

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

المعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
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 - ٣١	إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول 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 ٢٠٢١، وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي وقائمة التدفقات النقدية لفترة السنة 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 آند توش (الشرق الأوسط)
رخصة رقم (٢٠٨)

رام الله : في ٢٦ أيلول ٢٠٢١

منذر البندك
رخصة رقم (٢٠١٥/١١٤)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة المركز المالي الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار أردني (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ دينار أردني (غير مدققة)	إيضاحات	الموجزات
١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	٩٧,٨٩٨,٧٩٨	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٥,٦٨٩,٠٧٩	٥٠,٥٧٠,٤٨٩	٦	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠١,٦٩٠,٥٦٦	٩٦,٣١٢,٦٨٩	٧	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
١٩٠,٠٢٨,٤٩٩	٢٣٥,٤١٤,٦٢٧	٨	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٣٤,٨١٥,٥٦٠	٣٤,٨١٥,٤٥٦	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٤٨٢,٥١٤	٣,٤١٤,٠٣٤		موجودات حق إستخدام الإيجار
٦,٦٨٨,٧٣٠	٦,٣٨١,٢٠٨		ممتلكات ومعدات - صافي
٨١٦,٠٨٠	٧٤٢,٤٠٣		موجودات غير ملموسة
٤,٥١٥,٩١٨	٤,٢٦٥,١٧١	١١	موجودات أخرى
٥١٤,٧٥٨,٨٠٥	٥٣٠,٤٤٧,٦٧٢		مجموع الموجودات
٢,٧٩٦,٠٤٧	٣,١٧٥,٢٨٠	٢٨	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٤١٧,٤١٧,٣٦٤	٤٢٢,٩٩٤,٣٥٥	١٢	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٨,٣٨١,٤٩٣	١٩,٤٩٠,١٩٥	١٣	ودائع العملاء
١,٥٧٩,٩٩٩	١,٦٢٠,٨٩١	١٤	تأمينات نقدية
١,٩٧٢,٣٤٥	١,٦٣٩,٠٠٦	١٥	مخصصات متنوعة
٣,٤٤٠,٣٢٣	٣,٣٥٥,٢٢٨		مخصص الضرائب
٤,٢٩٨,٠٧٦	١٠,٩٦٤,٨١٧	١٦	مطلوبات عقود الإيجار
٤٤٩,٨٨٥,٦٤٧	٤٦٣,٢٣٩,٧٧٢		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	١٧	حقوق المركز الرئيسي
٥,٩٧٣,٦١٤	٥,٩٧٣,٦١٤	١٨	رأس المال المدفوع
٦,٤٣٠,٩٢١	٦,٤٣٠,٩٢١	١٨	إحتياطي قانوني
--	--	١٨	إحتياطي التقلبات الدورية
(٧٠٦,٣٧٧)	١,٦٢٨,٣٦٥		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦٤,٨٧٣,١٥٨	٦٧,٢٠٧,٩٠٠		أرباح / (خسائر) مدورة
٥١٤,٧٥٨,٨٠٥	٥٣٠,٤٤٧,٦٧٢		مجموع حقوق المركز الرئيسي
			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.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩,١٥٢,٠١٨	٩,٤٥٣,١٤٢	إيرادات الفوائد
(١,٤١١,٥٦٠)	(١,٣٩٤,٥٢٢)	مصروفات الفوائد
٧,٧٤٠,٤٥٨	٨,٠٥٨,٦٢٠	صافي إيرادات الفوائد
٤٣١,٦١٣	٤٠٨,٢٢٠	صافي إيرادات العمليات
٨,١٧٢,٠٧١	٨,٤٦٦,٨٤٠	صافي إيرادات الفوائد والعمليات
٤٧٧,٧٠٩	٤٦٧,٣٧٣	أرباح التعامل بالعملة الأجنبية
١,٩٩١,٩٦٠	٣,٧٨٥,٩٦٧	مخصصات خسائر إنتمانية متوقعة مستردة
--	١٥٣,٣٢٠	مبالغ مستردة من مخصصات أخرى
٧٧٨,٦٦٦	٨٣٤,٦٥٠	إيرادات أخرى
١١,٤٢٠,٤٠٦	١٣,٧٠٨,١٥٠	صافي الإيرادات التشغيلية
(٣,٤٥٨,٩٨٥)	(٣,٣٧٥,٢٦٤)	نفقات الموظفين
(٥٧٠,١٠٩)	(٦٦٥,٩٣٩)	إستهلاكات وإطفاءات
(٢١٧,٥٠٤)	(٢١٨,٣١٤)	إطفاء موجودات حق إستخدام الإيجار
(١,٨٦٥,٤٣٣)	(١,٨٥٠,٠١٠)	مصروفات تشغيلية أخرى
(٣,٥٤٥,٨٧٥)	(٤,١٣٣,٠٧٤)	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
(٨٨,٤٥٣)	(٨٠,٨٠٧)	مصروف فوائد مطلوبات عقود الإيجار
(٩,٧٤٦,٣٥٩)	(١٠,٣٢٣,٤٠٨)	إجمالي المصروفات
١,٦٧٤,٠٤٧	٣,٣٨٤,٧٤٢	صافي ربح الفترة قبل الضرائب
(٩٨٠,٠٠٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	الضرائب
٦٩٤,٠٤٧	٢,٣٣٤,٧٤٢	صافي ربح الفترة بعد الضرائب
--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٩٤,٠٤٧	٢,٣٣٤,٧٤٢	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 ٢٠٢١

مجموع حقوق المركز الرئيسي	أرباح (خسائر) مدورة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي التقلبات الدورية	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦٤,٨٧٣,١٥٨	(٧٠٦,٣٧٧)	--	٦,٤٣٠,٩٢١	٥,٩٧٣,٦١٤	٥٣,١٧٥,٠٠٠
٢,٣٣٤,٧٤٢	٢,٣٣٤,٧٤٢	--	--	--	--
٦٧,٢٠٧,٩٠٠	١,٦٢٨,٣٦٥	--	٦,٤٣٠,٩٢١	٥,٩٧٣,٦١٤	٥٣,١٧٥,٠٠٠
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

