

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

المعلومات المالية المرحلية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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 - ٢٨	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 ٢٠١٩ وكل من قائمة 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 إستنتاج 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 الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً 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 نبدى رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

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.

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

رام الله : في ١٢ أيلول ٢٠١٩

منذر البندك
رخصة رقم (٢٠١٥/١١٤)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة المركز المالي الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار أردني (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ دينار أردني (غير مدققة)	إيضاحات	الموجزات
٨٧,٨٣٢,٦٩٣	٨٥,٣٢٢,٦٦٧	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٥,٢٢٥,١٦٧	٨٨,٤٢٦,٥٨٤	٦	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥,٣٣٨,٣٩٨	٦٩,٨٥٠,٣٢٨	٧	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
١٤٠,٣١٩,٩٠٠	١٨٥,٩٨٠,٣٠٦	٨	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٣٧,٨١٥,٦٤٣	٣٤,٨١٥,٦٠٩	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
--	٤,١٣٣,٠٥٣	٣	حق استخدام أصول - صافي
٧,١٠٠,٩٩٤	٦,٩٣٢,١٢٧		ممتلكات ومعدات - صافي
٦٧٢,٨٦٢	٦٦٤,٣٤٥		موجودات غير ملموسة
٥,١٨١,٣٧٧	٨,٤٠٠,٥٩٨	١١	موجودات أخرى
٤٧٠,١١٩,٨٣١	٤٨٥,١٥٨,٤١٤		مجموع الموجودات
٢,٨٢٧,١١٨	--		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٧,٥٣٨,٩٨٠	١٢,٩١٤,٧٠٩	١٢	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣٦٨,٦٩٣,٤٠٦	٣٧٦,٨٩٨,٩٦٧	١٣	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٦٩٩,٢٢٧	١٧,٤٨٧,١٦٩	١٤	ودائع العملاء
٥٠٤,٦١١	٧٧٢,٨٢٢	١٥	تأمينات نقدية
٩٢,٨١٩	٣٩٩,٦٢٤	١٦	مخصصات متنوعة
--	٣,٩٥٨,٠٢٧	٣	مخصص الضرائب
٤,٥٧٠,٩٣٧	٣,٥١٠,٩٥٧	١٧	إلتزامات عقود الإيجار
٣٩٩,٩٢٧,٠٩٨	٤١٥,٩٤٢,٢٧٥		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	١٨	حقوق المركز الرئيسي
٥,٥٥٠,٤٣٠	٥,٥٥٠,٤٣٠	١٩	رأس المال المدفوع
٦,٤٣٠,٩٢١	٦,٤٣٠,٩٢١	١٩	إحتياطي قانوني
--	--	١٩	إحتياطي التقلبات الدورية
٥,٠٣٦,٣٨٢	٤,٠٥٩,٧٨٨		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧٠,١٩٢,٧٣٣	٦٩,٢١٦,١٣٩		أرباح مدورة
٤٧٠,١١٩,٨٣١	٤٨٥,١٥٨,٤١٤		مجموع حقوق المركز الرئيسي
			مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

محمد البر 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 ٢٠١٩

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨,٩٩٢,٩٣٩	١٠,١١٣,٩٤٨	إيرادات الفوائد
(١,٥٠٧,١٣٤)	(١,٥٤٢,٥٢٠)	مصرفات الفوائد
٧,٤٨٥,٨٠٥	٨,٥٧١,٤٢٨	صافي إيرادات الفوائد
٥٧٣,٨٨٥	٤٩٤,٦٠٤	صافي إيرادات العمولات
٨,٠٥٩,٦٩٠	٩,٠٦٦,٠٣٢	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣٥٦,٥٢٤	٣٦٧,٢٤٣	أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
٥٨٨,٤٤١	٦٦٥,٢٩٧	مخصصات مستردة - تسهيلات إئتمانية مباشرة
--	٦٦٧,٣٢٣	مخصصات مستردة - تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
٨٣٩,١٧٩	٧٧٦,٣٢٢	إيرادات أخرى
٩,٨٤٣,٨٣٤	١١,٥٤٢,٢١٧	صافي الإيرادات التشغيلية
(٣,١٥٦,١٦٢)	(٣,٣٠٢,٦٦٦)	نفقات الموظفين
(٥٠٦,٧٤١)	(٥٩٥,٤٩٥)	إستهلاكات وإطفاءات
--	(٢١٧,٥٠٤)	إطفاء حق استخدام أصول مستأجرة
(٢,٣٨٧,٤٦٤)	(١,٩١٥,٩٩٠)	مصرفات أخرى
(٨٨٠,٩٠٣)	(١,٤١٤,٢٣٠)	مخصص التدني في قيمة القروض والسلف
(٢٧٩,٥٧١)	(٢٩٠,١٢٧)	خسائر إئتمانية متوقعة - تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
(٣٣,٠٥١)	(٦,٥٦١)	مخصصات متنوعة
--	(٩٦,٢٣٨)	مصرف فوائده على التزامات عقود الإيجار
(٧,٢٤٣,٨٩٢)	(٧,٨٣٨,٨١١)	إجمالي المصروفات
٢,٥٩٩,٩٤٢	٣,٧٠٣,٤٠٦	صافي ربح الفترة قبل الضرائب
(٩٠٠,٠٠٠)	(١,١٨٠,٠٠٠)	الضرائب
١,٦٩٩,٩٤٢	٢,٥٢٣,٤٠٦	صافي ربح الفترة
--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٦٩٩,٩٤٢	٢,٥٢٣,٤٠٦	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 التدفقات النقدية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

