦ مليون دينار أردني، وإجمالي الودائع ما يقارب ٥,٨٤٨ مليون دينار أردني وبلغت نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل (III) ١٦,٦١%.

بدأ البنك نشاطه في فلسطين عام ١٩٩٥، حيث تم تسجيل البنك (إدارة وفروع فلسطين) "البنك" في سجل الشركات في رام الله تحت رقم (٥٦٢٨٠٠٠٨٦) كشركة مساهمة عامة أجنبية. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ برسملة ٥ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٣,٥٤٥,٠٠٠ دينار أردني) من الأرباح المدورة ليصبح رأس مال البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني.

يعتبر البنك مملوكاً بالكامل من المركز الرئيسي ويشرف عليه نفس مجلس إدارة المركز الرئيسي، ويعمل المركز الرئيسي على توحيد القوائم المالية المرفقة للبنك مع القوائم المالية للمركز الرئيسي لإعداد قوائم مالية موحدة كاملة للمركز الرئيسي والبنك كوحدة قانونية واحدة.

يعمل البنك الإسكان للتجارة والتمويل (ش.م.ع) في مناطق السلطة الفلسطينية من خلال ١٥ فرعاً بالإضافة إلى الإدارة الإقليمية. بلغ عدد موظفي البنك في كافة فروع ومكاتبه وإدارته الإقليمية في فلسطين (٢٧٦) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و(٢٧٥) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

تم إقرار القوائم المالية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠١٨.

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) – التقارير المالية المرحلية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.

تم إعداد القوائم المالية الموجزة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الموجودات المالية التي جرى إظهارها بقيمتها العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية ويمثل العملة الرئيسية للبنك.

لم يتم البنك بإقتطاع الإحتياطي القانوني وإحتياطي التقلبات الدورية حسب أحكام قانون الشركات وقانون المصارف والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية من أرباح فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨، حيث أن هذه المعلومات المالية مرحلية، وأن الإقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٢- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

لا تحتوي القوائم المالية الموجزة المرفقة على كل المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإصدار قوائم مالية كاملة بما يتلاءم مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، وبالتالي يجب قراءة هذه القوائم المالية الموجزة مع القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تعطي نتائج فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

إن المصاريف التي تكبدها البنك بصورة غير منتظمة ومحددة خلال السنة المالية يتم تقديرها أو تأجيلها في القوائم المالية المرحلية إذا كان من الملائم عمل ذلك، وتبعاً لذلك فإنه ليس من الضروري أن تكون مؤشراً لنتائج الأعمال للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية المدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء المعايير والتعديلات التالية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

أ- تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية الموجزة للبنك:

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦

تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة".

يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات حيثما يكون هنالك:

- وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبية ؛
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الإقرار بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛
- وإن الموجودات المدفوعة مقدماً أو مطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين"

تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين.

لتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الإستثمارات العقارية"

تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص على أنه يجب على المنشأة تحويل العقار من أو إلى الإستثمارات العقارية فقط عندما يتوفر دليل على تغير في الإستخدام.

يحدث تغير الإستخدام عندما يتوافق أو لا يتوافق العقار مع تعريف الإستثمارات العقارية. لا يشكل التغير في نوايا الإدارة حول إستخدام العقار بحد ذاته دليلاً على حدوث تغير في الإستخدام. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٢- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

معياري الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسجل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع للالتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الإعراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بإلتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إفصاحات شاملة.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"

تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات"

تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات"

تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٢- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ب- تعديلات اثرت على القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (النسخ المعدلة للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية.

ولاحقا تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخه معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناء على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفاً مماثلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك إختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لقياس خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية قبل الاعتراف بخسارة الائتمان.

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط صمم ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشأة بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٢- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ب- تعديلات اثرت على القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك (تتمة)

إلغاء الاعتراف:

تم اتباع متطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما هي واردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٠. قام البنك بتطبيق النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي وبما يتماشى مع متطلبات المعيار ، ولم يتم البنك بتعديل ارقام المقارنة وتم الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق البالغ ٣,٦٢٦,٠٨٤ دينار أردني كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي :

التغير	المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
(٣٤,٢٩٤)	٨٧,٥٦٦,٢٢٦	٨٧,٦٠٠,٥٢٠	أرصدة وودائع لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
(٤٨١)	١١٢,٧٦٩,٣٥٦	١١٢,٧٦٩,٨٣٧	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
(٣,٣١١,٤٥٤)	١٤٤,٤١٤,٧١٤	١٤٧,٧٢٦,١٦٨	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
(٧٩,٩٧٨)	٢١,٩٢١,٨٣٢	٢٢,٠٠١,٨١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٩٩,٨٧٧)	٥٦,٩١١,٤٧٥	٥٧,١١١,٣٥٢	إرتباطات والتزامات محتملة
٧٢٦,٠٨٤	٧,٤١١,٠٦٠	٨,١٣٧,١٤٤	الأرباح المدورة
٢,٩٠٠,٠٠٠	--	٢,٩٠٠,٠٠٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٣- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتغير في احتياطي القيمة العادلة وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة وضمن حقوق المركز الرئيسي . وبشكل خاص يتطلب من إدارة 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 .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة للعام ٢٠١٧ باستثناء ما يلي:

التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام الهامة

يرد أدناه ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمتعلق بالادوات المالية. لم يتم تعديل ارقام المقارنة بموجب متطلبات ذلك المعيار.

