

بنك الإسكان للتجارة والتمويل – إدارة وفروع فلسطين
شركة مساهمة عامة أجنبية

القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الصفحات	جدول المحتويات
١ - ٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
٩	قائمة التدفقات النقدية
١٠ - ٩٣	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لبنك الإسكان للتجارة والتمويل – إدارة وفروع فلسطين - "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، وكلاً من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المقررة من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للبنك في فلسطين، وقد أوفينا بمسؤولياتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية لتوفر أساساً لرأينا.

أمر التدقيق الرئيسي

يعتبر أمر التدقيق الرئيسي، وفقاً لإجتهادنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وتم تناول هذا الأمر في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمر.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية ، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك بناء عليه ، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية . إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها ، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه ، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اتبعنا منهج للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للرقابة الداخلية المتعلقة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجراءات التدقيق الجوهرية القائمة على المخاطر. إن إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الإجراءات حول منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة، واكتمال ودقة بيانات القروض المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، ومراجعة الإدارة للنتائج، وتحقق الإدارة من صحتها والموافقة عليها، وتحديد تصنيف مخاطر المقترضين، واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات بشكل إفرادي.

إن الإجراءات الموضوعية الأساسية التي قمنا بها لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي:

- لعينه من القروض والتي تم اختيارها بناءً على المخاطر، أجرينا مراجعة مفصلة للإئتمان، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المراحل للمقترضين وتحديدنا الافتراضات المتعلقة بإحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في اتساق تطبيق البنك لسياسة انخفاض القيمة. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة واللجان الرئيسية التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض؛

- بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج، والمتضمنة مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اخترنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة التنفيذ أو إحتساب عناصر الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على مصدر المستندات ذات الصلة بمشاركة متخصصي النماذج لدينا. كما وقمنا بتحديث الافتراضات الرئيسية، وفحصنا منهجية الإحتساب وتتبعنا عينة رجوعاً إلى مصدر البيانات. كما وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود القصوى المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان وسيناريوهات النظرة المستقبلية للإقتصاد الكلي بما في ذلك الأوزان ذات العلاقة.

- قمنا بمقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع متطلبات سلطة النقد الفلسطينية حيث تم أخذ النتائج الأشد في قائمة الدخل.

بلغت إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء بمبلغ ١٨٥,٨٧٨,٩٨١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والتي تمثل ما نسبته ٣٦,٤٨% من مجموع الموجودات (مبلغ ١٥١,٤٥٨,١٩٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والتي تمثل ما نسبته ٣٢,٢٢% من مجموع الموجودات)، كما بلغت قيمة خسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ١٠,٠٠٩,٣٢٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مبلغ ٨,٠٤٨,٣١١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد يتطلب من الإدارة تقديراً جوهرياً في تقييم جودة الإئتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان وحالة انخفاض قيمة الإئتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالإعتبار التعديلات اليدوية. عند إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة، أخذ البنك في الإعتبار مؤشرات جودة الإئتمان لكل من القروض والمحافظ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعته وملف المخاطر الخاص به. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً على حكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور. إن السياسات المحاسبية والتقديرات الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الإئتمان في الإفصاحات رقم (٨) و رقم (٣٦) حول القوائم المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية للبنك

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المقررة من قبل سلطة النقد الفلسطينية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، إلا إذا قررت الإدارة تصفية المنشأة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

ويعتبر القائمون على الحوكمة مسؤولين عن الاشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية أي خطأ جوهري في حال وجوده، من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو عن خطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الإجتهد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- فهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

● استنتج حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الإستمرار.

● تقييم العرض الإجمالي، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي تبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.

من الامور التي تم التوصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها أن تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

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

رام الله – فلسطين
في ٧ نيسان ٢٠٢٠

منذر البندك
شريك
رخصة رقم (٢٠١٥ / ١١٤)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	الموجبات
دينار أردني	دينار أردني		
٨٧,٨٣٢,٦٩٣	١٠٥,٨٠١,٦٠٤	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٥,٢٢٥,١٦٧	٨٧,٧٩٧,٧٦٠	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥,٣٣٨,٣٩٨	٩٠,٠٥١,١٥٥	٧	أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
١٤٠,٣١٩,٩٠٠	١٧٢,٣١٣,٥٠٩	٨	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧,٨١٥,٦٤٣	٣٤,٨١٥,٥١٩	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧,١٠٠,٩٩٤	٦,٩٢٣,٣٥٣	١١	ممتلكات ومعدات - صافي
٦٧٢,٨٦٢	٧٦٢,٥٤٥	١٢	موجودات غير ملموسة
--	٣,٩١٥,٤٤٠	١٣	موجودات حق إستخدام الإيجار
٥,١٨١,٣٧٧	٦,٥٤٢,٦٥٢	١٤	موجودات أخرى
٤٧٠,١١٩,٨٣١	٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات
٢,٨٢٧,١١٨	١٧,٤٣٨,٦٤٣		ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٧,٥٣٨,٩٨٠	١٤,٣٦١,٢٣٥	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٦٨,٦٩٣,٤٠٦	٣٧٩,٧٢٧,٤٠٤	١٦	ودائع العملاء
١٥,٦٩٩,٢٢٧	١٧,٧٣٤,٠٥١	١٧	تأمينات نقدية
--	٣,٨٠٨,٨١٥	١٣	مطلوبات عقود الإيجار
٥٠٤,٦١١	٩٦٦,١٦٧	١٨	مخصصات متنوعة
٩٢,٨١٩	١,١٣١,٢٧٤	١٩	مخصص الضرائب
٤,٥٧٠,٩٣٧	٣,٤٦٤,١٧٦	٢٠	مطلوبات أخرى
٣٩٩,٩٢٧,٠٩٨	٤٣٨,٦٣١,٧٦٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المركز الرئيسي
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٢١	رأس المال المدفوع
٥,٥٥٠,٤٣٠	٥,٩٧٣,٦١٤	٢٢	إحتياطي قانوني
٦,٤٣٠,٩٢١	٦,٤٣٠,٩٢١	٢٢	إحتياطي التقلبات الدورية
--	--	٢٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٠٣٦,٣٨٢	٥,٣٤٥,٠٣٤	٢٣	أرباح مدورة
٧٠,١٩٢,٧٣٣	٧٠,٩٢٤,٥٦٩		مجموع حقوق المركز الرئيسي
٤٧٠,١١٩,٨٣١	٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

محمد البرغوثي
المدير الإقليمي

شادي ياسين
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨ دينار أردني	٢٠١٩ دينار أردني	إيضاحات	
١٩,٢٩٦,٥٢٦	٢٠,٤٥٤,٨٣٦	٢٤	إيرادات الفوائد
(٣,١٩٣,٩٣٠)	(٣,٦٣٥,٣٩٨)	٢٥	مصرفات الفوائد
١٦,١٠٢,٥٩٦	١٦,٨١٩,٤٣٨		صافي إيرادات الفوائد
١,٠٤٨,٤٩٧	٩٠٠,١١٩	٢٦	صافي إيرادات العمولات
١٧,١٥١,٠٩٣	١٧,٧١٩,٥٥٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨٤٤,٩٣٦	٥٢٣,٠٧٤		أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
٤٣,٩٤٠	٣٣٨,٨٨٩		أرباح تقييم العملات الأجنبية
٨٣٠,٦٥٤	١,٩٩٣,٩٤٩	٢٠/٨	مخصصات خسائر متوقعة مستردة
٣,٥٤٥	٤,٩٠٠		مخصصات متنوعة مستردة
١,٧٤٣,٨٩٩	١,٧٥٣,٠٧٣	٢٧	إيرادات أخرى
٢٠,٦١٨,٠٦٧	٢٢,٣٣٣,٤٤٢		صافي الإيرادات التشغيلية
(٦,٣١٨,٣٢٥)	(٦,٦٩٦,٨٢٠)	٢٨	نفقات الموظفين
(١,٠٧٧,٨٨٢)	(١,١٤٣,٠٣٢)	١٢/١١	إستهلاكات وإطفاءات
--	(٤٣٤,٩٥٢)	١٣	إطفاء موجودات حق إستخدام الإيجار
(٤,٩٦٤,٤٩٣)	(٤,١٨٤,٤٢١)	٢٩	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢,٥١٨,٢٩٠)	(٣,٦٤٣,٣٦٤)	١٠/٨/٦	مخصص خسائر متوقعة
(١٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٦٠)	١٨	مخصصات متنوعة
--	(١٩٢,٤٥٧)	١٣	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
(١٤,٩٧٨,٩٩٠)	(١٦,٣٠١,٦٠٦)		إجمالي المصروفات
٥,٦٣٩,٠٧٧	٦,٠٣١,٨٣٦		صافي ربح السنة قبل الضرائب
(٧٠٠,٠٠٠)	(١,٨٠٠,٠٠٠)	١٩	الضرائب
٤,٩٣٩,٠٧٧	٤,٢٣١,٨٣٦		صافي ربح السنة

محمد البرغوثي
المدير الإقليميشادي ياسين
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٩٣٩,٠٧٧	٤,٢٣١,٨٣٦	صافي ربح السنة
--	--	بنود الدخل الشامل
٤,٩٣٩,٠٧٧	٤,٢٣١,٨٣٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٤,٩٣٩,٠٧٧	٤,٢٣١,٨٣٦	الدخل الشامل للسنة

محمد البرغوثي
المدير الإقليمي

شادي ياسين
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مجموع حقوق المركز الرئيسي	أرباح 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	
٧٠,١٩٢,٧٣٣	٥,٠٣٦,٣٨٢	--	٦,٤٣٠,٩٢١	٥,٥٥٠,٤٣٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٤,٢٣١,٨٣٦	٤,٢٣١,٨٣٦	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	أرباح محولة للإدارة العامة
--	(٤٢٣,١٨٤)	--	--	٤٢٣,١٨٤	--	المحول إلى الإحتياطي القانوني
٧٠,٩٢٤,٥٦٩	٥,٣٤٥,٠٣٤	--	٦,٤٣٠,٩٢١	٥,٩٧٣,٦١٤	٥٣,١٧٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٧٠,٣٢٥,٩٢٣	٨,١٣٧,١٤٤	٢,٩٠٠,٠٠٠	٤,٦٠٢,٢٥٦	٥,٠٥٦,٥٢٣	٤٩,٦٣٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (قبل التعديل)
(٧١٧,٢٦٧)	(٧١٧,٢٦٧)	--	--	--	--	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
(٢,٩٠٠,٠٠٠)	--	(٢,٩٠٠,٠٠٠)	--	--	--	المحول من إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦٦,٧٠٨,٦٥٦	٧,٤١٩,٨٧٧	--	٤,٦٠٢,٢٥٦	٥,٠٥٦,٥٢٣	٤٩,٦٣٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
٤,٩٣٩,٠٧٧	٤,٩٣٩,٠٧٧	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
--	(٣,٥٤٥,٠٠٠)	--	--	--	٣,٥٤٥,٠٠٠	زيادة رأس المال (إيضاح ٢١)
(١,٤٥٥,٠٠٠)	(١,٤٥٥,٠٠٠)	--	--	--	--	أرباح محولة للإدارة العامة
--	(٢,٣٢٢,٥٧٢)	--	١,٨٢٨,٦٦٥	٤٩٣,٩٠٧	--	المحول إلى الإحتياطيات
٧٠,١٩٢,٧٣٣	٥,٠٣٦,٣٨٢	--	٦,٤٣٠,٩٢١	٥,٥٥٠,٤٣٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٦٣٩,٠٧٧	٦,٠٣١,٨٣٦	
١,٠٧٧,٨٨٢	١,١٤٣,٠٣٢	١٢/١١
--	٤٣٤,٩٥٢	
--	١٩٢,٤٥٧	
(٨٣٠,٦٥٤)	١,٩٩٣,٩٤٩	٨
٢,٥١٨,٢٩٠	(٣,٦٤٣,٣٦٤)	٨
٦٥٠,٠٢٧	٥٨٣,٣٦٨	
٣٠,٨٢٥	(٣٢,٧٧٧)	
٨٣,٨٢٨	٧٦,٨٨٨	
٩,١٦٩,٢٧٥	١٠,٠٧٩,١٧١	
(٢,٦٢١,٤٦٨)	(٨٦٠,٢٦٢)	(الزيادة) في الإحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١,٢٢٠,٧٠٠)	--	(الزيادة) في الوديعة الرأسمالية
٢,٣٢٣,١٢١	(٣٤,١٧٣,٥٠٨)	(الزيادة) / النقص في القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء
٣,٧٩٧,٤٤٨	(١,٣٦١,٢٧٥)	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
١٣,٨٦٦,٢٨٥	١١,٠٣٣,٩٩٨	الزيادة في ودائع العملاء
٩٣٧,٤٠٣	٢,٠٣٤,٨٢٤	الزيادة في التأمينات نقدية
٧٤٥,٠٥٢	(٥٧٦,٢٧٧)	(النقص) / الزيادة في المطلوبات أخرى
٢٦,٩٩٦,٤١٦	(١٣,٨٢٣,٣٢٩)	النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٠٥٠,٣٣١)	(٨٣٨,٤٣٣)	الضرائب المدفوعة
(٣,٦٩٨,٤٤٦)	(١٢١,٨١٢)	التعويضات المدفوعة
٢٢,٢٤٧,٦٣٩	(١٤,٧٨٣,٥٧٤)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
--	(٢٠٣,١٠٩)	الأنشطة الاستثمارية:
(١٦,٠٠٤,٩٦٧)	٣,٠٠٠,١٢٤	ودائع تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
(١,٤٢٧,٢٥٢)	(٧٨٤,٢٧٩)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٨٥,٢٧٥)	(٢٧٧,٨٢١)	إضافات ممتلكات ومعدات
٣٢٤,٠٠١	٣٩,٨٠٣	إضافات موجودات غير ملموسة
(١٧,٤٩٣,٤٩٣)	١,٧٧٤,٧١٨	العائد من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٤٥٥,٠٠٠)	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
--	(١٨٤,٠٩٩)	الأنشطة التمويلية :
--	(٥٤٩,٩٣٥)	أرباح محولة للإدارة العامة
(١,٤٥٥,٠٠٠)	(٤,٢٣٤,٠٣٤)	إطفاء إيجار مدفوع مقدماً
٣,٢٩٩,١٤٦	(١٧,٢٤٢,٨٩٠)	المدفوع من مطلوبات عقود الإيجار
٢١٩,٠٨٥,٩٥٦	٢٢٢,٣٨٥,١٠٢	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢٢٢,٣٨٥,١٠٢	٢٠٥,١٤٢,٢١٢	صافي (النقص) / الزيادة في النقد
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١- عام

تأسس بنك الإسكان للتجارة والتمويل، شركة مساهمة عامة أردنية (المركز الرئيسي) 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، بلغت نسبة كفاية رأس المال للمركز الرئيسي ١٧,٢٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وذلك بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني. يقوم المركز الرئيسي بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه ومكاتبه وعددها ١٤٤ فرعاً والتي يعمل فيها (٢,٦٦٦) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

بلغت إجمالي موجودات وودائع عملاء المركز الرئيسي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٨,٤٤١,٢٤٩,٦٣٧ دينار أردني ومبلغ ٥,٨١٠,٥١٢,٩٦٨ دينار أردني، على التوالي

بدأ البنك نشاطه في فلسطين عام ١٩٩٥، حيث تم تسجيل البنك (إدارة وفرع فلسطين) "البنك" في سجل الشركات في رام الله تحت رقم (٥٦٢٨٠٠٠٨٦) كشركة مساهمة عامة أجنبية، قام البنك خلال العام ٢٠١٨ برسملة ٥ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٣,٥٤٥,٠٠٠ دينار أردني) من الأرباح المدورة ليصبح رأس مال البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٩ 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما نسبته ٢١,٣٥% 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 (٢٧٩) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع بكافة أشكالها وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحويل والأموال 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 من قبل مجلس إدارة المركز الرئيسي في جلسته بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٠.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المعمول بها في ١ كانون ثاني ٢٠١٩ والتي لها تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) " عقود الإيجار "

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد فيما ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهري المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عموماً في المركز المالي للبنك، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بالإنزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

١-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المعمول بها في ١ كانون ثاني ٢٠١٩ والتي لها تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) " عقود الإيجار " - (تتمة)

اختار البنك استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حده) ، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة .

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

تتعلق موجودات حق الاستخدام المعترف بها لفروع مستأجرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأول كانون الثاني ٢٠١٩ .

انشطة التأجير للبنك وآلية المعالجة المحاسبية لها :

يقوم البنك بإستئجار فروع للاستخدام في انشطته الاعتيادية وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة تتراوح من سنة الى ثلاثون سنة ، وقد يتضمن بعضها خيارات تمديد ويتم التفاوض على شروط الإيجار على اساس افرادي وتحتوي على مجموعة من الأحكام والشروط المختلفة ، لا تتضمن عقود الإيجار اية تعهدات ولا يجوز استخدامها كضمانات لأغراض الإقتراض .

حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨ ، تم تصنيف عقود إيجار العقارات اما كعقد إيجار تشغيلي او عقد ايجار تمويلي ، ويتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التأجير التشغيلي في قائمة الدخل وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التأجير .

ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ ، تم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق استخدام والمطلوبات المتعلقة بها في التاريخ الذي يكون فيه الأصل جاهز للإستخدام من قبل البنك ، يتم توزيع قيمة كل دفعة إيجار ما بين التزامات التأجير وتكاليف التمويل ، ويتم قيد تكاليف التمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر خلال فترة عقد الإيجار للتوصل الى معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة ويتم استهلاك موجودات حق الانتفاع خلال العمر الإنتاجي للأصل او مدة الإيجار ايهما اقصر وفقاً لطريقة القسط الثابت .

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقود الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية ، وتشمل مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية :

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمّنة) مطروحةً منها حوافز الإيجار المستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل ؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من هذا الخيار ، و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كانت شروط عقد الإيجار تتضمن هذا الخيار .

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة عقد الإيجار الضمني أو معدل سعر الإقتراض الإضافي للمستأجر في حال عدم توفرها ، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة .

يتم قياس موجودات حق انتفاع بالتكلفة والتي تشمل ما يلي :

- قيمة القياس الأولي لالتزامات الإيجار؛
- أي دفعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مطروحةً منها أي حوافز إيجار مستلمة؛
- أي تكاليف مباشرة الأولية ، و
- تكاليف الإرجاع (التجديد والترميم) .

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

١-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المعمول بها في ١ كانون ثاني ٢٠١٩ والتي لها تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" - (تتمة)

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل ، ان عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل وكذلك الأصول ذات القيمة المنخفضة مثل معدات تكنولوجيا المعلومات منخفضة القيمة وعناصر صغيرة من أثاث المكاتب.

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) لأول مرة ، استخدم البنك ما يلي:

- استخدام معدل خصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول ؛
- الاعتماد على التقييمات السابقة بشأن ما إذا كانت عقود الإيجار متدنية ؛
- محاسبة عقود الإيجار التشغيلي مع مدة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً في أول كانون الثاني ٢٠١٩ كإيجارات قصيرة الأجل ؛
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية لقياس موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي ، و
- استخدام الإدراك السابق في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

اختار البنك أيضاً عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يحتوي او لا يحتوي على عقد إيجار في تاريخ التطبيق الأولي . وبدلاً من ذلك اعتمد البنك بالنسبة للعقود التي تم إبرامها قبل تاريخ الانتقال على تقييمها تم من خلال تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" و التفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار".

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المعمول بها في ١ كانون ثاني ٢٠١٩ والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك (تتمة)

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
١ كانون ثاني ٢٠١٩	<p>التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية والمتعلقة بمميزات الدفع المسبقة مع التعويضات السلبية.</p> <p>توضح تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) انه لغرض تقييم ما اذا كانت ميزة الدفع المسبق تقي بالدفعه الوحيدة لمخصصات ومطلوبات الأصل، يجوز للطرف الذي يمارس هذا الخيار الدفع او الحصول على تعويضات معقولة للدفع المسبق بغض النظر عن سبب الدفع المسبق، بعبارة أخرى، لا تخفق ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلي تلقائياً الدفعات الوحيدة للمبلغ والفائدة.</p> <p>يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في او بعد ١ كانون ثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر، توجد أحكام انتقالية محددة بناءً على وقت تطبيق التعديلات لأول مرة، بالنسبة للتطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٩).</p>
١ كانون ثاني ٢٠١٩	<p>التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) - الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك المتعلقة بالفوائد طويلة الأجل في الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك.</p> <p>توضح هذه التعديلات ان اي شركة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية على المعاملات طويلة الأجل في شركة زميلة او شركة مشتركة تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة او المشروع المشترك، ولكن لم يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية.</p>
١ كانون ثاني ٢٠١٩	<p>دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - اندماج الأعمال والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) - الترتيبات المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) - ضرائب الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) - تكاليف الاقتراض. تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على أربعة معايير:</p> <p>- المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل</p> <p>توضح التعديلات ان على المنشأة ان تترك عواقب ضريبة الدخل الخاصة بتوزيعات الارباح على الربح او الخسارة، الدخل الشامل او حقوق الملكية وفقاً للمكان الذي اعترفت فيه المنشأة في الأصل بالمعاملات التي أدت الى الارباح القابلة للتوزيع. هذا هو الحال بغض النظر عما اذا كانت معدلات الضرائب المختلفة تنطبق على الارباح الموزعة وغير الموزعة.</p> <p>- المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) تكاليف الاقتراض</p> <p>توضح التعديلات أنه اذا كان هناك اي اقتراض محدد لا يزال قائماً بعد ان تكون الموجودات ذات الصلة جاهزة للإستخدام او البيع المقصود، فإن هذا الاقتراض يصبح جزءاً من الأموال التي تقتترضها المنشأة بشكل عام عند احتساب معدل الرسملة على الاقتراضات العامة.</p>

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المعمول بها في ١ كانون ثاني ٢٠١٩ والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك (تتمة)

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
١ كانون ثاني ٢٠١٩	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - إنماج الأعمال توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ أنه عندما تحصل منشأة ما على سيطرة على نشاط تجاري يدار بشكل مشترك، تقوم المنشأة بتطبيق متطلبات إنماج الأعمال على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس الفائدة المحتفظ بها سابقاً (PHI) في العملية المشتركة بالقيمة العادلة. تتضمن عملية إعادة قياس الفائدة المحتفظ بها سابقاً (PHI) أي موجودات أو مطلوبات أو شهرة غير مدرجة تتعلق بالعملية المشتركة.</p> <p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) - الترتيبات المشتركة توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) أنه عندما يقوم طرف مشارك، ولكن ليس له سيطرة مشتركة، في عملية مشتركة هي عبارة عن عمل يحصل على سيطرة مشتركة على هذه العملية المشتركة، لا يقوم الكيان بإعادة قياس الفائدة المحتفظ بها سابقاً في العملية المشتركة.</p>
١ كانون ثاني ٢٠١٩	<p>التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) - تعديل أو تقليص أو تسوية خطة منافع الموظفين.</p>
١ كانون ثاني ٢٠١٩	<p>تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية المالية رقم (٢٣) - عدم التيقن في معالجة ضريبة الدخل:</p> <p>يتناول التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسائر الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والإتتمانات الضريبية غير المستخدمة والمعدلات الضريبية عندما يكون هناك عدم يقين بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). وهي تتناول على وجه التحديد ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي . • إقتراضات مستخدمة في فحص السلطات الضريبية. • تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والقواعد الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والإتتمانات الضريبية غير المستخدمة والمعدلات الضريبية. • أثر التغيير في الحقائق والظروف.

لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة اي اثر جوهري على الارصدة المسجلة في السنوات الحالية والسابقة ولكن قد تؤثر على بعض المعاملات او الترتيبات المستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والمصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها

يتم إصدار عدد من المعايير والتعديلات على المعايير ولكن لم يحن موعد تطبيقها ولم يتم البنك بتبنيها في إعداد هذه القوائم المالية

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
تعريف جوهري - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية" ورقم (٨) السياسات المحاسبية، التغيير في التقديرات الأخطاء المحاسبية. ينص التعريف الجديد على أن "تكون المعلومات جوهرياً إذا كان من المتوقع أن يؤثر حذفها أو إغفالها أو إخفاؤها، يأتري على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة بناءً على تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية حول اعداد تقارير كيان معين"	١ كانون ثاني ٢٠٢٠
تعريف الأعمال - تعديلات على الميار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - إندماج الأعمال. توضح التعديلات انه لكي يتم اعتبار الاعمال يجب ان تتضمن مجموعة متكاملة من الانشطة والموجودات، كحد أدنى ، مدخلات وعملية موضوعية تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على انشاء مخرجات، يوضح مجلس معايير المحاسبة الدولية ايضا ان الاعمال يمكن ان توجد بدون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات. أي ان المدخلات والعمليات المطبقة على هذه المدخلات يجب ان يكون لها "القدرة على المساهمة في انشاء مخرجات" بدلا من "القدرة على انشاء مخرجات" .	١ كانون ثاني ٢٠٢٠
التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) و(٣) و(٦) و(١٤)، ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١) و(٨) و(٣٤) و(٣٧) و(٣٨) وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) و(١٩) و(٢٠) و(٢٢) ولجنة التفسيرات القياسية رقم (٣٢) لتحديث هذه التصريحات فيما يتعلق بالمشار اليه والاقتباس من الاطار او لتحديد المكان الذي يشيرون فيه الى إصدار مختلف من الاطار المفاهيمي.	١ كانون ثاني ٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).	١ كانون ثاني ٢٠٢٠
التعديلات المتعلقة بقضايا ما قبل الاستبدال في سياق اصلاح IBOR.	١ كانون ثاني ٢٠٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والمصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها (تتمة)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين : يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين عند القيمة الحالية للوفاء بها ويوفر نهجاً أكثر إتساقاً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المبنية على مبدأ عقود التأمين. يلغي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين حتى ١ كانون ثاني ٢٠٢٢.	١ كانون ثاني ٢٠٢١
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) - القوائم المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المشروع المشترك ٢٠١١ المتعلقة ببيع أو مساهمة المستثمر للموجودات في الشركة الزميلة وشركات المشروع المشترك.	تاريخ سريان التطبيق الى اجل غير مسمى. التطبيق ما زال مسموح

تتوقع الإدارة ان يتم تبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للبنك متى كانت قابلة للتطبيق، وإعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة. كما تتوقع الإدارة عدم وجود أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك عند التطبيق الاولي.

٣- أهم السياسات المحاسبية

٣-١ بيان الالتزام

تم اعداد القوائم المالية للبنك 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.

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إقراره من قبل سلطة النقد الفلسطينية تتمثل في ما يلي:

- يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم إقراره من قبل سلطة النقد الفلسطينية ، يتم احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة مقابل التعرضات الإئتمانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) ويتم مقارنتها بنتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وتؤخذ النتائج الأشد في قائمة الدخل. ويتم اتباع القواعد الواردة في تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) في ظل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩- (بما يشمل القواعد الخاصة بالفوائد المعلقة، الضمانات، التسهيلات المجدولة)، هذا وخلال سنة ٢٠١٩ ، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليماتها رقم (٢٠١٩/٨) والسارية لغاية ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ لكافة البنوك العاملة في فلسطين فيما يخص الأرتفاع الجوهري في مخاطر الإئتمان " المرحلة الثانية" وتنص التعليمات على إستثناء تسهيلات موظفي القطاع العام المتأثرين من عدم إنتظام رواتبهم نتيجة الوضع المالي للحكومة من متطلبات الفقرة رقم (٢) من تعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠١٨ المتعلقة بإفتراض إرتفاع المخاطر الإئتمانية منذ الإعراف المبدئي بمرور فترة أكثر من ٣٠ يوم على إستحقاق الدفعات التعاقدية ويتم تطبيق فترة ٦٠ يوم بدلاً من ٣٠ يوم لذلك الغرض.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

- تدرج العقارات التي آلت ملكيتها للبنك مقابل سداد ديون ضمن قائمة المركز المالي تحت بند " موجودات أخرى" وذلك بصافي القيمة التي آلت بها للبنك ، وفي حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه العقارات عن القيمة التي آلت بها للبنك فإنه يتم تحميل الخسائر غير المحققة على قائمة الدخل. وذلك في حدود الخسائر غير المحققة التي سبق تحميلها. وفي حالة ارتفاع القيمة العادلة لهذه العقارات مستقبلاً، يتم إضافة الأرباح غير المحققة إلى قائمة الدخل وذلك في حدود الخسائر غير المحققة التي سبق تحميلها. حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٢)، يجب على البنك بيع كافة العقارات التي آلت له ملكيتها وفاء للديون خلال فترة لا تتجاوز سنتين ويمكن تمديد هذا لخمس سنوات بموافقة سلطة النقد الفلسطينية ، وإن أي تمديد لفترات لاحقة أو الاستملاك يتم وفقاً لموافقات سلطة النقد الفلسطينية، وفي حال عدم قيام البنك بالتخلص من الممتلكات خلال الفترة القانونية يتم أخذ مخصص ١٠٠% من قيمة الحيازة وعكس أثر ذلك على القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣- أهم السياسات المحاسبية

٣-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرفقة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية المقاسة بقيم إعادة التقييم أو بالقيمة العادلة كما في نهاية الفترة المالية، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات والخدمات.

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو كان مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر، وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية على ذلك الأساس، باستثناء القياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى (١) : وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس،

- مدخلات المستوى (٢) : وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى (١) والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة، و

- مدخلات المستوى (٣) : وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

تشتمل القوائم المالية المرفقة على القوائم المالية لإدارة وفروع فلسطين في الضفة الغربية وقطاع غزة، وقد تم تجميع القوائم المالية بعد أن تم إجراء التقاص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع. إن المعاملات في الطريق بين الإدارة والفروع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ قد ظهرت ضمن الموجودات الأخرى أو المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

٣-٣ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما يصبح البنك طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بالأداة.

تُقاس الموجودات المالية والمطلوبات المالية ميدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف أو تخصم تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بحيازة موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مباشرة في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف بكافة المشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة، المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو الاتفاقيات في السوق.

تقاس جميع الموجودات المالية المعترف بها في مجملها بعد ذلك إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، اعتماداً على تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية، تصنف الأداة كـ " أداة ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف "الملكية" لجهة الإصدار، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل الجهة المصدرة، وتصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة كـ "أدوات دين".

يتم قياس أدوات الدين، وتشمل القروض والسلف والتمويل وأدوات الاستثمار بالتكلفة المطفأة في حال توافر كلا الشرطين الآتيين:

- إذا كان الأصل محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض جمع التدفقات النقدية المتعاقد عليها؛ و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة للتدفقات المالية التي تعد فقط دفعات للأصل والفائدة / الأرباح على مبلغ الأصل غير المسدد.

تقاس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

إن أدوات الدين التي تستوفي هذه المعايير تصنف مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة (باستثناء إذا كانت محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي انخفاض في القيمة، مع إيراد الفوائد المعترف به على أساس العائد الفعلي في إيراد الفوائد.

يتعين على البنك، بعد الاعتراف المبدئي، أن يعيد تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا ما تغير غرض نموذج الأعمال.

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن طريقة الفائدة الفعلية هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة للأصل أو الإلتزام المالي وتوزيع إيراد أو مصاريف الفوائد على الفترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة لأداة الدين أو، أينما كان مناسباً، عبر فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي. يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي عند الاعتراف المبدئي أن يعترف بتصنيف أداة الدين التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة المذكورة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة في حال أن الأصل المالي قد تم قياسه بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (FVTOCI)

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) أن يصنف الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، ولا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب،
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة يديرها البنك ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كانت أدوات مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. عند استبعاد أصل مالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم تحويلها إلى قائمة الدخل، إلا أنه يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح مدورة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات الملكية في قائمة الدخل عندما ينشأ حق البنك في استلام هذه التوزيعات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

إعادة تصنيف الموجودات المالية

يجب إعادة تصنيف الموجودات المالية عندما يتغير هدف نموذج أعمال البنك لإدارة الموجودات المالية. يكون من المتوقع أن تكون مثل هذه التغييرات نادرة جداً. ويحدد البنك تلك التغييرات عن طريق إدارة البنك كنتيجة للتغيرات الخارجية أو الداخلية كما يجب أن تكون التغييرات جوهرية لعمليات البنك ويمكن إثباتها للأطراف الخارجية.

وفي حال قيام البنك بإعادة تصنيف الموجودات المالية، فعليه ينطبق إعادة التصنيف مستقبلياً من تاريخ إعادة التصنيف، ولا يكون من المطلوب إعادة إدراج أية أرباح أو خسائر أو فوائد تم الاعتراف بها في فترات سابقة.

إذا قام البنك بإعادة تصنيف أصل مالي حتى يتم قياسه بالقيمة العادلة، يتم تحديد القيمة العادلة للأصل المالي المشار إليه في تاريخ إعادة التصنيف. تسجل أية أرباح أو خسائر تنشأ من الفرق بين القيمة الدفترية السابقة والقيمة العادلة في قائمة الدخل.

إذا أعاد البنك تصنيف أصل مالي حتى يتم قياسه بالتكلفة المطفأة، فإن القيمة العادلة لذلك الأصل المالي عند تاريخ إعادة التصنيف تصبح قيمته الدفترية الجديدة. إن تاريخ إعادة التصنيف هو تاريخ اليوم الأول لفترة التقرير الأولى بعد تغيير نموذج الأعمال التي تنشأ في المنشأة التي تعيد تصنيف الموجودات المالية.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يعترف البنك بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات المالية التي تعد أدوات دين، و
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية.

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين والتي يتم قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، باستثناء ما يلي:

- استثمارات اوراق الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر إئتمانية منخفضة في تاريخ التقرير، و
- أدوات مالية أخرى لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

وتعد خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر بالأداة المالية المحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة : خسائر الائتمان المتوقعة هي التقدير القائم على الوزن المرجح لإحتمالات خسائر الائتمان. وهي تقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها)،
- الموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: باعتبارها الفرق بين القيمة الدفترية الاجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية.
- التزامات القروض غير المسحوبة: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها، و
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم استبدال أصل مالي حالي باخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما اذا كان من الواجب الغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كالتالي:

- اذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة الغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم ادراجها في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.

- اذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة الغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الاصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الاصل المالي الموجود حالياً في تاريخ الغاء الاعتراف به. ويتم ادراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه بدءاً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف به حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة العدلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما اذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يعد الاصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له اثر مجفف على التدفقات النقدية التقديرية المقدره للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على ان الاصل المالي منخفض للقيمة الائتمانية القابلة للملاحظة:

- الصعوبات المالية الهامة التي يعاني منها المقترض أو الجهة المصدرة.
- مخالفة العقد، مثل العجز أو واقعة التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من جانب البنك بشروط لم يكن البنك ليفكر فيها بخلاف ذلك.
- يصبح من المحتمل ان يقوم المقترض بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية، أو
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

تتضمن "القروض والسلف" المدرجة في قائمة المركز المالي ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛
- القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة على انها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛ و
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي، وذلك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

التقييم المجمع للقروض والسلف

عندما يتم إعادة تقدير قيمة قروض تم تقييمها بشكل فردي وعند عدم وجود أو تحديد دليل حالي على وجود خسارة، فإن هناك احتمالية لخسائر مبنية على تقديرات المخاطر وإحتمالية تغير حالة القرض أو أوضاع السوق.

تغطي مخصصات التدني في القيمة الخسائر التي من الممكن أن تتحقق من قروض عاملة فردية والتي تدنت قيمتها في تاريخ قائمة المركز المالي، ولكن لم يتم تحديدها بصفة خاصة على أنها متدنية في القيمة إلا في فترة لاحقة.

يتم احتساب التدني المتوقع في القيمة من قبل إدارة البنك لكل محفظة محددة الخصائص، وذلك بحسب متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بناءً على الخبرات السابقة، والتصنيف الائتماني، وتغير حالة القروض المتوقع، وذلك بالإضافة إلى الخسائر الضمنية المقدرة والتي تعكس واقع البيئة الاقتصادية ووضع الائتمان.

المطلوبات المالية

المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك القروض وودائع العملاء، يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد طرح تكاليف المعاملة. وتُقاس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بما فيها مصاريف الفوائد المسجلة وفقاً لأساس العائد الفعلي.

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو العقد الذي يتطلب من المصدر تحرير دفعات محددة لتعويض صاحب الضمان عن أي خسارة يتكبدها من جراء إخفاق المدين في الوفاء بالدفعات عند استحقاقها وفقاً لأحكام أداة الدين.

تُقاس عقود الضمان المالي الصادرة عن البنك بشكل مبدئي بقيمتها العادلة، كما تقاس لاحقاً، إذا لم يتم تحديدها كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالقيمة الأعلى لـ:

- قيمة الالتزام بموجب العقد، طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة؛ و
- القيمة المعترف بها مبدئياً ناقص، إذا كان مناسباً، الإطفاء الكلي المعترف به طبقاً لسياسات الاعتراف بالدخل.

تسجل أي زيادة في المطلوبات والمتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل، ويتم الاعتراف بالأقساط المستلمة في قائمة الدخل تحت "صافي إيرادات الرسوم والعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم إلغاء الإعتراض بأصل مالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة)، عند انتهاء الحق المتعاقد عليه المتعلق باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي؛ أو عندما يقوم البنك بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية. إذا لم يتم البنك بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو تحويلها بصورة جوهرية واستمر بالسيطرة على الأصل المحول ملكيته، يعترف البنك على نحو منفصل كموجودات أو مطلوبات بأي حقوق أو التزامات مستتقة في العملية.

يتم إلغاء الإعتراض بالمطلوبات المالية (أو جزء من المطلوبات المالية) فقط عند الإستغناء عن الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهائه.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

القيم العادلة

تُقيد جميع الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة. إن القيمة العادلة للأدوات المالية، عند الاعتراف المبدئي، تتمثل عادةً بسعر المعاملة وهي القيمة العادلة للثمن المسدد أو المستلم.

- إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية مع شروط عادية والمتاجرة بها في أسواق نشطة ذات سيولة يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة.
- تُحدد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (فيما عدا الأدوات المشتقة) بناءً على نماذج التسعير المقبولة بشكل عام استناداً إلى التدفق النقدي المخصوم باستخدام أسعار المعاملات السوقية المتداولة المنظورة والأسعار المقدمة من وسطاء لأوراق مماثلة.
- يتم احتساب القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة بناءً على الأسعار المدرجة، وفي حالة عدم وجود هذه الأسعار يتم إستعمال التدفق النقدي المخصوم بالإستناد إلى منحني العائد المتعلق بها وذلك على فترة الأداة المالية المشتقة دون الخيار ونماذج تسعير الخيار للأوراق المالية المشتقة.

٣-٤ تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الدرجة التي يحتمل معها أن تتدفق المنافع الاقتصادية للبنك وأن يتم قياس الإيرادات بطريقة موثوقة، كما يجب الالتزام بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بأي إيرادات. تسجل إيرادات ومصرفات الفوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي، ويتم تعليق الفائدة على القروض المتعثرة عندما يصبح من المشكوك فيه تحصيل هذه الفائدة أو المبلغ الأصلي للقرض.

يتم إطفاء أتعاب الإدارة وإيرادات العمولة من ترتيبات القروض المشتركة على مدى فترة القرض باستخدام طريقة العائد الفعلي. تتحقق إيرادات العمولات والرسوم البنكية الأخرى في تاريخ المعاملة التي ينتج عنها الإيراد، وتتحقق الإيرادات من أرباح الأسهم وصناديق الاستثمار عندما يتم إعلان الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٣-٥ عقود الإيجار

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) باستخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة وبناء عليه، لم يقم البنك بإعادة أرقام المقارنة لسنة ٢٠١٨ حيث تم عرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)

السياسة المحاسبية المتبعة إعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على عقد إيجار عند بدء العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجراً، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرّفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة (مثل الأجهزة اللوحية وأجهزة الكمبيوتر الشخصية، والأشياء الصغيرة من أثاث المكاتب والهواتف). بالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصرفات تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس مطلوب الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٥ عقود الإيجار (تتمة)

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوب الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابت (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحاً منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض مطلوبات عقود الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم لاحقاً قياس مطلوبات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على مطلوبات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- يتم تغيير مدة الإيجار إن كان هنالك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة ، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس مطلوب الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).

يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوب الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

لم يقم البنك بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس المبدئي لمطلوبات عقود الإيجار المقابلة ، ومدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها في يوم البدء أو قبله ، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

عندما يتكبد البنك التزاماً بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر ، أو استعادة الموقع الذي توجد عليه أو استعادة الأصل الأساسي إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط عقد الإيجار ، يتم الاعتراف بمخصص وقياسه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية (٣٧) إلى القدر الذي يتعلق بتكاليف موجودات حق الاستخدام ، يتم إدراج التكاليف في موجودات حق الاستخدام ذي الصلة ، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج بضائع.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الإستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة.

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس مطلوبات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في بند مستقل في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٥ عقود الإيجار (تتمة)

السياسة المحاسبية المتبعة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تصنف عقود الأجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الإيجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك المستأجر بشكل جوهري. أما جميع عقود الإيجار الأخرى فتصنف كإيجارات تشغيلية.

البنك كمؤجر

يتم قيد دخل الإيجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار. كما تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي إلى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتفيد وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

البنك كمستأجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الإيجار التمويلية عند الإعراف الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الإيجار أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، أيهما أقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة. وتوزع دفعات الإيجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من أجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، وتفيد مصاريف التمويل المباشر في قائمة الدخل.

٣-٦ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها (يتم الاستهلاك بمعدلات تتراوح بين ٢% إلى ٣٣% سنوياً).

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .

يجري البنك في نهاية كل فترة مالية مراجعة على القيم المدرجة للأصول لتحديد وجود أي مؤشرات تدل على تعرض الأصول لانخفاض القيمة. في حال ظهور مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة المستردة للأصول لكي يتم تحديد مدى الخسارة، (إن وجدت). وفي حال يصعب فيها تقدير القيمة المستردة لأي من الأصول الفردية، يقوم البنك بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التابعة للأصل. عندما يمكن تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع، تُوزع الأصول التجارية أيضاً إلى وحدات توليد النقد الفردية، أو يتم توزيعها بخلاف ذلك إلى أصغر وحدة من وحدات توليد النقد يمكن لها تحديد أساساً معقولاً وثابتاً للتوزيع.

وتقدّر القيمة المستردة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة الناتجة من الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة المستخدمة فإن التدفقات النقدية المقدرة يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام نسبة خصم تعكس قيمتها النقدية الحالية في السوق والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي لم يتم تعديل التوقعات المستقبلية للتدفقات النقدية الخاصة بها.

أما إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) للوصول إلى قيمته المستردة. تحمل خسائر انخفاض القيمة على قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كانخفاض في إعادة التقييم.

في حال تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة المدرجة فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٧ انخفاض قيمة الأصول الملموسة

تقدّر القيمة المستردة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة الناتجة من الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة المستخدمة فإن التدفقات النقدية المقدرة يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام نسبة خصم تعكس قيمتها النقدية الحالية في السوق والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي لم يتم تعديل التوقعات المستقبلية للتدفقات النقدية الخاصة بها.

أما إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) للوصول إلى قيمته المستردة. تحمل خسائر انخفاض القيمة على قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كانخفاض في إعادة التقييم.

في حال تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة المدرجة فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

٣-٨ العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج العقارات التي آلت ملكيتها للبنك مقابل سداد ديون ضمن قائمة المركز المالي تحت بند " موجودات أخرى" وذلك بصافي القيمة التي آلت بها للبنك، وفي حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه العقارات عن القيمة التي آلت بها للبنك فإنه يتم تحميل الخسائر غير المحققة على قائمة الدخل. وذلك في حدود الخسائر غير المحققة التي سبق تحميلها.

وفي حالة ارتفاع القيمة العادلة لهذه العقارات مستقبلاً، يتم إضافة الأرباح غير المحققة إلى قائمة الدخل وذلك في حدود الخسائر غير المحققة التي سبق تحميلها.

حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢/٢٠١٥)، يجب على البنك بيع كافة العقارات التي آلت له ملكيتها وفاء للديون خلال فترة لا تتجاوز سنتين ويمكن تمديدتها لخمس سنوات بموافقة سلطة النقد الفلسطينية، وإن أي تمديد لفترات لاحقة أو الاستملاك يتم وفقاً لموافقات سلطة النقد الفلسطينية، وفي حال عدم قيام البنك بالتخلص من الممتلكات خلال الفترة القانونية يتم أخذ مخصص ١٠٠% من قيمة الحيازة وعكس أثر ذلك على البيانات المالية.

٣-٩ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري في فلسطين الى النظام الداخلي للبنك أيهما أفضل لصالح الموظف. تسجل المبالغ الواجب إقتطاعها على حساب الدخل وتسجل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة.

٣-١٠ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. يقوم البنك بتكوين مخصصات خصماً على قائمة الدخل لأي التزامات أو مطالبات محتملة وفقاً للقيمة المقدرة لها وإحتمالات تحققها بتاريخ المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١١ الضرائب

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

- الضرائب المستحقة

تحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصروفات غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

- الضرائب المؤجلة

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب الضرائب المؤجلة بإستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

٣-١٢ العملات الأجنبية

إن القوائم المالية يتم عرضها بالدينار الأردني والذي هو عملة البيئة الإقتصادية السائدة التي يمارس بها البنك نشاطاته (العملة الوظيفية). ويتم الإعراف بالعملات التي تتم بعملات غير العملة الوظيفية للمنشأه بأسعار تواريخ المعاملات في نهاية كل فترة تقرير. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ المركز المالي والمعلنة من سلطة النقد الفلسطينية، ويتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير المالية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

٣-١٣ النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية ولدى البنوك والمؤسسات المصرفية والشركات الشقيقة والتابعة، وتنزل ودائع المركز الرئيسي والفروع الخارجية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة**الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة**

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان 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 وضمن حقوق الملكية . 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.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الاصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل للسنة.

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في البنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين وفقاً لقانون العمل ساري المفعول في مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل للسنة.

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد ، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء . يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجازه) . تقوم الإدارة بتقييم مدة عقود الإيجار إذا كان هنالك حدث هام أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر التي تقع ضمن سيطرتها والذي من شأنه ان يؤثر على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد.

ضمانات القيمة المتبقية

تقوم الإدارة مبدئياً بتقدير المبالغ التي من المتوقع أن تكون مستحقة الدفع بموجب ضمانات القيمة المتبقية والإعتراف بها كجزء من مطلوب الإيجار. تتم مراجعة المبالغ وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً في نهاية ك فترة. طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد القيمة المتبقية، إن وجدت.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرية غير المؤكدة (تتمة)

خصم على مدفوعات الإيجار

يتم الخصم على مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الإقتراض التدريجي للبنك. تقوم الإدارة بتقدير معدل الإقتراض التدريجي في بداية الإيجار.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرية هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإقرار الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرية المستخدمة من قبل إدرة البنك مفصلة ضمن إيضاحات القوائم المالية المرفقة.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحفوظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للبنك حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرية المستخدمة من قبل إدرة البنك المتعلقة بالتغيير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن إيضاحات القوائم المالية المرفقة.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق ، الصناعة ، الموقع الجغرافي للمقترض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما يحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ

النماذج والإفتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الإفتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

(أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسباً ، في تاريخ كل قائمة مركز مالي .