لفترة الستة أشهر المنتهية في	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣,٧٠٣,٤٠٦	٢,٥٩٩,٩٤٢	
٥٩٥,٤٩٥	٥٠٦,٧٤١	
٢١٧,٥٠٤	--	
٩٦,٢٣٨	--	
١,٧٠٤,٣٥٧	١,١٦٠,٤٧٤	
(١,٣٣٢,٦٢٠)	(٥٨٨,٤٤١)	
٣٣١,٧٢٣	٣٢٠,٧٢٦	
٦,٥٦١	٣٣,٠٥١	
٥,٣٢٢,٦٦٤	٤,٠٣٢,٤٩٣	
(٥٢,٠٨٨)	(١,٩٧٦,٣٤٧)	
(٤٦,٤٠٩,٣٣٩)	(٥,٨١٠,٢٦٧)	
(٣,٢١٩,٢٢١)	٥,٧٧٩,٨٤٢	
٨,٢٠٥,٥٦١	١١,٣٠١,٤٥٣	
١,٧٨٧,٩٤٢	٩٢٠,٩٩٦	
(٦٨٢,٧٨٤)	٧٥١,٣٥٦	
(٣٥,٠٤٧,٢٦٥)	١٤,٩٩٩,٥٢٦	
(٧٠,٠٧٣)	(٢٩,٣٧١)	
(٨٧٣,١٩٥)	(١,٠٨٣,٢٦٣)	
(٣٥,٩٩٠,٥٣٣)	١٣,٨٨٦,٨٩٢	
٣,٠٠٠,٠٣٤	(٣,٨٨٦,٠٧٥)	
(٢٧٦,٩٠٥)	(٩٦,٠٨٢)	
(٣٥٨,٧١٠)	(٦٤٩,٤٦٥)	
٢,٣٦٤,٤١٩	(٤,٦٣١,٦٢٢)	
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٤٥٥,٠٠٠)	
(٢٧١,٢٦٤)	--	
(٣,٧٧١,٢٦٤)	(١,٤٥٥,٠٠٠)	
(٣٧,٣٩٧,٣٧٨)	٧,٨٠٠,٢٧٠	
٢٢٢,٣٨٥,١٠٢	٢١٩,٠٨٥,٩٥٦	
١٨٤,٩٨٧,٧٢٤	٢٢٦,٨٨٦,٢٢٦	

الأنشطة التشغيلية
صافي ربح الفترة قبل الضرائب
تعديلات:
إستهلاكات وإطفاءات
إطفاء حق استخدام الأصول المستأجرة
مصرف فوائد على التزامات عقود الإيجار
مخصص خسائر متوقعة
إسترداد من مخصص تدني القروض والسلف
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصصات متنوعة
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
(الزيادة) النقص في موجودات أخرى
الزيادة في ودائع العملاء
الزيادة في تأمينات نقدية
(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
التعويضات المدفوعة
الضرائب المدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية
صافي التغير في موجودات مالية (سندات)
إضافات موجودات غير ملموسة
إضافات ممتلكات ومعدات
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
الأنشطة التمويلية
أرباح محولة الى المركز الرئيسي
حق استخدام أصول مستأجرة
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
صافي (النقص) الزيادة 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 ٢٠١٩

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 ١٤٥ فرعاً والتي يعمل فيها (٢,٦١٠) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩، وفقاً للقوائم المالية الموجزة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ فقد بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٣١٥ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩، كما بلغ إجمالي الموجودات ما يقارب ٨,٤٢٩ مليون دينار أردني، وإجمالي الودائع ما يقارب ٥,٨٨٧ مليون دينار أردني وبلغت نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل (III) ١٥,٨٧%.

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 بنك 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 ٢٠١٩ و (٢٧٥) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

تم إقرار القوائم المالية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بالجلسة رقم ٢٠١٩/٣ بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠١٩.

٢- أسس الإعداد

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية والوظيفية للبنك.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.
- تشتمل القوائم المالية الموجزة المرفقة على القوائم المالية لفروع فلسطين بالإضافة إلى القوائم المالية للإدارة الإقليمية لفروع فلسطين في رام الله، وقد تم تجميع القوائم المالية بعد أن تم إجراء التقاص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع المذكورة. إن المعاملات في الطريق بين الإدارة والفروع تظهر ضمن الموجودات أو المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموجزة.
- لا تحتوي القوائم المالية الموجزة المرفقة على كل المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإصدار قوائم مالية كاملة بما يتلائم مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، وبالتالي يجب قراءة هذه القوائم المالية مع القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تعطي نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٣- أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية المدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، باستثناء المعايير والتعديلات التالية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ .

أ- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على القوائم المالية للسنة الحالية

تاريخ التطبيق

١ كانون ثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)

اعتمد البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" ، حيث يحل المعيار رقم ١٦ محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "تحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على عقد إيجار" ، و SIC "رقم ١٥ عقود إيجار تشغيلية - حوافز" و "SIC رقم ٢٧ تقييم مادة المعاملات في الشكل القانوني لعقد الإيجار".

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في كانون ثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عموماً في قائمة المركز المالي للبنك ، ما لم تكن المدة الزمنية ١٢ شهراً أو أقل أو أن الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة ، وبالتالي ، فإن التصنيف المطلوب بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي يتم حذفه بالنسبة للمستأجرين . لكل عقد إيجار ، يقر المستأجر بالتزامات الإيجار المتكيدة في المستقبل وفي المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر ، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى عمر الإيجار.

خلال السنة الحالية ، تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساو لالتزامات الإيجار بعد أن تم تعديله بأي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولم ينتج قيد أية تعديلات على الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ بموجب هذه الطريقة. لم يكن هناك عقود إيجار متدنية تتطلب إجراء تعديل على موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.