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ثلاث فئات تصنيف رئيسة للموجودات المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر . ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام على نموذج النشاط الذي يتم فيه إدارة الموجودات المالية والتدفقات النقدية التعاقدية.

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) بنموذج "الخسارة المتوقعة". وينطبق نموذج التدني الجديد أيضاً على بعض التزامات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على استثمارات في حقوق الملكية (أسهم). ووفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، يتم إثبات خسائر الائتمان في وقت أسبق من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

التغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية المذكورة أدناه والتي تحتاج الى اجتهادات وتقديرات هامة:

يطبق البنك نهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. و ترحّل الأصول خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

٣- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

المرحلة (١): الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة. وفيما يتعلق بهذه الأصول ، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي بدون خصم العلاوة الائتمانية). كما تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً عن الأحداث الافتراضية التي يمكن حصولها في غضون ١٢ شهراً من تاريخ الإبلاغ، وهي لا تمثل العجز النقدي المتوقع على مدى فترة ١٢ شهراً وإنما خسارة الائتمان بالكامل على أصل مرجح باحتمال حدوث الخسارة في الأشهر الـ ١٢ المقبلة.

المرحلة (٢): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة – لا يوجد بها تدني إئتماني

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكنه لا يوجد دليل موضوعي بشأنها يشير إلى انخفاض قيمتها. وفيما يتعلق بهذه الموجودات ، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ، ولكن تحسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل . والخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. والخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية مع إعتبار احتمال التخلف عن السداد مدى الحياة على أنه الوزن.

المرحلة (٣): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة – يوجد بها تدني إئتماني

تتضمن المرحلة الثالثة الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي بشأن انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير وفقاً للمتطلبات التنظيمية. وفيما يتعلق بهذه الأصول ، يعترف بالخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة وتعالج مع الفوائد المحسوبة عليها وفقاً للتعليمات التنظيمية. وعند نقل الأصول المالية من المرحلة (٢) إلى المرحلة (٣) ، يجب ألا تقل النسبة المئوية للمخصصات لهذه الأصول عن النسبة المئوية للمخصص المأخوذ قبل التحويل.

التغييرات الرئيسية في التقديرات والأحكام الهامة

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

تقييم نموذج العمل الذي يحتفظ بموجبه بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط دفعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق .

انخفاض قيمة الأدوات المالية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصول المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وإدراج معلومات مستقبلية عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٣- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على الأدوات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإعراف المبدئي، يعتبر البنك المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو مجهود غير ضروري. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي على حد سواء، استناداً إلى الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الائتمان المبني على الخبرة ويتضمن معلومات مستقبلية.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، تؤخذ المعايير التالية بعين الاعتبار:

تخفيض التقييم الائتماني بموجب اسس محدده من قبل ادارة البنك (تخفيض درجة او درجتان او اكثر)

إعادة هيكلة المنشآت خلال الاثنتي عشر شهرا السابقة

تخطي التسهيلات تاريخ الإستحقاق بعدد محدد من الايام كما في تاريخ التقرير.

درجات مخاطر الائتمان

تحدد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التخلف عن السداد، وتختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المقترض. كما تخضع التعرضات للرصد المستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

توليد بنية شرط احتمال التخلف عن السداد

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تجمع وتولد تقديرات حول احتمال التخلف عن السداد للتعرضات وكيفية توقع تغيرها نتيجة مرور الوقت. ويتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تعرض فيها البنك للمخاطر.

تغيرات على أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعات

قياس مخاطر الائتمان

يعد تقدير التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر أمراً معقداً ويتطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرار الوقت. ويتطلب تقييم مخاطر الائتمان لحافطة الأصول مزيداً من التقديرات فيما يتعلق باحتمال حدوث التخلف عن السداد، ونسب الخسارة المرتبطة بها، والارتباطات الافتراضية بين الأطراف المقابلة. وتقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمال التخلف عن السداد، والتعرض عند التخلف عن السداد، والخسائر بافتراض التخلف عن السداد، وهذا الإجراء هو نفس النهج المستخدم لأغراض قياس خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيفات المخاطر الائتمانية الداخلية التي تعكس تقييمها احتمال تخلف الأطراف المقابلة الفردية عن السداد. وتستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة وفقاً لمختلف فئات الطرف المقابل، وتعابير الدرجات الائتمانية بحيث تزداد مخاطر التخلف عن السداد بتسارع عند كل درجة خطر أعلى.