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

قائمة التدفقات النقدية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

لفترة الستة أشهر المنتهية في	لفترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٦٧٤,٠٤٧	٣,٣٨٤,٧٤٢	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
٥٧٠,١٠٩	٦٦٥,٩٣٩	إستهلاكات وإطفاءات
٢١٧,٥٠٤	٢١٨,٣١٤	إطفاء حق استخدام الأصول المستأجرة
٨٨,٤٥٣	٨٠,٨٠٧	مصرف فوائد على مطلوبات عقود الإيجار
٣,٥٤٥,٨٧٥	٤,١٣٣,٠٧٤	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
(١,٩٩١,٩٦٠)	(٣,٧٨٥,٩٦٧)	مخصصات خسائر إئتمانية متوقعة مستردة
٢٩٦,٥٧٢	٤٩,٦٧٢	مخصصات متنوعة
(٤,٣٢٥)	-	بنود غير نقدية أخرى
٤,٣٩٦,٢٧٥	٤,٧٤٦,٥٨١	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في
		الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) / النقص في إحتياطي إلزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى
٢٣٨,٣٠٥	(١,٢٢٨,٩٢٨)	سلطة النقد الفلسطينية
(٣٠,٣٧٥,٩٢٣)	(٤٢,٩١٠,٢٠٧)	(الزيادة) في قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
٤٤٨,٧٥١	٢٥٠,٧٤٧	النقص في موجودات أخرى
٧,٢٨٩,١٨٨	٥,٥٧٦,٩٩١	الزيادة في ودائع العملاء
(٤٦,٩٠٣)	١,١٠٨,٧٠٢	الزيادة / (النقص) في تأمينات نقدية
٢,١٨٩,٥١٧	٧,١٢٥,٤٩٢	الزيادة في مطلوبات أخرى
(١٥,٨٦٠,٧٩٠)	(٢٥,٣٣٠,٦٢٢)	النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
--	(٨,٧٨٠)	التعويضات المدفوعة
(١,٠٨٤,٣٤٧)	(١,٤١٥,٧٦٧)	الضرائب المدفوعة
(١٦,٩٤٥,١٣٧)	(٢٦,٧٥٥,١٦٩)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢,٥٢٩,٤٢١)	(٢,١٢١,٤٧٠)	ودائع تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
٦٣,٨٣٥	١٠٤	صافي التغير في موجودات مالية (سندات)
(٢١٧,٢٥٧)	(١٠٨,٩٢٧)	إضافات موجودات غير ملموسة
(٢٧٥,٦٧٩)	(٢٨٩,٩٣٧)	إضافات ممتلكات ومعدات
(٢,٩٥٨,٥٢٢)	(٢,٥٢٠,٢٣٠)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٣٢٥,٨٦٥)	(٣١٥,٧٣٦)	المدفوع من مطلوبات عقود الإيجار
(٣٢٥,٨٦٥)	(٣١٥,٧٣٦)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢٠,٢٢٩,٥٢٤)	(٢٩,٥٩١,١٣٥)	صافي (النقص) في النقد
٢٠٥,١٤٢,٢١٢	٢٢٠,٢٧٢,١٠١	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٨٤,٩١٢,٦٨٨	١٩٠,٦٨٠,٩٦٦	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)

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 ٢٠٢١

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 إسمية دينار واحد للسهم. بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٣١٥ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١، بلغت نسبة كفاية رأس المال للمركز الرئيسي ١٦,٨٩% 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 ١٣٠ فرعاً والتي يعمل فيها (٢,٧٥٨) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

بلغت إجمالي موجودات وودائع عملاء المركز الرئيسي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مبلغ ٨,٢٥٠,٨٦٩,٠٩٨ دينار أردني، ومبلغ ٥,٣٣٩,٠٠٤,٥٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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 مبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني في حينها وكما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية (٢٠١٨/٨)، حيث بلغت كفاية رأس المال التنظيمي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ ما نسبته ١٩,٨٤٪ 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 (٢٨٨) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع بكافة أشكالها وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحصيل وتحويل الأموال وبيع وشراء العملات وخصم الكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى وإدارة والحفظ الأمين للسندات والمقننات بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة.

تمت المصادقة على القوائم المالية الموجزة المرفقة من قبل مجلس إدارة المركز الرئيسي بالجلسة رقم ٢٠٢١/٦ بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٢١.

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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠.

- 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، ويجب قراءة هذه القوائم المالية مع القوائم المالية بالتزامن مع القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة والأحكام والتقديرات 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 ٢٠٢١ مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية المدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، باستثناء المعايير والتعديلات التالية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١.

أ- المعايير الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها من قبل البنك

إصلاحات مؤشرات أسعار الفائدة

إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، قام البنك بتطبيق المرحلة الثانية من الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة والتي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة إصلاح معيار سعر الفائدة، بما في ذلك آثار التغيرات على التدفقات النقدية التعاقدية و علاقات التحوط الناشئة عن استبدال معيار سعر الفائدة بسعر مرجعي بديل، توفر التعديلات إعفاء من بعض المتطلبات الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٩) و (٧) و (٤) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) المتعلق بالتغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية والتزامات الإيجار ومحاسبة التحوط.

لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك ولكنها قد تؤثر على بعض المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي لم يحن موعد تطبيقها

سريان التطبيق للفترات

السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - الإشارة الى الاطار المفاهيمي

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات

١ كانون الثاني ٢٠٢٢

قبل الاستخدام المقصود

١ كانون الثاني ٢٠٢٢

تعديلات على معيار الحاسبة الدولي رقم (٣٧) - العقود المرهقة - تكلفة تنفيذ العقد

التحسينات السنوية على دورة ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ : تعديلات على معيار الدولي للتقارير المالية ١ :

اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ،

الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار، ومعيار المحاسبة

١ كانون الثاني ٢٠٢٢

الدولي رقم (٤١) الزراعة

١ كانون الثاني ٢٠٢٣

معيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم

(١٧) ان يتم قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر نهج قياس وعرض موحد لجميع

عقود التأمين، تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسقة والقائمة على المبادئ

لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي للتقارير المالية

٤ عقود التأمين كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

١ كانون الثاني ٢٠٢٣

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف المطلوبات على انها متداولة او غير

متداولة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة تاريخ سريان التطبيق الى

لدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) فيما يتعلق اجل غير مسمى، التطبيق ما

بمعالجة بيع او مساهمة الأصول والمستثمر في الشركة الزميلة او المشروع المشترك. زال مسموح

نتوقع الإدارة ان يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على القوائم المالية عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة اي تأثير مادي على القوائم المالية في فترة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

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

إن اعداد المعلومات المالية المرحلية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية وضمن حقوق المركز الرئيسي. 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. في اعتقاد الإدارة أن إستخدامها للتقديرات ضمن القوائم المالية معقولة.

٥ - نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار أردني (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ دينار أردني (غير مدققة)	
٣٨,٩٥٧,٥٠٦	٤٧,١٨٣,٧٠٧	نقد في الخزينة
١٨,٦٠٨,٧١٩	٦٥٣,٣٢٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
--	--	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	ودائع لأجل
٣٨,١٩٧,٨٣٧	٣٩,٤٢٦,٧٦٥	وديعة رأسمالية *
٦٧,٤٤١,٥٥٦	٥٠,٧١٥,٠٩١	إحتياطي إلزامي **
١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	٩٧,٨٩٨,٧٩٨	مجموع الأرصدة لدى سلطة النقد
٨٩,٢٩٣,٢٤٦	٨٠,٢٤٥,١٩٧	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 ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مودعة طرف سلطة النقد الفلسطينية. تدفع سلطة النقد الفلسطينية فائدة على الوديعة الرأسمالية وفق أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالألف.