إن حق الاستخدام الظاهر في قائمة المركز المالي يتضمن الأصول التالية:

٣٠ حزيران ٢٠١٩

دينار أردني

٤,١٣٣,٠٥٣

٤,١٣٣,٠٥٣

إيجارات فروع البنك

المجموع

إن الحركة على حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار خلال الفترة كما يلي:

الالتزامات	حق الاستخدام
دينار أردني	دينار أردني
٤,٣٥٠,٥٥٧	٤,٣٥٠,٥٥٧
٩٦,٢٣٨	--
(٤٨٨,٧٦٨)	--
--	(٢١٧,٥٠٤)
٣,٩٥٨,٠٢٧	٤,١٣٣,٠٥٣

قيمة العقود

الفائدة خلال الفترة

المدفوع خلال الفترة

الإطفاء خلال الفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ب- المعايير المعدلة سارية المفعول للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠١٩

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي وتعديل الالتزامات المالية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٨ - الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: تتعلق بالمصالح طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.
- التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية للفترة ٢٠١٥-٢٠١٧ - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ - إدماج الأعمال ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ - الترتيبات المشتركة ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضريبة الدخل ، وتكاليف الاقتراض رقم ٢٣ من معايير المحاسبة الدولية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩ - منافع الموظفين ، التقليل أو تسوية خطة منافع الموظفين .
- التفسير رقم ٢٣ لعدم التيقن بشأن معاملات ضريبة الدخل.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أعلاه أية تعديلات لصافي الدخل وحقوق الملكية المسجلة سابقاً للبنك.

ج- المعايير والتفسيرات الجديدة وغير سارية المفعول (تبدأ للفتترات من ١ كانون ثاني ٢٠٢٠ أو ما بعدها)

- التعديلات المتعلقة بتعريف المواد.
- تعديلات لتوضيح تعريف الأعمال.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعاملة بيع أو مساهمة الأصول والمستثمر في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٦ ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ (IFRIC) ، ومعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٢٠ (IFRIC) ، و SIC رقم ٣٢ لتحديث المؤشرات على الإطار المفاهيمي.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ بعض الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصروفات والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة من خلال تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الرئيسية لتقدير الاحتمالات هي ذاتها المطبقة في إعداد القوائم المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء ما هو مذكور فيما يلي:

تحديد مدة عقد الإيجار

لتحديد مدة عقد الإيجار، قامت الإدارة بالأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي خلقت حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار تمديد العقد أو عدم ممارسة خيار إنهاء العقد. يتم تضمين بنود العقد خيار التمديد (أو فترة ما بعد خيار الإنهاء) فقط في حال كان سيتم تمديد الإيجار بشكل معقول على نحو مؤكد (أو لم يتم إنهاؤه).

خصم على مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الإقترض التدريجي للبنك، طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الإقترض التدريجي عند بدء عقد الإيجار.

في اعتقاد الإدارة أن استخدامها للتقديرات ضمن القوائم المالية معقولة.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار أردني (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ دينار أردني (غير مدققة)
٣٩,٠٠١,٧٦٠	٣٩,٥٥٢,٥٢٣
١٥٥,٢٥٣	٤٢,٣٧٧
٣,٠٠٠,٠٠٠	--
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠
٣٥,٠٤٠,٦٨٠	٣٥,٠٩٢,٧٦٧
٤٨,٨٣٠,٩٣٣	٤٥,٧٧٠,١٤٤
٨٧,٨٣٢,٦٩٣	٨٥,٣٢٢,٦٦٧
٦٩,٣٣٩,٢٣١	٧٠,٠٧٥,٣٣٨

نقد في الخزينة
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل
وديعة رأسمالية *
إحتياطي إلزامي **
مجموع الأرصدة لدى سلطة النقد
المجموع
منه بالعملة الأجنبية

* 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. بلغت الوديعة الرأسمالية قيمة ١٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ مودعة طرف سلطة النقد الفلسطينية. تدفع سلطة النقد الفلسطينية فائدة على الوديعة الرأسمالية وفق أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالآلف.

** بحسب التعميم رقم (٢٠١٠/٦٧) الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٥ تموز ٢٠١٠، يتعين على البنك الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطيات إلزامية بنسب مئوية تعادل ٩% من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات، كما تقرر بحسب التعميم المشار إليه تحويل ٢٠% من الإحتياطي الإلزامي كرصيد متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد وبقاء ٨٠% من الإحتياطي الإلزامي كحساب ثابت وذلك تمهيداً لتطبيق نظام التسوية. 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 الاقتصادية داخل مدينة القدس من وعاء الإحتياطي الإلزامي.

تعتبر أرصدة الوديعة الرأسمالية والإحتياطي الإلزامي أرصدة مقيدة السحب.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٦- أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تتمة)
فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	المجموع
--	٣٠,٦٢٢	--	--	--	٢٥,٩٥٨
٢٥,٩٥٨	٣٠,٦٢٢	--	--	--	٢٥,٩٥٨
٤,٦٦٤	--	--	--	--	٣٠,٦٢٢
٣٠,٦٢٢	٣٠,٦٢٢	--	--	--	٣٠,٦٢٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة
أثر تطبيق المعيار رقم (٩)
الرصيد المعدل في بداية الفترة / السنة
صافي الخسائر الائتمانية
المتوقعة للفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧- أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	ودائع تحت الطلب
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٩٢,٣٤٢,٠٧٥	٦٧,٥٦٣,٦٧٣	المجموع
٢,٩٩٦,٣٢٣	٢,٢٨٦,٦٥٥	منه بالعملة الأجنبية
٩٥,٣٣٨,٣٩٨	٦٩,٨٥٠,٣٢٨	فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي والفروع الخارجية
٦,٩٧٣,٨٠٦	٣,٥٢٣,٩١٥	
٥,٨٨٠,٠١٦	٢,٤٧٤,٤٦٧	