تقييمات جودة الائتمان

عملاً باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، حدد البنك جدول تصنيفه الائتماني الداخلي وفقاً لمقياس تصنيف معتمد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٤- إدارة المخاطر

تتطابق سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للبنك مع تلك السياسات والأهداف المعروضة في القوائم المالية للبنك كما في
وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٦,١٨٤,٧٢٦	٢١,٩١١,١٩٢	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
١٦١,١١٦	١,٦٧١,٧٣٠	ودائع لأجل
٢,٢٦٨,٨٠٠	٢,٢٦٨,٨٠٠	وديعة رأسمالية *
٩,٤١٤,٣٠٠	٩,٤١٤,٣٠٠	إحتياطي إلزامي **
٣٢,٤١٩,٢١٢	٣٤,٣٩٥,٥٥٩	مجموع الأرصدة لدى سلطة النقد
٤٤,٢٦٣,٤٢٨	٤٧,٧٥٠,٣٨٩	المجموع
٧٠,٤٤٨,١٥٤	٦٩,٦٦١,٥٨١	

* تمثل الوديعة الرأسمالية قيمة ١٣,٣ مليون دولار أمريكي مودعة طرف سلطة النقد الفلسطينية. تدفع سلطة النقد الفلسطينية
فائدة على الوديعة الرأسمالية وفق أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالألف. تعتبر أرصدة الإحتياطي
الإلزامي والوديعة الرأسمالية أرصدة مقيدة السحب.

* حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٠٦) وتعميم رقم (٢٠١٥/ ١٠٠) بخصوص إيداع وديعة رأسمالية غير
قابلة للسحب لدى سلطة النقد بنسبة ٢٠% من الحد الأدنى لرأس المال المخصص المحدد من سلطة النقد.

** بحسب التعميم رقم (٢٠١٠/٦٧) الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٥ تموز ٢٠١٠،
يتعين على البنك الإحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطيات إلزامية بنسب مئوية تعادل ٩% من كافة ودائع العملاء ولجميع
العملات. لا تدفع سلطة النقد فوائد على هذه الإحتياطيات.

بحسب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٢
فقد تقرر تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة لبعض القطاعات الإقتصادية داخل مدينة القدس من وعاء الإحتياطي
الإلزامي.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٦- أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع	خارج فلسطين		بنوك ومؤسسات مصرفية		داخل فلسطين	
	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٨
	دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
	٤,٣٢٨,٣٠٢	١٠,٣١٨,٣٧٨	١٠,٣١٨,٣٧٨	١٥,٠٢١	--	--
	٨٣,٢٧٢,٢١٨	٧٧,٦٢٥,٥٩٨	٧٣,١٠٨,٦٧٨	٨,٦٧٣,٨٥٦	٤,٥١٦,٩٢٠	٤,٥١٦,٩٢٠
	٨٧,٦٠٠,٥٢٠	٨٧,٩٤٣,٩٧٦	٨٣,٤٢٧,٠٥٦	٨,٦٨٨,٨٧٧	٤,٥١٦,٩٢٠	٤,٥١٦,٩٢٠
	--	(٢٩,١٦١)	(٢٨,٨٩٦)	--	(٢٦٥)	(٢٦٥)
	٨٧,٦٠٠,٥٢٠	٨٧,٩١٤,٨١٥	٨٣,٣٩٨,١٦٠	٨,٦٨٨,٨٧٧	٤,٥١٦,٦٥٥	٤,٥١٦,٦٥٥

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال (٣) أشهر
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	لفترة السنة أشهر المنتهية في		السنة المنتهية في	
	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مدققة)
	--	٣٤,٢٩٤	--	--
	٣٤,٢٩٤	٣٤,٢٩٤	--	--
	(٥,١٣٣)	(٥,١٣٣)	--	--
	٢٩,١٦١	٢٩,١٦١	--	--

الرصيد في بداية الفترة / السنة
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
الرصيد المعدل في بداية الفترة / السنة
المسترد خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٧- أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي

٣٠ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني
(مدققة)	(غير مدققة)
٤٨,٤١٤,٣٩٧	١١٢,٤٨٦,٤٠٦
٦٤,٣٥٥,٤٤٠	٢,٥٧٧,٢١١
١١٢,٧٦٩,٨٣٧	١١٥,٠٦٣,٦١٧
--	(٨٨)
١١٢,٧٦٩,٨٣٧	١١٥,٠٦٣,٥٢٩

ودائع تحت الطلب

ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر

ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع

٣٠ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني
(مدققة)	(غير مدققة)
--	--
--	٤٨١
--	٤٨١
--	(٣٩٣)
--	٨٨

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) - إيضاح (٢)

الرصيد في بداية الفترة/ السنة المعدل

المسترد خلال الفترة/ السنة من المخصص

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي

٣٠ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني
(مدققة)	(غير مدققة)
٢٤,٩٠٨,٩٨٥	٢٧,٠٥٤,٨٩٤
١٢٥,٠٦٥,٢٣١	١٢٧,٧١١,٨٥٨
٦,٧٠١,١١٩	٧,٣٥٦,٨٥٥
٢٩,٩٥٠	٤٦,٣٩٩
١٥٦,٧٠٥,٢٨٥	١٦٢,١٧٠,٠٠٦
(٤,٠٩٩,٩٥٩)	(٣,٨٦٩,١٩٤)
(٤,٨٧٩,١٥٨)	(٨,٤٨٣,٠٧٤)
١٤٧,٧٢٦,١٦٨	١٤٩,٨١٧,٧٣٨