** بحسب التعميم رقم (٢٠١٠/٦٧) الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٥ تموز ٢٠١٠، يتعين على البنك الإحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطيات إلزامية بنسب مئوية تعادل ٩٪ من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات، كما تقرر بحسب التعميم المشار إليه تحويل ٢٠٪ من الإحتياطي الإلزامي كرسيد 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) ورقم (٢٠٢١/١٢) الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٢ و ١٠ حزيران ٢٠٢١ 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (تتمة)

فيما يلي الحركة على نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية خلال الفترة / السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١ حزيران	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢) إفسرادي دينار أردني	المرحلة (١) إفسرادي دينار أردني	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة / السنة الحركة خلال الفترة / العام إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
دينار أردني ١٠٥,٨٠١,٦٠٤	دينار أردني ١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	--	--	١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	
٥٩٧,٤٥٨	(٨,٥٠٠,٢٦٤)	--	--	(٨,٥٠٠,٢٦٤)	
١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	٩٧,٨٩٨,٧٩٨	--	--	٩٧,٨٩٨,٧٩٨	

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٦- أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية		داخل فلسطين	
	خارج فلسطين	داخل فلسطين	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار أردني (مُدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مُدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٩,٦٤٠,٥٣٣	٤,٢٣٣,٩٧٦	٤,٢٣٣,٩٧٦	--	--
٥٤,١٧٠,٨٢٤	٤٢,٣٣٧,٣٢١	٣٣,٤٠٤,٧٩٤	٧,٩٢٥,٨١٣	٨,٩٣٢,٥٢٧
١,٩١٧,٧٧٥	٤,٠٣٩,٢٤٥	٤,٠٣٩,٢٤٥	--	--
٦٥,٧٢٩,١٣٢	٥٠,٦١٠,٥٤٢	٤١,٦٧٨,٠١٥	٧,٩٢٥,٨١٣	٨,٩٣٢,٥٢٧
(٤٠,٠٥٣)	(٤٠,٠٥٣)	(٤٠,٠٥٣)	--	--
٦٥,٦٨٩,٠٧٩	٥٠,٥٧٠,٤٨٩	٤١,٦٣٧,٩٦٢	٧,٩٢٥,٨١٣	٨,٩٣٢,٥٢٧
٦٣,٨١١,٣٥٧	٤٦,٥٧١,٢٩٧	٣٧,٦٣٨,٧٧٠	٧,٩٢٥,٨١٣	٨,٩٣٢,٥٢٧

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

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

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
إفرادي	إفرادي	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦٥,٧٢٩,١٣٢	--	--	٦٥,٧٢٩,١٣٢	٧٠,٧٨٠,٨٧٥
(١٥,١١٨,٥٩٠)	--	--	(١٥,١١٨,٥٩٠)	(٥٠,٥١٧,٧٤٣)
٥٠,٦١٠,٥٤٢	--	--	٥٠,٦١٠,٥٤٢	٦٥,٧٢٩,١٣٢

إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
الحركة خلال الفترة / العام
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

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 ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٠,٦٢٢	٤٠,٠٥٣	--	--	--	٩,٤٣١	صافي الخسائر الائتمانية
٤٠,٠٥٣	٤٠,٠٥٣	--	--	--	٤٠,٠٥٣	المتوقعة للفترة / السنة
٤٠,٠٥٣	٤٠,٠٥٣	--	--	--	٤٠,٠٥٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧- أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	ودائع تحت الطلب*
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٩٨,٥٠٠,٠٦٦	٩٦,٣١٢,٦٨٩	المجموع
٣,١٩٠,٥٠٠	--	منه بالعملة الأجنبية
١٠١,٦٩٠,٥٦٦	٩٦,٣١٢,٦٨٩	فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي و الفروع الخارجية
٤,٣٤٠,٨١٥	٧,٣٠٣,٧٥٧	
٢,٨٨٧,٠١٨	١,٣٤٣,٥٥٣	

* يتضمن هذا البند وودائع تحت الطلب بلغت قيمتها ٢,٥٠٦,٥٢٥ دينار اردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (١٧,٠٤٧,٥٠٧ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠) لدى فرع البحرين وتستحق خلال ٣ اشهر.

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	القروض العقارية
١٨,٠٥٥,١٣٧	٢٣,٢٣٦,٦٢٠	الحكومة و القطاع العام
٢٩,٣٠٩,٠٧٨	٣٠,٣٥٢,٦٤٠	قروض و كمبيالات *
٧٩,٨٩٨,٧٢١	٧٦,٧٦٨,٥٠٤	بطاقات الائتمان
٨٢,٧٦٧,٦٩٧	١٢٦,١٣٥,٥٧٦	المجموع
٥١	٤,٥٧٦	ينزل : فوائد معلقة
٢١٠,٠٣٠,٦٨٤	٢٥٦,٤٩٧,٩١٦	مخصص التدني في الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤,٢٣٨,٠٩٩)	(٤,٥١٥,٥٦٦)	صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء
(١٥,٧٦٤,٠٨٦)	(١٦,٥٦٧,٧٢٣)	
١٩٠,٠٢٨,٤٩٩	٢٣٥,٤١٤,٦٢٧	

* يمثل رصيد القروض والكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة ٢٧٥,٠٩٣ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مقابل مبلغ ١٩٧,٦٦٩ دينار أردني في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

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

أ. قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء

فيما يلي الحركة على بنود القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

٣٠ حزيران ٢٠٢١		المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		المجموع
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	
دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	
١٥٤,٥٠٤,١٦٥	١٦,٦٤٣,٧٧١	١١,٢٢٦,٦١٧	١٥,٨٢٣,٠٢٢	١١,٨٣٣,١٠٩	٢١٠,٠٣٠,٦٨٤	١١,٨٣٣,١٠٩	٢١٠,٠٣٠,٦٨٤	إجمالي التعرضات في بداية الفترة
٤٣,١٢٧,٧٧١	٥,٧٧٩,١٤٢	٤٨,٩٣٢	٦٠٩,٨٧٣	١١,٤٧٥	٤٩,٥٧٧,١٩٣	١١,٤٧٥	٤٩,٥٧٧,١٩٣	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(٧,٢٥٢,٠٧٠)	(٨٨٣,٧٩٢)	(٦٣,٩٦٢)	(١,٠٦٤,٧٥٠)	(٥٧,٣١٦)	(٩,٣٢١,٨٩٠)	(٥٧,٣١٦)	(٩,٣٢١,٨٩٠)	التعرضات المسددة خلال الفترة
٦,٥٣٠,٢٢٩	١,٩٨٢,٦١٢	(٦,٥٣٠,٢٢٩)	(١,٨٤١,٤٣٠)	(١٤١,١٨٢)	-	(١٤١,١٨٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٥,٣٩٦,٨٧٧)	(٧٦٥,٦٧٥)	٥,٣٩٦,٨٧٧	١,١٣٦,٤٠٩	(٣٧٠,٧٣٤)	-	(٣٧٠,٧٣٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٥٠,٠٠٩)	(٨٠,٣٦٢)	(٥٩,٨٦٠)	١٩٠,٢٣١	-	١٩٠,٢٣١	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٢٠٨,٠٧٥)	(١٤٢,٩٦٣)	(٦٠١,٦٦٢)	(٧٨,٦١٠)	(٤٧٦)	(٢,٠٣١,٧٨٦)	(٤٧٦)	(٢,٠٣١,٧٨٦)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	(٧,٥٧٤)	(٧,٥٧٤)	(٧,٥٧٤)	التعرضات المعدومة
١٠,٨٩٤,٠٦٤	(١,٣١٢,٧٥٩)	(٤٥٣,٩١٨)	(١,٠٥٣,٢٧٦)	١٧٧,١٧٨	٨,٢٥١,٢٨٩	١٧٧,١٧٨	٨,٢٥١,٢٨٩	إجمالي الأثر الناتج عن التعديلات
٢٠١,١٩٩,٢٠٧	٢١,٢٥٠,٣٢٧	٨,٩٤٢,٢٩٣	١٣,٤٧١,٣٧٨	١١,٦٣٤,٧١١	٢٥٦,٤٩٧,٩١٦	١١,٦٣٤,٧١١	٢٥٦,٤٩٧,٩١٦	الإجمالي في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		المجموع
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	
دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	دينار أردنى	
١٤١,١٨٦,٥٤٥	٢٤,٠١١,٨٥٧	٣,٧١٣,٢٣٩	٥,٣٤٦,٦٨٥	١١,٦٢٠,٦٥٥	١٨٥,٨٧٨,٩٨١	١١,٦٢٠,٦٥٥	١٨٥,٨٧٨,٩٨١	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١٠٥,٢٧١,٠٥٦	٣,٧٧٥,٠٥٥	٢,٣٢٣,٦٣٤	١,٥٣٥,٧٠٣	١٦٢,٠٢٧	١١٣,٠٦٧,٤٧٥	١٦٢,٠٢٧	١١٣,٠٦٧,٤٧٥	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧٥,٩٧٦,٤١١)	(١,٩٢٥,٣٥٣)	(١٥٨,١٨٧)	(٢٨٣,١٢٣)	(٤١٦,٩٣٠)	(٧٨,٧٦٠,٠٠٤)	(٤١٦,٩٣٠)	(٧٨,٧٦٠,٠٠٤)	التعرضات المسددة خلال السنة
١,٤٢١,٧١٢	١,٧٠١,٥٩٨	(١,٣٩٤,٦٢١)	(١,٦٩٢,٢٤٥)	(٣٦,٤٤٤)	-	(٣٦,٤٤٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٦,٢٢٢,٣٦١)	(١٠,٠٢٠,٩٦٩)	٦,٣٦٤,٨٤٠	١٠,٨٨٢,٧١٧	(١,٠٠٤,٢٢٧)	-	(١,٠٠٤,٢٢٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٤٤٩,٢٥٧)	(٢٥,٤١٨)	(٣١٠,٩٣٧)	٧٨٥,٦١٢	-	٧٨٥,٦١٢	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٩٥,٦٧١)	٢٢,٩٦٦	٦٥٧,٢٣٤	٣١٢,٠٨٥	(٦١,٩٤٥)	٦٣٤,٦٦٩	(٦١,٩٤٥)	٦٣٤,٦٦٩	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(١٠,٨٨٠,٧٠٥)	(٤٧٢,١٢٦)	(٢٥٤,١٠٤)	٣٢,١٣٧	٧٨٤,٣٦١	(١٠,٧٩٠,٤٣٧)	٧٨٤,٣٦١	(١٠,٧٩٠,٤٣٧)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
١٥٤,٥٠٤,١٦٥	١٦,٦٤٣,٧٧١	١١,٢٢٦,٦١٧	١٥,٨٢٣,٠٢٢	١١,٨٣٣,١٠٩	٢١٠,٠٣٠,٦٨٤	١١,٨٣٣,١٠٩	٢١٠,٠٣٠,٦٨٤	الإجمالي في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