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	القروض العقارية
٢٦,٠٦٠,٠٥٠	٣٩,٢٦٩,٤٨٥	الحكومة والقطاع العام
٢٣,٠٢٣,٢١٣	٢٨,٨٠١,٧٧٠	قروض وكمبيالات *
٤٦,٢٣٩,٢٢١	٧٠,٦٣١,٧٤٢	بطاقات الائتمان
٥٦,٠٩٨,٦٧٥	٥٩,٠٦٤,٦٣٨	المجموع
٣٧,٠٣٧	٢٢,٣١٠	ينزل : فوائد معلقة
١٥١,٤٥٨,١٩٦	١٩٧,٧٨٩,٩٤٥	مخصص التدني في الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣,٠٨٩,٩٨٥)	(٣,٢٣١,٢٨٢)	صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء
(٨,٠٤٨,٣١١)	(٨,٥٧٨,٣٥٧)	
١٤٠,٣١٩,٩٠٠	١٨٥,٩٨٠,٣٠٦	

* يمثل رصيد القروض الصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة ١٤٤,٦٦٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مقابل مبلغ ٢٣٦,٤١٧ دينار أردني في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). كما يمثل رصيد الكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة ١٦٤,١٠٧ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مقابل مبلغ ١٢٠,٣٢٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)
٨-أ. قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على بنود القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

٣٠ حزيران ٢٠١٩						٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	
افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	دينار أردني	دينار أردني	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	دينار أردني	دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١١٠,٦١٣,٦٣٠	٢٧,٩٤٩,٦٤٠	١,٦٠٨,٧٦٨	٩٥٠,٦٥١	١٠,٣٣٥,٥٠٧	١٥١,٤٥٨,١٩٦	١١٩,٥٢٥,٢٣٧	٢٤,٥٩٨,٧٨٨	٢٤٧,٥٩٧	٧٤٣,٩٣٨	١١,٥٨٩,٧٢٥	١٥٦,٧٠٥,٢٨٥
٩٧,٥٤٤,٩٠١	٤,٧٦٨,٥٦٣	٧٨	٣٠٠,٣٧٧	٣٦٠,٤٣٢	١٠٢,٩٧٤,٣٥١	١١,٩٠٧	(١١,٩٠٦)	-	-	--	١
(٥٠,٧٩٧,٢٣٠)	(٢,٠٨٦,٢٨٠)	(٤٥١,٦١٤)	(٥٩,٦٣٠)	(٤٧١,٣١٤)	(٥٣,٨٦٦,٠٦٨)	١١٩,٥٣٧,١٤٤	(٤,٧٥٢,٩٨١)	٢٤٧,٥٩٧	(١٨٣,١٠٦)	(٥١٣,٨٦٨)	(٢١,٠٥٧,٥٣١)
٦٦٤,١٧٠	٢٧٩,٦٠٩	(٦٠٧,١٢٩)	(٢٧٩,٦٠٩)	(٥٧,٠٤١)	--	(١٥,٦٠٦,٨٥٨)	١٢,٤٩٢,٣٥٣	٨٩,٥٢٦	٢٢٥,٨٠٧	٤٦٣,٠٥٨	٢٤,٧٢٢,٤١٤
(٣,٨٣٥,٥٨٣)	(٣,٣٥٤,١٢٠)	٣,٩٣٧,٠٧٧	٣,٣٧٥,٥١٣	(١٢٢,٨٨٧)	--	١١,٤٥١,٦٧٠	٣٥٥,٤٦٨	--	(٣٣٥,٩٨٦)	(١٩,٤٨٢)	--
(١٠٢,٨٧٠)	(٥٥٤,٥٥٣)	-	(٢٢٤,٦٩٨)	٨٨٢,١٢١	--	--	(٧٣٦,٦٨٨)	٢,٣٠٧,٥٦١	٧٣٦,٦٨٨	(٣)	--
(٣١,٨٦٦)	(١٠,٩٠٣)	(٢٥٥,٦٠٠)	(٥٨,١٧٥)	(١٤,٩٦٣)	(٣٧١,٥٠٧)	(٢,٣٠٧,٥٥٨)	(٣٣٨,٧٥٢)	(٢٤٦,٨٧٩)	(٦٨,٧٣٦)	١,٠٨٣,٨٨٤	(١,٢٧٢,٣٩٤)
(١,٣١١,٦٨٠)	(١,٠٣٢,٠٣٣)	٩٩,١١٥	(٣٢,٠٥٤)	٣٢٨,٩٢٦	(١,٩٤٧,٧٢٦)	(٤٢٩,٥١٧)	(١٠٣,٦٣٧)	(٧٨٨,٣١٩)	(١٤٣,١٠٦)	١٩٣,١٠٥	(٥,٤١٥,٩٩٩)
--	--	--	--	(٤٣٩,٥٥٦)	(٤٣٩,٥٥٦)	--	(٣,٥٥٣,٠٠٥)	--	--	(١,٨٦٠,٠٨٥)	(١,٨٦٠,٠٨٥)
--	--	--	--	(٢٠,١٠٠)	(٢٠,١٠٠)	--	--	--	--	(٣٤١,٩٤٩)	(٣٤١,٩٤٩)
--	--	--	--	٢,٣٥٥	٢,٣٥٥	--	--	--	--	(٢١,٥٤٦)	(٢١,٥٤٦)
١٥٢,٧٤٣,٤٧٢	٢٥,٩٥٩,٩٢٣	٤,٣٣٠,٦٩٥	٣,٩٧٢,٣٧٥	١٠,٧٨٣,٤٨٠	١٩٧,٧٨٩,٩٤٥	١١٠,٦١٣,٦٣٠	٢٧,٩٤٩,٦٤٠	١,٦٠٨,٧٦٨	٩٥٠,٦٥١	١٠,٣٣٥,٥٠٧	١٥١,٤٥٨,١٩٦