حسابات جارية مدينة

قروض *

كمبيالات مخصومة **

بطاقات الائتمان

المجموع

ينزل : فوائد معلقة

مخصص التدني في قيمة القروض والسلف

صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

* يمثل رصيد القروض الصافي بعد تنزيل العمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٩٨,٦٣٥ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل مبلغ ٢٣٦,٤١٧ دينار أردني في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

** يمثل رصيد الكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١١٧,٨٥٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل مبلغ ١٢٠,٣٢٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء – صافي (تتمة)

أ. مخصص التدني في قيمة القروض والسلف

فيما يلي الحركة على مخصص التدني في قيمة القروض والسلف :

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٤,٨٧٩,١٥٨	٤,٥٧٩,٧٨٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣,٣١١,٤٥٤	--	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) – إيضاح (٢)
٨,١٩٠,٦١٢	٤,٥٧٩,٧٨٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة المعدل
٨٨٠,٩٠٣	٢,٢٢٣,١٠٨	المقتطع خلال الفترة/ السنة من الإيرادات
(٥٨٨,٤٤١)	(١,٤١٠,٥٩٠)	المسترد خلال الفترة/ السنة من المخصص
--	(٥٠٩,٤٦١)	محول إلى ديون خارج المركز المالي
--	(٣,٦٨٨)	ديون تم شطبها خلال الفترة/ السنة
٨,٤٨٣,٠٧٤	٤,٨٧٩,١٥٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إن رصيد مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية يتكون من المراحل التالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

٣٠ حزيران ٢٠١٨

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢,٥٢٤,٢٠٤	٤٧٩,٧١٢	٥,٤٧٩,١٥٨	٨,٤٨٣,٠٧٤
٢,٥٢٤,٢٠٤	٤٧٩,٧١٢	٥,٤٧٩,١٥٨	٨,٤٨٣,٠٧٤

مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية / رصيد نهاية الفترة

المجموع

ب. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٤,٠٩٩,٩٥٩	٣,٩٤٩,٧٤٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٨٧,٤٥٨	١,٣٦٣,١٥٧	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(١٩٣,٣٤٨)	(٣٦٦,٩٧٦)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
--	(٥٧٠,٧٢٨)	محول إلى ديون خارج المركز المالي
(٣٢٤,٨٧٥)	(٢٧٥,٢٣٩)	فوائد تم شطبها
٣,٨٦٩,١٩٤	٤,٠٩٩,٩٥٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني
(مدققة)	(غير مدققة)
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧

أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)

١٠- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يمثل هذا البند سندات وأذونات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني والبالغة كلفتها المطفأة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ ٢٥,٨٨٧,٨٨٥ دينار أردني (مبلغ ٢٢,٠٠١,٨١٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

لفترة الستة أشهر المنتهية في	للسنة المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار أردني	دينار أردني
(غير مدققة)	(مدققة)
--	--
٧٩,٩٧٨	--
٧٩,٩٧٨	--
٣٣,٤١٢	--
١١٣,٣٩٠	--

الرصيد في بداية الفترة / السنة
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
الرصيد المعدل في بداية الفترة / السنة
المخصص خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

١١- موجودات أخرى

٣٠ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٤٤٩,٥٣٨	٣٥٢,٦٦١	فوائد وعمولات مستحقة القبض
٢٦٨,١٩٣	٤٣٠,٦٤٢	مصرفات مدفوعة مقدماً
٦٦,٢٠٤	٦٧,٩١٨	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٦,٩٣٢,٥٣٧	٢,٠٩٠,١٩٩	شيكات المقاصة
٣٢,٥٥٩	٣٢,٥٥٩	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للبنك - أراضي
٣٠,٨٠٩	٤٨,٤١١	حوالات سريعة (ويسترن يونيون)
١٩٨,٩٨٥	١٧٦,٥٩٣	موجودات متفرقة
٨,٩٧٨,٨٢٥	٣,١٩٨,٩٨٣	المجموع

١٢- أرصدة ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣٠ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥,٠٩٥,٨٧٢	--	ودائع لأجل
٥,٠٩٥,٨٧٢	--	المجموع

١٣- ودائع المركز الرئيسي

٣٠ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٧٦٤,٩٦٦	--	ودائع تحت الطلب
٢,٧٦٤,٩٦٦	--	المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

١٤- ودائع العملاء

٣٠ حزيران ٢٠١٨ دينار أردني (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار أردني (مدققة)	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع وشهادات التوفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار شهادات الكنز المجموع
٨٥,٥٢٧,٣٣٧	٨٥,١٨٨,٧٨٥	
١٩٩,١٨١,٢٧١	١٩٩,٠٤٧,٨٠٣	
٨١,٣٦٩,٨٤٨	٧٠,٥٤٠,٤١٥	
٥٠,١١٨	٥٠,١١٨	
٣٦٦,١٢٨,٥٧٤	٣٥٤,٨٢٧,١٢١	

