

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

المعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
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 ٢٠٢٠ 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 نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

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

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

رام الله : في ٩ أيلول ٢٠٢٠

منذر البندك
رخصة رقم (٢٠١٥/١١٤)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة المركز المالي الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	إيضاحات	الموجزودات
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)		
١٠٥,٨٠١,٦٠٤	٨٠,١٤٨,٥٦٧	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٧,٧٩٧,٧٦٠	٧٧,٥٨٢,٦٧٦	٦	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٠,٠٥١,١٥٥	٧٦,١٨٠,٩٩٠	٧	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
١٧٢,٣١٣,٥٠٩	٢٠١,١٣٥,٥١٧	٨	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٣٤,٨١٥,٥١٩	٣٤,٧٥١,٦٨٤	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٩١٥,٤٤٠	٣,٦٩٧,٨٢٦		موجودات حق استخدام الإيجار
٦,٩٢٣,٣٥٣	٦,٧٤٤,٨٤٠		ممتلكات ومعدات - صافي
٧٦٢,٥٤٥	٨٦٣,٨٨٥		موجودات غير ملموسة
٦,٥٤٢,٦٥٢	٦,٠٩٣,٩٠١	١١	موجودات أخرى
٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤	٤٨٧,٨٣٢,٦٨٣		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي			
المطلوبات			
١٧,٤٣٨,٦٤٣	--		ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٤,٣٦١,٢٣٥	--	١٢	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧٩,٧٢٧,٤٠٤	٣٨٧,٠١٦,٥٩٢	١٣	ودائع العملاء
١٧,٧٣٤,٠٥١	١٧,٦٨٧,١٤٨	١٤	تأمينات نقدية
٩٦٦,١٦٧	١,٢٦٢,٧٣٩	١٥	مخصصات متنوعة
١,١٣١,٢٧٤	١,٠٢٢,٦٠٢	١٦	مخصص الضرائب
٣,٨٠٨,٨١٥	٣,٥٧١,٢٩٣		مطلوبات عقود الإيجار
٣,٤٦٤,١٧٦	٥,٦٥٣,٦٩٣	١٧	مطلوبات أخرى
٤٣٨,٦٣١,٧٦٥	٤١٦,٢١٤,٠٦٧		مجموع المطلوبات
حقوق المركز الرئيسي			
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	١٨	رأس المال المدفوع
٥,٩٧٣,٦١٤	٥,٩٧٣,٦١٤	١٩	إحتياطي قانوني
٦,٤٣٠,٩٢١	٦,٤٣٠,٩٢١	١٩	إحتياطي التقلبات الدورية
--	--	١٩	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٣٤٥,٠٣٤	٦,٠٣٩,٠٨١		أرباح مدورة
٧٠,٩٢٤,٥٦٩	٧١,٦١٨,٦١٦		مجموع حقوق المركز الرئيسي
٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤	٤٨٧,٨٣٢,٦٨٣		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

أسامة حرز الله
المدير الاقليمي

شادي ياسين
المدير المالي

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

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٠,١١٣,٩٤٨	٩,١٥٢,٠١٨	إيرادات الفوائد
(١,٥٤٢,٥٢٠)	(١,٤١١,٥٦٠)	مصرفات الفوائد
٨,٥٧١,٤٢٨	٧,٧٤٠,٤٥٨	صافي إيرادات الفوائد
٤٩٤,٦٠٤	٤٣١,٦١٣	صافي إيرادات العمولات
٩,٠٦٦,٠٣٢	٨,١٧٢,٠٧١	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣٦٧,٢٤٣	٤٧٧,٧٠٩	أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
١,٣٣٢,٦٢٠	١,٩٩١,٩٦٠	مخصصات خسائر إئتمانية متوقعة مستردة
٧٧٦,٣٢٢	٧٧٨,٦٦٦	إيرادات أخرى
١١,٥٤٢,٢١٧	١١,٤٢٠,٤٠٦	صافي الإيرادات التشغيلية
(٣,٣٠٢,٦٦٦)	(٣,٤٥٨,٩٨٥)	نفقات الموظفين
(٥٩٥,٤٩٥)	(٥٧٠,١٠٩)	إستهلاكات وإطفاءات
(٢١٧,٥٠٤)	(٢١٧,٥٠٤)	إطفاء موجودات حق إستخدام الإيجار
(١,٩٢٢,٥٥١)	(١,٨٦٥,٤٣٣)	مصرفات تشغيلية أخرى
(١,٧٠٤,٣٥٧)	(٣,٥٤٥,٨٧٥)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
(٩٦,٢٣٨)	(٨٨,٤٥٣)	مصرف فوائد مطلوبات عقود الإيجار
(٧,٨٣٨,٨١١)	(٩,٧٤٦,٣٥٩)	إجمالي المصروفات
٣,٧٠٣,٤٠٦	١,٦٧٤,٠٤٧	صافي ربح الفترة قبل الضرائب
(١,١٨٠,٠٠٠)	(٩٨٠,٠٠٠)	الضرائب
٢,٥٢٣,٤٠٦	٦٩٤,٠٤٧	صافي ربح الفترة بعد الضرائب
--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٥٢٣,٤٠٦	٦٩٤,٠٤٧	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

مجموع حقوق المركز الرئيسي	أرباح مدورة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي التقلبات الدورية	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٧٠,٩٢٤,٥٦٩	٥,٣٤٥,٠٣٤	--	٦,٤٣٠,٩٢١	٥,٩٧٣,٦١٤	٥٣,١٧٥,٠٠٠
٦٩٤,٠٤٧	٦٩٤,٠٤٧	--	--	--	--
٧١,٦١٨,٦١٦	٦,٠٣٩,٠٨١	--	٦,٤٣٠,٩٢١	٥,٩٧٣,٦١٤	٥٣,١٧٥,٠٠٠
٧٠,١٩٢,٧٣٣	٥,٠٣٦,٣٨٢	--	٦,٤٣٠,٩٢١	٥,٥٥٠,٤٣٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠
٢,٥٢٣,٤٠٦	٢,٥٢٣,٤٠٦	--	--	--	--
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--
٦٩,٢١٦,١٣٩	٤,٠٥٩,٧٨٨	--	٦,٤٣٠,٩٢١	٥,٥٥٠,٤٣٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدقق)
إجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدقق)
إجمالي الدخل الشامل للفترة
أرباح محولة الى المركز الرئيسي
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