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للمعلاء - صافي (تتمة)

ب. مخصص التدني في قيمة القروض والسلف
فيما يلي الحركة على مخصص التدني في قيمة القروض والسلف على مستوى المراحل:

٢٠١٩

٣٠ حزيران ٢٠١٩	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
رصيد بداية الفترة	١,١٩١,٠٨٣	٦٤٨,٨٤١	٦,٢٠٨,٣٨٧	٨,٠٤٨,٣١١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة	٣٦٢,٥٥٠	٦٤,٨٢٤	٧١,٧٠٩	٤٩٩,٠٨٣
المسترد خلال الفترة	(٤٥٨,٩٠٨)	(٤٩,٧٦٩)	(١٥٦,٦٢٠)	(٦٦٥,٢٩٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٦٩,٥٥٢	(٣٣٧,٦١٧)	(٣١,٩٣٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧١,٦٢٢)	٨٢,٠٩١	(١٠,٤٦٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٦٥٤)	(٣٦,٠٩٦)	٣٨,٧٥٠	-
إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٣٥٩,٠٣٨)	٧٠٧,٢٩١	٢٩٤,٦١٣	٦٤٢,٨٦٦
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	٣٦٩,٩٧٦	(١٢٩,٣٦٢)	٣١,٦٦٧	٢٧٢,٢٨١
خسارة التدني على التعرضات المحولة خارج بنود	-	-	-	(٢٢١,٢٤١)
الميزانية	-	-	-	٢,٣٥٤
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة	١,٤٠٠,٩٣٩	٩٥٠,٢٠٣	٦,٢٢٧,٢١٥	٨,٥٧٨,٣٥٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
--	--	--	--	٤,٨٧٩,١٥٨
الرصيد في بداية السنة (قبل التعديل)	٢,٧٣٢,٩٠٢	٩٢,٧٣٦	٣١٢,٠٨٣	٣,١٣٧,٧٢١
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	٢,٧٣٢,٩٠٢	٩٢,٧٣٦	٥,١٩١,٢٤١	٨,٠١٦,٨٧٩
المتعلق بالتدني	١٤٨,٦٦٧	٤٢,٣٣٨	١٤٤,٧٨٤	٣٣٥,٧٨٩
الرصيد المعدل في بداية السنة	(٦١٣,٥٢١)	(١٧,٩٧٣)	(١٩٩,١٦٠)	(٨٣٠,٦٥٤)
التعرضات الجديدة خلال السنة	٥٥,٥٥٧	(٣٧,٨٨١)	(١٧,٦٧٦)	--
التعرضات المسددة خلال السنة	(٥٢,٧٨٧)	٥٢,٧٩٠	(٣)	--
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	(٩,٢٨١)	(١١,٠٢٦)	٢٠,٣٠٧	--
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	(٥٤,١٦٨)	٥٣٢,٣٩٧	٣٩٢,٢٣٢	٨٧٠,٤٦١
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	(١,٠١٦,٢٨٦)	(٤,٥٤٠)	١,٥٦٤,٦٧١	٥٤٣,٨٤٥
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير	--	--	--	(٨٦٦,٤٦٢)
التصنيف بين المراحل	--	--	--	(٢١,٥٤٧)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	--	--	--	--
خسارة التدني على التعرضات المحولة خارج بنود	--	--	--	--
الميزانية	--	--	--	--
تعديلات خلال السنة وتعديلات فرق عملة	١,١٩١,٠٨٣	٦٤٨,٨٤١	٦,٢٠٨,٣٨٧	٨,٠٤٨,٣١١
الرصيد في نهاية السنة	١,١٩١,٠٨٣	٦٤٨,٨٤١	٦,٢٠٨,٣٨٧	٨,٠٤٨,٣١١

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

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

ج. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣٠ حزيران ٢٠١٩ دينار أردني (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار أردني (مدققة)
٣,٠٨٩,٩٨٥	٤,٠٩٩,٩٥٩
٤١٢,٤٥٤	٧٣٦,١٩٣
(٣٢,٧٤١)	(٢٤٧,٦٦٦)
(٢٠,١٠٠)	(٣٤١,٩٤٩)
(٢١٨,٣١٦)	(٩٩٣,٦٢٤)
--	(١٦٢,٩٢٨)
٣,٢٣١,٢٨٢	٣,٠٨٩,٩٨٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
محول إلى ديون خارج المركز المالي
فروق تقييم العملات و تسويات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

٣٠ حزيران ٢٠١٩ دينار أردني (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار أردني (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 ٢٠١٩ (مبلغ ٣٧,٨١٥,٦٤٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ دينار أردني (غير مدققة) المرحلة (١)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار أردني (مدققة) المرحلة (١)
١٩١,١٣٤	--
--	٧٩,٩٧٨
١٩١,١٣٤	٧٩,٩٧٨
--	١١١,١٥٦
١٩١,١٣٤	١٩١,١٣٤

الرصيد في بداية الفترة / السنة
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المتعلق بالتدني
الرصيد المعدل في بداية الفترة / السنة
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

١١- موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار أردني (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ دينار أردني (غير مدققة)
٧٠٢,٤٠٤	٦٣٢,٦١١
٣١٧,٢٢١	١٧٠,٦٨٥
٩٥,٦٣٧	٩٥,٠١٣
٣,٨٧٥,٥١٩	٧,٣٧٤,٧٠٦
٣٨,٣٨٤	٢٣,٢٤٩
١٥٢,٢١٢	١٠٤,٣٣٤
٥,١٨١,٣٧٧	٨,٤٠٠,٥٩٨

فوائد وعمولات مستحقة القبض
مصرفات مدفوعة مقدماً
مخزون القرطاسية والمطبوعات
شيكات برسم التحصيل
حوالات سريعة (ويسترن يونيون)
موجودات متفرقة
المجموع