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

(ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي ، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية ، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية :

تحديد العدد والوزن النسبي للسياريوهات والنظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك ، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١) ، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠١٩	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٦,١٠٠,٦٩٣	٣٩,٠٠١,٧٦٠	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٣٢٨,٩٦٩	١٥٥,٢٥٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٨٣٦,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	وديعة رأسمالية *
٣٥,٩٠٠,٩٤٢	٣٥,٠٤٠,٦٨٠	إحتياطي إلزامي **
١٠٥,٨٠١,٦٠٤	٨٧,٨٣٢,٦٩٣	المجموع
٨٩,٧٩٢,٠٨٦	٦٩,٣٣٩,٢٣١	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، فقد تم خلال سنة ٢٠١٨ زيادة مبلغ الوديعة الرأسمالية بقيمة ١,٢٢ مليون دينار أردني للوصول الى النسبة المحددة في التعليمات. بلغت الوديعة الرأسمالية قيمة ١٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ 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 اليه 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) 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

فيما يلي الحركة على النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية خلال السنة :

٢٠١٩	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع	
٨٧,٨٣٢,٦٩٣	--	--	--	٨٧,٨٣٢,٦٩٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٧,٩٦٨,٩١١	--	--	--	١٧,٩٦٨,٩١١	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
١٠٥,٨٠١,٦٠٤	--	--	--	١٠٥,٨٠١,٦٠٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠١٨	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع	
٧٠,٤٤٨,١٥٤	--	--	--	٧٠,٤٤٨,١٥٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٧,٣٨٤,٥٣٩	--	--	--	١٧,٣٨٤,٥٣٩	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٨٧,٨٣٢,٦٩٣	--	--	--	٨٧,٨٣٢,٦٩٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
٨٥٠,٨٠٠	--
١٣,٤٧١,٠٠٠	--
١٤,٣٢١,٨٠٠	--
٥,٩٠٧,٧٢٣	٤,٢٥٨,٠٤٢
٧٥,٠٢٦,٢٦٦	٨٣,٣٦٧,٢٣١
-	٢٠٣,١٠٩
٨٠,٩٣٣,٩٨٩	٨٧,٨٢٨,٣٨٢
٩٥,٢٥٥,٧٨٩	٨٧,٨٢٨,٣٨٢
(٣٠,٦٢٢)	(٣٠,٦٢٢)
٩٥,٢٢٥,١٦٧	٨٧,٧٩٧,٧٦٠
٦٠,٠٣٦,١٢٧	٥٠,٠٦٩,٨١٢

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال (٣) أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال (٣) أشهر

ودائع تستحق خلال أكثر من (٣) أشهر

الإجمالي

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

منه بالعملة الأجنبية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ مبلغ ٤,٢٥٨,٠٤٢ دينار أردني و٦,٧٥٨,٥٢٣ دينار أردني على التوالي.

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	
٢٠١٩	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٩٥,٢٥٥,٧٨٩	--	--	٩٥,٢٥٥,٧٨٩	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
(٧,٤٢٧,٤٠٧)	--	--	(٧,٤٢٧,٤٠٧)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٨٧,٨٢٨,٣٨٢	--	--	٨٧,٨٢٨,٣٨٢	
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٧,٦٠٠,٥٢٠	--	--	٨٧,٦٠٠,٥٢٠	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٧,٦٥٥,٢٦٩	--	--	٧,٦٥٥,٢٦٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٩٥,٢٥٥,٧٨٩	--	--	٩٥,٢٥٥,٧٨٩	

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تتمة)
فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠١٩
٣٠,٦٢٢	--	--	٣٠,٦٢٢	الرصيد في بداية السنة
--	--	--	--	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٣٠,٦٢٢	--	--	٣٠,٦٢٢	الرصيد في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠١٨
--	--	--	--	الرصيد في بداية السنة (قبل التعديل)
٢٥,٩٥٨	--	--	٢٥,٩٥٨	أثر تطبيق المعيار رقم (٩)
٢٥,٩٥٨	--	--	٢٥,٩٥٨	الرصيد المعدل في بداية السنة
٤,٦٦٤	--	--	٤,٦٦٤	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٣٠,٦٢٢	--	--	٣٠,٦٢٢	الرصيد في نهاية السنة

٧- أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٢,٣٤٢,٠٧٥	٨٦,٣٢٢,٣٥٣	ودائع تحت الطلب
٢,٩٩٦,٣٢٣	٣,٧٢٨,٨٠٢	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٩٥,٣٣٨,٣٩٨	٩٠,٠٥١,١٥٥	المجموع
٦,٩٧٣,٨٠٦	٧,١٥٠,٨٠٨	منه بالعملة الأجنبية
٥,٨٨١,٥٦٩	٤,٥٨٩,٤٣٥	فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي والفروع الخارجية (إيضاح ٢٤)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي

٢٠١٨	٢٠١٩	الأفراد (التجزئة)
دينار أردني	دينار أردني	
٣٤٢,٥٣٦	٢٥١,١٢٧	حسابات جارية مدينة
١٨,٦٢٦,٢٠٥	١٨,٨٤٩,١٨٣	قروض وكمبيالات **
٣٧,٠٣٧	١٨,٨٩٣	بطاقات الائتمان
١٩,٠٠٥,٧٧٨	١٩,١١٩,٢٠٣	
٢٣,٠٢٣,٢١٣	٢٨,٩١٣,٢٥٦	القروض العقارية
١٧,٤٧٣,٥٩٧	٢٢,٣٥٥,٣٦٥	شركات كبرى
١٩,٢٩٣,٢٦١	٢١,٥٩٧,٥٠٠	حسابات جارية مدينة
٣٦,٧٦٦,٨٥٨	٤٣,٩٥٢,٨٦٥	قروض وكمبيالات **
٨,٢٤٣,٩١٧	٧,٨٥٥,٣٢٩	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
١٨,١٧٩,٢٠٩	١٦,٨٩١,٢٧٢	حسابات جارية مدينة
٢٦,٤٢٣,١٢٦	٢٤,٧٤٦,٦٠١	قروض وكمبيالات **
٤٦,٢٣٩,٢٢١	٦٩,١٤٧,٠٥٦	الحكومة والقطاع العام
١٥١,٤٥٨,١٩٦	١٨٥,٨٧٨,٩٨١	المجموع
(٣,٠٨٩,٩٨٥)	(٣,٥٥٦,١٤٨)	ينزل : فوائد معلقة
(٨,٠٤٨,٣١١)	(١٠,٠٠٩,٣٢٤)	مخصص التدني في في الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٤٠,٣١٩,٩٠٠	١٧٢,٣١٣,٥٠٩	صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

** يمثل رصيد القروض والكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة ٢٦٠,٥٠٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل مبلغ ٢٩١,٣١٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ٩,١٥٦,٩٧٠ دينار أردني أي ما نسبته (٥,٠٢%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٨,٦٠٧,٧٥٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته (٥,٨٠%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٧,٧٦٠,٠٤٣ دينار أردني أي ما نسبته (٤,٢٦%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٧,١٦٣,١٧٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته (٤,٨٣%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم استبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١٠,٨٠٩,٣٣٢ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والعمولات المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٥,١٨١,١٥٢ دينار أردني ومبلغ ٥,٦٢٨,١٨٠ دينار أردني على التوالي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٦٩,١٤٧,٠٥٦ دينار أردني أي ما نسبته (٣٧,٩٣%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٤٦,٢٣٩,٢٢١ دينار أردني أي ما نسبته (٣١,١٧%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية مبلغ ٥٢,٨٧٦,٣٤٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٤٥,١٣٨,٦١٠ دينار أردني لسنة ٢٠١٨.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٢٨٦,٨٥٣ دينار أردني ومبلغ ٤٦٠,٦٣٤ دينار أردني، على التوالي.

أ. تتوزع القروض والسلف بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقومة بالدينار الأردني) حسب نوع العملة كما يلي:

شيقل إسرائيلي	دينار أردني	دولار أمريكي	عملات أخرى	المجموع / دينار أردني
٩٣,٢٠٠,٩٧٨	٣٩,٧١٢,٧٠٩	٤٧,٣٥١,٠٨٨	٢,٠٥٨,٠٥٨	١٨٢,٣٢٢,٨٣٣
٨٤,٧٤٣,٩٨٤	٢١,٧١٦,٢٠٠	٤٠,٦٨٣,١٧١	١,٢٢٤,٨٥٦	١٤٨,٣٦٨,٢١١

- فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى لسنة ٢٠١٩ :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	افرادى دينار أردني	افرادى دينار أردني	
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
١,٦٠٢,٠١٢	-	-	١,٦٠٢,٠١٢	٢-
-	-	-	-	٢+
٢,٧١٤,٩٦٥	-	-	٢,٧١٤,٩٦٥	٣
٢,٨١٤,٢٥٢	-	-	٢,٨١٤,٢٥٢	٣-
٥,٢٨٩,١٦٨	-	-	٥,٢٨٩,١٦٨	٣+
٢,١٢٨,٨٧٩	-	٤٦	٢,١٢٨,٨٣٣	٤
٢,٥١٥,٠٦٦	-	-	٢,٥١٥,٠٦٦	٤-
١,٧٠٤,٤٩٥	-	-	١,٧٠٤,٤٩٥	٤+
٢,٦١٧,٣٩٤	-	٦٢,٠٥٠	٢,٥٥٥,٣٤٤	٥
٣,٢٠٨,٥٠٤	-	-	٣,٢٠٨,٥٠٤	٥-
١,٨٤٥,٠٣٤	-	-	١,٨٤٥,٠٣٤	٥+
١,٣٦٨,٧٠٤	-	-	١,٣٦٨,٧٠٤	٦
٢,٠٣٥,٦٣٥	-	١,٠٥٤,٢٥٧	٩٨١,٣٧٨	٦-
٦,٧٩٥,٤٦٧	-	-	٦,٧٩٥,٤٦٧	٦+
٥٦٥,٠٠٣	-	-	٥٦٥,٠٠٣	٧
-	-	-	-	٧-
١,٣٨٢,٦٠٢	-	٧٣,١١٨	١,٣٠٩,٤٨٤	٧+
-	-	-	-	٨
-	-	-	-	٩
٥,٣٦٥,٦٨٥	٥,٣٦٥,٦٨٥	-	-	١٠
٤٣,٩٥٢,٨٦٥	٥,٣٦٥,٦٨٥	١,١٨٩,٤٧١	٣٧,٣٩٧,٧٠٩	المجموع

- فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى لسنة ٢٠١٨ :

المجموع	٢٠١٨ كانون الأول	المرحلة (٢) افرادي	المرحلة (١) افرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
-	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
٤,٥١٥,٣٤٩	-	-	٤,٥١٥,٣٤٩	٢-
-	-	-	-	٢+
٣,١٦٣,٣٨٩	-	-	٣,١٦٣,٣٨٩	٣
-	-	-	-	٣-
-	-	-	-	٣+
٧٧٧,٧٢٩	-	-	٧٧٧,٧٢٩	٤
٨٥٠,٣٨٣	-	-	٨٥٠,٣٨٣	٤-
٣,٣٦٣,٨٦٥	-	-	٣,٣٦٣,٨٦٥	٤+
١,٩٣٢,٠٠٦	-	-	١,٩٣٢,٠٠٦	٥
٧,٠٨١,٠٢٧	-	-	٧,٠٨١,٠٢٧	٥-
١,٣٥٤,٥٦٤	-	-	١,٣٥٤,٥٦٤	٥+
٧٠٣,٢٨١	-	-	٧٠٣,٢٨١	٦
٢,٩٢٩,٣٠١	-	-	٢,٩٢٩,٣٠١	٦-
١,٩٧٤,٧٥٣	-	-	١,٩٧٤,٧٥٣	٦+
-	-	-	-	٧
٢,٦١٥,٣٢٥	-	-	٢,٦١٥,٣٢٥	٧-
٤٨٥,٥٩١	-	-	٤٨٥,٥٩١	٧+
-	-	-	-	٨
١٠٣,٢٤٤	١٠٣,٢٤٤	-	-	٩
٤,٩١٧,٠٥١	٤,٩١٧,٠٥١	-	-	١٠
٣٦,٧٦٦,٨٥٨	٥,٠٢٠,٢٩٥	-	٣١,٧٤٦,٥٦٣	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		للأفراد ٢٠١٩
		تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٩,٠٠٥,٧٧٨	٢٤٢,٢٢٧	٥٦٥,٩٦٤	-	١٨,١٩٧,٥٨٧	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٤,٩٤٨,٢٩٢	٢٣,٢٦٦	٤٨٥,٨٤٧	-	٤,٤٣٩,١٧٩	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,٧٧٩,٨١٢)	(٥٤,٠٨٩)	(٨٤,٨١٩)	-	(٢,٦٤٠,٩٠٤)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(١٥٥,٢٨٩)	-	١٥٥,٢٨٩	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٩,٨٥٦)	٢,٧٩١,٤٢٣	-	(٢,٧٧١,٥٦٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦٢٣,٥٥٩	(١٥٦,١٥٢)	-	(٤٦٧,٤٠٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣٨٣,٨٦٤)	(٥١,٧٠٧)	(٣٠٨,٠٦٩)	-	(٢٤,٠٨٨)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(١,٦٧١,١٩١)	(١٣,٠٨٦)	(٣١,٠٦٨)	-	(١,٦٢٧,٠٣٧)	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١٩,١١٩,٢٠٣	٧٥٠,٣١٤	٣,١٠٧,٨٣٧	-	١٥,٢٦١,٠٥٢	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
						إجمالي التعرضات في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		للأفراد ٢٠١٨
		تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٨,٩٦٢,٦٣٠	١١٠,٦٩١	٦٢٩,٤٥٨	--	١٨,٢٢٢,٤٨١	--	إجمالي التعرضات في بداية السنة
(١١,٩٠٦)	--	--	--	(١١,٩٠٦)	--	التحويل بين القطاعات
١٨,٩٥٠,٧٢٤	١١٠,٦٩١	٦٢٩,٤٥٨	--	١٨,٢١٠,٥٧٥	--	إجمالي التعرضات في بداية السنة
(٤,٦٥٨,٥١٠)	(٢١,٨١٠)	(١٨٣,١٠٦)	--	(٤,٤٥٣,٥٩٤)	--	التعرضات المسددة خلال السنة
٧,٩٢٧,٠٦١	٢,٣٧٢	٩٦,٦٣٩	--	٧,٨٢٨,٠٥٠	--	التعرضات الجديدة خلال السنة
-	(١٩,٤٨٢)	(٣٠٧,٣٢٤)	--	٣٢٦,٨٠٦	--	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	--	٤٩٩,١٥١	--	(٤٩٩,١٥١)	--	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢١٨,٩٢٠	(٤٤,٤٤٢)	--	(١٧٤,٤٧٨)	--	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٣٥,٥٧٧)	(٢٨,٧٧١)	(١٠٧,٠٤٩)	--	(٩٩,٧٥٧)	--	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(٢,٩٦٠,١٧٢)	(١,٩٤٥)	(١٧,٣٦٣)	--	(٢,٩٤٠,٨٦٤)	--	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٧,٧٤٨)	(١٧,٧٤٨)	-	--	-	--	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٩,٠٠٥,٧٧٨	٢٤٢,٢٢٧	٥٦٥,٩٦٤	--	١٨,١٩٧,٥٨٧	--	التعرضات المعدومة
						إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		للشركات الكبرى ٢٠١٩
		تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	
٣٦,٧٦٦,٨٥٨	٥,٠٢٠,٢٩٥	-	-	-	٣١,٧٤٦,٥٦٣	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١١,٦٠٤,٢٥٢	٢٣	-	٨٠	-	١١,٦٠٤,١٤٩	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٤٩٣,١٩٦)	(١٩)	-	-	-	(٣,٤٩٣,١٧٧)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٠١,٥٥٦)	-	١,٤٠٦,٩٧٨	-	(١,٣٠٥,٤٢٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢١٧,٥٨٧)	-	-	(٢١٧,٥٨٧)	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٧٠٧,٤٦٢)	٤٤٦,٩٤٢	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات إجمالي التعرضات في نهاية السنة
٤٣,٩٥٢,٨٦٥	٥,٣٦٥,٦٨٥	-	١,١٨٩,٤٧١	-	٣٧,٣٩٧,٧٠٩	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		للشركات الكبرى ٢٠١٨
		تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	
٤٩,٧٤٨,١٠١	٥,٧٢٥,٥١٦	--	--	--	٤٤,٠٢٢,٥٨٥	إجمالي التعرضات في بداية السنة
(٦,٤٢١,٩٨٥)	--	--	--	--	(٦,٤٢١,٩٨٥)	قبل التعديل
٤٣,٣٢٦,١١٦	٥,٧٢٥,٥١٦	--	--	--	٣٧,٦٠٠,٦٠٠	التحويل بين القطاعات
(١١,٦٥٧,٠١٨)	--	--	--	--	(١١,٦٥٧,٠١٨)	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٣,٧٨٤,٨٧٢	١٠١,٤٩٢	--	--	--	٣,٦٨٣,٣٨٠	التعرضات المسددة خلال السنة
--	--	--	--	--	--	التعرضات الجديدة خلال السنة
--	--	--	--	--	--	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	--	--	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
--	١٥٦	--	--	--	(١٥٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨١)	(٨١)	--	--	--	--	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢,٢٢٤,٣٦١	١٠٤,٦٠٤	--	--	--	٢,١١٩,٧٥٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المدومة
(٩١١,٣٩٢)	(٩١١,٣٩٢)	--	--	--	--	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
٣٦,٧٦٦,٨٥٨	٥,٠٢٠,٢٩٥	--	--	--	٣١,٧٤٦,٥٦٣	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		للشركات الصغرى والمتوسطة ٢٠١٩
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٦,٤٢٣,١٢٦	٤,٠٤٦,٢٣٩	-	٦٤٤,٣٧٣	-	٢١,٧٣٢,٥١٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
٢,٩٣٢,٠١٩	٥٤٢,٨٥٣	-	١٣١	-	٢,٣٨٩,٠٣٥	التعرضات المسددة خلال السنة
(٤,٥٦٤,٣٧٠)	(٨٢٨,٣٩٠)	-	(٩٤,٣٧٦)	-	(٣,٦٤١,٦٠٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	(٥٧,٠٣٧)	-	(٣٠٧,٥٠٨)	-	٣٦٤,٥٤٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	١,٣٧٣,٧٨٠	-	(١,٣٧٣,٧٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٧٩,٤١٧	-	-	-	(٧٩,٤١٧)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٧٠,٣٨٦)	(٣٨,٦٢٥)	-	(١٥٩,٢٣٩)	-	١٢٧,٤٧٨	التغيرات الناتجة عن تعديلات إجمالي التعرضات في نهاية السنة
٢٦,٢١٢	١٦٣,٨٩٨	-	(١١٢,٠٧٨)	-	(٢٥,٦٠٨)	
٢٤,٧٤٦,٦٠١	٣,٩٠٨,٣٥٤	-	١,٣٤٥,٠٨٣	-	١٩,٤٩٣,١٦٤	

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		للشركات الصغرى والمتوسطة ٢٠١٨
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي التعرضات في بداية السنة قبل التعديل
٢١,٩٦٦,٦٢٠	٤,٨٠٤,٠٤٩	--	٢٤٧,٥٩٧	--	١٦,٩١٤,٩٧٤	التحويل بين القطاعات
٦,٥٥٤,٥٠٢	--	--	--	--	٦,٥٥٤,٥٠٢	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٨,٥٢١,١٢٢	٤,٨٠٤,٠٤٩	--	٢٤٧,٥٩٧	--	٢٣,٤٦٩,٤٧٦	التعرضات المسددة خلال السنة
(٣,٨٣٣,٦٠٧)	(٣٣٥,٣٩٤)	--	(٧١٨)	--	(٣,٤٩٧,٤٩٥)	التعرضات الجديدة خلال السنة
٤,١١٥,٧٤٩	٣٥٩,١٩٤	--	٨٩,٤٨٢	--	٣,٦٦٧,٠٧٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	--	--	-	--	--	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٣)	--	٩٧٧,٧٥٠	--	(٩٧٧,٧٤٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٦٧٦,٢٤٠	--	(٢٤٦,٨٧٩)	--	(٤٢٩,٣٦١)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٦١٨,٢٤٨)	(١٩٥,٣٨٩)	--	(٤٢٢,٨٥٩)	--	--	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المدعومة
(٤٦٧,٤٥٠)	٣١,٩٨٢	--	--	--	(٤٩٩,٤٣٢)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
(١,٢٧٢,٨٩٤)	(١,٢٧٢,٨٩٤)	--	--	--	--	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
(٢١,٥٤٦)	(٢١,٥٤٦)	--	--	--	--	
٢٦,٤٢٣,١٢٦	٤,٠٤٦,٢٣٩	--	٦٤٤,٣٧٣	--	٢١,٧٣٢,٥١٤	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		القروض العقارية ٢٠١٩
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٣,٠٢٣,٢١٣	١,٠٢٦,٧٤٦	٣٨٤,٦٨٧	٩٦٤,٣٥١	٩,٧٥٢,٠٥٣	١٠,٨٩٥,٣٧٦	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١١,٦١١,١٨٣	-	٢١٠,٦٣٥	٢٢٢,٤٤٤	٢,١٥٥,٢٨٥	٩,٠٢٢,٨١٩	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤,٠٠٥,٤٠٤)	(٥١,٣٢٢)	(٦,٢٨٨)	(٣٥٧,٢٢٥)	(٨٩٧,٩٤٨)	(٢,٦٩٢,٦٢١)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(١٢٨,٨٤٩)	-	١٢٨,٨٤٩	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
١	(٢١,٣٩٢)	١,٨٩٨,١٦٠	٦٢٥,١٤٩	(١,٨٧٦,٧٦٧)	(٦٢٥,١٤٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٦٢,٩٥٧	(٨٩,٩٩٥)	-	(٤٧٢,٩٦٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٩٣,٠٠٩)	٢٧,٧٣٧	(٢٢,٧١٩)	(٢٠٩,٣٦٠)	١١,٣٣٣	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(١,٥٢٢,٧٢٨)	٥١,٥٧٦	(٦,٧٨٣)	(٦٦,٦٧٤)	(٤٩,٠٣٨)	(١,٤٥١,٨٠٩)	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢٨,٩١٣,٢٥٦	١,٥٩٦,٣٠٢	٢,٢٣٨,٨٤٨	١,١٧٨,٦٨٥	٨,٧٥٠,٨٠٥	١٥,١٤٨,٦١٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات
						إجمالي التعرضات في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		القروض العقارية ٢٠١٨
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٨,٠٩٢,٧٩١	٩٤٩,٤٦٩	١١٤,٤٨٠	--	٦,٣٧٦,٣٠٧	١٠,٦٥٢,٥٣٥	إجمالي التعرضات في بداية السنة
(٨٠,٨٤٣)	--	--	--	--	(٨٠,٨٤٣)	قبل التعديل
١٨,٠١١,٩٤٨	٩٤٩,٤٦٩	١١٤,٤٨٠	--	٦,٣٧٦,٣٠٧	١٠,٥٧١,٦٩٢	التحويل بين القطاعات
(٩٠٨,٣٧٨)	(١٥٦,٦٦٤)	--	--	(٢٩٩,٣٨٧)	(٤٥٢,٣٢٧)	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٨,٨٩٤,٦٧٣	--	١٢٩,١٦٨	--	٤,٦٦٤,٣٠٣	٤,١٠١,٢٠٢	التعرضات المسددة خلال السنة
--	--	(٢٨,٦٦٢)	--	٢٨,٦٦٢	--	التعرضات الجديدة خلال السنة
--	--	٢٣٧,٥٣٧	١,٣٢٩,٨١١	(٢٣٧,٥٣٧)	(١,٣٢٩,٨١١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
--	١٨٨,٥٦٨	(٢٤,٢٩٤)	--	(١٦٤,٢٧٤)	--	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٤١٨,٤٨٨)	(١٣,٠٩١)	(٣٦,٠٥٧)	(٣٦٥,٤٦٠)	(٣,٨٨٠)	--	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢,٥٥٦,٥٤٢)	٥٨,٤٦٤	(٧,٤٨٥)	--	(٦١٢,١٤١)	(١,٩٩٥,٣٨٠)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
٢٣,٠٢٣,٢١٣	١,٠٢٦,٧٤٦	٣٨٤,٦٨٧	٩٦٤,٣٥١	٩,٧٥٢,٠٥٣	١٠,٨٩٥,٣٧٦	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
						التغيرات الناتجة عن تعديلات
						إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الحكومة والقطاع العام ٢٠١٩
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٦,٢٣٩,٢٢١	-	-	٤٤	-	٤٦,٢٣٩,١٧٧	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٢,٩٠٧,٨٧٩	-	-	-	-	٢٢,٩٠٧,٨٧٩	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٤)	-	-	(٤٤)	-	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين
-	-	-	-	-	-	المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المدعومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار
-	-	-	-	-	-	الصرف
٦٩,١٤٧,٠٥٦	-	-	-	-	٦٩,١٤٧,٠٥٦	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الحكومة والقطاع العام ٢٠١٨
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٧,٩٣٥,١٤٣	--	--	--	--	٤٧,٩٣٥,١٤٣	إجمالي التعرضات في بداية السنة
(٣٩,٧٦٧)	--	--	--	--	(٣٩,٧٦٧)	قبل التعديل
٤٧,٨٩٥,٣٧٦	--	--	--	--	٤٧,٨٩٥,٣٧٦	التحويل بين القطاعات
(١٨)	--	--	--	--	(١٨)	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٥٩	--	--	٤٤	--	١٥	التعرضات المسددة خلال السنة
--	--	--	--	--	--	التعرضات الجديدة خلال السنة
--	--	--	--	--	--	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	--	--	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	--	--	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	--	--	إجمالي الأثر على حجم
--	--	--	--	--	--	التعرضات نتيجة تغيير التصنيف
--	--	--	--	--	--	بين المراحل
(١,٦٥٦,١٩٦)	--	--	--	--	(١,٦٥٦,١٩٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٤٦,٢٣٩,٢٢١	--	--	٤٤	--	٤٦,٢٣٩,١٧٧	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