١٥- تأمينات نقدية

٣٠ حزيران ٢٠١٨ دينار أردني (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار أردني (مدققة)	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة تأمينات خدمات أخرى المجموع
٩,٥٨٠,٢٧٠	٩,٥٢٥,٧٣٤	
٤,٤٤٢,٠١٤	٣,٣٩٤,١٨٦	
١,٦٦٠,٥٣٦	١,٨٤١,٩٠٤	
١٥,٦٨٢,٨٢٠	١٤,٧٦١,٨٢٤	

١٦- مخصصات متنوعة

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	رصيد بداية السنة دينار أردني	المكون خلال الفترة/ السنة دينار أردني	المستخدم خلال الفترة / السنة دينار أردني	رصيد نهاية الفترة / السنة دينار أردني
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣,٢٧٦,٧٧١	٣٢٠,٧٢٦	(٢٩,٣٧١)	٣,٥٦٨,١٢٦
مخصص لحالات قانونية	١٩٢,٥٣٣	--	(٣٣,٠٥١)	١٥٩,٤٨٢
مخصص أخرى	٨٣,٧٢٦	--	--	٨٣,٧٢٦
المجموع	٣,٥٥٣,٠٣٠	٣٢٠,٧٢٦	(٦٢,٤٢٢)	٣,٨١١,٣٣٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣,١٦١,٢١٦	(٤٠٠,٩٨٠)	٣,٢٧٦,٧٧١
مخصص لحالات قانونية	١٩٢,٥٣٣	--	--	١٩٢,٥٣٣
مخصص أخرى	٨٠,١٨١	٣,٥٤٥	--	٨٣,٧٢٦
المجموع	٣,٤٣٣,٩٣٠	٥٢٠,٠٨٠	(٤٠٠,٩٨٠)	٣,٥٥٣,٠٣٠

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

١٧- مخصص الضرائب

إن الحركة على مخصص الضرائب هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٥٩,٣٢٢	١,٠٢٦,٨٧١	رصيد بداية الفترة / السنة
(١,٠٨٣,٢٦٣)	(١,٥٥٩,٦٦٠)	الضرائب المدفوعة
٩٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	الضرائب المستحقة
٦٦,٠٧٤	(٢٠٧,٨٨٩)	فرق عملة
٢٤٢,١٣٣	٣٥٩,٣٢٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٨- مطلوبات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٥٢٤,٥٨٠	٨١٦,٨١٥	شيكات وحوالات واردة وكمبيالات
٥٤٧,٥٩٦	٤٠٢,٦١٨	فوائد وعمولات مستحقة الدفع
٩٩٩,٣٨٥	٦٨٤,٥٢٤	ذمم دائنة
٨٢٨,٢١١	٩٣٣,١٨٤	أمانات مؤقتة
٩٢,٢٤٨	٩٤,٥٧٠	ضريبة قيمة مضافة مستحقة على الرواتب
٩٦٢,٥٧٠	١٩٨,٠٣٧	حوالات واردة
٤٧٩,٤٤٨	--	آثر معيار رقم ٩
٦٢٢,٦٥١	٦٩٦,١٣٧	أخرى
٥,٠٥٦,٦٨٩	٣,٨٢٥,٨٨٥	المجموع

الحركة على آثر معيار رقم ٩

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(مدققة)	
--	--	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٩٩,٨٧٧	--	آثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١٩٩,٨٧٧	--	الرصيد المعدل في بداية الفترة / السنة
٢٧٩,٥٧١	--	المخصص خلال الفترة / السنة
٤٧٩,٤٤٨	--	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

١٩- رأس المال المدفوع

تماشياً مع تعليمات رقم (٢٠١٦/٧) ووفقاً لمتطلبات تعليمات بازل II المقرر تطبيقها في فلسطين، قررت إدارة البنك رفع رأس المال المدفوع للمصرف - فروع فلسطين بمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي ليصبح ٧٥ مليون دولار أمريكي وذلك من خلال رسملة ٥ مليون دولار سنوياً خلال الأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ من الأرباح المستقبلية للسنوات المشار إليها، و تماشياً مع الخطة المعتمدة من الإدارة لرفع رأسمال البنك - فروع فلسطين، قام البنك خلال عام ٢٠١٧ بزيادة قيمة قاعدة رأس المال بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكي بحيث تم تسديد الدفعة الثانية من رأس المال بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكي ليصبح رصيده ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٤٩,٦٣٠,٠٠٠ دينار أردني)، قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بزيادة قيمة قاعدة رأس المال بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكي بحيث تم تسديد الدفعة الثالثة والنهائية من رأس المال بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكي ليصبح رصيده ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني)