١٢- أرصدة ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار أردني (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ دينار أردني (غير مدققة)
٧,٥٣٨,٩٨٠	١٢,٩١٤,٧٠٩
٧,٥٣٨,٩٨٠	١٢,٩١٤,٧٠٩
٧,٥٣٨,٩٨٠	١٢,٩١٤,٧٠٩

ودائع لأجل تستحق خلال (٣) شهور
المجموع
منه بالعملة الأجنبية

١٣- ودائع العملاء

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار أردني (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ دينار أردني (غير مدققة)
٨٩,٠٤٥,١١٨	٩٢,٢٨٥,٦٨٧
١٩٥,٣٦٢,٧٧٨	١٩٩,٨٩٤,٥٩٢
٨٤,٢٣٥,٤٤٢	٨٤,٦٦٩,٥٧٠
٥٠,٠٦٨	٤٩,١١٨
٣٦٨,٦٩٣,٤٠٦	٣٧٦,٨٩٨,٩٦٧

ودائع تحت الطلب
ودائع وشهادات التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
شهادات الكنز
المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

١٤- تأمينات نقدية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار أردني (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ دينار أردني (غير مدققة)
١٠,١٣٦,١٦٤	١٢,٢٢٧,٤٩١
٣,٧٤١,٢٦٦	٣,٣٨٥,٧١٤
١,٨٢١,٧٩٧	١,٨٧٣,٩٦٤
١٥,٦٩٩,٢٢٧	١٧,٤٨٧,١٦٩
١٣,٠٦٥,٤١٣	١٤,٦٩١,١٢٧

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات خدمات أخرى
المجموع
منه بالعملة الأجنبية

١٥- مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة دينار أردني	المكون خلال الفترة / السنة دينار أردني	المدفوع خلال الفترة / السنة دينار أردني	رصيد نهاية الفترة / السنة دينار أردني
١٦٤,٩٤٨	٣٣١,٧٢٣	(٧٠,٠٧٣)	٤٢٦,٥٩٨
٢٥٩,٤٨٢	٦,٥٦١	--	٢٦٦,٠٤٣
٨٠,١٨١	--	--	٨٠,١٨١
٥٠٤,٦١١	٣٣٨,٢٨٤	(٧٠,٠٧٣)	٧٧٢,٨٢٢

٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص لحالات قانونية
مخصص أخرى
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
٣,٢٧٦,٧٧١	١٦٤,٩٤٨
١٩٢,٥٣٣	٢٥٩,٤٨٢
٨٣,٧٢٦	٨٠,١٨١
٣,٥٥٣,٠٣٠	٥٠٤,٦١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص لحالات قانونية
مخصص أخرى
المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

١٦- مخصص الضرائب

إن الحركة على مخصص الضرائب هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)
٩٢,٨١٩	٣٥٩,٣٢٢
(٨٧٣,١٩٥)	(٩٦٦,٥٠٣)
١,١٨٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
٣٩٩,٦٢٤	٩٢,٨١٩

رصيد بداية الفترة / السنة
الضرائب المدفوعة خلال الفترة / السنة
الضرائب المستحقة عن الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

قام البنك بالحصول على تسويات مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة حتى نهاية ٢٠١٧. بلغت نسبة الضريبة على الدخل ١٥%. وبلغت ضريبة القيمة المضافة ١٦% وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧، أما بخصوص سنة ٢٠١٨ فهي قيد النقاش لدى دائرة الضريبة.

١٧- مطلوبات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)
٢٨٩,٧٥٣	٣٨٤,١٧٥
٦٧٣,٨٣١	٦٠٤,٧٨٦
٧٥٧,٣٠٢	٨٢٩,٨٤٠
٣٤٨,٦٩٧	٨٨٩,٦٥٠
٧١,٦٥٣	١١٠,٥٥٧
٦٤٨,٧٩٣	١,٠٢٥,٩٨٩
٧٢٠,٩٢٨	٧٢٥,٩٤٠
٣,٥١٠,٩٥٧	٤,٥٧٠,٩٣٧

شيكات بنكية مصدقة
فوائد مستحقة غير مدفوعة
ذمم دائنة
أمانات
ضريبة قيمة مضافة مستحقة على الرواتب
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة/تسهيلات غير مباشرة (١)
أخرى
المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

١٧- مطلوبات أخرى (تتمة)

(١) فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة/ تسهيلات غير مباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على مستوى المراحل :

المرحلة (١) إفرادي دينار أردني (غير مدققة)	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني (غير مدققة)	المرحلة (٣) دينار أردني (غير مدققة)	الجموع
٣٠ حزيران ٢٠١٩			
٥٥٠,١٣٩	--	٤٧٥,٨٥٠	١,٠٢٥,٩٨٩
رصيد بداية السنة			
١٨٥,٢٥٣	--	--	١٨٥,٢٥٣
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة			
(٣٤٢,٨٤٠)	--	(٣٢٤,٤٨٣)	(٦٦٧,٣٢٣)
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة			
--	--	--	--
ما تم تحويله إلى المرحلة ١			
--	--	--	--
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢			
--	--	--	--
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣			
--	--	--	--
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل			
١٢٨,٤٠٨	--	(٢٣,٥٣٤)	١٠٤,٨٧٤
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات خسارة التدني على التعرضات المعدومة			
--	--	--	--
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف			
--	--	--	--
الرصيد في نهاية السنة			
٥٢٠,٩٦٠	--	١٢٧,٨٣٣	٦٤٨,٧٩٣

