

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(إدارة وفروع فلسطين)

القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2006
مع تقرير مدققى الحسابات

تقرير مدقي الحسابات المستقلين
رئيس وأعضاء مجلس الإدارة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل – إدارة وفروع فلسطين وشركته التابعة (البنك) والتي تتضمن الميزانية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2006، قائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، وتشمل هذه المسؤولية إعداد وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة حسب الظروف.

مسؤولية مدقي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استنادا إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك ذي الصلة بإعداد واطهار القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساسا لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك الإسكان للتجارة والتمويل – إدارة وفروع فلسطين وشركته التابعة كما في 31 كانون الأول 2006 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

سابا وشركاهم

إرنست ويونغ

25 كانون الثاني 2007
رام الله - فلسطين

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(إدارة وفروع فلسطين)

الميزانية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2006

2005	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
22.115.876	23.656.166	الموجودات
14.562.484	13.999.811	نقد وارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
54.466.852	72.062.565	أرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
3.826.740	2.793.297	ودائع لدى المركز الرئيسي
2.027.783	1.546.630	موجودات مالية للمتاجرة
64.046.731	61.564.666	موجودات مالية متوفرة للبيع
400.681	1.793.673	التسهيلات الائتمانية، صافي
25.314	48.497	ممتلكات ومعدات، صافي
3.621.870	2.211.698	موجودات غير ملموسة
165.094.331	179.677.003	موجودات أخرى
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
		المطلوبات
4.941.120	6.679.466	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
23.413.500	18.434.000	وديعة المركز الرئيسي
104.124.553	121.442.808	ودائع العملاء
4.281.825	5.204.310	تأمينات نقدية
130.496	113.470	أموال مقترضة
4.723.883	2.897.484	مطلوبات أخرى
887.915	1.003.619	مخصصات مختلفة
1.020.589	59.000	مخصص ضريبة الدخل والقيمة المضافة
143.523.881	155.834.157	مجموع المطلوبات
		حقوق المركز الرئيسي
14.185.000	15.385.000	رأس المال المدفوع
1.200.000	-	وديعة المركز الرئيسي لتدعيم رأس المال
795.279	1.144.872	إحتياطي إجباري
1.197.401	657.816	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
573	(166.630)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
4.192.197	6.821.788	أرباح مدورة
21.570.450	23.842.846	مجموع حقوق المركز الرئيسي
165.094.331	179.677.003	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

(إدارة وفروع فلسطين)

قائمة الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2006

2005	2006	
دينار أردني	دينار أردني	
5.915.694	8.910.241	الفوائد الدائنة
(1.420.564)	(2.265.211)	الفوائد المدينة
4.495.130	6.645.030	صافي إيرادات الفوائد
637.129	461.760	صافي إيرادات العمولات
5.132.259	7.106.790	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
866.202	(34.403)	(خسائر) أرباح الموجودات المالية
175.903	-	إسترداد من مخصص التسهيلات الائتمانية
152.085	145.691	أرباح عملات أجنبية
2.176.752	1.143.382	إيرادات أخرى
8.503.201	8.361.460	إجمالي الدخل
(1.673.284)	(2.139.168)	نفقات الموظفين
(899.349)	(1.283.239)	مصاريف أخرى
(109.461)	(177.572)	استهلاكات وإطفاءات
-	(1.166.460)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(203.140)	(40.089)	مخصصات متنوعة أخرى
(2.885.234)	(4.806.528)	إجمالي المصروفات
5.617.967	3.554.932	الربح قبل الضرائب
(1.107.533)	(1.115.333)	ينزل: الضرائب
4.510.434	2.439.599	الربح للسنة