

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(إدارة وفروع فلسطين)

القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2007
مع تقرير مدققى الحسابات

تقرير مدققي 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 2007، قائمة الدخل الموحد وقائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحد وقائمة التدفقات النقدية الموحد 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 وفقاً 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 اختبار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً 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 اختيار 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 وإظهار 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 أساساً 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 2007 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

سابا وشركاهم

إرنست ويونغ

31 كانون ثاني 2008
رام الله - فلسطين

2006	2007	
دينار أردني	دينار أردني	
		الموجودات
23.656.166	57.235.995	تقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
13.999.811	13.969.876	أرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
72.062.565	110.255.361	ودائع لدى المركز الرئيسي
2.793.297	1.607.527	موجودات مالية للمتاجرة
1.546.630	1.479.116	موجودات مالية متوفرة للبيع
61.564.666	23.914.447	التسهيلات الإئتمانية، صافي
1.793.673	2.532.689	ممتلكات ومعدات، صافي
48.497	102.497	موجودات غير ملموسة
2.211.698	4.551.428	موجودات أخرى
<u>179.677.003</u>	<u>215.648.936</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
		المطلوبات
6.679.466	131.967	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
18.434.000	-	وديعة المركز الرئيسي
121.442.808	182.171.089	ودائع العملاء
5.204.310	7.068.098	تأمينات نقدية
113.470	81.565	أموال مقترضة
2.897.484	1.023.988	مطلوبات أخرى
1.003.619	1.292.210	مخصصات مختلفة
59.000	534.789	مخصص ضريبة الدخل والقيمة المضافة
<u>155.834.157</u>	<u>192.303.706</u>	مجموع المطلوبات
		حقوق المركز الرئيسي
15.385.000	15.385.000	رأس المال المدفوع
1.144.872	1.144.872	إحتياطي إجباري
657.816	500.000	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(166.630)	-	التغير التراكم في القيمة العادلة
6.821.788	6.315.358	أرباح مدورة
<u>23.842.846</u>	<u>23.345.230</u>	مجموع حقوق المركز الرئيسي
<u>179.677.003</u>	<u>215.648.936</u>	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

قائمة الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2007

2006	2007	
دينار أردني	دينار أردني	
8.910.241	10.139.433	الفوائد الداننة
(2.265.211)	(3.366.018)	الفوائد المدينة
6.645.030	6.773.415	صافي إيرادات الفوائد
461.760	472.657	صافي إيرادات العمولات
7.106.790	7.246.072	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
145.691	298.500	أرباح عملات أجنبية
1.143.382	882.099	إيرادات أخرى
8.395.863	8.426.671	إجمالي الدخل
(2.139.168)	(2.824.475)	نفقات الموظفين
(1.283.239)	(1.739.899)	مصاريف أخرى
(177.572)	(463.107)	استهلاكات وإطفاءات
(1.166.460)	(1.469.200)	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(34.403)	(1.495.855)	خسائر الموجودات المالية
(40.089)	(48.381)	مخصصات مختلفة
(4.840.931)	(8.040.917)	إجمالي المصروفات
3.554.932	385.754	الربح قبل الضرائب
(1.115.333)	(1.050.000)	ينزل: الضرائب
2.439.599	(664.246)	(الخسارة) الربح للسنة