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:

٣٠ حزيران ٢٠٢١	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
رصيد بداية الفترة	٣,٨٤١,٣٥٩	٥,١٥١,٠٤٠	٦,٧٧١,٦٨٧	١٥,٧٦٤,٠٨٦
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة	٧٢٩,١٧٩	١٥٦,٤٥٧	١٠,٤٥٢	٨٩٦,٠٨٨
المسترد خلال الفترة	(٥٣,٥٨٥)	(٢٣٩,٧٧٢)	(٣٢,١٢٧)	(٣٢٥,٤٨٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى	١,١٦١,٥٤٥	(١,٠٤٨,١٥٤)	(١١٣,٣٩١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٥٢,٠٣٩)	٥٣٨,٠٧٢	(١٨٦,٠٣٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٧٠)	(٤٩,٤٢٦)	٤٩,٨٩٦	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٩٨٤,٩٢٠)	١,٥٦٣,٥٧٥	٩٧,٦٩٤	٦٧٦,٣٤٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٠٤٣,٠٥٩)	٥٥٠,٤٥١	٥١,٥١٢	(٤٤١,٠٩٦)
خسارة التدني على التعرضات المعدومة	-	-	(١,٨٥٠)	(١,٨٥٠)
إستبعاد مخصص تدني تسهيلات مضي على	-	-	(٣٧٠)	(٣٧٠)
تعثرها أكثر من ٦ سنوات	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة	٣,٢٩٨,٠١٠	٦,٦٢٢,٢٤٣	٦,٦٤٧,٤٧٠	١٦,٥٦٧,٧٢٣

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	المرحلة (١) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	١,٤٢٢,٨٦٠	١,٢١٠,٣٠٧	٧,٣٧٦,١٥٧	١٠,٠٠٩,٣٢٤
التخصيص خلال السنة	١,٣٨٩,٠٢٣	٧٣٥,٤٤٧	٨١,٦١١	٢,٢٠٦,٠٨١
الإسترداد خلال السنة	(٥٦,٧٤١)	(٤٦,٣٣٠)	(٤٩,٨٤٧)	(١٥٢,٩١٨)
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	٤١٧,١٩٠	(٣٩٧,٦٧٠)	(١٩,٥٢٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(١١٨,٢٦٧)	٩٢١,٠٩٩	(٨٠٢,٨٣٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(٢,٦٤٨)	(٦٧,٥١٦)	٧٠,١٦٤	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل (إضافة)	٧٣,٢٧٦	٢,٣٢٠,٥٦٧	٣٤٥,١٥٢	٢,٧٣٨,٩٩٥
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل (إستبعاد)	(٣٥٨,٥٠١)	-	-	(٣٥٨,٥٠١)
التغيرات الناتجة عن تعديلات (إضافة)	١,٠٧٥,١٦٧	٤٧٥,١٣٦	٣٤,٩٨٦	١,٥٨٥,٢٨٩
إستبعاد مخصص تدني تسهيلات مضي على تعثرها	-	-	(٢٦٤,١٨٤)	(٢٦٤,١٨٤)
أكثر من ٦ سنوات	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٣,٨٤١,٣٥٩	٥,١٥١,٠٤٠	٦,٧٧١,٦٨٧	١٥,٧٦٤,٠٨٦

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

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

ج. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	
٤,٢٣٨,٠٩٩	٣,٥٥٦,١٤٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣١٦,٢٩٢	٨٤١,٥٤٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٣٢,٧٤٧)	(٤٩,٢٠٩)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٥,٧٢٤)	(٤٨٩)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٣٥٤)	(١٠٩,٨٩٧)	محول إلى ديون خارج المركز المالي
٤,٥١٥,٥٦٦	٤,٢٣٨,٠٩٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات:

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات:

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	
٥,٣٧٣,٢٣٣	٥,١٨١,١٥٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٧٠	٢٦٤,١٨٣	الإضافات خلال الفترة / السنة
(١٣,٩٤٤)	(٧٢,١١٤)	ما تم تحويله للإيرادات خلال الفترة / السنة
--	(١١١,٩٩٤)	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
(٢١,٠٣٨)	١١٢,٠٠٦	فرق العملة
٥,٣٣٨,٦٢١	٥,٣٧٣,٢٣٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة للتسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات:

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	
٥,٨٠٦,٧٧٩	٥,٦٢٨,١٨٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٥٤	١٠٩,٨٩٧	الإضافات خلال الفترة / السنة
(١٧٤)	(٢,٤٥٤)	ما تم تحويله للإيرادات خلال الفترة / السنة
--	(١٥٦,٦٣٠)	فوائد معلقة تم شطبها
(٤١,٤٤٢)	٢٢٧,٧٨٦	فرق عملة
٥,٧٦٥,٥١٧	٥,٨٠٦,٧٧٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
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 ٢٠٢١ ٣٤,٨١٥,٤٥٦ دينار أردني (مبلغ ٣٤,٨١٥,٥٦٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

للسنة المنتهية في	لفترة الستة أشهر المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
المرحلة (١)	المرحلة (١)	
١٩١,١٣٤	١٩١,١٣٤	الرصيد المعدل في بداية الفترة / السنة
--	--	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة / السنة
١٩١,١٣٤	١٩١,١٣٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