لفترة الستة أشهر المنتهية في	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
الأنشطة التشغيلية		
صافي ربح الفترة قبل الضرائب	١,٦٧٤,٠٤٧	٣,٧٠٣,٤٠٦
تعديلات:		
إستهلاكات واطفاءات	٥٧٠,١٠٩	٥٩٥,٤٩٥
إطفاء حق استخدام الأصول المستأجرة	٢١٧,٥٠٤	٢١٧,٥٠٤
مصرف فوائد على التزامات عقود الإيجار	٨٨,٤٥٣	٩٦,٢٣٨
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	٣,٥٤٥,٨٧٥	١,٧٠٤,٣٥٧
مخصصات خسائر إئتمانية متوقعة مستردة	(١,٩٩١,٩٦٠)	(١,٣٣٢,٦٢٠)
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢٩٦,٥٧٢	٣٣١,٧٢٣
مخصصات متنوعة	--	٦,٥٦١
بنود غير نقدية أخرى	(٤,٣٢٥)	--
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٤,٣٩٦,٢٧٥	٥,٣٢٢,٦٦٤
النقص / (الزيادة) في احتياطي الزامي وأرصدة مقيمة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٣٨,٣٠٥	(٥٢,٠٨٨)
(الزيادة) في قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء	(٣٠,٣٧٥,٩٢٣)	(٤٦,٤٠٩,٣٣٩)
النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى	٤٤٨,٧٥١	(٣,٢١٩,٢٢١)
الزيادة في ودائع العملاء	٧,٢٨٩,١٨٨	٨,٢٠٥,٥٦١
(النقص) / (الزيادة) في تأمينات نقدية	(٤٦,٩٠٣)	١,٧٨٧,٩٤٢
الزيادة / (النقص) في مطلوبات أخرى	٢,١٨٩,٥١٧	(٦٨٢,٧٨٤)
النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(١٥,٨٦٠,٧٩٠)	(٣٥,٠٤٧,٢٦٥)
التعويضات المدفوعة	--	(٧٠,٠٧٣)
الضرائب المدفوعة	(١,٠٨٤,٣٤٧)	(٨٧٣,١٩٥)
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية	(١٦,٩٤٥,١٣٧)	(٣٥,٩٩٠,٥٣٣)
الأنشطة الإستثمارية		
ودائع تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر	(٢,٥٢٩,٤٢١)	--
صافي التغير في موجودات مالية (سندات)	٦٣,٨٣٥	٣,٠٠٠,٠٣٤
إضافات موجودات غير ملموسة	(٢١٧,٢٥٧)	(٢٧٦,٩٠٥)
إضافات ممتلكات ومعدات	(٢٧٥,٦٧٩)	(٣٥٨,٧١٠)
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية	(٢,٩٥٨,٥٢٢)	٢,٣٦٤,٤١٩
الأنشطة التمويلية		
أرباح محولة الى المركز الرئيسي	--	(٣,٥٠٠,٠٠٠)
المدفوع من مطلوبات عقود الإيجار	(٣٢٥,٨٦٥)	(٢٧١,٢٦٤)
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	(٣٢٥,٨٦٥)	(٣,٧٧١,٢٦٤)
صافي (النقص) في النقد	(٢٠,٢٢٩,٥٢٤)	(٣٧,٣٩٧,٣٧٨)
نقد وما في حكمه في بداية الفترة	٢٠٥,١٤٢,٢١٢	٢٢٢,٣٨٥,١٠٢
نقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٢٠)	١٨٤,٩١٢,٦٨٨	١٨٤,٩٨٧,٧٢٤

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 ٢٠٢٠

١- عام

تأسس بنك الإسكان للتجارة والتمويل، شركة مساهمة عامة (أردنية) عام ١٩٧٣ في الأردن وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤. بلغ رأس مال المركز الرئيسي المصرح به ٣١٥ مليون دينار مقسم إلى ٣١٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم. بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٣١٥ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، بلغت نسبة كفاية رأس المال للمركز الرئيسي ١٧,٢٩% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وذلك بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني. يقوم المركز الرئيسي بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه ومكاتبه وعددها ١٣٨ فرعاً والتي يعمل فيها (٢,٥٩٩) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

بلغت إجمالي موجودات وودائع عملاء المركز الرئيسي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مبلغ ٨,٠٦٣,٣٢١,٨١٨ دينار أردني، ومبلغ ٥,٤١٤,٧٥٦,٩٤٨ دينار أردني، على التوالي.

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 ٢٠٢٠ مبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية (٢٠١٥/٦)، حيث بلغت كفاية رأس المال التنظيمي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ ما نسبته ١٩,٦٩% من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

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.

يمارس البنك نشاطه في فلسطين حالياً من خلال إدارته الإقليمية في رام الله وفروعه الخمسة عشر والتي فيها (٢٨٢) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع بكافة أشكالها وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحويل وتحويل الأموال وبيع وشراء العملات وخصم الكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى وإدارة والحفظ الأمين للسندات والمقتنيات بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة.

تمت المصادقة على القوائم المالية الموجزة المرفقة من قبل مجلس إدارة المركز الرئيسي بالجلسة رقم ٢٠٢٠/٣ بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠٢٠.

٢- أسس الإعداد

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. هذا وقد تم إعداد القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المقررة من قبل سلطة النقد الفلسطينية. هذا وقد وردت الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إقراره من قبل سلطة النقد الفلسطينية في الميزانية المدققة لسنة ٢٠١٩.

- 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.

- تشمل 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، ويجب قراءة هذه القوائم المالية مع القوائم المالية بالتزامن مع القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة والأحكام والتقدير الهامة وإدارة المخاطر المالية التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية المرحلية المرفقة، إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تعطي نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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 ٢٠١٩ ، باستثناء المعايير والتعديلات التالية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ .

أ- المعايير الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها من قبل البنك

سريان التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ كانون الثاني ٢٠٢٠	تعريف الجوهرية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية. ينص التعريف الجديد على أن تكون "المعلومات جوهرية إذا كان من المتوقع أن يؤثر حذفها أو إغفالها أو حجبها ذات تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية ، والتي توفر معلومات مالية حول إعداد تقارير مالية لمنشأة محددة."
١ كانون الثاني ٢٠٢٠	تعريف الأعمال - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - تجميع الأعمال : توضح التعديلات أنه لكي يتم اعتبار الأعمال ، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات ، كحد أدنى ، مدخلات وعملية جوهرية تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات. يوضح مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الأعمال يمكن أن توحد بدون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات. أي أن المدخلات والعمليات المطبقة على تلك المدخلات يجب أن يكون لها "القدرة على المساهمة في إنشاء المخرجات" بدلاً من "القدرة على إنشاء المخرجات"
١ كانون الثاني ٢٠٢٠	التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الأرقام (٢)، (٣)، (٦)، (١٤)، ومعايير المحاسبة الدولية ذات الأرقام (١)، (٨)، (٣٤)، (٣٧)، (٣٨) وتفسير لجنة التفسيرات للمعايير الدولية والتقارير المالية ذات الأرقام (١٢)، (١٩)، (٢٠)، (٢٢) ولجنة التفسيرات القياسية رقم (٣٢) لتحديث هذه التصريحات فيما يتعلق بالمشار اليه و الإقتباس من الإطار أو لتحديد المكان الذي يشيرون فيه الى إصدار مختلف عن الإطار المفاهيمي.
١ كانون الثاني ٢٠٢٠	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية.
١ كانون الثاني ٢٠٢٠	تعديلات تتعلق بقضايا الاستبدال المسبق في سياق إصلاح IBOR

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة وإدارة المخاطر:

إن اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإنتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في اعداد القوائم المالية لسنة ٢٠١٩ بإستثناء ما يلي :

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال، كما ان هذا الحدث يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة الأمر الذي تطلب من إدارة البنك إجراء تقييم للأثار المتوقعة على أعمال البنك ، وإجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة بالإضافة إلى تقديم افصاحات إضافية في القوائم المالية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ ، بناء على ما تقدم قام البنك بالإجراءات التالية لاحتواء الازمة وكما يلي:

١ - خطة البنك لمواجهة حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩)

قامت إدارة البنك بإتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لضمان إستمرارية الأعمال و خدمة العملاء في حال حدوث أي ظرف طارئ و ذلك من خلال التنسيق مع مختلف رؤساء القطاعات والمدراء لضمان تنفيذ مجموعة من الإجراءات المتخذة من قبل إدارة البنك وإتساقاً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية في هذا الخصوص وفيما يلي أهم الإجراءات المتخذة :

- الاستمرار بتغذية الصرافات ومتابعة الأعطال عليها لكافة الفروع بدون استثناء.
- التنسيق في دوام الموظفين في فروع البنك بالحد الأدنى من الكادر البشري من اجل تقديم الخدمات الأساسية للعملاء.
- تفعيل خاصية العمل عن بعد للوظائف الحساسة و ذلك لضمان إستمرارية تقديم الخدمة للعملاء من خلال القنوات الإلكترونية و أجهزة الصراف الآلي.
- تم تفعيل خاصية استخدام WIFI لعدد من الموظفين الحاملين لجهاز Laptop والقادرين على انجاز الاعمال من خلال المنزل باستخدام البريد الالكتروني فقط.
- الحفاظ على سلامة كل من الموظفين و العملاء و ذلك من خلال إتخاذ كافة الإجراءات الوقائية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة وإدارة المخاطر (تتمة):

٢ - أثر حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على نتائج أعمال البنك

- بهدف الوصول الى أثر الازمة المتوقع على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تم اعتماد مجموعة من الفرضيات التي استخدمت في تقييم الأثر والتي استندت على الممارسات العالمية الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية بالاستناد الى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وذلك بعكس توجهات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى. بالإضافة الى تقسيم قطاعات البنك الى المستويات الثلاثة المذكورة أعلاه ، وتم ذلك بناء على تقديرات البنك من قبل دائرة قطاعات الأعمال للقطاعات الأكثر تأثراً بالازمة وشدة التأثير بها وفقاً للأوضاع الراهنة.

- قام البنك بتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية إلى البنوك العاملة في فلسطين والصادرة بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ والخاصة بتأجيل الأقساط المستحقة للمقرضين وذلك بهدف التخفيف من الآثار الاقتصادية الناتجة عن انتشار فايروس كورونا.

- في اعتقاد الادارة أن إستخدامها للتقديرات ضمن القوائم المالية معقولة.

٥ - نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
(غير مدققة)	(مدققة)
٣٢,٦٤٩,٠٢٢	٥٦,١٠٠,٦٩٣
١,٢٠١,٩٠٨	٣٢٨,٩٦٩
--	٢,٨٣٦,٠٠٠
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠
٣٥,٦٦٢,٦٣٧	٣٥,٩٠٠,٩٤٢
٤٧,٤٩٩,٥٤٥	٤٩,٧٠٠,٩١١
٨٠,١٤٨,٥٦٧	١٠٥,٨٠١,٦٠٤
٦٤,٤٣٦,٦١٦	٨٩,٧٩٢,٠٨٦

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 ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول 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 اليه 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 ٢٠٢٠

٦- أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية		داخل فلسطين	خارج فلسطين	بنوك ومؤسسات مصرفية
	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار أردني (مدققة)	٩,٢٥٨,٠٤٢	٩,١٩٦,٠٢٣	٤,٢٥٨,٠٤٢	٩,١٩٦,٠٢٣	--
	٨٣,٣٦٧,٢٣١	٦٥,٦٨٤,٧٤٥	٨٣,٣٦٧,٢٣١	٦٥,٦٨٤,٧٤٥	--
	٢٠٣,١٠٩	٢,٧٣٢,٥٣٠	٢٠٣,١٠٩	٢,٧٣٢,٥٣٠	--
	٨٧,٨٢٨,٣٨٢	٧٧,٦١٣,٢٩٨	٨٧,٨٢٨,٣٨٢	٧٧,٦١٣,٢٩٨	--
	(٣٠,٦٢٢)	(٣٠,٦٢٢)	(٣٠,٦٢٢)	(٣٠,٦٢٢)	--
	٨٧,٧٩٧,٧٦٠	٧٧,٥٨٢,٦٧٦	٨٧,٧٩٧,٧٦٠	٧٧,٥٨٢,٦٧٦	--
	٥٠,٠٦٩,٨١٢	٤٨,٢٦٨,٤٦٦	٥٠,٠٦٩,٨١٢	٤٨,٢٦٨,٤٦٦	--