بلغت نسب كفاية رأس المال لبنك الإسكان للتجارة والتمويل (إدارة وفروع فلسطين) والمعدة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(غير مدققة)	
حسب تعليمات بازل II	حسب تعليمات بازل II	
٥٩,٢٨٨,٧٧٩	٦٢,٨٣٣,٧٧٩	رأس المال الأساسي*
(٤٤٥,٢٧٣)	(٤٧٢,٣٧١)	يطرح : الإستبعادات من رأس المال الأساسي
٥٨,٨٤٣,٥٠٦	٦٢,٣٦١,٤٠٨	رأس المال الأساسي بالصافي
٢,٨٢٤,٤٩٣	٢,٨٨٧,٣٢٧	رأس المال المساند**
٦١,٦٦٧,٩٩٩	٦٥,٢٤٨,٧٣٥	إجمالي رأس المال
--	--	يطرح: الإستبعادات من رأس المال التنظيمي
٦١,٦٦٧,٩٩٩	٦٥,٢٤٨,٧٣٥	رأس المال التنظيمي
٣١٦,٥٦١,٣١٩	٣٢٤,٢٧١,١٧٢	الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
%١٨,٥٩	%١٩,٢٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (Tier ١)
%١٩,٤٨	%٢٠,١٢	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

رأس المال الأساسي : يتضمن رأس المال المدفوع، الاحتياطي القانوني، احتياطي التقلبات الدورية والأرباح المدورة متضمنة أرباح العام الحالي باستثناء التوزيعات المقترحة.

رأس المال المساند : يتضمن الإحتياطي الاختياري واحتياطي المخاطر (لحد ١,٢٥% من الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر).

إن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال المقرر من قبل سلطة النقد الفلسطينية هو ١٢%.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٢٠- الإحتياطات

إحتياطي قانوني

بموجب قانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ وقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ يقتطع مبلغ يعادل ١٠% من صافي الأرباح السنوية يخصص لحساب الإحتياطي القانوني. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ رصيد هذا الإحتياطي رأسمال البنك، كما لا يجوز تحويل هذا الإحتياطي إلى خارج.

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي يتم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١٥% من الأرباح السنوية الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال المصرف ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ٢٠% من رأسمال البنك، هذا وبناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (١) لسنة ٢٠١٨ فإن النسبة المقررة لإحتياطي التقلبات الدورية للعام ٢٠١٨ هي ٥٧,٠% من الأصول المرجحة بالمخاطر مع الأخذ بعين الاعتبار أن يتم عكس أثر ذلك على البيانات المالية للمصارف في نهاية ٢٠١٨.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة و ٥,٠% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. هذا وبناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢) لسنة ٢٠١٨ ولأغراض قيد أثر تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الإفتتاحية بحيث يتم خصم الخسائر الائتمانية المتعلقة بالمرحلة الأولى والثانية (المخصص العام) من حساب إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفي حال عدم كفاية رصيد الإحتياطي فيتم قيد الخسائر المتبقية (المتعلقة بالمرحلة الأولى والثانية) على حساب الأرباح المدورة وفي حال كان إحتياطي المخاطر المصرفية العامة يزيد عن الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلة الأولى والثانية فإن المبلغ الزائد يبقى في حساب الإحتياطي ولا يتم التصرف به. هذا وحسب التعميم الصادر يجب أن تقيد الخسائر الائتمانية المتعلقة بالمرحلة الثالثة (المخصص الخاص) مباشرة في حساب الأرباح المدورة بحيث لا يتم إستغلال أي رصيد متبقي في حساب إحتياطي المخاطر المصرفية العامة لهذا الغرض.

لم يتم البنك بإقتطاع الإحتياطي القانوني وإحتياطي التقلبات الدورية حسب أحكام قانون الشركات وقانون المصارف والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية من أرباح فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨، حيث أن هذه المعلومات المالية مرحلية، وأن الإقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٢١- نقد وما في حكمه

يتكون هذا البند من الأرصدة والحسابات التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦٢,٩٨٩,٣٥٦	٦٩,٦٦١,٥٨١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨١,٣٦٦,٣٤٥	٨٧,٩١٤,٨١٥	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٣,٧٩٢,٣٨٨	١١٥,٠٦٣,٥٢٩	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
(٤٠,٠٢٩,٩٤٦)	(٤٣,٨٠٩,٨٥٩)	يطرح: إحتياطي إلزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
(١٥,٩٥٤,٠٧١)	--	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(٧٥٥,٦٦٨)	(١,٩٤٣,٨٤٠)	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢١١,٤٠٨,٤٠٤	٢٢٦,٨٨٦,٢٢٦	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٢- ارتباطات والتزامات محتملة

يقوم البنك بإصدار ارتباطات والتزامات مالية محتملة مختلفة غير قابلة للنقض لمقابلة الإحتياجات المالية للعملاء، وبالرغم من أن هذه المطلوبات قد لا يتم الإعتراف بها في قائمة المركز المالي الموجزة فهي لا تزال تتضمن مخاطر إنتمانية وهي بالتالي جزء من المخاطر الكلية للبنك. في كثير من الحالات لا يمثل المبلغ المعترف به في قائمة المركز المالي للإلتزام المتكبد كامل الخسارة المحتملة للتعاقد.