ب. تتوزع القروض والسلف حسب القطاع والمنطقة الجغرافية (بعد تنزيل الفوائد المعلقة) كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
٤٦,٢٣٩,٢٢١	٦٩,١٤٧,٠٥٦
٧٢,٧٦٣,٠٦٨	٨١,٩٥٥,٦٦٦
٢٩,٣٦٥,٩٢٢	٣١,٢٢٠,١١١
١٤٨,٣٦٨,٢١١	١٨٢,٣٢٢,٨٣٣

حسب القطاع:

قطاع عام

شركات ومؤسسات

افراد

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

ب. تتوزع القروض والسلف حسب القطاع والمنطقة الجغرافية (بعد تنزيل الفوائد المعلقة) كما يلي: (تتمة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١٤٨,٣٦٨,٢١١	١٨٢,٣٢٢,٨٣٣	حسب المنطقة الجغرافية:
--	--	داخل فلسطين
١٤٨,٣٦٨,٢١١	١٨٢,٣٢٢,٨٣٣	خارج فلسطين

ج. فيما يلي توزيع رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٦,٢٣٩,٢٢١	٦٩,١٤٧,٠٥٦	الحكومة والقطاع العام
٩,٢٤١,٩٨٥	١١,٣٩٧,٩٤٨	السلطة الوطنية الفلسطينية
٨,٢١٣,٥٤٧	١١,٣٧٣,٤٠٣	قروض عقارية
٣,٧٧٦,٥٠٦	١,٩٠٨,٥٠٧	سكن للإقامة وتحسين ظروف المسكن
١,٦٥٠,٦٨٤	٣,٨٩٤,٩٦٦	عقارات تجارية واستثمارية
٣,٤٩٠,٩٨٥	٣,٤٦٨,٦٩٢	الأراضي للاقتناء الشخصي
٥,٣٦٠,٩٩٥	٦,٥٠٠,٣٧٧	الأراضي للاستثمار
		الإنشاءات
		قطاع الصناعة
		قطاع التجارة العامة
٤٠,٢٧٧,٩٣٢	٤٠,٤٩٧,٤٢٣	تجارة داخلية
٦,١٠٣,٦٢٦	٥,٥٦٨,١٧٦	تجارة خارجية
٢,١٥٧,٤٧٣	١,٨٥٠,٣٧٩	قطاع الزراعة
٩٣٨,٣٥٥	٩٣٩,١٦٢	الخدمات المالية
		قطاع الخدمات
--	٥,٢٨٩,١٦٨	الاتصالات
٤٣٤,٢٦٠	٣٧٥,١٠٨	المرافق العامة
١٢,٥٩٨	--	السياحة والمطاعم والفنادق
٥١٠,٨٤٣	٣٤٤,٨٠٨	النقل والمواصلات
٢٧٠,٤٣٠	٢٠١,٣٠٩	تمويل شراء سيارات
		تمويل لأغراض استهلاكية
٣٧,٠٣٧	١٨,٨٤٢	بطاقات الائتمان
١٨,٧٤١,٢٠١	١٨,٦٩٨,٦٨٨	أغراض استهلاكية متنوعة
٩١٠,٥٣٣	٨٤٨,٨٢١	أخرى
١٤٨,٣٦٨,٢١١	١٨٢,٣٢٢,٨٣٣	المجموع

د. التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض:

المجموع		OPIC		KFW		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٠٨٩,٩٣٩	١,٠٠٦,٧٧٦	٦٧٨,٦٠٩	٧٠٧,٢٩٨	٤١١,٣٣٠	٢٩٩,٤٧٨	الرصيد القائم
٩٥٠,٤٢٨	٩٧٥,٥٣٤	٦٥١,٤٧٢	٦٨٦,٦٩٢	٢٩٨,٩٥٦	٢٨٨,٨٤٢	الديون المتعثرة
--	--	%٣٠	--	%٤٠	--	نسبة تحمل البنك

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

هـ. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

الإجمالي	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد المعدل في بداية السنة
٨,٠٤٨,٣١١	١,١٧٥,١٨٩	٤٠٧,٢٦١	٢,١٣٦,٢١١	٣,٩٦٠,٧٥٦	٣٦٨,٨٩٤	التخصيص خلال السنة
٣,٤٢٤,٠٢٠	١,٣٣٢,١١٨	٢,١١٠	٥٣٤,٨٠٢	٧٣٩,٩٧١	٨١٥,٠١٩	الاسترداد خلال السنة
(١,٢٤٤,١٢١)	(٣٩٦,٤٥٤)	(٤٠٧,٢٦١)	(٢٧٧,٤٢٥)	(٧٢,٩٦٦)	(٩٠٠,٠١٥)	استبعاد مخصص تدني
(٢٢٦,٧٤٥)	(٣٨,٠٢٢)	-	(١٧٩,٨٨٠)	-	(٨,٨٤٣)	تسهيلات مضي على تعثرها
٧,٨٥٩	-	-	-	٧,٨٥٩	-	أكثر من ٦ سنوات
١٠,٠٠٩,٣٢٤	٢,٠٧٢,٨٣١	٢,١١٠	٢,٢١٣,٧٠٨	٤,٦٣٥,٦٢٠	١,٠٨٥,٠٥٥	فروقات ترجمة
						الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٤,٨٧٩,١٥٨	٥١٤,٧٩٦	--	٢,٦١٥,٩٣٩	١,٧٠٦,٠١٠	٤٢,٤١٣	أثر تطبيق المعيار الدولي
٣,١٣٧,٧٢١	١٥٥,٧٢٤	١,١٠١,٢٧٣	٢٧٢,٥١٢	١,٣٩٦,٥٠٠	٢١١,٧١٢	للتقارير المالية رقم (٩)
--	--	--	(٥٧٠,٧٩٦)	٥٧٠,٧٩٦	--	المتعلق بالتدني
٨,٠١٦,٨٧٩	٦٧٠,٥٢٠	١,١٠١,٢٧٣	٢,٣١٧,٦٥٥	٣,٦٧٣,٣٠٦	٢٥٤,١٢٥	التحويل بين القطاعات
٢,٤٤٤,١٠٧	٥٦٠,٤٣٠	--	٤١٧,٥٥١	١,٢٧٨,٩٦١	١٨٧,١٦٥	الرصيد المعدل في بداية السنة
(٨٣٠,٦٥٤)	(٥٥,٧٦١)	--	(١٥٤,٨١٠)	(٥٥٦,٥٤٩)	(٦٣,٥٣٤)	التخصيص خلال السنة
(٦٩٤,٠١٢)	--	(٦٩٤,٠١٢)	--	--	--	الاسترداد خلال السنة
(٨٦٦,٤٦٢)	--	--	(٤٢٢,٦٣٨)	(٤٣٤,٩٦٢)	(٨,٨٦٢)	تسويات بين القطاعات
(٢١,٥٤٧)	--	--	(٢١,٥٤٧)	--	--	استبعاد مخصص تدني
٨,٠٤٨,٣١١	١,١٧٥,١٨٩	٤٠٧,٢٦١	٢,١٣٦,٢١١	٣,٩٦٠,٧٥٦	٣٦٨,٨٩٤	تسهيلات مضي على تعثرها
						أكثر من ٦ سنوات
						فروقات ترجمة
						الرصيد في نهاية السنة

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٢٠١٩

المجموع دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (١) دينار أردني	
٨,٠٤٨,٣١١	٦,٢٠٨,٣٨٧	٦٤٨,٨٣٩	١,١٩١,٠٨٥	الرصيد في بداية السنة
١,٢٩٥,٩٨٦	٥١٨,٨٧٨	١٢٨,٧٢٣	٦٤٨,٣٨٥	التخصيص للسنة
(٧٣٤,١٦٠)	(١٥٥,٣٢١)	(٥٣,٥٧٢)	(٥٢٥,٢٦٧)	الإسترداد للسنة
-	(٣١,٩٣٢)	(١١٧,٧٠٠)	١٤٩,٦٣٢	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(٢٩,٥٢٥)	١١٧,٧٥٧	(٨٨,٢٣٢)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٤٢,٨٣٠	(٣٨,٢٠١)	(٤,٦٢٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
١,٨٤٢,٤٣١	٩٥٨,٨٤٧	٨٨٣,٥٨٤	-	الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل (إضافة)
(١٤٢,٩٥٥)	-	-	(١٤٢,٩٥٥)	الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل (إستبعاد)
٢٨٥,٦٠٣	٨٢,٨٧٩	٧,٨٨٣	١٩٤,٨٤١	التغيرات الناتجة عن تعديلات (إضافة)
(٣٦٧,٠٠٦)	-	(٣٦٧,٠٠٦)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات (إستبعاد)
(٢٢٦,٧٤٥)	(٢٢٦,٧٤٥)	-	-	تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٧,٨٥٩	٧,٨٥٩	-	-	فرق عملة
١٠,٠٠٩,٣٢٤	٧,٣٧٦,١٥٧	١,٢١٠,٣٠٧	١,٤٢٢,٨٦٠	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية لكل قطاع من القطاعات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	الأفراد
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٢٥٤,١٢٥	٣٦٨,٨٩٤	٢٠٥,٩٩٠	٥٧,٤٣٧	١٠٥,٤٦٧	التخصيص خلال السنة
١٨٧,١٦٥	٨١٥,٠١٩	٤٧١,٦٢٢	٣٠٦,٠٨٧	٣٧,٣١٠	الإسترداد خلال السنة
(٦٣,٥٣٤)	(٩٠,٠١٥)	(٤٩,٢٨٤)	(٩,٧٦٧)	(٣٠,٩٦٤)	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	-	(١٦,١٣١)	١٦,١٣١	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	(١٨,٩٩٥)	٣٤,٠٣٧	(١٥,٠٤٢)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
-	-	١٧,٨٥٦	(١٥,٣٢٤)	(٢,٥٣٢)	استبعاد مخصص تدني تسهيلات
(٨,٨٦٢)	(٨,٨٤٣)	(٨,٨٤٣)	-	-	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٣٦٨,٨٩٤	١,٠٨٥,٠٥٥	٦١٨,٣٤٦	٣٥٦,٣٣٩	١١٠,٣٧٠	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	الشركات الكبرى
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٣,٦٧٣,٣٠٦	٣,٩٦٠,٧٥٦	٣,٤٦٤,٨٠٨	-	٤٩٥,٩٤٨	التخصيص خلال السنة
١,٢٧٨,٩٦١	٧٣٩,٩٧١	٧٢,٥٤٠	٤	٦٦٧,٤٢٧	الإسترداد خلال السنة
(٥٥٦,٥٤٩)	(٧٢,٩٦٦)	(١٢)	(٢٠,٨١٩)	(٥٢,١٣٥)	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	(١٠,٥٢٩)	٥٦,٥٨٠	(٤٦,٠٥١)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
-	-	-	-	-	استبعاد مخصص تدني تسهيلات
(٤٣٤,٩٦٢)	-	-	-	-	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
-	٧,٨٥٩	٧,٨٥٩	-	-	فرق عملة
٣,٩٦٠,٧٥٦	٤,٦٣٥,٦٢٠	٣,٥٣٤,٦٦٦	٣٥,٧٦٥	١,٠٦٥,١٨٩	الرصيد في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية لكل قطاع من القطاعات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ (تتمة):

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الشركات الصغرى
٢,٣١٧,٦٥٥	٢,١٣٦,٢١١	١,٩١٩,٠٨٧	١٦١,١٠٨	٥٦,٠١٦	الرصيد في بداية السنة
٤١٧,٥٥١	٥٣٤,٨٠٢	٤٠١,٠٣٧	٥٠,٣٦٩	٨٣,٣٩٦	التخصيص خلال السنة
(١٥٤,٨١٠)	(٢٧٧,٤٢٥)	(٨٤,٤٤٥)	(٩١,٩٩٢)	(١٠٠,٩٨٨)	الإسترداد خلال السنة
-	-	(٣١,٩٣٢)	(٦٨,٨١٦)	١٠٠,٧٤٨	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	-	١٥,٩٠٢	(١٥,٩٠٢)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	١٣٨	-	(١٣٨)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٤٢٢,٦٣٨)	(١٧٩,٨٨٠)	(١٧٩,٨٨٠)	-	-	استبعاد مخصص تدني تسهيلات
(٢١,٥٤٧)	-	-	-	-	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٢,١٣٦,٢١١	٢,٢١٣,٧٠٨	٢,٠٢٤,٠٠٥	٦٦,٥٧١	١٢٣,١٣٢	فرق عملة
					الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الحكومة والقطاع العام
١,١٠١,٢٧٣	٤٠٧,٢٦١	-	١	٤٠٧,٢٦٠	الرصيد في بداية السنة
-	٢,١١٠	-	-	٢,١١٠	التخصيص خلال السنة
(٦٩٤,٠١٢)	(٤٠٧,٢٦١)	-	(١)	(٤٠٧,٢٦٠)	الإسترداد خلال السنة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٤٠٧,٢٦١	٢,١١٠	-	-	٢,١١٠	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	القروض العقارية
٦٧٠,٥٢٠	١,١٧٥,١٨٩	٦١٨,٥٠٢	٤٣٠,٢٩٣	١٢٦,٣٩٤	الرصيد في بداية السنة
٥٦٠,٤٣٠	١,٣٣٢,١١٨	٥٩٣,٢٢٣	٦٨٥,٩١٢	٥٢,٩٨٣	التخصيص خلال السنة
(٥٥,٧٦١)	(٣٩٦,٤٥٤)	٦٠١	(٣٢٠,١٨٠)	(٧٦,٨٧٥)	الإسترداد خلال السنة
-	-	-	(٣٢,٧٥٣)	٣٢,٧٥٣	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	-	١١,٢٣٧	(١١,٢٣٧)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	٢٤,٨٣٦	(٢٢,٨٧٧)	(١,٩٥٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
-	(٣٨,٠٢٢)	(٣٨,٠٢٢)	-	-	استبعاد مخصص تدني تسهيلات
١,١٧٥,١٨٩	٢,٠٧٢,٨٣١	١,١٩٩,١٤٠	٧٥١,٦٣٢	١٢٢,٠٥٩	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
					الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

ز. الفوائد المعلقة

الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الاجمالي دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الأفراد دينار أردني	٢٠١٩ الرصيد في بداية السنة
٣,٠٨٩,٩٨٥	١,٥٠٦,٨٣٧	٢٦٤,١٣٧	٢٥,٢٨٠	
٧٣٣,٥٣٢	٣٨١,٢٤٣	٨٩,٠٣٣	٣٤,٤٨٢	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
-	-	-	-	تحويل بين القطاعات
(١٨,٧٤٥)	(١٣٧)	(٦٠)	(٤,٥٨٨)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات *
(٢٣,٦٥١)	(٢٣,٣٩٥)	-	(٢٥٦)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٢٢٤,٩٧٣)	(٢٠٤,٩٣٧)	(١٤,٦٧٩)	(٥,٣٥٧)	محول الى ديون خارج المركز المالي
-	-	-	-	فروق تقييم العملات وتسويات
٣,٥٥٦,١٤٨	١,٥٠٧,١٤٢	٣٣٨,٤٣١	٤٩,٥٦١	الرصيد في نهاية السنة
الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الاجمالي دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الأفراد دينار أردني	٢٠١٨ الرصيد في بداية السنة
٤,٠٩٩,٩٥٩	٢,١٥٢,٣٦١	٣٤٠,٤٥٨	٤٨,١٠٨	
٧٣٦,١٩٣	٣٤٣,٠٦٦	٨٢,٧٢٩	١٥,٩٠٩	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
--	(٨١,٧٧٦)	(١٢٩,٠٩٩)	(٢٠,٢٥٨)	تحويل بين القطاعات
(٢٤٧,٦٦٦)	(١٥٧)	(٢٩,٩٥١)	(٩,١٥٩)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات *
(٣٤١,٩٤٩)	--	--	(٩٤٠)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٩٩٣,٦٢٤)	(٤٧٦,٤٣٠)	--	(٧,٩٤٧)	محول الى ديون خارج المركز المالي
(١٦٢,٩٢٨)	(٥٠,٠٠٤)	--	(٤٣٣)	فروق تقييم العملات وتسويات
٣,٠٨٩,٩٨٥	١,٥٠٦,٨٣٧	٢٦٤,١٣٧	٢٥,٢٨٠	الرصيد في نهاية السنة

* ظهرت الفوائد المحولة للإيرادات ضمن إيرادات الفوائد (إيضاح ٢٧) موزعة حسب مكوناتها على فئات الفوائد المتحصله من التسهيلات المباشرة.

ح. عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ إستبعاد القروض والسلف المصنفة والمتعثره منذ أكثر من (٦) سنوات والمستدرك لها بالكامل ضمن مخصص التدني في قيمة القروض والسلف ومراقبتها خارج المركز المالي. تمثل الحركة على مخصص تدني هذه القروض والسلف وفوائدها المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما يلي:

مخصص التدني		الفوائد المعلقة	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٤,٧٠٢,٤٣٧	٥,٢٥٢,٧٠٠	٤,٢٥٥,١٩١	٤,٩٦٤,٩٤٣
٩٩٣,٦٢٤	٢٢٤,٩٧٣	٨٦٦,٤٦٢	٢٢٦,٧٤٥
(٣,٣١٦)	(٤,٦٠٧)	(٦١,٤٦٩)	(١٢٥,٧٠١)
(٢٦٧,٩٦٧)	(٨٣,٠١٢)	(٣٣,٨٨٤)	(٢,١٨٣)
(١٧٢,٠٧٨)	٢٣٨,١٢٦	(٦١,٣٥٧)	١١٧,٣٤٨
٥,٢٥٢,٧٠٠	٥,٦٢٨,١٨٠	٤,٩٦٤,٩٤٣	٥,١٨١,١٥٢
			رصيد أول السنة
			اضافات
			ما تم تحويله للإيرادات
			ما تم اطفائه
			فرق العملة
			رصيد آخر السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ط. الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي تم جدولتها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١)، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٩٢٩,٧٤٨ دينار أردني مقابل ٢٤٣,٢٢٨ دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة .

ي. الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع القروض والسلف من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الدين أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح الخ ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٥٤,٦٢٢,٤٥٣ دينار أردني مقابل ٦٢٢,٤٦٢ دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة.

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند موجودات مالية غير مدرجة في شركة فلسطين لتطوير المناطق الصناعية القابضة.

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧
<u>٦٣٢,٧٩٧</u>	<u>٦٣٢,٧٩٧</u>

أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)

المجموع

١٠- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تتكون الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من سندات مالية أجنبية غير مدرجة في أسواق مالية، تتمثل في سندات مالية صادرة عن البنك المركزي الأردني بمبلغ ٣٤,٨١٥,٥١٩ دينار أردني و ٣٧,٨١٥,٦٤٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ على التوالي. تتراوح فترة استحقاق هذه السندات من ثلاث إلى عشر سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات ما بين ٤٪ إلى ٦,٧٪.