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال (٣) أشهر
ودائع تستحق خلال أكثر من (٣) أشهر
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع
منه بالعملة الأجنبية

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال الفترة / السنة :

المرحلة (١) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٨٧,٨٢٨,٣٨٢	--	--	دينار أردني ٨٧,٨٢٨,٣٨٢	دينار أردني ٩٥,٣٥٥,٧٨٩
(١٠,٢١٥,٠٨٤)	--	--	(١٠,٢١٥,٠٨٤)	(٧,٤٢٧,٤٠٧)
٧٧,٦١٣,٢٩٨	--	--	٧٧,٦١٣,٢٩٧	٨٧,٨٢٨,٣٨٢

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
٣٠,٦٢٢	--	--	--	--	٣٠,٦٢٢
--	--	--	--	--	--
٣٠,٦٢٢	--	--	--	--	٣٠,٦٢٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة
صافي الخسائر الائتمانية
المتوقعة للفترة / للسنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧- أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	ودائع تحت الطلب
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٨٦,٣٢٢,٣٥٣	٧٦,١٨٠,٩٩٠	
٣,٧٢٨,٨٠٢	--	
٩٠,٠٥١,١٥٥	٧٦,١٨٠,٩٩٠	المجموع
٧,١٥٠,٨٠٨	٢,٨٥٢,٥٩٨	منه بالعملة الأجنبية
٤,٥٨٩,٤٣٥	١,٤٤٢,١٩٥	فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي و الفروع الخارجية

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	القروض العقارية
٣٠,٤٦١,٨٢١	٢٧,٢٥١,٤٣٨	الحكومة و القطاع العام
٢٨,٩١٣,٢٥٦	٢٩,٤٤٦,٣٦٧	قروض و كمبيالات *
٦٩,١٤٧,٠٥٦	٧١,٢٣٥,٥٧٣	بطاقات الائتمان
٥٧,٣٣٧,٩٥٥	٨٨,١٦٥,٢٧٢	المجموع
١٨,٨٩٣	١٢,١٠٨	ينزل : فوائد معلقة
١٨٥,٨٧٨,٩٨١	٢١٦,١١٠,٧٥٨	مخصص التدني في الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣,٥٥٦,١٤٨)	(٣,٨١٤,٠٥٣)	صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء
(١٠,٠٠٩,٣٢٤)	(١١,١٦١,١٨٨)	
١٧٢,٣١٣,٥٠٩	٢٠١,١٣٥,٥١٧	