١١ - موجودات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٥٧٢,١٢١	٥٨٧,١٤٦	فوائد وعمولات مستحقة القبض
٣٠١,٠٩٠	١٦٠,٤٤٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
٦٥,٦١٨	٦٦,٠٥٥	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٢,٨٢٩,٩٨١	٣,٦٣٦,٢٣٤	شيكات برسم التحصيل
٤١,٨٨٩	٤٩,٠٠٩	حوالات سريعة (ويسترن يونيون)
٤٥٤,٤٧٢	١٧,٠٣٤	موجودات متفرقة
٤,٢٦٥,١٧١	٤,٥١٥,٩١٨	المجموع

١٢ - ودائع العملاء

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٩٥,٨٤٧,٨٨٩	١٠٢,٢٣٤,٧٣٧	ودائع تحت الطلب
٢٢٥,٣٥٣,٠٤٩	٢١٤,٨٦٠,٠٠٢	ودائع وشهادات التوفير
١٠١,٧٤٥,٠٩٩	١٠٠,٢٧٤,٣٠٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٨,٣١٨	٤٨,٣١٨	شهادات الكنز
٤٢٢,٩٩٤,٣٥٥	٤١٧,٤١٧,٣٦٤	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

١٣ - تأمينات نقدية

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١٣,٨٨٧,٢٩٨	١٢,٥٢١,٣٨٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣,١٥٦,٣٦٩	٣,٠٩٨,١٩٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢,٤٤٦,٥٢٨	٢,٧٦١,٩١٦	تأمينات خدمات أخرى
١٩,٤٩٠,١٩٥	١٨,٣٨١,٤٩٣	المجموع
١٦,٢٩٩,٢٢٩	١٥,٧٣٤,٠٦٦	منه بالعملة الأجنبية

١٤ - مخصصات متنوعة

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة / السنة	المسترد خلال الفترة / السنة	المدفوع خلال الفترة / السنة	رصيد نهاية الفترة / السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,١٧٣,٤١٨	٢٠٢,٩٩٢	-	(٦,٧٠٠)	١,٣٦٩,٧١٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٢٦,٤٠٠	-	(١٥٣,٣٢٠)	(٢,٠٨٠)	١٧١,٠٠٠	مخصص لحالات قانونية
٨٠,١٨١	-	-	-	٨٠,١٨١	مخصص أخرى
١,٥٧٩,٩٩٩	٢٠٢,٩٩٢	(١٥٣,٣٢٠)	(٨,٧٨٠)	١,٦٢٠,٨٩١	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	المكون خلال الفترة / السنة	المسترد خلال الفترة / السنة	المدفوع خلال الفترة / السنة	رصيد نهاية الفترة / السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦٦٣,١٣٢	٥١٠,٢٨٦	-	-	-	١,١٧٣,٤١٨
٢٢٢,٨٥٤	١٠٣,٥٤٦	-	-	-	٣٢٦,٤٠٠
٨٠,١٨١	-	-	-	-	٨٠,١٨١
٩٦٦,١٦٧	٦١٣,٨٣٢	-	-	-	١,٥٧٩,٩٩٩

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

١٥- مخصص الضرائب

إن الحركة على مخصص الضرائب هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	
١,٩٧٢,٣٤٥	١,١٣١,٢٧٤	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٠٥٠,٠٠٠	٢,٠٧٥,٠٠٠	الضرائب المستحقة خلال الفترة / السنة
(١,٤١٥,٧٦٧)	(١,٤١٤,٢٩٥)	مدفوعات وإستردادات ضرائبية خلال الفترة / السنة
٣٢,٤٢٨	١٨٠,٣٦٦	فرق عملة
١,٦٣٩,٠٠٦	١,٩٧٢,٣٤٥	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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ، أما بخصوص سنة ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ فهي ما زالت قيد النقاش لدى دائرة الضريبة.

١٦- مطلوبات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	
٥٢٨,٠٣٧	٣٤٠,٠٢٢	أمانات
٦٤٠,٠٠٢	٧٢٠,٢٦٢	شيكات بنكية مصدقة
١,٠٨٣,٥٣٠	١,١١٣,٥١٦	مصاريف مستحقة
٥٤٩,٧٨٥	٥٨٠,٤٢٠	قوائد و عمولات مستحقة غير مدفوعة
١٢٨,٤٤٦	١٠١,٥٩٠	ضريبة قيمة مضافة مستحقة على الرواتب
٩٨٣,٥١٥	١,٤٤٢,٢٦٦	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة/تسهيلات غير مباشرة (١)
٧,٠٥١,٥٠٢	-	حوالات واردة
١٠,٩٦٤,٨١٧	٤,٢٩٨,٠٧٦	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

١٦- مطلوبات أخرى (تتمة)

(١) فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة/ تسهيلات غير مباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ على مستوى المراحل :

٣٠ حزيران ٢٠٢١	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني (غير مدققة)	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني (غير مدققة)	المرحلة (٣) دينار أردني (غير مدققة)	المجموع
رصيد بداية السنة	١,١٠٨,٠٥٧	٣٣٣,٢١٦	٩٩٣	١,٤٤٢,٢٦٦
خسارة التدني خلال الفترة	٢٠٤,٧٧٨	٤٥,٣٤٦	-	٢٥٠,١٢٤
المسترد خلال الفترة	(٦٤١,٧٤٢)	(٤٢,٨١١)	-	(٦٨٤,٥٥٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	٢١٠,٨٩١	(٢١٠,٨٩١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(٤,٢٢٦)	٤,٢٢٦	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	-	-	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٧٤,٥٥١)	٥,٤٠٤	-	(٦٩,١٤٧)
الرصيد في نهاية الفترة	(٩٠,٤٤١)	١٣٥,٢٦٦	-	٤٤,٨٢٥
	٧١٢,٧٦٦	٢٦٩,٧٥٦	٩٩٣	٩٨٣,٥١٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني (مدققة)	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني (مدققة)	المرحلة (٣) دينار أردني (مدققة)	المجموع
رصيد بداية السنة	٣٥٤,٤٥٢	١١٤	١٤٠,٩٣٩	٤٩٥,٥٠٥
خسارة التدني خلال السنة	٨٨١,٧٤٩	١٧٢,٥١١	-	١,٠٥٤,٢٦٠
المسترد خلال الفترة/السنة	(٢١٩,٧١٦)	(٩٧)	(١٣٩,٣٣١)	(٣٥٩,١٤٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	٤٩٠	(٤٩٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(٢٩,٨٥٣)	٢٩,٨٥٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	-	-	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٢,١١٧	١٣١,٣٢٥	-	١٣٣,٤٤٢
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات خسارة التدني على التعرضات المعدومة	١١٨,٨١٨	-	(٦١٥)	١١٨,٢٠٣
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١,١٠٨,٠٥٧	٣٣٣,٢١٦	٩٩٣	١,٤٤٢,٢٦٦

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

١٧- 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 ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(مدققة)	
حسب تعليمات بازل III	حسب تعليمات بازل III	
٦٤,١٣٠,٧٥٤	٦٤,٠٥٧,٢٣٢	حملة حقوق الاسهم العادية
٦٤,١٣٠,٧٥٤	٦٤,٠٥٧,٢٣٢	الشريحة الاولى لرأس المال
٦٨,٤٤١,٩٧٠	٦٨,١٨٠,٤٨٣	قاعدة رأس المال
٢٩٨,٣٥٥,٠٠٢	٢٧٥,٨٧٠,٦٩٢	مخاطر الائتمان
٩,٦٨٠,٣٣٠	١٧,١٢٣,٩١٢	مخاطر السوق
٣٦,٨٦٥,٤٦٥	٣٦,٨٦٥,٤٦٥	المخاطر التشغيلية
١٨,٥٩٪	١٩,٤٢٪	نسبة حملة حقوق الأسهم العادية
١٩,٨٤٪	٢٠,٦٧٪	نسبة كفاية رأس المال

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

١٨ - الإحتياطات والأرباح المدورة
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 ٢٠٢١.