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
٣٨,٠٠٦,٧٧٧	٣٥,٠٠٦,٦٥٣
(١٩١,١٣٤)	(١٩١,١٣٤)
<u>٣٧,٨١٥,٦٤٣</u>	<u>٣٤,٨١٥,٥١٩</u>

سندات مالية

مخصص خسائر متوقعة

المجموع

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال سنة ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
		إفرادي	إفرادي	
٢٠١٩	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠١٩
٣٨,٠٠٦,٧٧٧	--	--	٣٨,٠٠٦,٧٧٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(٣,٠٠٠,١٢٤)	--	--	(٣,٠٠٠,١٢٤)	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
<u>٣٥,٠٠٦,٦٥٣</u>	--	--	<u>٣٥,٠٠٦,٦٥٣</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
		إفرادي	إفرادي	
٢٠١٨	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠١٨
٢٢,٠٠١,٨١٠	--	--	٢٢,٠٠١,٨١٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٠٠٤,٩٦٧	--	--	١٦,٠٠٤,٩٦٧	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
<u>٣٨,٠٠٦,٧٧٧</u>	--	--	<u>٣٨,٠٠٦,٧٧٧</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٠- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٢٠١٩			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١٩١,١٣٤	--	--	١٩١,١٣٤
--	--	--	--
--	--	--	--
--	--	--	--
--	--	--	--
<u>١٩١,١٣٤</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>١٩١,١٣٤</u>
			الرصيد في بداية السنة
			صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
			ما تم تحويله الى المرحلة (١)
			ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
			ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
			تعديلات خلال السنة وتعديلات فرق عملة
			الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٨			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
--	--	--	--
٧٩,٩٧٨	--	--	٧٩,٩٧٨
<u>٧٩,٩٧٨</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٧٩,٩٧٨</u>
١١١,١٥٦	--	--	١١١,١٥٦
--	--	--	--
--	--	--	--
--	--	--	--
<u>١٩١,١٣٤</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>١٩١,١٣٤</u>
			الرصيد في بداية السنة (قبل التعديل)
			آثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
			المتعلق بالتدني
			الرصيد المعدل في بداية السنة
			صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
			ما تم تحويله الى المرحلة (١)
			ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
			ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
			تعديلات خلال السنة وتعديلات فرق عملة
			الرصيد في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١١ - ممتلكات ومعدات - صافي

المجموع دينار أردني	مشاريع تحت التنفيذ دينار أردني	سيارات دينار أردني	أجهزة وأثاث ومعدات وديكور وتحسين مأجور دينار أردني	عقارات ومباني دينار أردني	٢٠١٩ الكلفة
١٧,٤٢٩,٩٥٩	١,٩٥٦	٣١٤,٢٣٥	١٢,٩٦٣,٣٣١	٤,١٥٠,٤٣٧	الرصيد في بداية السنة
٧٨٤,٢٧٩	١٤٣,٠٧٩	-	٦٤١,٢٠٠	-	إضافات
(٨٦٢,٧٤٧)	(١,٩٥٦)	-	(٨٦٠,٧٩١)	-	استبعادات
<u>١٧,٣٥١,٤٩١</u>	<u>١٤٣,٠٧٩</u>	<u>٣١٤,٢٣٥</u>	<u>١٢,٧٤٣,٧٤٠</u>	<u>٤,١٥٠,٤٣٧</u>	الرصيد في نهاية السنة
١٠,٣٢٨,٩٦٥	-	٢٢٨,٨٥١	٩,٦٧٢,٧٦٧	٤٢٧,٣٤٧	الاستهلاك المتراكم
٩٥٤,٨٩٤	-	٢٥,١١٥	٨٤٦,٧٧١	٨٣,٠٠٨	استهلاك متراكم في بداية السنة
(٨٥٥,٧٢١)	-	-	(٨٥٥,٧٢١)	-	استهلاك السنة
<u>١٠,٤٢٨,١٣٨</u>	<u>-</u>	<u>٢٥٣,٩٦٦</u>	<u>٩,٦٦٣,٨١٧</u>	<u>٥١٠,٣٥٥</u>	استبعادات
<u>٦,٩٢٣,٣٥٣</u>	<u>١٤٣,٠٧٩</u>	<u>٦٠,٢٦٩</u>	<u>٣,٠٧٩,٩٢٣</u>	<u>٣,٦٤٠,٠٨٢</u>	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
					صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١١ - ممتلكات ومعدات - صافي (تتمة)

المجموع دينار أردني	مشاريع تحت التنفيذ دينار أردني	سيارات دينار أردني	أجهزة وأثاث ومعدات وديكور وتحسين مأجور دينار أردني	عقارات ومباني دينار أردني	
					٢٠١٨
					الكلفة
١٧,٠٦٧,٦٠٠	٣١٤,٢٢٥	٣١٤,٢٣٥	١٢,٢٨٨,٧٠٣	٤,١٥٠,٤٣٧	الرصيد في بداية السنة
١,٤٢٧,٢٥٢	١,٩٥٦	--	١,٤٢٥,٢٩٦	--	اضافات
(١,٠٦٤,٨٩٣)	(٣١٤,٢٢٥)	--	(٧٥٠,٦٦٨)	--	استبعادات
<u>١٧,٤٢٩,٩٥٩</u>	<u>١,٩٥٦</u>	<u>٣١٤,٢٣٥</u>	<u>١٢,٩٦٣,٣٣١</u>	<u>٤,١٥٠,٤٣٧</u>	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم
١٠,١٢١,٩٩٥	--	٢٠٣,٧٣٦	٩,٥٧٣,٩٢١	٣٤٤,٣٣٨	استهلاك متراكم في بداية السنة
٩١٧,٠٣٧	--	٢٥,١١٥	٨٠٨,٩١٣	٨٣,٠٠٩	استهلاك السنة
(٧١٠,٠٦٧)	--	--	(٧١٠,٠٦٧)	--	استبعادات
<u>١٠,٣٢٨,٩٦٥</u>	<u>--</u>	<u>٢٢٨,٨٥١</u>	<u>٩,٦٧٢,٧٦٧</u>	<u>٤٢٧,٣٤٧</u>	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
<u>٧,١٠٠,٩٩٤</u>	<u>١,٩٥٦</u>	<u>٨٥,٣٨٤</u>	<u>٣,٢٩٠,٥٦٤</u>	<u>٣,٧٢٣,٠٩٠</u>	صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٢- موجودات غير ملموسة

يمثل هذا البند أنظمة وبرامج الحاسب الآلي، فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد بداية السنة
٤٤٨,٤٣٢	٦٧٢,٨٦٢	الإضافات
٣٨٥,٢٧٥	٢٧٧,٨٢١	الإطفاءات
(١٦٠,٨٤٥)	(١٨٨,١٣٨)	الرصيد في نهاية السنة
٦٧٢,٨٦٢	٧٦٢,٥٤٥	

١٣- موجودات حق استخدام الإيجار / مطلوبات عقود الإيجار

لدى البنك عقود إيجار لفروعه المستخدمة في العمليات التشغيلية، وتتراوح مدة الإيجارات بين ١٠ و ١٥ عاماً. فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق استخدام الإيجار ومطلوبات عقود الإيجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	موجودات حق استخدام الإيجار:
--	٤,٣٥٠,٣٩٢	الرصيد في بداية السنة (قيمة العقود عند التطبيق الأولي)
--	(٤٣٤,٩٥٢)	الإطفاء خلال السنة (المحمل على قائمة الدخل)
--	٣,٩١٥,٤٤٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٠١٨	٢٠١٩	مطلوبات عقود الإيجار:
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة (قيمة المطلوبات عند التطبيق الأولي)
--	٤,٣٥٠,٣٩٢	الفائدة خلال السنة (المحمل على قائمة الدخل)
--	١٩٢,٤٥٧	إطفاء إيجار مدفوع مقدماً
--	(١٨٤,٠٩٩)	المدفوع خلال السنة
--	(٥٤٩,٩٣٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
--	٣,٨٠٨,٨١٥	١٤- موجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	شيكات برسم التحصيل
٣,٨٧٥,٥١٩	٥,٤٤٥,٨٦٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٧٠٢,٤٠٤	٧٢٢,٦٥٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣١٧,٢٢١	١٤٧,٩٢٨	مخزون اللوازم والقرطاسية
٩٥,٦٣٧	٦٩,٣٣٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة*
--	--	حوالات سريعة (ويسترن يونيون)
٣٨,٣٨٤	٣٧,٦٩٣	متفرقة
١٥٢,٢١٢	١١٩,١٨٦	المجموع
٥,١٨١,٣٧٧	٦,٥٤٢,٦٥٢	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٤- موجودات أخرى (تتمة)

يمثل هذا البند أراضٍ آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة، فيما يلي تفاصيل هذه الأراضى:

تاريخ التملك	تاريخ آخر تخمين	القيمة السوقية ٢٠١٩ دينار أردني	القيمة الدفترية ٢٠١٩ دينار أردني	٢٠١٨ دينار أردني
٢٣ حزيران ٢٠٠٨	٢٧ تموز ٢٠١٩	٢١٦,٩١٩	٢٢٩,٥٦٩	٢٣٤,٤٦٩
		-	(٢٢٩,٥٦٩)	(٢٣٤,٤٦٩)
		٢١٦,٩١٩	-	-

قطعة رقم ٦٢٨ من حوض

رقم ١٠ من أراضي البيرة

مخصص تدني موجودات

آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

١٥- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

داخل فلسطين دينار أردني	خارج فلسطين دينار أردني	المجموع دينار أردني	داخل فلسطين دينار أردني	خارج فلسطين دينار أردني	المجموع دينار أردني
١٤,٣٦١,٢٣٥	--	١٤,٣٦١,٢٣٥	٧,٥٣٨,٩٨٠	--	٧,٥٣٨,٩٨٠
١٤,٣٦١,٢٣٥	--	١٤,٣٦١,٢٣٥	٧,٥٣٨,٩٨٠	--	٧,٥٣٨,٩٨٠
١٤,٣٦١,٢٣٥	--	١٤,٣٦١,٢٣٥	٧,٥٣٨,٩٨٠	--	٧,٥٣٨,٩٨٠

ودائع لأجل تستحق خلال

(٣) شهور

المجموع

منه بالعملة الأجنبية

١٦- ودائع العملاء

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات والمؤسسات	الحكومة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠٢,٥٦٧,٦٦٠	-	٢٦٨,٤٤٤	-	-	٢٠٢,٨٣٦,١٠٤
٧٨,٣٦٨,١٠٩	٩,٠٣٥,٣٨٧	٨٥٧,٦٢٢	١,٣٢٨,٥٤٤	١,٣٢٨,٥٤٤	٨٩,٥٨٩,٦٦٢
٥٢,١٢٤,٨٦٨	٢٦,٣٦٨,٤٤٤	٥,٦٤٦,٥٩١	٣,١١٣,٤١٧	٣,١١٣,٤١٧	٨٧,٢٥٣,٣٢٠
٤٨,٣١٨	-	-	-	-	٤٨,٣١٨
٣٣٣,١٠٨,٩٥٥	٣٥,٤٠٣,٨٣١	٦,٧٧٢,٦٥٧	٤,٤٤١,٩٦١	٤,٤٤١,٩٦١	٣٧٩,٧٢٧,٤٠٤
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٠١٨ كانون الأول	٢٠١٨ كانون الأول	٢٠١٨ كانون الأول	٢٠١٨ كانون الأول	٢٠١٨ كانون الأول	٢٠١٨ كانون الأول
١٩٥,٣٠٥,٩٠٥	--	٤٩,٤٥١	٧,٤٢٢	٧,٤٢٢	١٩٥,٣٦٢,٧٧٨
٧٣,٦٣٢,٧٣٦	٨,٩١٧,٠٧٣	٥٢٩,٦٢٥	١,١٥٦,٠٠٨	١,١٥٦,٠٠٨	٨٤,٢٣٥,٤٤٢
٥٣,٣٥٩,٨١٧	٢٥,٥٥٥,١٤٠	٤,٦٧٦,٧٩٩	٥,٤٥٣,٣٦٢	٥,٤٥٣,٣٦٢	٨٩,٠٤٥,١١٨
٥٠,٠٦٨	--	--	--	--	٥٠,٠٦٨
٣٢٢,٣٤٨,٥٢٦	٣٤,٤٧٢,٢١٣	٥,٢٥٥,٨٧٥	٦,٦١٦,٧٩٢	٦,٦١٦,٧٩٢	٣٦٨,٦٩٣,٤٠٦

١٦- ودائع العملاء (تتمة)

تتوزع ودائع العملاء حسب العملات (مقومة بالدينار الأردني) كما يلي :

المجموع بالدينار الأردني	أخرى	دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	
٣٧٩,٧٢٧,٤٠٤	٥,١٦٨,٦٢٧	١١٧,٦١٧,٩٩٤	١٣٠,٩٤٧,٣٤٧	١٢٥,٩٩٣,٤٣٦	٢٠١٩
٣٦٨,٦٩٣,٤٠٦	٥,١٨٩,٨٦٠	١١٦,٨٠٤,٤٧٣	١٢٥,٠٨٢,٣٢٢	١٢١,٦١٦,٧٥١	٢٠١٨

معلومات حول ودائع العملاء:

٢٠١٨	الرصيد دينار أردني	النسبة الى إجمالي ودائع العملاء	٢٠١٩	الرصيد دينار أردني	النسبة الى إجمالي ودائع العملاء
٢٨,٣٧%	١٠٤,٦٠١,٥٤٣	٢٧,١٨%	١٠٣,٢١٢,٩٨٥	ودائع لا تحمل فوائد	
٥,٢٧%	١٩,٤٤٥,٥٠٩	٦,٤٢%	٢٤,٣٦٧,١٦٢	ودائع جامدة أو خامدة	
١,٧٩%	٦,٦١٦,٧٩٢	١,١٧%	٤,٤٤١,٩٦١	ودائع حكومية	

١٧- تأمينات نقدية

٢٠١٨	دينار أردني	٢٠١٩	دينار أردني
١٠,١٣٦,١٦٤	١٢,٥٧٧,٥٤٠	٣,٧٤١,٢٦٦	٢,٣١٤,٩٨٦
١,٨٢١,٧٩٧	٢,٨٤١,٥٢٥	١٥,٦٩٩,٢٢٧	١٧,٧٣٤,٠٥١
١٣,٠٦٥,٤١٣	١٤,٨٧٨,٥٦٥		

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

١٨- مخصصات متنوعة

رصيد نهاية السنة دينار أردني	المدفوع/ المسترد خلال السنة دينار أردني	المكون خلال السنة دينار أردني	رصيد بداية السنة دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٦٦٣,١٣٢	(١٢١,٨١٢)	٦١٩,٩٩٦	١٦٤,٩٤٨	تعويض نهاية الخدمة
٢٢٢,٨٥٤	(٤٣,١٨٨)	٦,٥٦٠	٢٥٩,٤٨٢	قضايا
٨٠,١٨١	-	-	٨٠,١٨١	أخرى
٩٦٦,١٦٧	(١٦٥,٠٠٠)	٦٢٦,٥٥٦	٥٠٤,٦١١	
رصيد نهاية السنة دينار أردني	المدفوع/ المسترد خلال السنة دينار أردني	المكون خلال السنة دينار أردني	رصيد بداية السنة دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٦٤,٩٤٨	(٣,٦٩٨,٤٤٦)	٥٨٦,٦٢٣	٣,٢٧٦,٧٧١	تعويض نهاية الخدمة
٢٥٩,٤٨٢	(٣٣,٠٥١)	١٠٠,٠٠٠	١٩٢,٥٣٣	قضايا
٨٠,١٨١	(٣,٥٤٥)	--	٨٣,٧٢٦	أخرى
٥٠٤,٦١١	(٣,٧٣٥,٠٤٢)	٦٨٦,٦٢٣	٣,٥٥٣,٠٣٠	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٩ - مخصص الضرائب

أ. إن الحركة على مخصص الضرائب هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٥٩,٣٢٢	٩٢,٨١٩	الرصيد في بداية السنة
٧٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	الضرائب المستحقة عن السنة
(١,٠٥٠,٣٣١)	(٨٣٨,٤٣٣)	الضرائب المدفوعة خلال السنة
٨٣,٨٢٨	٧٦,٨٨٨	فرق عملة
٩٢,٨١٩	١,١٣١,٢٧٤	الرصيد في نهاية السنة

ب. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	ضريبة القيمة المضافة :
٥,٦٣٩,٠٧٧	٦,٠٣١,٨٣٦	الربح المحاسبي
(٣,١٥١,٨٢٣)	(١,٦٦٩,٧٤٠)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١,٢٨٩,٢٨٩	٣,٥٥٨,١٥٣	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣,٧٧٦,٥٤٣	٧,٩٢٠,٢٤٩	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(٥٢٠,٩٠٢)	(١,٠٩٢,٤٤٨)	ضريبة القيمة المضافة - ١٦%
(٧٠٦,٨٨٠)	(٧٦٧,٥٨٢)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(٩٦,٠٠٠)	(١٠٨,٠٠١)	مصروفات غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل
٢,٤٥٢,٧٦١	٥,٩٥٢,٢١٨	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٣٦٧,٩١٤	٨٩٢,٨٣٣	ضريبة الدخل
٨٨٨,٨١٦	١,٩٨٥,٢٨١	مجموع ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة
(١٨٨,٨١٦)	(١٨٥,٢٨١)	وفر سنوات سابقة
٧٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	الضرائب المخصص لها للسنة

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.

٢٠ - مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	أمانات
٨٨٩,٦٥٠	٥٨١,٤٩٩	شيكات بنكية مصدقة
٣٨٤,١٧٥	١٧٧,٠٠٥	ذمم دائنة
١,٥٥٥,٧٨٠	١,٣٦٨,٤٣٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٦٠٤,٧٨٦	٦٨٠,٤٢٨	ضريبة قيمة مضافة على الرواتب
١١٠,٥٥٧	١٦١,٣٠٧	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / تسهيلات غير مباشرة *
١,٠٢٥,٩٨٩	٤٩٥,٥٠٥	
٤,٥٧٠,٩٣٧	٣,٤٦٤,١٧٦	

* بلغت قيمة التخصيص للخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات غير المباشرة مبلغ ٢١٩,٣٤٥ دينار أردني كما بلغت قيمة الاسترداد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة مبلغ ٧٤٩,٨٢٩ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. ظهرت في قائمة الدخل للسنة.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠ - مطلوبات أخرى (تتمة)

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال سنة ٢٠١٩ :

المجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)		٢٠١٩
	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي تجميعي دينار أردني	إفرادي دينار أردني	إجمالي تجميعي دينار أردني	إفرادي دينار أردني	
٣١,٦١٣,٩٢٨	٥٢١,٧٩٦	--	--	--	--	٣١,٠٩٢,١٣٢	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٦,٩٢٧,٩٠٩	--	--	--	--	--	٦,٩٢٧,٩٠٩	التعرضات الجديدة خلال الفترة/السنة
(٢٢,٢٦٢,٦٦٥)	--	--	--	--	--	(٢٢,٢٦٢,٦٦٥)	التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة
--	--	--	--	--	--	--	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
--	(٣٤٠,٩٠٠)	--	٣٤٠,٩٠٠	--	--	--	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
--	--	--	--	--	--	--	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
٣٠,١٨١	--	--	--	--	--	--	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
٥,٩٩٤,٢١٣	١٥,٧٣٩	--	٤,٩١٠	--	--	٥,٩٧٣,٥٦٤	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
--	--	--	--	--	--	--	التغيرات الناتجة عن تعديلات
--	--	--	--	--	--	--	التعرضات المعدومة
--	--	--	--	--	--	--	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢٢,٣٠٣,٥٦٦	١٩٦,٦٣٥	--	٣٧٥,٩٩١	--	--	٢١,٧٣٠,٩٤٠	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)		٢٠١٨
	دينار أردني	دينار أردني	إجمالي تجميعي دينار أردني	إفرادي دينار أردني	إجمالي تجميعي دينار أردني	إفرادي دينار أردني	
٣٣,١٩٢,٤٣٠	١٧٤,١٣٧	--	--	--	--	٣٣,٠١٨,٢٩٣	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١٦,٧٧٧,١١٦	٣٦٠,٥٣٥	--	--	--	--	١٦,٤١٦,٥٨١	التعرضات الجديدة خلال الفترة/السنة
(١١,٥٥٠,٤٨١)	--	--	--	--	--	(١١,٥٥٠,٤٨١)	التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة
--	--	--	--	--	--	--	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
--	--	--	--	--	--	--	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
--	--	--	--	--	--	--	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
--	--	--	--	--	--	--	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(٦,٨٠٥,١٣٧)	(١٢,٨٧٦)	--	--	--	--	(٦,٧٩٢,٢٦١)	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
--	--	--	--	--	--	--	التغيرات الناتجة عن تعديلات
--	--	--	--	--	--	--	التعرضات المعدومة
--	--	--	--	--	--	--	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٣١,٦١٣,٩٢٨	٥٢١,٧٩٦	--	--	--	--	٣١,٠٩٢,١٣٢	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠ - مطلوبات أخرى (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال سنة ٢٠١٩ :

الجموع	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)		٢٠١٩
	دينار أردني	دينار أردني	تجميعي دينار أردني	إفـرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	إفـرادي دينار أردني	
١,٠٢٥,٩٨٩	٤٧٥,٨٥٠	--	--	--	--	٥٥٠,١٣٩	رصيد بداية السنة
١٦٨,١٥٢	--	--	--	--	--	١٦٨,١٥٢	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤١٤,٩١٨)	--	--	--	--	--	(٤١٤,٩١٨)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة
--	--	--	--	--	--	--	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
--	--	--	--	--	--	--	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
--	--	--	--	--	--	--	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
(٣١٤,٢٤٣)	(٣١٤,٢٤٣)	--	--	--	--	--	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٥١,١٩٣	--	--	١١٤	--	--	٥١,٠٧٩	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات (إضافة)
(٢٠,٦٦٨)	(٢٠,٦٦٨)	--	--	--	--	--	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات (إستبعاد)
--	--	--	--	--	--	--	خسارة التدني على التعرضات المعدومة
--	--	--	--	--	--	--	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤٩٥,٥٠٥	١٤٠,٩٣٩	--	١١٤	--	--	٣٥٤,٤٥٢	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٢- الاحتياطات (تتمة)

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المعقولة و ٠,٥% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي 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 الاحتياطي 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 احتياطي 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 استغلال أي رصيد متبقي في حساب إحتياطي المخاطر المصرفية العامة لهذا الغرض.

٢٣ - أرباح مدورة

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٨,١٣٧,١٤٤	٥,٠٣٦,٣٨٢	الرصيد في بداية السنة (قبل التعديل)
(٧١٧,٢٦٧)	--	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلق بالتدني
٧,٤١٩,٨٧٧	٥,٠٣٦,٣٨٢	الرصيد في بداية السنة (المعدل)
٤,٩٣٩,٠٧٧	٤,٢٣١,٨٣٦	صافي ربح السنة
(١,٤٥٥,٠٠٠)	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	أرباح محولة للإدارة العامة *
(٣,٥٤٥,٠٠٠)	--	زيادة رأس المال المدفوع
(٤٩٣,٩٠٧)	(٤٢٣,١٨٤)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(١,٨٢٨,٦٦٥)	--	المحول إلى احتياطي التقلبات الدورية
٥,٠٣٦,٣٨٢	٥,٣٤٥,٠٣٤	الرصيد في نهاية السنة

* إن تحويل أية أرباح للإدارة العامة يستلزم موافقة سلطة النقد الفلسطينية المسبقة.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٤- إيرادات الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		الأفراد:
		حسابات جاري مدين
٢٠١,٣٩٥	٨٩,٠٧٨	قروض
١,٤٨٨,٦٦٤	١,٤٦٥,٠٨٣	بطاقات الائتمان
١,٥٤٦	١,٩٨٠	
<u>١,٦٩١,٦٠٥</u>	<u>١,٥٥٦,١٤١</u>	
		الشركات:
		شركات كبرى
١,٠٠٢,٩٢٥	١,٥٠٠,٧٣١	حسابات جاري مدين
١,١٥٧,٨٧٠	١,٦٠٨,٨٢٤	قروض وكمبيالات
<u>٢,١٦٠,٧٩٥</u>	<u>٣,١٠٩,٥٥٥</u>	
		شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة
٥٩١,٨٦٢	٥٧٩,٢٤٩	حسابات جاري مدين
١,٢٥١,٦٨٥	٦٣٨,٢٨٨	قروض وكمبيالات
<u>١,٨٤٣,٥٤٧</u>	<u>١,٢١٧,٥٣٧</u>	
		قروض عقارية
١,٢٩٣,٨٢٩	١,٤٣٢,٢٨٠	الحكومة والقطاع العام
٢,٤٣٢,٩٤٠	٣,٥٩١,٦٩٥	
<u>٩,٤٢٢,٧١٦</u>	<u>٥,٠٢٣,٩٧٥</u>	
		الودائع لدى المركز الرئيسي
٥,٨٨١,٥٦٩	٤,٥٨٩,٤٣٥	الودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,١٥٩,٨٣٠	٢,٦٦١,٨٠٦	الودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٤,٢٦٧	١٩٩,٣٧٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٦٧٨,١٤٤	٢,٠٩٧,٠٠٨	
<u>١٩,٢٩٦,٥٢٦</u>	<u>٢٠,٤٥٤,٨٣٦</u>	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٥- مصروفات الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٢,٢١٨,٧٥١	٢,٥٧٨,٩٠٣	ودائع لأجل
٩٠٦,٤٧٥	٨٩٢,١٤٥	ودائع التوفير
--	١٢,٧٣٧	حسابات جارية
<u>٣,١٢٥,٢٢٦</u>	<u>٣,٤٨٣,٧٨٥</u>	
٤٣,٧٩٢	١٠٠,٠٩٢	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٣,٣٥٩	٤٧,٦٣٦	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١,٥٥٣	٣,٨٨٥	ودائع المركز الرئيسي
<u>٣,١٩٣,٩٣٠</u>	<u>٣,٦٣٥,٣٩٨</u>	

٢٦- صافي إيرادات العمولات

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٩٧,٤٣٨	٥٠٤,٧٢٤	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٦٩,٩٠٥	٤١٧,٧٥٢	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
(١٨,٨٤٦)	(٢٢,٣٥٧)	ينزل: عمولات مدينة
<u>١,٠٤٨,٤٩٧</u>	<u>٩٠٠,١١٩</u>	