* يمثل رصيد القروض والكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة ٢٢٢,١٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مقابل مبلغ ٢٦٠,٥٠٣ دينار أردني في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	
إجمالي التعرضات في بداية الفترة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٤١,١٨٦,٥٤٤	٢٤,٠١١,٨٥٧	٣,٧١٣,٢٣٩	٥,٣٤٦,٦٨٥	١١,٦٢٠,٦٥٦	١٨٥,٨٧٨,٩٨١	١٠٥,١٨٥,٢٠٣	(٧١,٦٨٢,٦١٩)
١٠١,٣٦٠,٦٥٥	٣,١٤٩,٢٢٧	٢١٣,٣١٣	٢٣٦,٢٧٠	(٤٠,٤٤٠)	٢٢٥,٧٣٨	(٩,٣٥٣)	-
(٧٠,٢٧٢,٣٥٦)	(١,١٥١,٩٤٧)	(٥٨,٢٠١)	(١٥٩,٦٧٥)	(٩,٣٥٣)	(٩٤٣,١٤٠)	٣٥١,٢٨٤	(٣٧٥,٨٠٣)
٣,٤٨٥,١١٩	٤,١٠٠,١٧٩	(٣,٤٨٥,١١٩)	(٤,٠٩٠,٨٢٦)	(٢,٩٤١,٥٤٩)	(١٨٢,٩٢٧)	(٢٦,٣١٣)	(٤٢,٧٨٧)
(٨١٠,٩٨٤)	(٢,١٤٠,٨٨٩)	٩٥٣,٤٦٤	٢,٩٤١,٥٤٩	(١٨٢,٩٢٧)	(٢٦,٣١٣)	(٤٢,٧٨٧)	(٤٢,٧٨٧)
-	(١٤٢,٩٣٩)	(٢٥,٤١٨)	(١٨٢,٩٢٧)	(٢٥,٤١٨)	(٢٥,٤١٨)	(٢٥,٤١٨)	(٢٥,٤١٨)
(٢٢٥,٣٣٤)	(١٠٤,٤٤٩)	٢٣,٨٠٠	(١٠٤,٤٤٩)	٢٣,٨٠٠	(١٠٤,٤٤٩)	٢٣,٨٠٠	(١٠٤,٤٤٩)
(٢,٢١٢,٢٥٣)	(٦٦٣,٥٩٥)	(٤٢,٧٨٧)	(٦٦٣,٥٩٥)	(٤٢,٧٨٧)	(٦٦٣,٥٩٥)	(٤٢,٧٨٧)	(٤٢,٧٨٧)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٢,٥١١,٣٩١	٢٧,٠٥٧,٤٤٤	١,٢٩٢,٢٩١	٣,٩٩٥,٣١٩	١١,٢٥٤,٣١٣	٢١٦,١١٠,٧٥٨	١٠٥,١٨٥,٢٠٣	(٧١,٦٨٢,٦١٩)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	
إجمالي التعرضات في بداية السنة	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	٥٤,٠٠٣,٦٢٦	(١٤,٨٤٢,٨٢٦)
٤٥,٩٢٣,٨٨٣	٦,٥٩٤,٤٦٤	٢٢٢,٦٥٥	٦٩٦,٤٨٢	(٥٧,٠٣٧)	٥٦٦,١٤٢	(١٤٢,٨٠٤)	١,٢٦٥,٩٣٣
(٩,٨٢٧,٤٠٢)	(٣,٥٣٨,٨٥٢)	(٤٥١,٦٤٥)	(٩١,١٠٧)	(٢٨٤,١٣٨)	(٩٣٣,٨٢٠)	(٢٨٤,١٣٨)	(٢٨٤,١٣٨)
٣٦٤,٥٤٥	٢٨٤,١٣٨	(٣٠٧,٥٠٨)	(٢٨٤,١٣٨)	(١٤٢,٨٠٤)	(١٤٢,٨٠٤)	(١٤٢,٨٠٤)	(١٤٢,٨٠٤)
(٣,٣٠٤,٣٥٢)	(٤,٦٤٨,٣٣٤)	٣,٤٠٥,٩٠٧	٤,٦٨٩,٥٨٣	(١٤٢,٨٠٤)	(١٤٢,٨٠٤)	(١٤٢,٨٠٤)	(١٤٢,٨٠٤)
(٧٩,٤١٧)	(٩٤٠,٣٦٩)	-	(٢٤٦,١٤٧)	(١٤٢,٨٠٤)	(١٤٢,٨٠٤)	(١٤٢,٨٠٤)	(١٤٢,٨٠٤)
١٢٧,٤٧٨	(١٢,٧٥٥)	(٥٨٦,١٨٦)	(٣٣٠,٧٨٨)	(١٢,٧٥٥)	(١٢,٧٥٥)	(١٢,٧٥٥)	(١٢,٧٥٥)
(٢,٦٣١,٨٢١)	(١,٦٧٦,٠٧٥)	(١٧٨,٧٥٢)	(٣٧,٨٥١)	(١٢,٧٥٥)	(١٢,٧٥٥)	(١٢,٧٥٥)	(١٢,٧٥٥)
١٤١,١٨٦,٥٤٤	٢٤,٠١١,٨٥٧	٣,٧١٣,٢٣٩	٥,٣٤٦,٦٨٥	١١,٦٢٠,٦٥٦	١٨٥,٨٧٨,٩٨١	١٠٥,١٨٥,٢٠٣	(٧١,٦٨٢,٦١٩)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - 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 ٢٠٢٠	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
رصيد بداية الفترة	١,٤٢٢,٨٦٠	١,٢١٠,٣٠٧	٧,٣٧٦,١٥٧	١٠,٠٠٩,٣٢٤
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة	٢,١٦٩,٢٩٧	٤٨٨,٧٢٩	٣٠١,٤٣٧	٢,٩٥٩,٤٦٣
المسترد خلال الفترة	(٩٢٧,٩٧٦)	(٥٧١,٠٩٢)	(١٥٤,٤٦٥)	(١,٦٥٣,٥٣٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى	٩٣٨,٤١١	(٩٣٠,٩٢٨)	(٧,٤٨٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٣,٤١٦)	٧٦٠,٧٧٠	(٧٤٧,٣٥٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦٥٨)	(٤٣,٢١١)	٤٣,٨٦٩	-
خسارة التدني على التعرضات خارج بنود الميزانية	-	-	(١٥٤,٠٦٦)	(١٥٤,٠٦٦)
الرصيد في نهاية الفترة	٣,٥٨٨,٥١٨	٩١٤,٥٧٥	٦,٦٥٨,٠٩٥	١١,١٦١,١٨٨

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	١,١٩١,٠٨٥	٦٤٨,٨٣٩	٦,٢٠٨,٣٨٧	٨,٠٤٨,٣١١
التخصيص خلال السنة	٨٤٣,٢٢٦	١,٠٤٢,٣٧٢	١,٥٣٨,٤٢٢	٣,٤٢٤,٠٢٠
الإسترداد خلال السنة	(٦٦٨,٢٢٢)	(٤٤٢,٧٥٩)	(١٣٣,١٤٠)	(١,٢٤٤,١٢١)
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	١٤٩,٦٣٢	(١١٧,٧٠٠)	(٣١,٩٣٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٨٨,٢٣٢)	١١٧,٧٥٦	(٢٩,٥٢٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(٤,٦٢٩)	(٣٨,٢٠١)	٤٢,٨٣٠	-
إستبعاد مخصص تدني تسهيلات مضي على تعثرها	-	-	(٢٢٦,٧٤٥)	(٢٢٦,٧٤٥)
اكتر من ٦ سنوات	-	-	٧,٨٥٩	٧,٨٥٩
فرق عملة	-	-	٧,٨٥٩	٧,٨٥٩
الرصيد في نهاية السنة	١,٤٢٢,٨٦٠	١,٢١٠,٣٠٧	٧,٣٧٦,١٥٧	١٠,٠٠٩,٣٢٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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

ج. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
٣,٠٨٩,٩٨٥	٣,٥٥٦,١٤٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٣٣,٥٣٢	٣٥٧,٤٨٨	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(١٨,٧٤٥)	(٤٨,٢٢٤)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٢٣,٦٥١)	(٣٠٤)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٢٢٤,٩٧٣)	(٥١,٠٥٥)	محول إلى ديون خارج المركز المالي
٣,٥٥٦,١٤٨	٣,٨١٤,٠٥٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	

١٠- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يمثل هذا البند سندات وأذونات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني والبالغة كلفتها المطفأة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مبلغ ٣٤,٧٥١,٦٨٤ دينار أردني) (مبلغ ٣٤,٨١٥,٥١٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
المرحلة (١)	المرحلة (١)	
١٩١,١٣٤	١٩١,١٣٤	الرصيد المعدل في بداية الفترة / السنة
--	٦٣,٩١٦	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة / السنة
١٩١,١٣٤	٢٥٥,٠٥٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