فيما يلي إجمالي الإرتباطات والإلتزامات المحتملة القائمة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٥,٤٩٣,٠٣٤	١٣,٥٢٣,٩١٧	السقوف غير المستغلة
١٩,٩٣٠,٦٦١	١٧,٠٢٤,٣٩٧	الكفالات
٩,٤٩٩,٧٠٨	٤,٩٧٢,٣٦٩	الإعتمادات
١٢,١٩٥,١٤٩	٢٣,٨٦٥,٣٤٣	القبولات
٥٧,١١٨,٥٥٢	٥٩,٣٨٦,٠٢٦	المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٢٣- أرصدة مع جهات ذات علاقة

يدخل البنك في معاملات وترتيبات وإتفاقيات يكون أطرافها هم المدراء والإدارة العليا والشركات التي يرتبطون بها وذلك من خلال الأنشطة اليومية العادية بأسعار الفائدة والعمولات التجارية. يبين الجدول التالي إجمالي قيمة المعاملات التي دخل فيها البنك مع الأطراف ذات العلاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني
(مدققة)	(غير مدققة)

بنود داخل قائمة المركز المالي الموجزة

١١٢,٧٦٩,٨٣٧	١١٥,٠٦٣,٦١٧
٢,٧٦٤,٩٦٦	--
٤٤٥,٤٠٠	٤٤٧,٧٦١
%٠,٢٨٤	%٠,٢٧٦
%٠,٦٣٣	%٠,٦٦٩

أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي

ودائع المركز الرئيسي

قروض وسلف

نسبتها الى اجمالي القروض والسلف

نسبتها الى قاعدة رأس المال

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
(غير مدققة)	(غير مدققة)
دينار أردني	دينار أردني

عناصر قائمة الدخل الموجزة

٢,٤١٠,٦٢٨	٢,٤٥٧,٥١٤
٢٧١	١,٥٥٣
٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠
٨٤,٤١٠	٨٧,١٩٦
٣٦,٦٨٣	٣٧,٧٩٤

إيرادات فوائد وعمولات

مصروفات فوائد وعمولات

حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي

منافع الادارة العليا*

منافع الادارة الاقليمية*

* بلغت قيمة المكافآت الممنوحة للإدارة الاقليمية والعليا مبلغ ٤٤,٢٨٥ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مبلغ ٢٨,٣٨٧ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧)

٢٤- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل دخل ذو طبيعة موسمية في القوائم المالية الموجزة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

٢٥- القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لإبطال مطالبات البنك على الغير و/أو للمطالبة بالعدل والضرر و/أو مطالبات عمالية وغير ذلك، ويبلغ عدد هذه القضايا ٤٢ قضية و مجموعها حوالي ٢,٤٦٣,٩٢٥ دينار أردني كما في نهاية الفترة و تم تخصيص مبلغ ١٥٩,٤٨٢ دينار أردني ، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك فإن فرص البنك في رد الدعاوى المقامة ضده قوية، علماً بأن المبالغ المدفوعة للقضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٢٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم به إستبدال أي من الموجودات أو تسوية أي من المطلوبات وفق معاملة منظمة بين أطراف مطلعة ولديها الرغبة في إتمام تلك المعاملة، وطبقاً لذلك فقد تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة. إن تحديد تعريف القيمة العادلة هو الافتراض الذي يفيد بأن البنك سيستمر في أعماله بدون النية أو الحاجة لتقليص حجم أعماله بشكل ملحوظ، أو إبرام معاملات وفق شروط مجحفة.

آليات التقييم والإفتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

• تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاضعة لشروط وبنود ثابتة والتي يتم المتاجرة بها في أسواق مالية نشطة بالإعتماد على أساس أسعار السوق المدرجة (وتتضمن السندات المدرجة القابلة للإسترداد و صكوك المقايضة و صكوك الدين والسندات الدائمة).

• تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة بإستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.

• تحتسب القيمة العادلة للأدوات المشتقة بإستخدام الأسعار المدرجة. في حال عدم توفر مثل هذه الأسعار، يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة بإستخدام منحنى الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية، ونماذج التسعير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تقاس العقود الآجلة بالعملات الأجنبية بإستخدام أسعار الصرف الآجلة المحددة المدرجة ومنحنيات الناتج المبنية على أسعار فائدة محددة تطابق تواريخ استحقاقات العقود. يتم قياس مبادلة أسعار الفائدة على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمخصومة بإستخدام منحنيات الفائدة المطبقة والمأخوذة من نسب الفائدة المدرجة.

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية والتي تم قياسها بعد تاريخ الإعراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من (١) إلى (٣) على أساس مدى وضوح القيم العادلة:

• قياس القيمة العادلة من المستوى (١): وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للبنك الحصول عليها في تاريخ القياس.

• قياس القيمة العادلة من المستوى (٢): وهي القيم المستنبطة من القوائم عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشرة (مستنبطة من الأسعار).