٢٧- إيرادات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٥٧٥,٥٣٦	٥٠٧,٣٦٤	إيرادات خدمات مصرفية
٢٨٧,٨٤٢	٢٨٧,٣٤٦	عمولات شيكات مرتجعة ورسوم التحصيل
١٦١,٧٠٣	١٦٢,٢٤٤	عمولات حسابات الرواتب
١٤٦,٦٧٩	١٥١,٢٠١	إيرادات بطاقات الفيزا
١٠٥,٨٧٢	٩٢,٨٥٧	عمولات شيكات برسم التحصيل
١٠٢,٦٧٠	١٠٩,٢٦٠	رسوم دفاتر شيكات
٦٤,٧٨٧	١٣٠,٣٠٧	استرداد ديون متعثرة محولة سابقاً خارج المركز المالي
٥٦,٧١٢	٥٦,٢٣٦	إيجارات الصناديق الحديدية
٤٩,٥١٢	٤٦,٥٧٦	عمولة الحسابات الجامدة
٣٢,٧١٥	١٨,١١٤	إيرادات الحوالات السريعة
١٦١,٨٧١	١٩١,٥٦٨	متفرقة
<u>١,٧٤٣,٨٩٩</u>	<u>١,٧٥٣,٠٧٣</u>	

٢٨- نفقات الموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٤١١,٨٧٤	٤,٦٥٣,٢٤٥	الرواتب والمنافع المتعلقة بها
٧٠٦,٨٨٠	٧٤٩,٥٨٠	ضريبة القيمة المضافة
٥٨٦,٦٢٣	٦١٩,٩٩٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٦٧,٧٠٤	٣٣٧,٨١٠	نفقات طبية
٢٠١,٠٨١	٢٢٤,٣٨٩	مساهمة البنك في صندوق الإيداع
٢٨,٨٤٦	٢٣,٤٨٧	تدريب
١١٥,٣١٧	٨٨,٣١٣	أخرى
<u>٦,٣١٨,٣٢٥</u>	<u>٦,٦٩٦,٨٢٠</u>	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٩- مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٠٩٧,٥٢٠	١,٠٤٣,١٧٨	رسوم ضمان الودائع *
٥٥٠,٣٨٧	١,٦٧٨	إيجارات
٥٧٥,٠٠٩	٥٤٤,١٧٤	صيانة وإصلاح
٣٨٤,٩١٤	٤٠١,٣١٦	رسوم واشتراكات
٣٣٤,٥٤٠	٣٥٨,٩٣٠	مصاريف نقل النقد
٣٤٠,٣٠٢	٣١٩,٩٢٧	دعاية وإعلان
٢٥٣,٦٢٣	٢٤٦,٦٢٠	مياه وكهرباء ومحروقات
٢١٣,٥٤٠	٢٦٥,٢٤٦	الربط الشبكي
٢٣٩,٩٨٢	١٧١,٧٠٠	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
١٤٨,٦٢٩	١٦٩,١١٢	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٩٦,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
١١٦,٣١٢	٥٧,١٣٤	أتعاب محاماة ومصاريف قضائية
٧٤,٦٩٢	٧١,٤١٠	رسوم وضرائب حكومية
٧٤,٩٦٤	٧٥,٤٤٥	تنظيفات
٤٩,٤٣٣	٣٨,٠٧١	خدمات مبنى الإدارة الإقليمية
٢٨,١٦٦	٣٣,٨٧٢	أتعاب مهنية
٢١,٤٣٨	٢٦,٤٤٥	مصاريف السيارات
١٩,٣٩١	٢٩,٨٧٦	تبرعات
١٢,٤٧٠	١٣,٣٤٥	مصاريف ضيافة
٣٣٣,١٨١	٢٠٨,٩٤٢	متفرقة
<u>٤,٩٦٤,٤٩٣</u>	<u>٤,١٨٤,٤٢١</u>	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسبة ٠,٣% من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. هذا وفقاً للتعميم رقم (٢٠١٩/٣) والصادر من مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية فقد تقرر تخفيض رسوم الإشتراك السنوية لتصبح ٠,٢% إعتباراً من سنة ٢٠٢٠.

٣٠- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٧,٨٣٢,٦٩٣	١٠٥,٨٠١,٦٠٤	يضاف: أرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩٥,٢٥٥,٧٨٩	٨٧,٦٢٥,٢٧٣	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩٥,٣٣٨,٣٩٨	٩٠,٠٥١,١٥٥	ينزل: أرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٧,٥٣٨,٩٨٠)	(١٤,٣٦١,٢٣٥)	ودائع المركز الرئيسي تستحق خلال ثلاثة أشهر
--	-	ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢,٨٢٧,١١٨)	(١٧,٤٣٨,٦٤٣)	وديعة رأسمالية ومقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
(٣٥,٠٤٠,٦٨٠)	(٣٥,٩٠٠,٩٤٢)	
<u>٢٢٢,٣٨٥,١٠٢</u>	<u>٢٠٥,١٤٢,٢١٢</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١- ارتباطات والتزامات محتملة

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

فيما يلي إجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة القائمة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	إعتمادات
٣,٦٢٦,٨٣٢	٣,٥٥٦,٧١٧	قبولات
١٦,٨٦٣,٨٥٤	٢,٧٨٨,٩٩٥	كفالات:
		دفع
١٠,٣٩٣,٨٤٧	٩,١٩٦,١٨٧	حسن تنفيذ
٤,٥٩٥,١٠٥	٣,٩٤٦,٣٣٤	أخرى
٣,٨٦٤,١٨٧	٣,١٢٩,٦٩٣	سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة
٢٠,٠٨٦,٢٩٩	٢٩,٧٢٣,٣٠٧	المجموع
٥٩,٤٣٠,١٢٤	٥٢,٣٤١,٢٣٣	
٤,٥٠٩,٤٤٥	١٧,٨٦٤,٩٢٤	مشتقات مالية – عبارة عن صفقات بيع آجلة لغاية سنة

تنوزع ارتباطات والتزامات محتملة حسب تواريخ الإستحقاق كما يلي :

٢٠١٩	لغاية سنة	من سنة لغاية	اكتر من	المجموع
	(٥) سنوات	(٥) سنوات	(٥) سنوات	
٦,٣٤٥,٧١٢	-	-	-	٦,٣٤٥,٧١٢
٢٩,٧٢٣,٣٠٧	-	-	-	٢٩,٧٢٣,٣٠٧
١٥,٤١٤,٣٩٩	٨٥٧,٨١٥	٨٥٧,٨١٥	-	١٦,٢٧٢,٢١٤
٥١,٤٨٣,٤١٨	٨٥٧,٨١٥	٨٥٧,٨١٥	-	٥٢,٣٤١,٢٣٣
٢٠١٨	لغاية سنة	من سنة لغاية	اكتر من	المجموع
	(٥) سنوات	(٥) سنوات	(٥) سنوات	
٢٠,٤٩٠,٦٨٦	--	--	-	٢٠,٤٩٠,٦٨٦
٢٠,٠٨٦,٢٩٩	--	--	-	٢٠,٠٨٦,٢٩٩
١٧,٢٤٧,٧٩٠	١,٦٠٥,٣٤٩	١,٦٠٥,٣٤٩	-	١٨,٨٥٣,١٣٩
٥٧,٨٢٤,٧٧٥	١,٦٠٥,٣٤٩	١,٦٠٥,٣٤٩	-	٥٩,٤٣٠,١٢٤

٣٢- أرصدة مع جهات ذات علاقة

أ- يدخل البنك في معاملات وترتيبات واتفاقيات يكون أطرافها هم المدراء والإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة 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:

٢٠١٨	٢٠١٩	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي
دينار أردني	دينار أردني	المركز الرئيسي	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٩٥,٣٣٨,٣٩٨	٩٠,٠٠١,١٥٥	إدارة تنفيذية	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٣٣,٦٩٧	٦٨٣,١٩٢	المركز الرئيسي	بنود قائمة الدخل والدخل الشامل
٥,٨٨١,٥٦٩	٤,٥٨٩,٤٣٥	المركز الرئيسي	فوائد وعمليات مقبوضة
١,٥٥٣	٣,٨٨٥	المركز الرئيسي	فوائد مدفوعة
٩٦,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠	المركز الرئيسي	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
٢٧,٣٧٨	٢٨,٥٧٢	إدارة تنفيذية	فوائد مقبوضة
٢٩٥,٢٦٦	٢٩٦,١٥٢	إدارة تنفيذية	منافع الإدارة الإقليمية

- تشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ ما نسبته ٠,٤٪ و ٠,٣١٪ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية أو بكفالتهم.

- يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ ما نسبته ٠,٩٨٪ و ٠,٧٢٪ من قاعدة رأس مال البنك على التوالي.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ٧,٥٪.

- تبلغ أسعار الفائدة على التسهيلات بالدولار الأمريكي ٥٪ إلى ٥,٨٪

- تبلغ أسعار الفائدة على التسهيلات بالشيكل الإسرائيلي بين ٦٪ إلى ٩٪.

ب- يعتبر المركز الرئيسي للبنك في عمان (الأردن) هو الطرف ذو السيطرة والتأثير الجوهري. تصنف الأطراف كأطراف ذات علاقة في حالة قدرتها على السيطرة أو التأثير الجوهري على القرارات المالية والتشغيلية للبنك. إن للبنك تعاملات إعتيادية مع المركز الرئيسي والفروع الخارجية وبعض الشركات الشقيقة والتابعة وفقاً لأسعار فوائد وعمليات يتم احتسابها على أساس تجاري.

٣٣- القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (٤٨) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك.

بلغت قيمة القضايا ٢,٤٠٦,٤٠٤ دينار أردني و ٢,١٩٠,٠٣٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٢٢٢,٨٥٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ومبلغ ٢٥٩,٤٨٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٤- قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

فيما يلي وصف للطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في القوائم المالية:

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية، وهي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة إستحقاق قصيرة (أقل من ثلاثة أشهر) وتكون قيمتها الدفترية مقارنة بقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر الفائدة الثابت يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المضافة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة بإستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة بعد تاريخ الإعراف المبدئي، والتي تم تجميعها في ثلاثة مستويات تبعاً لمدى إمكانية قياس القيمة العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى (١) : وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

- قياس القيمة العادلة من المستوى (٢) : وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

- قياس القيمة العادلة من المستوى (٣) : وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

إن بعض الموجودات المالية مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) .

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	٢٠١٩
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
				دينار أردني	الموجودات المالية /المطلوبات المالية
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
					أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الثالث	٦٣٢,٧٩٧	
--	--	--	--	٦٣٢,٧٩٧	المجموع
					القيمة العادلة
					٢٠١٨
					الموجودات المالية /المطلوبات المالية
					دينار أردني
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
					أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الثالث	٦٣٢,٧٩٧	
--	--	--	--	٦٣٢,٧٩٧	المجموع

٣٤- قياس القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٨٧,٨٣٢,٦٩٣	١٠٥,٨٠١,٦٠٤	٨٧,٨٣٢,٦٩٣	١٠٥,٨٠١,٦٠٤	موجودات مالية
٩٥,٢٢٥,١٦٧	٨٧,٧٩٧,٧٦٠	٩٥,٢٢٥,١٦٧	٨٧,٧٩٧,٧٦٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٥,٣٣٨,٣٩٨	٩٠,٠٥١,١٥٥	٩٥,٣٣٨,٣٩٨	٩٠,٠٥١,١٥٥	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٣٧,٨١٥,٦٤٣	٣٤,٨١٥,٥١٩	٣٧,٨١٥,٦٤٣	٣٤,٨١٥,٥١٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
--	٣,٩١٥,٤٤٠	--	٣,٩١٥,٤٤٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤٠,٣١٩,٩٠٠	١٧٢,٣١٣,٥٠٩	١٤٠,٣١٩,٩٠٠	١٧٢,٣١٣,٥٠٩	موجودات حق الإستخدام
٤,٦١٦,٣٠٧	٦,٢٠٦,٢٠٨	٤,٦١٦,٣٠٧	٦,٢٠٦,٢٠٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٦١,٧٨٠,٩٠٥	٥٠١,٥٣٣,٩٩٢	٤٦١,٧٨٠,٩٠٥	٥٠١,٥٣٣,٩٩٢	موجودات مالية أخرى
٢,٨٢٧,١١٨	١٧,٤٣٨,٦٤٣	٢,٨٢٧,١١٨	١٧,٤٣٨,٦٤٣	مطلوبات مالية
٧,٥٣٨,٩٨٠	١٤,٣٦١,٢٣٥	٧,٥٣٨,٩٨٠	١٤,٣٦١,٢٣٥	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣٦٨,٦٩٣,٤٠٦	٣٧٩,٧٢٧,٤٠٤	٣٦٨,٦٩٣,٤٠٦	٣٧٩,٧٢٧,٤٠٤	أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية
--	٣,٨٠٨,٨١٥	--	٣,٨٠٨,٨١٥	ودائع العملاء
١٥,٦٩٩,٢٢٧	١٧,٧٣٤,٠٥١	١٥,٦٩٩,٢٢٧	١٧,٧٣٤,٠٥١	مطلوبات عقود الأيجار
٣,٧٤١,١٠٩	٣,٤٦٤,١٧٦	٣,٧٤١,١٠٩	٣,٤٦٤,١٧٦	تأمينات نقدية
٣٩٨,٤٩٩,٨٤٠	٤٣٦,٥٣٤,٣٢٤	٣٩٨,٤٩٩,٨٤٠	٤٣٦,٥٣٤,٣٢٤	مطلوبات مالية أخرى

تتم إدارة المخاطر الضمنية المتعلقة بأنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح البنك، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين. يتعرض البنك للمخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق التي تمثل مخاطر عمليات المتاجرة والتحوط، بالإضافة إلى مخاطر التشغيل. يتم إدارة المخاطر المتعلقة بتغير العوامل وأثر العوامل التكنولوجية وقطاع الصناعة من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي وليس من خلال عملية إدارة المخاطر الاعتيادية.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك هو الجهة المسؤولة عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك وفروعه في كافة مناطق تواجده.

لجنة المخاطر

تقع مسؤولية تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها على لجنة المخاطر.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة. يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك ولجنة التدقيق والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات البنك.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر سنوياً من خلال دائرة التدقيق الداخلي من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الإلتزام بالإجراءات المطلوبة. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التدقيق مع إدارات البنك ويتم عرض نتائج عملها على لجنة التدقيق في المركز الرئيسي.

تخفيض المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر يقوم البنك باستخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى لإدارة المراكز الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر رأس المال والائتمان. تقيم المخاطر قبل الدخول في عمليات تحوط، كما تقوم دائرة المخاطر بمراقبة فعالية عمليات التحوط بشكل شهري، وفي حال وجود عمليات تحوط غير فعالة يقوم البنك بتنفيذ عمليات تحوط مناسبة لتخفيف أثر هذه العمليات.

أولاً : إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ القروض والسلف (فرد أو مؤسسة) ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية، كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

ان تفاصيل القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء مبينة في إيضاح رقم (٨) بالإضافة إلى ذلك فإن التزامات البنك خارج المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في إيضاح رقم (٣١) كما يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه

يبلغ النقد وما في حكمه الذي يحتفظ به البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٢٠٥,١٤٢,٢١٢ دينار أردني (مبلغ ٢٢٢,٣٨٥,١٠٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) ، ويمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان من هذه الموجودات. يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى سلطة النقد الفلسطينية ولدى المركز الرئيسي ولدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى.

الاستثمار في الأوراق المالية (السندات)

إن كافة الإستثمارات في الأوراق المالية (السندات) الصادرة عن البنك المركزي الأردني والتي تبلغ قيمتها ما يقارب ٣٥ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مبلغ ٣٨ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) ، والمصنفة بالتكلفة المطفأة لم تتجاوز موعد الإستحقاق وهي غير منخفضة القيمة، وإن التصنيف الائتماني للدولة (الأردن) هو B١ حسب التصنيف الصادر عن وكالات التصنيف العالمية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر عدم الانتظام بالنسبة لأداة مالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات الكمية النوعية على حد سواء، بما في ذلك نظام تصنيف المخاطر الائتمانية الداخلية، وتصنيفات المخاطر الخارجية، في حال توفرها وحالة التأخر في سداد الحسابات والحكم الائتماني والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن ذلك. فقد يقرر البنك ايضاً ان التعرض قد خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان استناداً الى مؤشرات نوعية يرى البنك أنها مؤشرات تدل على ذلك وقد لا يعكس أثرها بشكل كامل في التحليل الكمي لها في الوقت المناسب.

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، يتم مراعاة المعايير التالية:

- تخفيض الائتمان

- إعادة هيكلة التسهيلات خلال الشهور الاثني عشر السابقة

- تسهيلات متأخرة السداد بـ ٣٠ يوماً كما في التقرير

درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير الى مخاطر عدم الانتظام. تفاوتت هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض للمخاطر ونوع المقترض. تخضع حالات التعرض للمخاطر للرصد المستمر، مما قد يؤدي الى نقل التعرض الى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

التعثر وآلية معالجة التعثر:

يتلخص التعثر في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن ٩٠ يوم وارتفاع ملحوظ في درجات المخاطر، اضافة الى أية بوادر تشير الى وجود احتمالية تعثر لدى العميل يستدعي شمول بعض العملاء ضمن مفهوم التعثر ومنها على سبيل المثال لا الحصر :

- صعوبات مالية مؤثرة يواجهها المدين كوجود ضعف شديد في البيانات المالية.

- اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.

- عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.

- افلاس المدين.

- حاجة المدين الى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

أ. التعرضات لمخاطر الائتمان

٢٠١٨ دينار أردني	٢٠١٩ دينار أردني
٤٨,٨٣٠,٩٣٣	٤٩,٧٠٠,٩١١
٩٥,٢٢٥,١٦٧	٨٧,٧٩٧,٧٦٠
٩٥,٣٣٨,٣٩٨	٩٠,٠٥١,١٥٥
١٨,٦١١,٥٨٦	١٧,٩٨٤,٥٨٧
٣١,٥١٢,٣٧٢	٣٧,٦٥٦,٢٣١
٢٢,٧٧٧,٥٠٨	٢١,٠٢٥,٧٥١
٢١,٥٨٦,٤٧٤	٢٦,٥٠١,٩٩٤
٤٥,٨٣١,٩٦٠	٦٩,١٤٤,٩٤٦
٣٧,٨١٥,٦٤٣	٣٤,٨١٥,٥١٩
٧٤٠,٧٨٨	٧٦٠,٣٤٨
<u>٤١٨,٢٧٠,٨٢٩</u>	<u>٤٣٥,٤٣٩,٢٠٢</u>
٣,٦٢٦,٨٣٢	٣,٥٥٦,٧١٧
١٦,٨٦٣,٨٥٤	٢,٧٨٨,٩٩٥
١٨,٨٥٣,١٣٩	١٦,٢٧٢,٢١٤
٢٠,٠٨٦,٢٩٩	٢٩,٧٢٣,٣٠٧
<u>٥٩,٤٣٠,١٢٤</u>	<u>٥٢,٣٤١,٢٣٣</u>

بنود داخل قائمة المركز المالي

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي

تسهيلات ائتمانية مباشرة

الأفراد

الشركات الكبرى

الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

القروض العقارية

الحكومة والقطاع العام

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات أخرى

مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي

بنود خارج قائمة المركز المالي

اعتمادات

قبولات

كفالات

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة

مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

ب- التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات المباشرة حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠١٩:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٦٥,١٩٨,٤٠١	٦٩,١٤٧,٠٥٦	٢٣,٨٩٩,٤٢١	١٩,٤٩٣,١٦٤	٣٧,٣٩٧,٧٠٩	١٥,٢٦١,٠٥٢	المرحلة (١)
٩,٠٥٩,٩٢٤	-	٣,٤١٧,٥٣٣	١,٣٤٥,٠٨٣	١,١٨٩,٤٧١	٣,١٠٧,٨٣٧	المرحلة (٢)
١١,٦٢٠,٦٥٦	-	١,٥٩٦,٣٠٢	٣,٩٠٨,٣٥٤	٥,٣٦٥,٦٨٥	٧٥٠,٣١٤	المرحلة (٣)
١٨٥,٨٧٨,٩٨١	٦٩,١٤٧,٠٥٦	٢٨,٩١٣,٢٥٦	٢٤,٧٤٦,٦٠١	٤٣,٩٥٢,٨٦٥	١٩,١١٩,٢٠٣	الإجمالي
(٣,٥٥٦,١٤٨)	-	(٣٣٨,٤٣١)	(١,٥٠٧,١٤٢)	(١,٦٦١,٠١٤)	(٤٩,٥٦١)	فوائد وعمولات معلقة
(١٠,٠٠٩,٣٢٤)	(٢,١١٠)	(٢,٠٧٢,٨٣١)	(٢,٢١٣,٧٠٨)	(٤,٦٣٥,٦٢٠)	(١,٠٨٥,٠٥٥)	مخصص تدني التسهيلات
١٧٢,٣١٣,٥٠٩	٦٩,١٤٤,٩٤٦	٢٦,٥٠١,٩٩٤	٢١,٠٢٥,٧٥١	٣٧,٦٥٦,٢٣١	١٧,٩٨٤,٥٨٧	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

فيما يلي توزيع التعرضات الإئتمانية للتسهيلات المباشرة حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠١٨:

٢٠١٨	الأفراد دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الحكومة والقطاع العام دينار أردني	المجموع دينار أردني
المرحلة (١)	١٨,١٩٧,٥٨٧	٣١,٧٤٦,٥٦٣	٢١,٧٣٢,٥١٤	٢٠,٦٤٧,٤٢٩	٤٦,٢٣٩,١٧٧	١٣٨,٥٦٣,٢٧٠
المرحلة (٢)	٥٦٥,٩٦٤	--	٦٤٤,٣٧٣	١,٣٤٩,٠٣٨	٤٤	٢,٥٥٩,٤١٩
المرحلة (٣)	٢٤٢,٢٢٧	٥,٠٢٠,٢٩٥	٤,٠٤٦,٢٣٩	١,٠٢٦,٧٤٦	--	١٠,٣٣٥,٥٠٧
الإجمالي	١٩,٠٠٥,٧٧٨	٣٦,٧٦٦,٨٥٨	٢٦,٤٢٣,١٢٦	٢٣,٠٢٣,٢١٣	٤٦,٢٣٩,٢٢١	١٥١,٤٥٨,١٩٦
فوائد وعمولات معلقة	(٢٥,٢٨٠)	(١,٢٩٣,٧٣١)	(١,٥٠٦,٨٣٧)	(٢٦٤,١٣٧)	--	(٣,٠٨٩,٩٨٥)
مخصص تدني التسهيلات	(٣٦٨,٨٩٤)	(٣,٩٦٠,٧٥٦)	(٢,١٣٦,٢١١)	(١,١٧٥,١٨٩)	(٤٠٧,٢٦١)	(٨,٠٤٨,٣١١)
	١٨,٦١١,٦٠٤	٣١,٥١٢,٣٧١	٢٢,٧٨٠,٠٧٨	٢١,٥٨٣,٨٨٧	٤٥,٨٣١,٩٦٠	١٤٠,٣١٩,٩٠٠

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)
أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية

المجموع دينار أردني	الحكومة والقطاع العام دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	الأفراد دينار أردني	٢٠١٩
٥٢,٨٧٦,٣٤٤	٢٩٣,١٧١	٢٢,٤٠٩,٩٠٠	١٢,١٢٠,٣١٤	١٦,٩٠٨,٥٩٦	١,١٤٤,٣٦٣	المجموع
						منها:
١٠,٧١٧,٥٢٧	--	١,٠٩٠,٥٠٧	٤,٨٢٢,١٣٢	٤,٤٣٩,٤٤٨	٣٦٥,٤٤٠	تأمينات نقدية
٣٧,٣٠١,٤٥٧	٢٩٣,١٧١	٢١,٢٨٩,٢٧٣	٥,٨٢٢,٧٧٩	٩,٥٤٧,٣٢٢	٣٤٨,٩١٢	عقارية
١,٩٤٤,٣٩٥	--	-	-	١,٩٤٤,٣٩٥	--	أسهم متداولة
٢,٩١٢,٩٦٥	--	٣٠,١٢٠	١,٤٧٥,٤٠٣	٩٧٧,٤٣١	٤٣٠,٠١١	سيارات وآليات
٥٢,٨٧٦,٣٤٤	٢٩٣,١٧١	٢٢,٤٠٩,٩٠٠	١٢,١٢٠,٣١٤	١٦,٩٠٨,٥٩٦	١,١٤٤,٣٦٣	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)
أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية

٢٠١٨	الأفراد دينار اردني	الشركات الكبرى دينار اردني	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار اردني	القروض العقارية دينار اردني	الحكومة والقطاع العام دينار اردني	المجموع دينار اردني
المجموع	١,٢٠٦,٨٩٦	١٥,٦٤٦,١٢٥	١٢,٣٥٣,٢٢٧	١٥,٨٠٩,٣٤٢	١٢٣,٠٢٠	٤٥,١٣٨,٦١٠
منها:						
تأمينات نقدية	٤٦٠,٨٦١	٢,٩٢٥,٠٣٢	٤,٦٦٧,٢١٤	١٤٣,٦٩٠	-	٨,١٩٦,٧٩٧
عقارية	٢٨٥,٨٩٦	٨,٧١٨,٦٤٢	٥,٤٦٥,٤٩٨	١٥,٦٦٥,٦٥٢	١٢٣,٠٢٠	٣٠,٢٥٨,٧٠٨
أسهم متداولة	٣٧٧	٢,٩٦٧,٥٥٣	-	-	-	٢,٩٦٧,٩٣٠
سيارات وآليات	٤٥٩,٧٦٢	١,٠٣٤,٨٩٨	٢,٢٢٠,٥١٥	-	-	٣,٧١٥,١٧٥
	١,٢٠٦,٨٩٦	١٥,٦٤٦,١٢٥	١٢,٣٥٣,٢٢٧	١٥,٨٠٩,٣٤٢	١٢٣,٠٢٠	٤٥,١٣٨,٦١٠

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)
أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

د- التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي

إجمالي دينار أردني	أخرى دينار أردني	أوروبا وإسرائيل دينار أردني	دول عربية دينار أردني	داخل فلسطين دينار أردني	
٤٩,٧٠٠,٩١١	-	-	-	٤٩,٧٠٠,٩١١	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧٧,٨٤٨,٩١٥	١,٢٩٣,٣٠٢	٤٣,٨٦٢,٥٩٦	١٣٢,٦٩٣,٠١٧	-	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والمركز الرئيسي
					تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١٧,٩٨٤,٥٨٨	-	-	-	١٧,٩٨٤,٥٨٨	للأفراد
٣٧,٦٥٦,٢٣٠	-	-	-	٣٧,٦٥٦,٢٣٠	الشركات الكبرى
٢١,٠٢٥,٧٥١	-	-	-	٢١,٠٢٥,٧٥١	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٦,٥٠١,٩٩٤	-	-	-	٢٦,٥٠١,٩٩٤	القروض العقارية
٦٩,١٤٤,٩٤٦	-	-	-	٦٩,١٤٤,٩٤٦	للحكومة والقطاع العام
٣٤,٨١٥,٥١٩	-	-	٣٤,٨١٥,٥١٩	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٦٠,٣٤٨	-	٣٥,١٤٧	٦٧٦,٠٩٨	٤٩,١٠٣	موجودات أخرى
<u>٤٣٥,٤٣٩,٢٠٢</u>	<u>١,٢٩٣,٣٠٢</u>	<u>٤٣,٨٩٧,٧٤٣</u>	<u>١٦٨,١٨٤,٦٣٤</u>	<u>٢٢٢,٠٦٣,٥٢٣</u>	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
<u>٤١٨,٢٧٠,٨٢٩</u>	<u>٥٨٧,٥٢٦</u>	<u>٤٠,٠٥٠,٤٠٥</u>	<u>١٧٣,٧٧٣,٢٥٤</u>	<u>٢٠٣,٨٥٩,٦٤٤</u>	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
<u>٥٢,٣٤١,٢٣٣</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>١,٤٥٧,٠٩٧</u>	<u>٣٧,١٥٧,٨٨٣</u>	بنود خارج قائمة المركز المالي:
<u>٥٩,٤٣٠,١٢٤</u>	<u>٤,٣٢٧,٦٥٦</u>	<u>٢٧,٠٤٩,٧٩٢</u>	<u>٢,٧٨٢,٠٣٥</u>	<u>٢٥,٢٧٠,٦٤١</u>	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
					المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

هـ - التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الاقتصادي

اجمالي دينار أردني	أخرى دينار أردني	حكومة والقطاع العام دينار أردني	أفراد دينار أردني	عقارات وإنشاءات دينار أردني	تجارة وزراعة دينار أردني	صناعة دينار أردني	مالي دينار أردني	
٤٩,٧٠٠,٩١١	-	-	-	-	-	-	٤٩,٧٠٠,٩١١	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧٧,٨٤٨,٩١٥	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٨٤٨,٩١٥	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي وبنوك ومؤسسات مصرفية
٣٤,٨١٥,٥١٩	-	٣٤,٨١٥,٥١٩	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧٢,٣١٣,٥٠٩	٥,٧٧٩,٣٤٢	٦٩,١٤٤,٩٤٦	١٧,٩٨٤,٥٦٤	٢٩,٧١٣,٤٣٠	٤٣,٠٤٨,٧٥٧	٥,٧٠٦,٠٧٧	٩٣٦,٣٩٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٦٠,٣٤٨	-	-	-	-	-	-	٧٦٠,٣٤٨	موجودات أخرى
٤٣٥,٤٣٩,٢٠٢	٥,٧٧٩,٣٤٢	١٠٣,٩٦٠,٤٦٥	١٧,٩٨٤,٥٦٤	٢٩,٧١٣,٤٣٠	٤٣,٠٤٨,٧٥٧	٥,٧٠٦,٠٧٧	٢٢٩,٢٤٦,٥٦٧	المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٤١٨,٢٧٠,٨٢٩	١٢,٣٥٥,٢٤٩	٣٨,٦٣١,٣٣٣	١٨,٦٥٠,١٦٨	٢١,٤٤٨,٦٨٠	٤٣,٧٣٧,٣٥٦	٤,٥٦٦,٤٦٨	٢٧٨,٨٨١,٥٧٥	المجموع في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً : مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم ، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة ذلك من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات في المركز الرئيسي بشكل دوري.

أ- مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية ، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة، ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.

يعمل البنك على إدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة المرتبطة بموجوداته ومطلوباته على أساس مجمع. ويتم أخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض لأسعار الفائدة بعين الاعتبار في إدارة مخاطرها، حيث تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ومن خلال اجتماعاتها الدورية باستعراض تقرير فجوات أسعار الفائدة وتقرير توقعات أسعار الفائدة للوقوف على مخاطر أسعار الفائدة في الأجل القصير والأجل الطويل واتخاذ القرارات الملائمة للحد من هذه المخاطر في ضوء توقعات اتجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كل من أو بعض الأساليب التالية:

- إعادة تسعير الودائع و/ أو القروض.
- إجراء تغيير في آجال استحقاق وحجم الموجودات والمطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة.
- شراء أو بيع الاستثمارات المالية.

٢٠١٨		٢٠١٩		العملة
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة بسرر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة بسرر الفائدة (نقطة مئوية)	
١,٣٠٣	١٠	١,٢٨٥	١٠	دينار أردني
٢,٢١٤	١٠	(١,٨٥٥)	١٠	دولار أمريكي
٩٠١	١٠	٢٢٦	١٠	شيفل إسرائيلي
٦	١٠	٣٣٥	١٠	يورو

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة أعلاه.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً : مخاطر السوق

أ - فجوة تسعير الفائدة

خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد

المجموع	غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٠٥,٨٠١,٦٠٤	٩٢,٣٣٠,٦٠٤	-	-	-	-	-	١٣,٤٧١,٠٠٠	الموجودات : نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧٧,٨٤٨,٩١٥	٧,٦٤٩,٤٢٦	-	-	١٢٣,٠٩٦	٨٠,٠١٣	٧,٣٧٢,٣٦٥	١٦٢,٦٢٤,٠١٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وودائع لدى المركز الرئيسي
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٤,٨١٥,٥١٩	-	٢٥,٨١٥,٥١٩	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧٢,٣١٣,٥٠٩	-	٣٢,٦٩٣,١٠٠	٤٤,٠٢٢,٣٥٨	٢٨,٢٤٧,٤١٠	٢٠,٩٠٦,٩٤٩	١٥,١٦٥,٥٥٧	٣١,٢٧٨,١٣٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠,٨٣٨,٧٩٣	١٠,٨٣٨,٧٩٣	-	-	-	-	-	-	ممتلكات وآلات ومعدات وموجودات أخرى
٧٦٢,٥٤٥	٧٦٢,٥٤٥	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٦,٥٤٢,٦٥٢	٦,٥٤٢,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤	١١٨,٧٥٦,٨١٧	٥٨,٥٠٨,٦١٩	٥٣,٠٢٢,٣٥٨	٢٨,٣٧٠,٥٠٦	٢٠,٩٨٦,٩٦٢	٢٢,٥٣٧,٩٢٢	٢٠٧,٣٧٤,١٥٠	مجموع الموجودات
٣١,٧٩٩,٨٧٨	--	--	--	--	--	٨,٢٠٦,٤٢٠	٢٣,٥٩٣,٤٥٨	المطلوبات : أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية وودائع المركز الرئيسي
٣٧٩,٧٢٧,٤٠٤	١٠٣,٢١٢,٩٨٥	٤٢,٢٨٠,٣٩٦	٤٢,٢١٢,٤٤٨	٢٣,٨٥٤,٦٠٤	٢٦,١٣٥,٨٥٩	٤١,٢١٩,٢٩٨	١٠٠,٨١١,٨١٤	ودائع العملاء
١٧,٧٣٤,٠٥١	٢,٣١٤,٩٨٦	--	--	١٠,٧٥٣,٤٠٣	١,٤٥٤,٧٨٩	١,٢٢١,٧١٧	١,٩٨٩,١٥٦	تأمينات نقدية
٣,٨٠٨,٨١٥	--	٢,٤١٠,٣٥٨	١,٢١٤,٨١٢	١٨٣,٦٤٥	--	--	--	مطلوبات عقود الإيجار
١,١٣١,٢٧٤	--	--	--	١,١٣١,٢٧٤	--	--	--	مخصصات الضرائب
٩٦٦,١٦٧	٩٦٦,١٦٧	--	--	--	--	--	--	مخصصات متنوعة
٣,٤٦٤,١٧٦	٣,٤٦٤,١٧٦	--	--	--	--	--	--	مطلوبات أخرى
٤٣٨,٦٣١,٧٦٥	١٠٧,٦٤٣,٣٢٨	٤٧,٠٠٥,٧٤٠	٤٣,٤٢٧,٢٦٠	٣٥,٩٢٢,٩٢٦	٢٧,٥٩٠,٦٤٨	٥٠,٦٤٧,٤٣٥	١٢٦,٣٩٤,٤٢٨	مجموع المطلوبات
٧٠,٩٢٤,٥٦٩	٧٠,٩٢٤,٥٦٩	--	--	--	--	--	--	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤	١٧٨,٥٦٧,٨٩٧	٤٧,٠٠٥,٧٤٠	٤٣,٤٢٧,٢٦٠	٣٥,٩٢٢,٩٢٦	٢٧,٥٩٠,٦٤٨	٥٠,٦٤٧,٤٣٥	١٢٦,٣٩٤,٤٢٨	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
-	(٥٩,٨١١,٠٨٠)	١١,٥٠٢,٨٧٩	٩,٥٩٥,٠٩٨	(٧,٥٥٢,٤٢٠)	(٦,٦٠٣,٦٨٦)	(٢٨,١٠٩,٥١٣)	٨٠,٩٧٨,٧٢٢	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	٥٩,٨١١,٠٨٠	٤٨,٣٠٨,٢٠١	٣٨,٧١٣,١٠٣	٤٦,٢٦٥,٥٢٣	٥٢,٨٦٩,٢٠٩	٨٠,٩٧٨,٧٢٢	فجوة الاستحقاق التراكمية

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً : مخاطر السوق

أ- فجوة تسعير الفائدة

خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد								
غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر		
المجموع	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
							٢٠١٨	
							الموجودات :	
٨٧,٨٣٢,٦٩٣	٧٤,١٩٧,٦٩٣	--	--	--	--	١٣,٦٣٥,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	
١٩٠,٥٦٣,٥٦٥	--	--	--	--	١٤,٣٣٨,٤٩٣	١٧٦,٢٢٥,٠٧٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وودائع لدى المركز الرئيسي	
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	--	--	--	--	--	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٣٧,٨١٥,٦٤٣	--	٣٤,٨١٥,٦٤٣	--	--	٣,٠٠٠,٠٠٠	--	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
١٤٠,٣١٩,٩٠٠	--	٢٨,٧٠٩,٢١٩	٣٨,٥٨٥,٩٢٧	٢٧,٦٨٠,٢١٨	١٥,٥١٩,٠٤٨	١٩,١٩٢,٨٦١	١٠,٦٣٢,٦٢٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧,١٠٠,٩٩٤	٧,١٠٠,٩٩٤	--	--	--	--	--	--	ممتلكات وآلات ومعدات
٦٧٢,٨٦٢	٦٧٢,٨٦٢	--	--	--	--	--	--	موجودات غير ملموسة
٥,١٨١,٣٧٧	٥,١٨١,٣٧٧	--	--	--	--	--	--	موجودات أخرى
٤٧٠,١١٩,٨٣١	٨٧,٧٨٥,٧٢٣	٦٣,٥٢٤,٨٦٢	٣٨,٥٨٥,٩٢٧	٢٧,٦٨٠,٢١٨	١٨,٥١٩,٠٤٨	٣٣,٥٣١,٣٥٤	٢٠٠,٤٩٢,٦٩٩	مجموع الموجودات المطلوبات :
١٠,٣٦٦,٠٩٨	--	--	--	--	--	--	١٠,٣٦٦,٠٩٨	ارصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية وودائع المركز الرئيسي
٣٦٨,٦٩٣,٤٠٦	١٠٤,٦٠١,٥٤٣	٤٠,٧٨٧,٧٦٣	٤٠,٦٢٦,٨٤٥	٢٢,٤١٨,٢٢٢	٢٥,٤٥٣,٣٣٣	٣٩,٢٦٦,٦٨٨	٩٥,٥٣٩,٠١٢	ودائع العملاء
١٥,٦٩٩,٢٢٧	٣,٧٤١,٢٦٥	--	--	٨,٦٨٤,٤٦٣	٥١٤,٩١٣	٧٠٠,٣٩٢	٢,٠٥٨,١٩٤	تأمينات نقدية
٩٢,٨١٩	--	--	٩٢,٨١٩	--	--	--	--	مخصصات الضرائب
٥٠٤,٦١١	٥٠٤,٦١١	--	--	--	--	--	--	مخصصات متنوعة
٤,٥٧٠,٩٣٧	٤,٥٧٠,٩٣٧	--	--	--	--	--	--	مطلوبات أخرى
٣٩٩,٩٢٧,٠٩٨	١١٣,٤١٨,٣٥٦	٤٠,٧٨٧,٧٦٣	٤٠,٧١٩,٦٦٤	٣١,١٠٢,٦٨٥	٢٥,٩٦٨,٢٤٦	٣٩,٩٦٧,٠٨٠	١٠,٧٩٦,٣٣٠	مجموع المطلوبات
٧٠,١٩٢,٧٣٣	٧٠,١٩٢,٧٣٣	--	--	--	--	--	--	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٤٧٠,١١٩,٨٣١	١٨٣,٦١١,٠٨٩	٤٠,٧٨٧,٧٦٣	٤٠,٧١٩,٦٦٤	٣١,١٠٢,٦٨٥	٢٥,٩٦٨,٢٤٦	٣٩,٩٦٧,٠٨٠	١٠٧,٩٦٣,٣٠٤	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
--	(٩٥,٨٢٥,٣٦٦)	٢٢,٧٣٧,٠٩٩	(٢,١٣٣,٧٣٧)	(٣,٤٢٢,٤٦٧)	(٧,٤٤٩,١٩٨)	(٦,٤٣٥,٧٢٦)	٩٢,٥٢٩,٣٩٥	فجوة إعادة تسعير الفائدة
--	--	٩٥,٨٢٥,٣٦٦	٧٣,٠٨٨,٢٦٧	٧٥,٢٢٢,٠٠٤	٧٨,٦٤٤,٤٧١	٨٦,٠٩٣,٦٦٩	٩٢,٥٢٩,٣٩٥	فجوة الاستحقاق التراكمية

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

ب- مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبول أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أي تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وبالتالي فإن أثر مخاطر التغير في سعر صرف الدولار الأمريكي غير جوهري على القوائم المالية للبنك.

العملة	٢٠١٩		٢٠١٨	
	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل
شيفل إسرائيلي	١٠	٢٢,٦٨٧	١٠	٩٠,١٣٣
دولار أمريكي	١٠	(١٨٥,٥٠٤)	١٠	(٢٢١,٤٠٢)
يورو	١٠	٣٣,٥٥٨	١٠	٦٠٢
جنيه إسترليني	١٠	٢٠	١٠	٤٩
أخرى	١٠	٦٨٩	١٠	٢٣٥

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة مساو ومعاكس لأثر الزيادة أعلاه.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)
ثانياً : مخاطر السوق (تتمة)
ب- مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

المجموع	المعادل بالدينار الأردني					٢٠١٩ الموجودات:
	أخرى	شيقل إسرائيلي	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	
٨٩,٧٩٢,٠٨٦	-	٥٩,٢٢١,١٩٢	٩٨٦	١,١٤٩,٣٨٧	٢٩,٤٢٠,٥٢١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٧,٤٢٣,٧٢٩	٢١٥,٩١٦	٩,٤٠٦,٢٨١	١٤٤,١٥٣	٢,٦٨١,٦٧١	٤٤,٩٧٥,٧٠٨	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وودائع لدى المركز الرئيسي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٣٢,٧٩٧	-	-	-	-	٦٣٢,٧٩٧	تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٤٢,٦١٠,١٢٤	-	٩٣,٢٠٠,٩٧٨	٣	٢,٠٥٨,٠٥٥	٤٧,٣٥١,٠٨٨	موجودات أخرى
٧,٦٤٥,٠٨٠	(٥٥٦)	٥,٠٠٨,٤٦٧	٤,٩٣٣	١٥,٧٨٣	٢,٦١٦,٤٥٣	مجموع الموجودات
٢٩٨,١٠٣,٨١٦	٢١٥,٣٦٠	١٦٦,٨٣٦,٩١٨	١٥٠,٠٧٥	٥,٩٠٤,٨٩٦	١٢٤,٩٩٦,٥٦٧	
						المطلوبات:
٣١,٧٩٩,٨٧٨	-	٣١,٧٩٩,٨٧٨	-	-	-	ودائع سلطة النقد الفلسطينية و أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤٨,٧٨٠,٠٥٩	١٢٠,٩٣٨	١٢٥,٩٩٣,٤٣٧	١٤٨,١٠٣	٤,٨٩٩,٥٨٧	١١٧,٦١٧,٩٩٤	ودائع العملاء
١٤,٨٧٨,٥٦٦	٨٧,٥٢٤	٧,٩٢٠,٨٣٠	-	٦٥٥,٢١٣	٦,٢١٤,٩٩٩	تأمينات نقدية
٣,٩٣٠,٨٠١	٦	٨٩٥,٩٠٠	١,٧٦٧	١٤,٥١١	٣,٠١٨,٦١٧	مطلوبات أخرى
٢٩٩,٣٨٩,٣٠٤	٢٠٨,٤٦٨	١٦٦,٦١٠,٠٤٥	١٤٩,٨٧٠	٥,٥٦٩,٣١١	١٢٦,٨٥١,٦١٠	مجموع المطلوبات
(١,٢٨٥,٤٨٨)	٦,٨٩٢	٢٢٦,٨٧٣	٢٠٥	٣٣٥,٥٨٥	(١,٨٥٥,٠٤٣)	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً : مخاطر السوق (تتمة)

ب- مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

المجموع	المعادل بالدينار الأردني					دولار أمريكي
	أخرى	شيقل إسرائيلي	جنيه إسترليني	يورو		
٦٩,٣٣٩,٢٣٣	-	٤٠,٤٨٥,٣٢٦	٧٦٥	١,٢٠١,٥٩٤	٢٧,٦٥١,٥٤٨	٢٠١٨ الموجودات:
٦٧,٠٠٩,٩٣٣	٢٣٣,٣٨٢	١٠,٩٦٠,١٦٩	٤٢,٤٥٩	٣,٢١٣,٨٨٩	٥٢,٥٦٠,٠٣٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وودائع لدى المركز الرئيسي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٣٢,٧٩٧	-	-	-	-	٦٣٢,٧٩٧	تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٢٦,٦٥٢,٠١١	-	٨٤,٧٤٣,٩٨٤	-	١,٢٢٤,٨٥٦	٤٠,٦٨٣,١٧١	موجودات أخرى
٤,٢١٤,٣٣٤	١٢٧	٣,٤٥٩,٦٦١	٤,١٣٨	٤٢,٧٠٣	٧٠٧,٧٠٥	مجموع الموجودات
٢٦٧,٨٤٨,٣٠٨	٢٣٣,٥٠٩	١٣٩,٦٤٩,١٤٠	٤٧,٣٦٢	٥,٦٨٣,٠٤٢	١٢٢,٢٣٥,٢٥٥	
						المطلوبات:
١٠,٣٦٦,٠٩٨	-	١٠,٣٦٦,٠٩٨	-	-	-	ودائع سلطة النقد الفلسطينية و أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤٣,٦١١,٠٨٤	١٨٢,٤٩٤	١٢١,٦١٦,٧٥١	٤٦,٢٢٩	٤,٩٦١,١٣٧	١١٦,٨٠٤,٤٧٣	ودائع العملاء
١٣,٠٦٥,٤١٣	-	٦,١١٩,٩٣٣	-	٧٠٣,٨٢٢	٦,٢٤١,٦٥٨	تأمينات نقدية
٢,١٠٩,٥٣٧	٤٨,٦٦٠	٦٤٥,٠٢٧	٦٤٢	١٢,٠٥٨	١,٤٠٣,١٥٠	مطلوبات أخرى
٢٦٩,١٥٢,١٣٢	٢٣١,١٥٤	١٣٨,٧٤٧,٨٠٩	٤٦,٨٧١	٥,٦٧٧,٠١٧	١٢٤,٤٤٩,٢٨١	مجموع المطلوبات
(١,٣٠٣,٨٢٤)	٢,٣٥٥	٩٠١,٣٣١	٤٩١	٦,٠٢٥	(٢,٢١٤,٠٢٦)	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي

ثالثاً : مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك إلى تعظيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة. ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة مناسب. يتم قياس ورقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات والنسب المالية المختلفة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً: مخاطر السيولة (تتمة)

تغطية السيولة:

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٤) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة تغطية السيولة والمتوافقة بشكل عام إطار متطلبات بازل ٣ والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المفررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية ، والتي تهدف الى تعزيز قدرة البنوك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة. وبناء عليه فإن على البنوك الإلتزام بمتطلبات نسبة تغطية السيولة وتقديم كافة التقارير لسلطة النقد الفلسطينية مقومة بعملة الدولار وكذلك تطلب التعليمات أن تقوم البنوك بمراقبة متطلبات السيولة لكل عملة على حدة فيما إذا كانت العملة تشكل ٥% أو أكثر من إجمالي إلتزامات البنك بكافة العملات في تاريخ قياس نسبة تغطية السيولة . وينبغي على البنوك أن تكون قادرة على تقييم مستويات السيولة الواجب الإحتفاظ بها والتي قد تكون أكبر من الحدود الدنيا الرقابية نتيجة المخاطر الخاصة بكل بنك .