المرحلة (١) إفرادي دينار أردني (مدققة)	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني (مدققة)	المرحلة (٣) دينار أردني (مدققة)	الجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
٢٠١,١٩٠	--	١٧٢,٤٢٠	٣٧٣,٦١٠
رصيد بداية السنة			
٣٠٥,٩٦٣	--	٣٢٤,٤٨٣	٦٣٠,٤٤٦
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة			
(٣٧,٠٧٤)	--	--	(٣٧,٠٧٤)
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة			
--	--	--	--
ما تم تحويله إلى المرحلة ١			
--	--	--	--
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢			
--	--	--	--
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣			
--	--	--	--
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل			
٨٠,٠٦٠	--	(٢١,٠٥٣)	٥٩,٠٠٧
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات خسارة التدني على التعرضات المعدومة			
--	--	--	--
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف			
--	--	--	--
الرصيد في نهاية السنة			
٥٥٠,١٣٩	--	٤٧٥,٨٥٠	١,٠٢٥,٩٨٩

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

١٨- رأس المال المدفوع

تماشياً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ووفقاً لمتطلبات تعليمات بازل II المقرر تطبيقها في فلسطين، قررت إدارة البنك رفع رأس المال المدفوع للبنك - إدارة وفروع فلسطين بمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي ليصبح ٧٥ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني) وذلك من خلال رسملة ٥ مليون دولار سنوياً خلال الأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ من الأرباح المدورة للسنوات المشار إليها، وتماشياً مع الخطة المعتمدة من الإدارة لرفع رأسمال البنك - فروع فلسطين.

وتماشياً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٨) لسنة ٢٠١٨، يجب على البنك الحفاظ على نسبة كفاية رأسمال ورأسمال تحوطي لا يقل بأي حال من الأحوال عن ١٣% من الموجودات المرجحة بالمخاطر (الإئتمان والسوق والتشغيل) وتحتسب نسبة كفاية رأسمال بشكل ربع سنوي.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني
(غير مدققة)	(مدققة)
حسب تعليمات بازل II	حسب تعليمات بازل II
٦٥,١٥٦,٣٥١	٦٥,١٥٦,٣٥٣
(٦٦٤,٣٤٥)	(٦٧٢,٨٦٢)
٦٤,٤٩٢,٠٠٦	٦٤,٤٨٣,٤٩١
٣,٠٠٢,٤٢٧	٢,٨١٨,٧٦٣
٦٧,٤٩٤,٤٣٣	٦٧,٣٠٢,٢٥٤
--	--
٦٧,٤٩٤,٤٣٣	٦٧,٣٠٢,٢٥٤
٣٢٢,١٧٠,٠٥٤	٣٢٠,٨١٨,١٦١
%٢٠,٠٢	%٢٠,١
%٢٠,٩٥	%٢٠,٩٨

رأس المال الأساسي*
يطرح : الإستبعادات من رأس المال الأساسي
رأس المال الأساسي بالصافي
رأس المال المساند**
إجمالي رأس المال
يطرح: الإستبعادات من رأس المال التنظيمي
رأس المال التنظيمي
الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (Tier ١)
إجمالي نسبة كفاية رأس المال

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

١٩ - 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 للخارج إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/١) بحيث يجب على كل بنك تكوين إحتياطي تقلبات دورية وفقاً للنسبة التي تقرها سلطة النقد الفلسطينية والتي ستتراوح بين (٢-٢,٥%) من الأصول المرجحة بالمخاطر. وبموجب التعليمات المذكورة أعلاه ، يجب على البنك إعادة تقييم إحتياطي التقلبات الدورية المكون بناءً على النسب المقررة من سلطة النقد بشكل نصف سنوي وقيد القيمة الإضافية على القوائم المالية للبنك. إن النسب المقررة وفقاً لتعليمات سلطة النقد للعام ٢٠١٨ هي ٠,٥٧% من الأصول المرجحة للمخاطر مع الأخذ بعين الاعتبار أن يتم عكس الأثر على القوائم المالية للبنك في نهاية عام ٢٠١٨ ويضاف الى الإحتياطي المكون سابقاً. يحظر التصرف بإحتياطي التقلبات الدورية لأي هدف كان دون الموافقة المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية بما يشمل الإحتياطي المكون سابقاً بناءً على التعليمات السابقة ذات العلاقة.

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 الإئتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية والأرباح المعلقة ٠,٥% من التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الإئتمانية 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 وبناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢) لسنة ٢٠١٨ ولأغراض قيد أثر تطبيق الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الأرصدة الإفتتاحية بحيث يتم خصم الخسائر الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلة الأولى والثانية فإن المبلغ الزائد يبقى في حساب الإحتياطي ولا يتم التصرف به. هذا وحسب التعميم الصادر يجب أن تقيد الخسائر الإئتمانية 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.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٢٠- نقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠١٨ دينار أردني (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ دينار أردني (غير مدققة)
٦٩,٦٦١,٥٨١	٨٥,٣٢٢,٦٦٧
٨٧,٩١٤,٨١٥	٨٨,٤٥٧,٢٠٦
١١٥,٠٦٣,٥٢٩	٦٩,٨٥٠,٣٢٨
(٤٣,٨٠٩,٨٥٩)	(٣٥,٠٩٢,٧٦٨)
--	(١٢,٩١٤,٧٠٩)
(١,٩٤٣,٨٤٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)
<u>٢٢٦,٨٨٦,٢٢٦</u>	<u>١٨٤,٩٨٧,٧٢٤</u>

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
يطرح: إحتياطي إلزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع سلطة النقد الفلسطينية
نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢١- 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 إئتمانية 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 ٢٠١٨ دينار أردني (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ دينار أردني (غير مدققة)
٢٠,٠٨٦,٢٩٩	١٥,٩٠٢,٣٩٣
١٨,٨٥٣,١٣٩	١٧,٢٥٣,٦٤٢
٣,٦٢٦,٨٣٢	٥,٣٧٣,٠٩١
١٦,٨٦٣,٨٥٤	٦,٦٠٠,٨٦٠
<u>٥٩,٤٣٠,١٢٤</u>	<u>٤٥,١٢٩,٩٨٦</u>