١١ - موجودات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٥٨٠,٤٢٤	٧٢٢,٦٥٥	فوائد وعمولات مستحقة القبض
٢٢٥,٩٨٩	١٤٧,٩٢٨	مصروفات مدفوعة مقدماً
٧٢,٧٥٢	٦٩,٣٣٠	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٥,٠٢٥,٠٥١	٥,٤٤٥,٨٦٠	شيكات برسم التحصيل
٢٠,٥٠٩	٣٧,٦٩٣	حوالات سريعة (ويسترن يونيون)
١٦٩,١٧٦	١١٩,١٨٦	موجودات متفرقة
٦,٠٩٣,٩٠١	٦,٥٤٢,٦٥٢	المجموع

١٢ - أرصدة ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(مدققة)	
--	١٤,٣٦١,٢٣٥	ودائع لأجل تستحق خلال (٣) شهور
--	١٤,٣٦١,٢٣٥	المجموع
--	١٤,٣٦١,٢٣٥	منه بالعملة الأجنبية

١٣ - ودائع العملاء

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٨٩,١٩٨,١٣٧	٨٧,٢٥٣,٣٢٠	ودائع تحت الطلب
٢٠١,٨٢٥,٧٦٧	٢٠٢,٨٣٦,١٠٤	ودائع وشهادات التوفير
٩٥,٩٤٤,٣٧٠	٨٩,٥٨٩,٦٦٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٨,٣١٨	٤٨,٣١٨	شهادات الكنز
٣٨٧,٠١٦,٥٩٢	٣٧٩,٧٢٧,٤٠٤	المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

١٤ - تأمينات نقدية

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١٢,١٥٤,١٢٨	١٢,٥٧٧,٥٤٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣,٠٤١,٤١٦	٢,٣١٤,٩٨٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢,٤٩١,٦٠٤	٢,٨٤١,٥٢٥	تأمينات خدمات أخرى
١٧,٦٨٧,١٤٨	١٧,٧٣٤,٠٥١	المجموع
١٤,٨٤٥,١٢٨	١٤,٨٧٨,٥٦٥	منه بالعملة الأجنبية

١٥ - مخصصات متنوعة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة / السنة	المدفوع خلال الفترة / السنة	رصيد نهاية السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦٦٣,١٣٢	٢٩٦,٥٧٢	--	٩٥٩,٧٠٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٢٢,٨٥٤	--	--	٢٢٢,٨٥٤	مخصص لحالات قانونية
٨٠,١٨١	--	--	٨٠,١٨١	مخصص أخرى
٩٦٦,١٦٧	٢٩٦,٥٧٢	--	١,٢٦٢,٧٣٩	المجموع
١٦٤,٩٤٨	٦١٩,٩٩٦	(١٢١,٨١٢)	٦٦٣,١٣٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
٢٥٩,٤٨٢	٦,٥٦٠	(٤٣,١٨٨)	٢٢٢,٨٥٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٠,١٨١	-	-	٨٠,١٨١	مخصص لحالات قانونية
٥٠٤,٦١١	٦٢٦,٥٥٦	(١٦٥,٠٠٠)	٩٦٦,١٦٧	مخصص أخرى
				المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

١٦- مخصص الضرائب

إن الحركة على مخصص الضرائب هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	
١,١٣١,٢٧٤	٩٢,٨١٩	رصيد بداية الفترة / السنة
٩٨٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	الضرائب المستحقة خلال الفترة / السنة
(١,٠٨٤,٣٤٧)	(٨٣٨,٤٣٣)	مدفوعات وإستردادات ضرائب خلال الفترة / السنة
(٤,٣٢٥)	٧٦,٨٨٨	فرق عملة
١,٠٢٢,٦٠٢	١,١٣١,٢٧٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

قام البنك بالحصول على تسويات مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة حتى نهاية ٢٠١٨. بلغت نسبة الضريبة على الدخل ١٥%. وبلغت ضريبة القيمة المضافة ١٦% وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨، أما بخصوص سنة ٢٠١٩ فهي قيد النقاش لدى دائرة الضريبة.

١٧- مطلوبات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	
٣٥٣,٠٠٨	٥٨١,٤٩٩	أمانات
١٤٥,٧٠٩	١٧٧,٠٠٥	شيكات بنكية مصدقة
٢,٥١٣,٤٦٢	٢٢٨,٩٦٢	حوالات واردة
١,٠٧٣,٤٩٧	١,١٣٩,٤٧٠	مصاريف مستحقة
٧٣٩,١٢٩	٦٨٠,٤٢٨	فوائد و عمولات مستحقة غير مدفوعة
١٤٩,٣١٤	١٦١,٣٠٧	ضريبة قيمة مضافة مستحقة على الرواتب
٦٧٩,٥٧٤	٤٩٥,٥٠٥	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة/تسهيلات غير مباشرة (١)
٥,٦٥٣,٦٩٣	٣,٤٦٤,١٧٦	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

١٧- مطلوبات أخرى (تتمة)

(١) فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة/ تسهيلات غير مباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على مستوى المراحل :

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني (غير مدققة)	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني (غير مدققة)	المرحلة (٣) دينار أردني (غير مدققة)	المجموع دينار أردني (غير مدققة)
رصيد بداية السنة	٣٥٤,٤٥٢	١١٤	١٤٠,٩٣٩	٤٩٥,٥٠٥
خسارة التدني خلال الفترة	٥٢٢,٤٣٥	-	٦١	٥٢٢,٤٩٦
المسترد خلال الفترة	(١٩٩,٠١٨)	-	(١٣٩,٤٠٩)	(٣٣٨,٤٢٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	٥١٠	(١١٤)	(٣٩٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة	٦٧٨,٣٧٩	-	١,١٩٥	٦٧٩,٥٧٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني (مدققة)	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني (مدققة)	المرحلة (٣) دينار أردني (مدققة)	المجموع دينار أردني (مدققة)
رصيد بداية السنة	٥٥٠,١٣٩	--	٤٧٥,٨٥٠	١,٠٢٥,٩٨٩
خسارة التدني خلال السنة	١٦٨,١٥٢	--	--	١٦٨,١٥٢
المسترد خلال الفترة/السنة	(٤١٤,٩١٨)	--	--	(٤١٤,٩١٨)
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	--	--	(٣١٤,٢٤٣)	(٣١٤,٢٤٣)
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات (الإضافات)	٥١,٠٧٩	١١٤	--	٥١,١٩٣
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات (الإستبعادات)	--	--	(٢٠,٦٦٨)	(٢٠,٦٦٨)
خسارة التدني على التعرضات المعدومة	--	--	--	--
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	--	--	--	--
الرصيد في نهاية السنة	٣٥٤,٤٥٢	١١٤	١٤٠,٩٣٩	٤٩٥,٥٠٥