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند إحتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) ونسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف البنك عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الإحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للبنوك استغلال المبالغ المكونة في بند إحتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩، علماً أنه يطلب من البنوك الالتزام بمتطلبات الإفصاح عن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية اعتباراً من ٣١ آذار ٢٠٢٣، بحيث يحظر على البنوك التصرف بالمبالغ المرصدة ببند إحتياطي التقلبات الدورية لأي غرض إلا بموجب الموافقة الخطية المسبقة من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة و٥٠٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. هذا وبناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢) لسنة ٢٠١٨ ولأغراض قيد أثر تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الإفتتاحية بحيث يتم خصم الخسائر الائتمانية المتعلقة بالمرحلة الأولى والثانية (المخصص العام) من حساب إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفي حال عدم كفاية رصيد الإحتياطي فيتم قيد الخسائر المتبقية (المتعلقة بالمرحلة الأولى والثانية) على حساب الأرباح المدورة وفي حال كان إحتياطي المخاطر المصرفية العامة يزيد عن الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلة الأولى والثانية فإن المبلغ الزائد يبقى في حساب الإحتياطي ولا يتم التصرف به. هذا وحسب التعميم الصادر يجب أن تقيد الخسائر الائتمانية المتعلقة بالمرحلة الثالثة (المخصص الخاص) مباشرة في حساب الأرباح المدورة بحيث لا يتم إستغلال أي رصيد متبقى في حساب إحتياطي المخاطر المصرفية العامة لهذا الغرض.

الأرباح (الخسائر) المدورة

كانت الحركة على حساب الأرباح المدورة خلال الفتره المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(مدققة)	(غير مدققة)	ربح الفترة / السنة
٥,٣٤٥,٠٣٤	(٧٠٦,٣٧٧)	أرباح محولة للإدارة العامة
(٢,٥٥١,٤١١)	٢,٣٣٤,٧٤٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	
(٧٠٦,٣٧٧)	١,٦٢٨,٣٦٥	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

١٩ - نقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
٨٠,١٤٨,٥٦٧	٩٧,٨٩٨,٧٩٨	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٤,٨٨٠,٧٦٨	٤٦,٥٣١,٢٤٤	أرصدة و ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٦,١٨٠,٩٩٠	٩٦,٣١٢,٦٨٩	أرصدة و ودائع لدى المركز الرئيسي
(٣٥,٦٦٢,٦٣٧)	(٣٩,٤٢٦,٧٦٥)	يطرح: إحتياطي إلزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
--	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	وديعة رأسمالية ومقيد السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٨٤,٩١٢,٦٨٨	١٩٠,٦٨٠,٩٦٦	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٠ - ارتباطات والتزامات محتملة

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

فيما يلي إجمالي الإرتباطات والإلتزامات المحتملة القائمة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
٤٨,٧٧٢,٥٠٩	٢٠,٥٧٢,٤٧٨	السقوف غير المستغلة
١٨,٢٧٢,٠٦٠	٢٠,٠٦٥,٤٩٠	الكفالات
٤,٣٥٤,٦٤٢	٥,٤٧٠,٤٠٠	الإعتمادات
٣,٨١٢,٩٩٥	٣,٥٨٢,٠١٥	القبولات
٧٥,٢١٢,٢٠٦	٤٩,٦٩٠,٣٨٣	المجموع

* بلغ إجمالي صفقات البيع الآجلة مبلغ ٥٧,٥٨٥,٧٣٣ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ ومبلغ ٤٩,٣٨٠,٩٦٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وهي لم تدرج ضمن الإرتباطات والإلتزامات المحتملة القائمة في الجدول أعلاه نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام صفقات مقابلة لها.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢١- 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 ٢٠٢١ دينار أردني (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار أردني (مدققة)	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموجزة
٩٦,٣١٢,٦٨٩	١٠١,٦٩٠,٥٦٦	المركز الرئيسي	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
١,١٥٤,٧٩٣	٨٤٣,٢٣٢	إدارة تنفيذية	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٠,٤٥%	٠,٤%		نسبتها الى إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١,٦٩%	٠,٩٨%		نسبتها الى قاعدة رأس المال

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) دينار أردني
--	--

عناصر قائمة الدخل الموجزة

١,٤٤٢,١٩٥	١,٣٤٣,٥٨٢	المركز الرئيسي	فوائد وعمولات مقبوضة
٢,٥٢٨	٣٠	المركز الرئيسي	فوائد مدفوعة
٥٤,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	المركز الرئيسي	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
٧٨,٧٤٧	٦٤,٠٠٠	المركز الرئيسي	منافع الادارة العليا*
٤٠,٨٩٤	٧٤,٧٠٥	إدارة تنفيذية	منافع الادارة الاقليمية*

* بلغت قيمة المكافآت الممنوحة للإدارة الاقليمية والعليا مبلغ ٩,٣٣٨ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مبلغ ٤٠,٣٨٥ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠)

٢٢- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل دخل ذو طبيعة موسمية في القوائم المالية الموجزة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٣- 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 ٢,٤٢٦,٠٧٦ دينار أردني كما في نهاية الفترة و تم تخصيص مبلغ ٣٢٦,٤٠٠ 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.

٢٤- 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.

● تحسب القيمة العادلة للأدوات المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة. في حال عدم توفر مثل هذه الأسعار، يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة باستخدام منحنى 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٢٠ حزيران ٢٠٢١		القيمة الدفترية	
	دينار أردني (مقفلة)	القيمة العادلة	دينار أردني (غير مقفلة)	القيمة الدفترية	دينار أردني (غير مقفلة)	القيمة الدفترية
المستوى الثاني	١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	١٠٦,٣٩٩,٠٦٢	٩٧,٨٩٨,٧٩٨	٩٧,٨٩٨,٧٩٨	٩٧,٨٩٨,٧٩٨	٩٧,٨٩٨,٧٩٨
المستوى الثاني	٦٥,٦٨٩,٠٧٩	٦٥,٦٨٩,٠٧٩	٥٠,٥٧٠,٤٨٩	٥٠,٥٧٠,٤٨٩	٥٠,٥٧٠,٤٨٩	٥٠,٥٧٠,٤٨٩
المستوى الثاني	١٠١,٦٩٠,٥٦٦	١٠١,٦٩٠,٥٦٦	٩٦,٣١٢,٦٨٩	٩٦,٣١٢,٦٨٩	٩٦,٣١٢,٦٨٩	٩٦,٣١٢,٦٨٩
المستوى الثاني	١٩٠,٠٢٨,٤٩٩	١٩٠,٠٢٨,٤٩٩	٢٣٥,٤١٤,٦٢٧	٢٣٥,٤١٤,٦٢٧	٢٣٥,٤١٤,٦٢٧	٢٣٥,٤١٤,٦٢٧
المستوى الثاني	٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧
المستوى الثاني	٣٤,٨١٥,٥٦٠	٣٤,٨١٥,٥٦٠	٣٤,٨١٥,٤٥٦	٣٤,٨١٥,٤٥٦	٣٤,٨١٥,٤٥٦	٣٤,٨١٥,٤٥٦
المستوى الثاني	٣,٤٨٢,٥١٤	٣,٤٨٢,٥١٤	٣,٤١٤,٠٣٤	٣,٤١٤,٠٣٤	٣,٤١٤,٠٣٤	٣,٤١٤,٠٣٤
المستوى الثاني	٤,٢٧٢,٣٨٩	٤,٢٧٢,٣٨٩	٣,٤٤٣,٩٩١	٣,٤٤٣,٩٩١	٣,٤٤٣,٩٩١	٣,٤٤٣,٩٩١
المستوى الثاني	٥٠٧,١٠,٤٦٦	٥٠٧,١٠,٤٦٦	٥٢٢,٥٠,٢٨٨١	٥٢٢,٥٠,٢٨٨١	٥٢٢,٥٠,٢٨٨١	٥٢٢,٥٠,٢٨٨١

مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة

المستوى الثاني	٢,٧٩٦,٠٤٧	٢,٧٩٦,٠٤٧	٣,١٧٥,٢٨٠	٣,١٧٥,٢٨٠	٣,١٧٥,٢٨٠	٣,١٧٥,٢٨٠
المستوى الثاني	-	-	-	-	-	-
المستوى الثاني	٤١٧,٤١٧,٣٦٤	٤١٧,٤١٧,٣٦٤	٤٢٢,٩٩٤,٣٥٥	٤٢٢,٩٩٤,٣٥٥	٤٢٢,٩٩٤,٣٥٥	٤٢٢,٩٩٤,٣٥٥
المستوى الثاني	١٨,٣٨١,٤٩٣	١٨,٣٨١,٤٩٣	١٩,٤٩٠,١٩٥	١٩,٤٩٠,١٩٥	١٩,٤٩٠,١٩٥	١٩,٤٩٠,١٩٥
المستوى الثاني	٣,٤٤٠,٣٢٣	٣,٤٤٠,٣٢٣	٣,٣٥٥,٢٢٨	٣,٣٥٥,٢٢٨	٣,٣٥٥,٢٢٨	٣,٣٥٥,٢٢٨
المستوى الثاني	٤,٢٩٨,٠٧٦	٤,٢٩٨,٠٧٦	١٠,٩٦٤,٨١٧	١٠,٩٦٤,٨١٧	١٠,٩٦٤,٨١٧	١٠,٩٦٤,٨١٧
المستوى الثاني	٤٤٦,٣٢٣,٣٠٣	٤٤٦,٣٢٣,٣٠٣	٤٥٩,٩٧٩,٨٧٥	٤٥٩,٩٧٩,٨٧٥	٤٥٩,٩٧٩,٨٧٥	٤٥٩,٩٧٩,٨٧٥

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 ٢٠٢١

٢٥ - 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 والهيئات الحكومية وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والتمويل التجاري والودائع. تضم أعمال الخزينة أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد الفلسطينية.

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

المجموع	أخرى	قطاع الأفراد	الخزينة	قطاع الشركات والمؤسسات والقطاع العام	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	S
١١,٣١٦,٧٠٥	-	٣,١٧٠,٣٣١	٣,٠٨٦,٧٦٨	٥,٠٥٩,٧٠٦					
(٣٤٧,١٠٧)	-	٨٦٨,٣٧١	-	(١,٢١٥,٤٧٨)					
١٠,٩٦٩,٥٩٨	-	٤,٠٣٨,٦٠٢	٣,٠٨٦,٧٦٨	٣,٨٤٤,٢٢٨					
(١,٣٩٤,٥٢٣)	-	(١,٢٠٣,١٢٧)	(١١,٧٨٥)	(١٧٩,٦١١)					
(٦,١٩٠,٣٣٣)	-	-	-	-					
٣,٣٨٤,٧٤٢	-	٢,٨٣٥,٤٧٥	٣,٠٧٤,٩٨٣	٣,٦٦٤,٦١٧					
(١,٠٥٠,٠٠٠)									
٢,٣٣٤,٧٤٢									
٥٣٠,٦٣٨,٨٠٦	١٨,٣١٠,٥٤٢	٣٥,٨٨٥,٠٦٩	٢٧٦,٩١٣,٦٣٧	١٩٩,٥٢٩,٥٥٨					
٤٦٣,٢٤٠,١٦٥	١٧,٥٨٠,٣٣٥	٣٧٨,٢٨٧,٩٤٨	٣,١٧٥,٢٨٠	٦٤,١٩٦,٦٠٢					

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٥ - 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	دينار أردني
١٠,٨٤٠,٠٠٦	-	١,٩٤٠,٣٤٣	٣,٨٥٣,٠٥٣	٥,٠٤٦,٦١٠	
(١,٥٥٣,٩١٥)	-	-	-	-	
٩,٢٨٦,٠٩١	-	١,٩٤٠,٣٤٣	٣,٨٥٣,٠٥٣	٥,٠٤٦,٦١٠	
(١,٤١١,٥٦٠)	-	(١,١٦٠,٨٢١)	(٨٠,٣٥٦)	(١٧٠,٣٨٣)	
(٦,٢٠٠,٤٨٤)	-	-	-	-	
١,٦٧٤,٠٤٧	-	٧٧٩,٥٢٢	٣,٧٧٢,٦٩٧	٣,٣٨٦,٢٢٧	
(٩٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-	
٦٩٤,٠٤٧	-	-	-	-	
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	١,٨٤٤,٧٨٨	٣٢,٤٦٦,٧٧٦	٢٦٩,٢٩٦,٧١٤	١٨٤,٢٢٤,٤٠٥	
موجودات القطاع					
مطلوبات القطاع	١١,٥١٠,٣٢٦	٣٤٣,٥٢٩,٣٢٠	-	٦١,١٧٤,٤٢١	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

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

المجموع	خارج فلسطين		داخل فلسطين		إجمالي الإيرادات
	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) دينار أردني	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) دينار أردني	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) دينار أردني	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) دينار أردني	
١٠,٨٤٠,٠٠٦	١١,٣١٦,٧٠٥	٣,٢٦٧,٣٣٨	٢,٥٢٨,٣٦٥	٧,٥٧٢,٦٦٨	٨,٧٨٨,٣٤٠

المجموع	خارج فلسطين		داخل فلسطين		إجمالي الموجودات الإنفاق الرأسمالي
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (غير مدققة) دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) دينار أردني	
٤٨٥,٣٤٩,٥٥٨	٥٣٠,٦٣٨,٨٠٦	١٨٧,٩٩٠,٨٣٩	١٧٣,٥٥٩,٤٥١	٣٥٧,٠٧٩,٣٥٥	٢٨٥,١١٧
٦٣٥,٦١٥	٢٨٥,١١٧	-	-	٢٨٥,١١٥	

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٧- 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 ٧١٧٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٨٩٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- 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 الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها. بلغت نسبة صافي التمويل المستقر للبنك ٧٥٦٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٧٢٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٢٨- أثر فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩")

إن حدث انتشار فايروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب بإضطرابات للأنشطة الاقتصادية والاعمال، كما أن هذا الحدث يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة الأمر الذي يتطلب من ادارة البنك اجراء تقييم للأثار المتوقعة على اعمال البنك . واجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة بالاضافة الى تقديم افصاحات اضافية في القوائم المالية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١، بناءً على ما تقدم قام البنك خلال عام ٢٠٢٠ بالاجراءات التالية لإحتواء الازمة وكانت كما يلي:

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

- توزيع الموظفين ذلك لضمان استمرارية العمل و للمحافظة على التباعد الإجتماعي بين الموظفين.