• قياس القيمة العادلة من المستوى (٣): وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٢٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)
آليات التقويم والإفتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة (تتمة)
أ. الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر

باستثناء ما يرد بالجدول التالي، تعتقد الإدارة بأن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقيمة في القوائم المالية الموجزة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

٣٠ حزيران ٢٠١٨

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	دينار أردني (مدققة)	القيمة الدفترية	دينار أردني (مدققة)	القيمة الدفترية	دينار أردني (مدققة)
المستوى الثاني	٧٠,٤٤٨,١٥٤	٧٠,٤٤٨,١٥٤	٦٩,٦٦١,٥٨١	٦٩,٦٦١,٥٨١	٦٩,٦٦١,٥٨١	٦٩,٦٦١,٥٨١	٦٩,٦٦١,٥٨١
المستوى الثاني	٨٧,٦٠٠,٥٢٠	٨٧,٦٠٠,٥٢٠	٨٧,٩١٤,٨١٥	٨٧,٩١٤,٨١٥	٨٧,٩١٤,٨١٥	٨٧,٩١٤,٨١٥	٨٧,٩١٤,٨١٥
المستوى الثاني	١١٢,٧٦٩,٨٣٧	١١٢,٧٦٩,٨٣٧	١١٥,٠٦٣,٥٢٩	١١٥,٠٦٣,٥٢٩	١١٥,٠٦٣,٥٢٩	١١٥,٠٦٣,٥٢٩	١١٥,٠٦٣,٥٢٩
المستوى الثاني	١٤٧,٧٢٦,١٦٨	١٤٧,٧٢٦,١٦٨	١٤٧,٧٢٦,١٦٨	١٤٧,٧٢٦,١٦٨	١٤٧,٧٢٦,١٦٨	١٤٧,٧٢٦,١٦٨	١٤٧,٧٢٦,١٦٨
المستوى الثاني	٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧
المستوى الثاني	٢٢,٠٠١,٨١٠	٢٢,٠٠١,٨١٠	٢٥,٨٨٧,٨٨٥	٢٥,٨٨٧,٨٨٥	٢٥,٨٨٧,٨٨٥	٢٥,٨٨٧,٨٨٥	٢٥,٨٨٧,٨٨٥
المستوى الثاني	٨,٤١٢,٨٨٤	٨,٤١٢,٨٨٤	٢,٨٤٦,٣٢٢	٢,٨٤٦,٣٢٢	٢,٨٤٦,٣٢٢	٢,٨٤٦,٣٢٢	٢,٨٤٦,٣٢٢
المستوى الثاني	٤٤٩,٥٩٢,١٧٠	٤٤٩,٥٩٢,١٧٠	٤٥١,٨٢٤,٦٦٧	٤٥١,٨٢٤,٦٦٧	٤٥١,٨٢٤,٦٦٧	٤٥١,٨٢٤,٦٦٧	٤٥١,٨٢٤,٦٦٧

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة ودائع لدى المركز الرئيسي
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى
مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة

مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع المركز الرئيسي
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مطلوبات مالية أخرى
مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة

للبنود المبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٢٧- معلومات عن قطاعات أعمال البنك (تتمة)

المجموع	أخرى	قطاع الأفراد	الخزينة	قطاع الشركات والمؤسسات والقطاع العام دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٠,٨٥٩,٥٢٥	--	٢,٠٢٤,٠٧٤	٤,١٤٦,٧٠٩	٤,٦٨٨,٧٤٢
(٣٦١,٥٠٥)	--	(١٦٠,٨٨٢)	--	(٢٠٠,٦٢٣)
٨,٥٢٩,٥٢٠	--	١,٨٦٣,١٩٢	٤,١٤٦,٧٠٩	٤,٤٨٨,١١٩
(٥,٧٠٥,١٨٠)				
٢,٤٦٢,٨٣٥				
(٢٢٥,٠٠٠)				
٢,٢٣٧,٨٣٥				

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٧ (غير مدققة)

إجمالي الإيرادات (بعد التسويات)

مخصص تدني قروض وسلف (صافي)

نتائج أعمال القطاع

مصاريف غير موزعة

الربح للفترة قبل الضرائب

الضرائب

صافي ربح الفترة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

٤٤٨,١٨٠,٤٨٧	٨,٥٧٩,٣٣١	١٨,٣٠٢,٦٤٢	٢٩٨,٨٠٥,٦١١	١٢٢,٤٩٢,٩٠٣
٣٧٩,٧١٠,٢٠٤	٧,٢٤٢,٥٣٢	٣١٢,٨٩٠,٧٢٧	١٦,٧٠٩,٧٣٩	٤٢,٨٦٧,٢٠٦

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٢٨- توزيع الدخل التشغيلي، إجمالي الموجودات والإنفاق الرأسمالي حسب القطاع الجغرافي

المجموع	خارج فلسطين		داخل فلسطين		إجمالي الإيرادات
	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) دينار أردني	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) دينار أردني	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) دينار أردني	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) دينار أردني	
١٠,٨٥٩,٥٢٦	١٠,٧٧٤,٠٥٠	٣,٥٦٨,٤٥٠	٤,٠٣٧,٩٣٧	٧,٢٩١,٠٧٦	٦,٧٣٦,١١٣
المجموع					
٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) دينار أردني	٤٥٩,٨١٠,١٧١	٢١٤,٤٣٤,٩٧٩	٢٢٣,٩٢٧,٢١٨	٢٤٣,١١٧,١٦٩	٢٣٥,٨٨٢,٩٥٣
١,٤٩٢,٤٧٧	٦٤٩,٤٦٤	--	--	١,٤٩٢,٤٧٧	٦٤٩,٤٦٤
إجمالي الموجودات والإنفاق الرأسمالي					
إجمالي الإيرادات					
إجمالي الموجودات					
إجمالي الإنفاق الرأسمالي					