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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) وتحسب 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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
حسب تعليمات بازل II	حسب تعليمات بازل II	
٦٧,١١٥,٩٢٤	٦٧,١١٥,٩٢٢	رأس المال الأساسي
(٧٦٢,٥٤٦)	(٨٦٣,٨٨٥)	يطرح : الإستبعادات من رأس المال الأساسي
٦٦,٣٥٣,٣٧٨	٦٦,٢٥٢,٠٣٧	رأس المال الأساسي بالصافي
٢,٨٣٦,٤٤٨	٣,٣٠٣,٦٣٩	رأس المال المساند
٦٩,١٨٩,٨٢٦	٦٩,٥٥٥,٦٧٦	إجمالي رأس المال
--	--	يطرح: الإستبعادات من رأس المال التنظيمي
٦٩,١٨٩,٨٢٦	٦٩,٥٥٥,٦٧٦	رأس المال التنظيمي
٣٢٤,٠٢٤,١٧٢	٣٣٦,٥٤٨,٥٦١	الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
٢٠,٤٨%	١٩,٦٩%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (Tier ١)
٢١,٣٥%	٢٠,٦٧%	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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. يقوم البنك بالإقتطاع للإحتياطي القانوني بشكل سنوي وعليه، لم يتم بالإقتطاع للإحتياطي القانوني عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية 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 رقم (٢٠١٩/١٣) للعام ٢٠١٩ هي ٠,٦٦% من الأصول المرجحة للمخاطر. 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 و 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٢٠ - نقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٨٠,١٤٨,٥٦٧	٨٥,٣٢٢,٦٦٧
٧٤,٨٨٠,٧٦٨	٨٨,٤٥٧,٢٠٦
٧٦,١٨٠,٩٩٠	٦٩,٨٥٠,٣٢٨
(٣٥,٦٦٢,٦٣٧)	(٣٥,٠٩٢,٧٦٨)
--	(١٢,٩١٤,٧٠٩)
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)
١٨٤,٩١٢,٦٨٨	١٨٤,٩٨٧,٧٢٤

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
يطرح: احتياطي 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 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 الارتباطات والإلتزامات المحتملة القائمة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)
٣١,٨٨٢,٧٢٠	٢٩,٧٢٣,٣٠٧
١٦,٩٣٠,٢٥٣	١٦,٢٧٢,٢١٤
٧,٤٧٠,٥٥٢	٣,٥٥٦,٧١٧
٢,٧٣٢,٠٧١	٢,٧٨٨,٩٩٥
٥٩,٠١٥,٥٩٦	٥٢,٣٤١,٢٣٣

السقوف غير المستغلة
الكفالات
الإعتمادات
القبولات
المجموع

* بلغ إجمالي صفقات البيع الآجلة مبلغ ٥٥,٣٨٨,٠٠٩ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ ومبلغ ١٧,٨٦٤,٩٢٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وهي لم تدرج ضمن الارتباطات والإلتزامات المحتملة القائمة في الجدول أعلاه نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام صفقات مقابلة لها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار أردني (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ دينار أردني (غير مدققة)	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموجزة
٩٠,٠٠١,١٥٥	٧٦,١٨٠,٩٩٠	المركز الرئيسي	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٦٨٣,١٩٢	٧٥٣,٢٧٢	إدارة تنفيذية	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٠,٣٧%	٠,٣٥%		نسبتها الى اجمالي اتسهيلات انتمانية مباشرة
٠,٩٨%	١,٠٨%		نسبتها الى قاعدة رأس المال

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) دينار أردني
--	--

عناصر قائمة الدخل الموجزة

٢,٤٨٨,٥٥٢	١,٤٤٢,١٩٥	المركز الرئيسي	فوائد وعمولات مقبوضة
١٥٦	٢,٥٢٨	المركز الرئيسي	فوائد مدفوعة
٥٤,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	المركز الرئيسي	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
٨٨,٣٩٦	٧٨,٧٤٧	المركز الرئيسي	منافع الادارة العليا*
٣٩,٩٩٤	٤٠,٨٩٤	إدارة تنفيذية	منافع الادارة الاقليمية*

* بلغت قيمة المكافآت الممنوحة للإدارة الاقليمية والعليا مبلغ ٤٠,٣٨٥ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مبلغ ٣٩,٣٧١ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩)

٢٣ - موسمية النتائج

لم يتم تسجيل دخل ذو طبيعة موسمية في القوائم المالية الموجزة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٢٤ - 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 ٤٧ قضية و مجموعها حوالي ٢,٣٧٠,١٠٤ دينار أردني كما في نهاية الفترة و تم تخصيص مبلغ ٢٢٢,٨٥٤ 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.

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 والافتراضات 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 بالعملات 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 ٢٠٢٠

٢٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)
آليات التقييم والإفتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة (تتمة)

أ. الموجودات المالية والمطلوبات للبنك غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر
باستثناء ما يرد بالجدول التالي، تعتقد الإدارة بأن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقومة في القوائم المالية الموجزة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة دينار أردني (مقفلة)	القيمة الدفترية دينار أردني (غير مقفلة)	القيمة الدفترية دينار أردني (غير مقفلة)
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٠,٥١,٨٠١,٦٠٤	١٠,٥١,٨٠١,٦٠٤	٨٠,١٤٨,٥٦٧
المتوى الثاني	٨٧,٧٩٧,٧٦٠	٨٧,٧٩٧,٧٦٠	٧٧,٥٨٢,٦٧٦
المتوى الثاني	٩٠,٠٥١,١٥٥	٩٠,٠٥١,١٥٥	٧٦,١٨٠,٩٩٠
المتوى الثاني	١٧٢,٣١٣,٥٠٩	١٧٢,٣١٣,٥٠٩	٢٠,١٣٥,٥١٧
المتوى الثاني	٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧
المتوى الثاني	٣٤,٨١٥,٥١٩	٣٤,٨١٥,٥١٩	٣٤,٧٥١,٦٨٤
المتوى الثاني	٣,٩١٥,٤٤٠	٣,٩١٥,٤٤٠	٣,٩٩٧,٨٢٦
المتوى الثاني	٦,٢٠٦,٢٠٨	٦,٢٠٦,٢٠٨	٥,٦٢٥,٩٨٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٥٠١,٥٣٣,٩٩٢	٥٠١,٥٣٣,٩٩٢	٤٧٩,٧٥٦,٠٤١

مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة

المتوى الثاني	١٧,٤٣٨,٦٤٣	١٧,٤٣٨,٦٤٣	--
المتوى الثاني	١٤,٣٦١,٢٣٥	١٤,٣٦١,٢٣٥	--
المتوى الثاني	٣٧٩,٧٢٧,٤٠٤	٣٨٧,٠١٦,٥٩٢	٣٨٧,٠١٦,٥٩٢
المتوى الثاني	١٧,٧٣٤,٥٥١	١٧,٦٨٧,١٤٨	١٧,٦٨٧,١٤٨
المتوى الثاني	٣,٨٠٨,٨١٥	٣,٥٧١,٢٩٣	٣,٥٧١,٢٩٣
المتوى الثاني	٣,٤٦٤,١٧٦	٥,٦٥٣,٦٩٣	٥,٦٥٣,٦٩٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٤٣٦,٥٣٤,٣٢٤	٤٣٦,٥٣٤,٣٢٤	٤١٣,٨٢٨,٧٢٦

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 ٢٠٢٠

٢٧ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

تتقسم أعمال البنك إلى ثلاث قطاعات رئيسية هم، قطاع الأعمال البنكية للأفراد وقطاع الأعمال البنكية للمؤسسات وقطاع أعمال الخزينة. تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الائتمان والقروض والرهونات، أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك المؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد الفلسطينية.

أ. يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات على قطاعات الأعمال:

المجموع	أخري	قطاع الأفراد	الخزينة	قطاع الشركات والمؤسسات والقطاع العام	دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٠,٨٤٠,٠٠٦	-	١,٩٤٠,٣٤٣	٣,٨٥٣,٠٥٣	٥,٠٤٦,٦١٠	٥,٠٤٦,٦١٠
(١,٥٥٣,٩١٥)	-	-	-	-	-
٩,٢٨٦,٠٩١	-	١,٩٤٠,٣٤٣	٣,٨٥٣,٠٥٣	٥,٠٤٦,٦١٠	٥,٠٤٦,٦١٠
(١,٤١١,٥٦٠)	-	(١,١٦٠,٨٢١)	(٨٠,٣٥٦)	(١٧٠,٣٨٣)	(١٧٠,٣٨٣)
(٦,٢٠٠,٤٨٤)	-	-	-	-	-
١,٦٧٤,٠٤٧	-	٧٧٩,٥٢٣	٣,٧٧٢,٦٩٧	٣,٣٨٦,٢٢٨	٣,٣٨٦,٢٢٨
(٩٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٦٩٤,٠٤٧	-	-	-	-	-

٤٨٧,٨٣٢,٦٨٣	١,٨٤٤,٧٨٨	٣٢,٤٦٦,٧٧٦	٢٦٩,٢٩٦,٧١٤	١٨٤,٢٢٤,٤٠٥	٢٠٢٠
٤١٦,٢١٤,٠٦٧	١١,٥١٠,٣٢٦	٣٤٣,٥٢٩,٣٢٠	-	٦١,١٧٤,٤٢١	٢٠٢٠

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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
١١,٧٥٢,١١٧ (٣٧١,٧٣٧)	--	١,٩٤٣,٣١٩ (٣١٢,٦٨٨)	٥,٥١٠,٤٨٤ --	٤,٢٩٨,٣١٤ (٥٩,٠٤٩)
١١,٣٨٠,٣٨٠ (١,٥٥٣,٤٤٤)	--	١,٦٣٠,٦٣١ (١,٣٦٥,١٥٠)	٥,٥١٠,٤٨٤ (٤١,٠٧٥)	٤,٢٣٩,٢٦٥ (١٤٧,٢١٩)
(٦,١٢٣,٥٣٠)	--	--	--	--
٣,٧٠٣,٤٠٦ (١,١٨٠,٠٠٠)	--	٢٦٥,٤٨١	٥,٤٦٩,٤٠٩	٤,٠٩٢,٠٤٦
٢,٥٢٣,٤٠٦				
٤٨٥,١٥٨,٤١٤	١٢,٥٠٥,٨٧٩	٣١,٦٠٩,٩٣٤	٢٨٦,٦٧٢,٢٢٩	١٥٤,٣٧٠,٣٧٢
٤١٥,٩٤٢,٢٧٥	٧,٩٦٧,٦١١	٣٣٤,٠١٦,٩٩٤	١٢,٩١٩,٦٠١	٦١,٠٣٨,٠٦٩

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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

المجموع	خارج فلسطين		داخل فلسطين		إجمالي الإيرادات
	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (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	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) دينار أردني	
١١,٧٥٢,١١٧	١٠,٨٤٠,٠٠٦	٤,٨٥١,٦١٠	٣,٢٦٧,٣٣٨	٦,٩٠٠,٥٠٧	٧,٥٧٢,٦٦٨
المجموع					
٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) دينار أردني
٤٨٥,٣٤٩,٥٥٨	٤٨٧,٨٣٢,٦٨٣	١٨٧,٩٩٠,٨٣٩	١٨٩,٣٠٨,٨٣٨	٢٩٧,٣٥٨,٧١٩	٢٩٨,٥٢٣,٨٤٥
٦٣٥,٦١٥	٣٩١,٦٣٥	--	--	٦٣٥,٦١٥	٣٩١,٦٣٥
إجمالي الموجودات الإنفاق الرأسمالي					

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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 احتياجات 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 ٧٨٧% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٦٦١% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- 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 الاحتفاظ 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 ٤٤٠% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٦١٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.