- تفعيل خاصية العمل عن بعد للوظائف الحساسة و ذلك لضمان إستمرارية تقديم الخدمة للعملاء من خلال القنوات الإلكترونية و أجهزة الصراف الآلي.

- الحفاظ على سلامة كل من الموظفين و العملاء و ذلك من خلال إتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بتعقيم الفروع وأماكن العمل.

- تم تفعيل خاصية استخدام WIFI لعدد من الموظفين الحاملين لجهاز Laptop والقادرين على انجاز الاعمال من خلال المنزل باستخدام البريد الإلكتروني فقط.

- قام البنك بتطبيق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية إلى البنوك العاملة في فلسطين والصادرة خلال سنة ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ وذلك بهدف التخفيف من الأثار الإقتصادية الناتجة عن انتشار فايروس كورونا.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٨- أثر فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") (تتمة)

برنامج قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

بتاريخ ٦ أيار ٢٠٢٠، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢١/٠٨) للبنوك العاملة في فلسطين بهدف التخفيف من الآثار الاقتصادية لأزمة فايروس كورونا (كوفيد - ١٩) على الأنشطة والمشاريع الإقتصادية وخاصة المشاريع الصغرى والمتوسطة وكذلك تمكين المشاريع المتضررة من أزمة فايروس كورونا (كوفيد - ١٩) من الحصول على التمويل اللازم لتغطية النفقات التشغيلية والنفقات الطارئة ودعم رأس المال العامل لها والإستمرار في تسديد رواتب وأجور العاملين وبالتالي تمكينهم من الإستمرار في الإنتاج وتقديم الخدمات ، هذا بالإضافة الى أهداف أخرى وردت في التعليمات المذكورة أعلاه. وتم بموجبها منح قروض استدامة من قبل سلطة النقد الفلسطينية بحيث يلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أعلى ٣٪ من العملاء. بلغت قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية ٢,٥٨٢,٦٨٥ دينار اردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مبلغ ٢,٧٩٦,٠٤٧ كما ٢٠٢٠).

أثر حدث انتشار فايروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على نتائج اعمال البنك

بهدف الوصول الى اثر الازمة المتوقع على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تم اعتماد مجموعة من الفرضيات التي استخدمت في تقييم الأثر والتي استندت على مرتكزين اساسيين يعان مزيح يمكن البنك في رصد أثر الازمة على اعماله وهما:

- الممارسات العالمية الخاصة بإحتساب الخسائر الائتمانية بالاستناد الى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وتعديل نماذج الاحتساب المطورة لهذه الغاية بالشكل الذي يؤدي الى اخذ اثر حدث كوفيد - ١٩ بعين الاعتبار والوصول الى توقعات منطقية للمخرجات المتوقعة للأثر.
- إضافة الى عكس توجهات ادارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة او عملاء محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع او عميل على حدى.

تم تقسيم القطاعات المتأثرة الى ثلاثة مستويات رئيسية وهي :

- قطاعات غير متأثرة (منخفضة المخاطر).
- قطاعات متأثرة بشكل متوسط (متوسطة المخاطر).
- قطاعات متأثرة بشكل كبير (مرتفعة المخاطر).

تم الرجوع للمؤشرات الاقتصادية العالمية التاريخية وفقا للبيانات التي تحتفظ بها شركة موديز والمتعلقة بالازمات الاقتصادية ومن ضمنها: الأزمة المتعلقة بالانكماش الاقتصادي الذي حدث عام ٢٠٠٢ نتيجة احداث الحادي عشر من أيلول والتي كان أثرها متوسط الشدة بحيث تم الاعتماد عليه نسبيا للقطاعات المتأثرة بشكل متوسط، والأزمة المتعلقة بالانكماش الاقتصادي الذي حدث عام ٢٠٠٨ والذي كان له أثر كبير بحيث تم الاعتماد عليه نسبيا للقطاعات المتأثرة بشكل كبير، وبناءاً عليه تم وضع المقترحات التالية:

التأثير على نسب السيناريوهات

قام البنك باجراء عدة سيناريوهات عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بحيث تمثل الحصيلة النهائية للنتائج "الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة للسيناريوهات" حيث يتبنى البنك في هذا الجانب ثلاث سيناريوهات وهي السيناريو الاساسي (Base Scenario) وسيناريو التحسن والتحول الى الافضل (Upturn Scenario) وسيناريو التراجع والانكماش (Downturn Scenario) بحيث تحدد اوزان هذه السيناريوهات بالاعتماد على نتائج منحنى التوزيع الطبيعي (Normal Distribution Curve).

سيناريوهات نسب التعثر (PD)

تم تقسيم قطاعات البنك الى المستويات الثلاثة المذكورة اعلاه، وتم ذلك بناءً على تقديرات البنك من قبل دائرة قطاعات الاعمال للقطاعات الأكثر تأثراً بالازمة وشدة التأثير بها وفقاً للأوضاع الراهنة. تم التنسيق مع دائرة قطاعات الاعمال لغايات تحديد القطاعات التي شهدت أكثر تأثر بالازمة الحالية لغايات عكس اثرها على نماذج الاحتساب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٨- أثر فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") (تتمة)

خلال عام ٢٠٢٠، تم تحديث المنهجية المقترحة من قبل البنك واستطلاع أفضل الممارسات التي تمت من قبل مختلف البنوك في هذا الجانب، حيث كانت التوصية بأن آثار الازمة وعلى مستوى العديد من الدول قد شملت كافة القطاعات وان جميعها شهدت تأثير نتيجة لتداخل أثر الازمة ضمن عدة قطاعات وبالتالي لا بد من اعتبار كافة القطاعات الاقتصادية قد تأثرت بشكل كبير من الازمة، وعليه، تم بناءً على هذه التوصية اعتماد السيناريو ادناه وعلى مستوى كافة القطاعات الاقتصادية لمكونات المحفظة بحيث يتم تطبيق الاوزان التالية:

سيناريو المعتدل	سيناريو المنخفض	سيناريو المرتفع
٤٠٪	٦٠٪	٠٪

الخسائر عند التعثر (LGD)

لم يرقم البنك خلال الفترة بتعديل نسبة الخسائر عند التعثر المحتسبة لكافة السيناريوهات والمراحل المتعلقة بكافة الحسابات وذلك بناءً على البيانات التاريخية المعتمدة من قبل البنك الخاصة بأوضاع التعثر وحجم الاسترداد والتي تم الحصول عليها من قبل موديز (Moody's)، علماً بأنه قد تم اعادة النظر في التدفقات النقدية المتوقعة من الضمانات مقابل التسهيلات الممنوحة.

توجهات ادارة البنك (Management Overlay's)

قامت إدارة البنك للوصول الى توقعات منطقية لمخرجات هذا الحدث اضافة الى عكس توجهات ادارة البنك في تقييم الاثر على قطاعات معينة او عملاء معينين بالاستناد الى دراسة كل قطاع او عميل على حدى.

أثر حدث انتشار فايروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على مستويات السيولة لدى البنك

قام البنك بإعداد كافة السيناريوهات المتعلقة بالاوضاع الضاغطة علماً بأن البنك يتمتع بمستويات مريحة تمكنه من الاستجابة لأوضاع السوق.