السقوف غير المستغلة
الكفالات
الإعتمادات
القبولات
المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٢٢- 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:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني
(غير مدققة)	(مدققة)
٦٩,٨٥٠,٣٢٨	٩٥,٣٣٨,٣٩٨
--	--
٧٠٤,٦٤٥	٤٣٣,٦٩٧
%٠,٣٧	%٠,٣١
%١,٠٥	%٠,٦٤

بنود داخل قائمة المركز المالي الموجزة

أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
ودائع المركز الرئيسي
تسهيلات إئتمانية مباشرة
نسبتها الى إجمالي اتسهيلات ائتمانية مباشرة
نسبتها الى قاعدة رأس المال

لفترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار أردني
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢,٤٨٨,٥٥٢	٢,٤٥٧,٥١٤
١٥٦	١,٥٥٣
٥٤,٠٠٠	٤٨,٠٠٠
٨٨,٣٩٦	٨٧,١٩٦
٣٩,٩٩٤	٣٧,٧٩٤

عناصر قائمة الدخل الموجزة

إيرادات فوائد وعمولات
مصرفات فوائد وعمولات
حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
منافع الادارة العليا*
منافع الادارة الاقليمية*

* بلغت قيمة المكافآت الممنوحة للإدارة الاقليمية والعليا مبلغ ٣٩,٣٧١ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مبلغ ٤٤,٢٨٥ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨)

٢٣- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل دخل ذو طبيعة موسمية في القوائم المالية الموجزة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢٤- القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لإبطال مطالبات البنك على الغير و/أو للمطالبة بالعتل والضرر و/أو مطالبات عمالية وغير ذلك، ويبلغ عدد هذه القضايا ٤١ قضية و مجموعها حوالي ٢,٢٢٢,٢٨٤ دينار أردني كما في نهاية الفترة و تم تخصيص مبلغ ٢٦٦,٠٤٢ 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 ٢٠١٩

٢٥- 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 وصكوك المقايضة وصكوك 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 باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.

• تحتسب القيمة العادلة للأدوات المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة. في حال عدم توفر مثل هذه الأسعار، يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة باستخدام منحني الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية، ونماذج التسعير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تقاس العقود الآجلة بالعملة الأجنبية باستخدام 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 باستخدام 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 ٢٠١٩

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
١٠,٧٧٤,٠٥٠	--	١,٩٨٠,٨٥٠	٤,٥٤٧,١٩٩	٤,٢٤٦,٠٠١
(٦٠٠,٠٠٠)	--	(١٦٠,٨٨٢)	--	(٤٣٩,١١٨)
١٠,١٧٤,٠٥٠	--	١,٨١٩,٩٦٨	٤,٥٤٧,١٩٩	٣,٨٠٦,٨٨٣
(١,٥١٨,٦٥٧)	--	(١,٤٢٣,٧٥٨)	(٤٧,١٤٤)	(٤٧,٧٥٥)
(٦,٠٥٥,٤٥١)	--	--	--	--
٢,٥٩٩,٩٤٢	--	٣٩٦,٢١٠	٤,٥٠٠,٠٥٥	٣,٧٥٩,١٢٨
(٩٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--
١,٦٩٩,٩٤٢	--	--	--	--
٤٥٩,٨١٠,١٧١	٨,٣٨٨,٩٦٨	٢٨,٦٦٣,٨١٠	٣٠١,٦٠٣,٤٦٥	١٢١,١٥٣,٩٢٨
٣٩٢,٨٦٥,٣٩٠	٨,٥٦٢,٥٦٤	٣٣١,٠٦٣,٦٣٦	١,٩٤٥,٨٧٤	٥١,٢٩٣,٣١٦

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

الربح للفترة قبل الضرائب
الضرائب
صافي ربح الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
٢٨- توزيع الدخل التشغيلي، إجمالي الموجودات والإنفاق الرأسمالي حسب القطاع الجغرافي

المجموع	داخل فلسطين	خارج فلسطين	إجمالي الإيرادات
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) دينار أردني	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) دينار أردني	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) دينار أردني	
١٠,٧٧٤,٠٥٠	١١,٧٥٢,١١٧	٤,٠٣٧,٩٣٧	٦,٩٠٠,٥٠٧

المجموع	داخل فلسطين	خارج فلسطين	إجمالي الموجودات الإنفاق الرأسمالي
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة) دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة) دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) دينار أردني
٤٧٠,١١٩,٨٣١	٢٥٥,٧٠٨,٦٤٦	١٨٧,٩٩٠,٨٣٩	٢٩٧,٣٥٨,٧١٩
١,٨١٢,٥٢٧	١,٨١٢,٥٢٧	--	٦٣٥,٦١٥

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٢٩- نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر

نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن ١٠٠%، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة الى تعزيز قدرة المصارف على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كافٍ من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية إحتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسيناريو الإجهاد ولمدة ٣٠ يوماً، ويفرض إستمرار المصرف بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الإجهاد ولحين إتخاذ المصرف الإجراءات اللازمة لحل المشكلة بطريقة منظمة. بلغت نسبة تغطية السيولة ٦٦٣% كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٧٥٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

تم إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر الى تعزيز ادارة مخاطر السيولة لدى المصارف من خلال الإحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقراراً لموائمة إستحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد المصارف على مصادر تمويل قصيرة الاجل وغير مستقرة في تمويل أصولها. بلغت نسبة صافي التمويل المستقر للبنك ٥١٢% كما في ٣٠ حزيران و ٦٠٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.