فيما يلي تفاصيل معيار تغطية السيولة على أساس مجمع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

نموذج افصاح نسبة تغطية السيولة (بالآلاف الدولارات)

البيان (دولار أمريكي)	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
مجموع الأصول عالية الجودة	٤١٨,٤٩٤,٤٣٣	١٥٩,١١٣,٦٣٢
التدفقات النقدية الخارجة	٢٢٣,٢٩٤,٢٢٩	١١,١٦٤,٧١١
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:	١٩٥,٢٠٠,٢٠٤	٢٠,٥٩٣,٤٠٢
أ- الودائع المستقرة	٩٧,٦٩٢,١٠١	٥٢,٦٢٣,٠٢٩
ب- الودائع الأقل استقراراً	-	-
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:	٩٧,٦٩٢,١٠١	٥٢,٦٢٣,٠٢٩
أ- الودائع التشغيلية	-	-
ب- الودائع غير التشغيلية	-	-
الودائع والتمويل المضمون	-	-
التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:	-	-
أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات	-	-
ب- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود	-	-
الأوراق المالية المدعومة بأصول، والسندات المغطاة، وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى	٤١,٩٢٢,٨٦٠	٤,١١٢,٤٣٣
الأوراق التجارية المدعومة بأصول، وصناديق الاستثمار بالأوراق المالية، وأدوات التمويل المماثلة الأخرى	١٠,١٨٦,١٨١	٧,٧٩٠,٤٢٨
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	١٠,١٨٦,١٨١	٧,٧٩٠,٤٢٨
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	١٠,١٨٦,١٨١	٧,٧٩٠,٤٢٨
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١٠,١٨٦,١٨١	٧,٧٩٠,٤٢٨
التدفقات النقدية الداخلة:	١٤,٣٩٨,٤٣٨	٧,١٩٩,٢١٩
الإفراض المضمون	١٤,٣٩٨,٤٣٨	٧,١٩٩,٢١٩
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	٢٤٨,٥٥٦,٨٣٨	٢٣٧,٧٢٤,٦١٧
أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى	٢٤٨,٥٥٦,٨٣٨	٢٣٧,٧٢٤,٦١٧
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٢٤٤,٩٢٣,٨٣٦	٢٤٤,٩٢٣,٨٣٦
مجموع الأصول عالية الجودة	١٥٩,١١٣,٦٣٢	١٥٩,١١٣,٦٣٢
صافي التدفقات النقدية الخارجة	٢٤,٠٧١,٠٠١	٢٤,٠٧١,٠٠١
نسبة تغطية السيولة (%)	٦٦١%	٦٦١%

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً : مخاطر السيولة (تتمة)

نسبة صافي التمويل المستقر (NSRF)

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٥) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة صافي التمويل المستقر والذي يهدف الى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنوك من خلال الإحتفاظ بمصادر تمويل أكثر إستقراراً لموائمة إستحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية والحد من إعتدال البنوك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها. يتم إحتساب نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لما يلي :

نسبة صافي التمويل المستقر = إجمالي التمويل المستقر المتاح / إجمالي التمويل المستقر المطلوب خلال سنة واحدة على الأقل أكبر أو يساوي ١٠٠٪.

إن نسبة صافي التمويل المستقر للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي ٦١٧٪

البيان (دولار أمريكي)

إجمالي القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر	القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر			
	فترة استحقاق متبقية سنة واحدة أو أكثر	فترة استحقاق متبقية من ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر	فترة استحقاق غير محددة
٩٤,٦٦٢,٧٩٩	-	-	-	٩٤,٦٦٢,٧٩٩
٤,٠٠٠,٦٣٢	-	-	-	٤,٠٠٠,٦٣٢
٢٠٤,٧٥٨,٣١٧	-	-	٢١٥,٥٣٥,٠٧١	الشريحة الأولى لرأس المال
٧,٣٧١,١٩٣	-	١٤٢,٦١٨	٧,٦١٦,٥٣٣	الشريحة الثانية لرأس المال
١٢٨,٧١٩,٩٣٢	-	-	١٤٣,٠٢٢,١٤٧	الودائع تحت الطلب أو التوفير المؤمنة بالكامل
٧,٨٦٣,٤٠٨	-	-	٩,٨٢٩,٢٦٠	الودائع لأجل المؤمنة بالكامل
٧٧,٢١٦,٩٢٦	١٤,٦٢٦,٣٦٥	-	٧١,١٧٠,٢١٩	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
٨,٦٥٣,٥٥٤	٦,٦٥٩,٠٤٤	-	٤,١٥٧,٨٩٩	الودائع تحت الطلب أو التوفير (بحد أقصى ١ مليون دولار أو ما يعادله).
٢٢,٢٠٧,٧٩٥	-	-	٤٤,١٤٧,٣٦٦	الودائع تحت الطلب أو التوفير (أكثر من ١ مليون دولار أو ما يعادله).
٣,١٥٢,٠٦٠	-	-	٦,٣٠٤,١١٩	ودائع لأجل غير المؤمنة بالكامل (لا تتجاوز ١ مليون دولار).
-	-	-	٤٤,١٤٧,٣٦٦	ودائع لأجل غير المؤمنة بالكامل (تتجاوز ١ مليون دولار).
-	-	-	٦,٣٠٤,١١٩	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
-	-	-	٢٤,٨١٠,٥٩٥	المؤسسات غير المالية.
-	-	-	٢٠,٢٥٠,٥١٠	الجهات الحكومية ومؤسسات القطاع العام ومصارف التنمية
-	-	٢,١٤٢,٧٧٣	٤١٤,٣٠٣	تمويل وودائع أخرى
٥٥٨,٦٠٦,٦١٦	-	-	٥٣,٠٣٣,٧٤٢	المصارف المركزية
-	-	-	٧٩,١٠٩,٧٢٣	المؤسسات المالية.
-	-	-	٥٠,٦٣١,٨٣١	التزامات أخرى
٤٩,١٠٥,٠١٦	٤٩,١٠٥,٠١٦	-	١٩,٦٨٤,٧٧٨	إجمالي التمويل المستقر المتاح (مجموع البنود من ١ إلى ٨)
-	-	-	٧٩,١٠٩,٧٢٣	أوراق النقد والمسكوكات المعدنية
-	-	-	٥٠,٦٣١,٨٣١	احتياطيات الاحتفظ بها لدى سلطة النقد (بما في ذلك الاحتياطيات المطلوبة والاحتياطيات الفائضة)
٤٩,١٠٥,٠١٦	٤٩,١٠٥,٠١٦	-	١٩,٦٨٤,٧٧٨	المطالبات على المصارف المركزية
-	-	١٧٣,٥٧٦	٢٣٩,٨٧٩,٦٥٩	القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية في حال كانت القروض مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
-	١٤٣,١٦٤,٥٦١	٢٨,٤١٣,٤٢٥	٦٣,٣٠٥,٢٤٥	القروض المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض لعملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم والقروض للجهات الحكومية ومؤسسات القطاع العام.
٥,٢٩٤,٠٧٨	٨,١٤٤,٧٣٦	-	-	القروض السكنية المؤهلة غير المرهونة، والتي تخضع لوزن مخاطر ٣٥٪ أو أقل.
٥,٢٩٤,٠٧٨	-	-	-	القروض المنتظمة الأخرى غير المرهونة التي لا تخضع لوزن مخاطر ٣٥٪ أو أقل باستثناء القروض المقدمة للمؤسسات المالية
٨٩٢,٥٢٠	-	-	٨٩٢,٥٢٠	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٢٦,٢٤٩,٦٣٦	-	-	٨,٧٠٧,٧٤٧	جميع الأصول الأخرى
٢,٠٩٦,١٤٣	-	-	٤١,٩٢٢,٨٦٠	التعرضات خارج بيان المركز المالي
١,٥٧٢,٧٣٣	١,١١٦,٥٣٢	٧,٧٠١,٢٢٨	٢٢,٦٣٦,٩٠٨	تسهيلات الائتمان والسيولة القابلة للإلغاء وغير المشروطة "غير الملزمة"
٩٠,٥٠٤,٢٠٥	-	-	-	الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة (تشمل الضمانات وخطابات الإعتدال)
٦١٧٪	-	-	-	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
				نسبة صافي التمويل المستقر (NSRF)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً مخاطر السيولة (تتمة)

يبين الجدول التالي استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

٢٠١٩	أقل من شهر دينار أردني	من شهر الى ٣ شهور دينار أردني	من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار أردني	من ٦ شهور حتى سنة دينار أردني	من سنة حتى ٣ سنوات دينار أردني	أكثر من ٣ سنوات دينار أردني	بدون استحقاق دينار أردني	المجموع دينار أردني
المطلوبات:								
أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات								
مصرفية وودائع سلطة النقد								
الفلسطينية								
٢٣,٥٩٣,٤٥٨	٨,٢٠٦,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	٣١,٧٩٩,٨٧٨
١٤١,٦٤٥,٤٤١	٥٦,٠٠١,٦٦٤	٣٧,٢٧٥,٤٩٢	٣١,١٦٨,٢٢٨	٥٦,٧٦٦,٠٣٤	٥٦,٨٧٠,٥٤٥	-	-	٣٧٩,٧٢٧,٤٠٤
٧,١٧٧,٧٠١	١,٥١٨,٦٢٧	٣,٨٥٥,٤٥٣	٣,٢٨١,١٢٧	١,٦٤٢,٣٧٥	٢٥٨,٧٦٨	-	-	١٧,٧٣٤,٠٥١
-	-	-	١٨٣,٦٤٥	١,٢١٤,٨١٢	٢,٤١٠,٣٥٨	-	-	٣,٨٠٨,٨١٥
-	-	-	-	١,١٣١,٢٧٤	-	-	-	١,١٣١,٢٧٤
-	-	-	-	-	-	-	٩٦٦,١٦٧	٩٦٦,١٦٧
-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٦٤,١٧٦	٣,٤٦٤,١٧٦
١٧٢,٤١٦,٦٠٠	٦٥,٧٢٦,٧١١	٤١,١٣٠,٩٤٥	٣٤,٦٣٣,٠٠٠	٦٠,٧٥٤,٤٩٥	٥٩,٥٣٩,٦٧١	-	-	٤٣٨,٦٣١,٧٦٥
٢٩٠,٥٢٣,٨٧٤	٢٧,٧٣٣,٤٧٦	٢٥,٢٧١,١٥٤	٣١,٤٨٢,١٦٤	٥٨,٢٩٨,١٣٥	٦٣,٦٦٨,٨٤٧	-	-	٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤
		١٥,٨٥٩,٧٩١)						
١١٨,١٠٧,٢٧٤	(٣٧,٩٩٣,٢٣٥)	((٣,١٥٠,٨٣٦)	(٢,٤٥٦,٣٦٠)	٤,١٢٩,١٧٦	-	-	٧٠,٩٢٤,٥٦٩
١١٨,١٠٧,٢٧٤	٨٠,١١٤,٠٣٩	٦٤,٢٥٤,٢٤٨	٦١,١٠٣,٤١٢	٥٨,٦٤٧,٠٥٢	٦٢,٧٧٦,٢٢٨	-	-	٧٠,٩٢٤,٥٦٩

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

ثالثاً مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٨	أقل من شهر دينار أردني	من شهر الى ٣ شهور دينار أردني	من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار أردني	٦ من شهور حتى سنة دينار أردني	من سنة حتى ٣ سنوات دينار أردني	أكثر من ٣ سنوات دينار أردني	بدون استحقاق دينار أردني	المجموع دينار أردني
المطلوبات:								
أرصدة وودائع لبنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٥٣٨,٩٨٠	-	-	-	-	-	-	٧,٥٣٨,٩٨٠
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	٢,٨٢٧,١١٨	-	-	-	-	-	-	٢,٨٢٧,١١٨
ودائع العملاء	١٣٦,٨٥٨,٦٦٤	٥٤,٢٢٠,٩٤٢	٣٦,٧٢٥,٦١٥	٢٩,٨١٢,٠٣٠	٥٥,٤٩١,٠٤٨	٥٥,٥٨٥,١٠٧	-	٣٦٨,٦٩٣,٤٠٦
تأمينات نقدية	٦,٣٤٩,٠١٩	١,٩٩١,٧٠٧	٣,٦٨٨,١٩٧	٢,٦٩٩,٠٨٤	٥٠٠,١٣٨	٤٧١,٠٨٢	-	١٥,٦٩٩,٢٢٧
مخصص الضرائب	-	-	-	-	٩٢,٨١٩	-	-	٩٢,٨١٩
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٥٠٤,٦١١	٥٠٤,٦١١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٤,٥٧٠,٩٣٧	٤,٥٧٠,٩٣٧
مجموع المطلوبات	١٥٣,٥٧٣,٧٨١	٥٦,٢١٢,٦٤٩	٤٠,٤١٣,٨١٢	٣٢,٥١١,١١٤	٥٦,٠٨٤,٠٠٥	٥٦,٠٥٦,١٨٩	٥,٠٧٥,٥٤٨	٣٩٩,٩٢٧,٠٩٨
مجموع الموجودات	٢٥٦,٧٣٠,٣٤٢	٣٨,٦٢٤,٩٩٦	٢٢,٧٨٥,٤٢٠	٣٠,٦٤٣,٨٨٤	٤٣,٦٩٠,٠٠٣	٦٨,٦٣٤,٨٦٦	٩,٠١٠,٣٢٠	٤٧٠,١١٩,٨٣١
فجوة الاستحقاق	١٠٣,١٥٦,٥٦١	(١٧,٥٨٧,٦٥٣)	(١٧,٦٢٨,٣٩٢)	(١,٨٦٧,٢٣٠)	(١٢,٣٩٤,٠٠٢)	١٢,٥٧٨,٦٧٧	٣,٩٣٤,٧٧٢	٧٠,١٩٢,٧٣٣
فجوة الاستحقاق المتركمة	١٠٣,١٥٦,٥٦١	٨٥,٥٦٨,٩٠٨	٦٧,٩٤٠,٥١٦	٦٦,٠٧٣,٢٨٦	٥٣,٦٧٩,٢٨٤	٦٦,٢٥٧,٩٦١	٧٠,١٩٢,٧٣٣	-

رابعاً : مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة فشل معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين. يعمل البنك على التقليل من حدوث هذه المخاطر ما أمكن من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر. تشمل مراقبة هذه المخاطر العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة، بالإضافة الى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

خامساً : مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة. يتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالإنضباط والمتابعة. يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة البنك بالإضافة الى إصدار تعليمات وسياسات خاصة حيثما كان ذلك ملائماً.

سادساً : مخاطر رأس المال

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٩/٧ الصادرة بتاريخ ٥ تشرين ثاني ٢٠٠٩ أن لا يقل رأس المال المخصص للبنك الوافد عن (٥٠) مليون دولار أمريكي وأن يحافظ البنك على قاعدة رأسمال لا تقل بأي حال من الأحوال عن (٥٠) مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها، وفي حال إنخفاض قاعدة رأس المال عن المبلغ المذكور فإن على المصرف الأم تغطية العجز بشكل فوري، كما تتطلب التعليمات بأن يقوم البنك الوافد بإيداع حصة من قيمة رأس المال لدى سلطة النقد في حساب وديعة رأسمالية بفائدة حسب أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة إدارة حساب بواقع ٢٥ بالألف. هذا، وقد صدرت خلال عام ٢٠١٥ تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) والتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بشأن رفع رأسمال البنوك العاملة في فلسطين الى ٧٥ مليون دولار أمريكي. يحظر على البنوك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد رقم ٢٠١٥/٦ تحويل أية أرباح للإدارة العامة إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد، بلغ رأسمال البنك "إدارة وفروع فلسطين" ٧٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تهدف إدارة البنك الى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال البنك في فلسطين وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية، والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المركز الرئيسي من خلال النمو في الاحتياطي القانوني بواقع ١٠% من الأرباح المتحققة والنمو في الأرباح المدورة.

هذا، ويمارس البنك نشاطه في فلسطين، وإن عدم إستقرار الوضع السياسي والإقتصادي في المنطقة قد يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٧- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

تتقسم أعمال البنك الى ثلاث قطاعات رئيسية هما، قطاع الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات وقطاع أعمال الخزينة. تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الائتمان والقروض والرهنات، 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.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٢٠١٨	٢٠١٩	أخرى	الخزينة	شركات و مؤسسات	الأفراد	
المجموع	المجموع	أخرى	الخزينة	شركات و مؤسسات	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٣,٠٠٠,١٨٩	٢٣,٩٧٤,٨٩١	-	١٠,٤٨١,٠٣٧	٩,١٩٠,٥٥٥	٤,٣٠٣,٢٩٩	إجمالي الإيرادات
(١,٦٨٧,٦٣٦)	(١,٦٤٩,٤١٥)	-	-	(٩٢٤,٤١٢)	(٧٢٥,٠٠٣)	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة، صافي
٢١,٣١٢,٥٥٣	٢٢,٣٢٥,٤٧٦	-	١٠,٤٨١,٠٣٧	٨,٢٦٦,١٤٣	٣,٥٧٨,٢٩٦	نتائج أعمال القطاع
(١٥,٦٧٣,٤٧٦)	(١٦,٢٩٣,٦٤٠)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٥,٦٣٩,٠٧٧	٦,٠٣١,٨٣٦	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٧٠٠,٠٠٠)	(١,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٤,٩٣٩,٠٧٧	٤,٢٣١,٨٣٦	-	-	-	-	ربح السنة
						معلومات أخرى
٤٧٠,١١٩,٨٣١	٣٧٧,٩٣٤,٣٧٣	٣١٩,٨٠٩,٥١٣	-	٢٦,٨٠٠,٧١٠	٣١,٣٢٤,١٥٠	إجمالي موجودات القطاع
٣٩٩,٩٢٧,٠٩٨	٤١١,٠٠٣,٥٩٠	٣١,٨١٣,١٠٤	-	٣٦,٥٢٥,٣٣٥	٣٤٢,٦٦٥,١٥١	إجمالي مطلوبات القطاع
١,٨١٢,٥٢٧	١,٠٦٢,١٠٠	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١,٠٧٧,٨٨٢	١,١٤٣,٠٣٢	-	-	-	-	الإستهلاكات واطفاءات

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٧- التحليل القطاعي (تتمة)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج فلسطين		داخل فلسطين		إجمالي الإيرادات مجموع الموجودات مصاريف رأسمالية
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٢٣,٠٠٠,١٨٩	٢٣,٩٩٣,٧٣٥	٩,٥٢٣,٥٥٦	٩,١٦٦,٢٣٥	١٣,٤٧٦,٦٣٣	١٤,٨٢٧,٥٠٠	
٤٧٠,١١٩,٨٣١	٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤	٢١٤,٤١١,١٨٥	٢١٢,٦٦٤,٤٣٤	٢٥٥,٧٠٨,٦٤٦	٢٩٦,٨٩١,٩٠٠	
١,٨١٢,٥٢٧	١,٠٦٢,١٠٠	-	-	١,٨١٢,٥٢٧	١,٠٦٢,١٠٠	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣٨- تحليل إستحقاق الموجودات والمطلوبات

المجموع دينار أردني	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بدون استحقاق دينار أردني	أكثر من سنة دينار أردني	لغاية سنة دينار أردني	
١٠٥,٨٠١,٦٠٤	-	١٠,٤٣٦,٠١٦	٩٥,٣٦٥,٥٨٨	الموجودات:
١٧٧,٨٤٨,٩١٥	-	-	١٧٧,٨٤٨,٩١٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٤,٨١٥,٥١٩	-	٣٤,٨١٥,٥١٩	-	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧٢,٣١٣,٥٠٩	-	٧٦,٧٨٤,٤٦٦	٩٥,٥٢٩,٠٤٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٩٢٣,٣٥٣	٦,٩٢٣,٣٥٣	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٦٢,٥٤٥	٧٦٢,٥٤٥	-	-	ممتلكات وآلات ومعدات
٣,٩١٥,٤٤٠	٣,٩١٥,٤٤٠	-	-	موجودات غير ملموسة
٦,٥٤٢,٦٥٢	٣٧٥,١٧١	-	٦,١٦٧,٤٨١	موجودات عقود الإيجار
٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤	١٢,٦٠٩,٣٠٦	١٢٢,٠٣٦,٠٠١	٣٧٤,٩١١,٠٢٧	موجودات أخرى
				مجموع الموجودات
٣١,٧٩٩,٨٧٨	-	-	٣١,٧٩٩,٨٧٨	المطلوبات:
٣٧٩,٧٢٧,٤٠٤	-	١١٣,٦٣٦,٥٧٩	٢٦٦,٠٩٠,٨٢٥	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٧٣٤,٠٥١	-	١,٩٠١,١٤٣	١٥,٨٣٢,٩٠٨	ودائع العملاء
٣,٨٠٨,٨١٥	-	٣,٦٢٥,١٧٠	١٨٣,٦٤٥	تأمينات نقدية
١,١٣١,٢٧٤	-	١,١٣١,٢٧٤	-	مخصصات الضرائب
٩٦٦,١٦٧	٩٦٦,١٦٧	-	-	مخصصات متنوعة
٣,٤٦٤,١٧٦	٣,٤٦٤,١٧٦	-	-	مطلوبات أخرى
٤٣٨,٦٣١,٧٦٥	٤,٤٣٠,٣٤٣	١٢٠,٢٩٤,١٦٦	٣١٣,٩٠٧,٢٥٦	مجموع المطلوبات
٧٠,٩٢٤,٥٦٩	٧٠,٩٢٤,٥٦٩	-	-	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٥٠٩,٥٥٦,٣٣٤	٧٥,٣٥٤,٩١٢	١٢٠,٢٩٤,١٦٦	٣١٣,٩٠٧,٢٥٦	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
-	(٦٢,٧٤٥,٦٠٦)	١,٧٤١,٨٣٥	٦١,٠٠٣,٧٧١	فجوة الاستحقاق
-	-	٦٢,٧٤٥,٦٠٦	٦١,٠٠٣,٧٧١	الفجوة التراكمية

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٨- تحليل إستحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع دينار أردني	٢٠١٨ بدون استحقاق دينار أردني	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أكثر من سنة دينار أردني	لغاية سنة دينار أردني	
٨٧,٨٣٢,٦٩٣	-	١٠,٢١٤,٠٨٠	٧٧,٦١٨,٦١٣	الموجودات:
١٩٠,٥٦٣,٥٦٥	-	-	١٩٠,٥٦٣,٥٦٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	-	-	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧,٨١٥,٦٤٣	-	٣٤,٨١٥,٦٤٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٠,٣١٩,٩٠٠	-	٦٧,٢٩٥,١٤٦	٧٣,٠٢٤,٧٥٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,١٠٠,٩٩٤	٧,١٠٠,٩٩٤	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٧٢,٨٦٢	٦٧٢,٨٦٢	-	-	ممتلكات والآلات ومعدات
٥,١٨١,٣٧٧	٦٠٣,٦٨٨	-	٤,٥٧٧,٦٨٩	موجودات غير ملموسة
٤٧٠,١١٩,٨٣١	٩,٠١٠,٣٤١	١١٢,٣٢٤,٨٦٩	٣٤٨,٧٨٤,٦٢١	موجودات أخرى
				مجموع الموجودات
				المطلوبات:
١٠,٣٦٦,٠٩٨	-	١١١,٠٧٦,١٥٢	١٠,٣٦٦,٠٩٨	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٦٨,٦٩٣,٤٠٦	-	٩٧١,٢٢٠	٢٥٧,٦١٧,٢٥٤	ودائع العملاء
١٥,٦٩٩,٢٢٧	-	٩٢,٨١٩	١٤,٧٢٨,٠٠٧	تأمينات نقدية
٩٢,٨١٩	-	-	-	مخصصات الضرائب
٥٠٤,٦١١	٥٠٤,٦١١	-	-	مخصصات متنوعة
٤,٥٧٠,٩٣٧	٤,٥٧٠,٩٣٧	-	-	مطلوبات أخرى
٣٩٩,٩٢٧,٠٩٨	٥,٠٧٥,٥٤٨	١١٢,١٤٠,١٩١	٢٨٢,٧١١,٣٥٩	مجموع المطلوبات
٧٠,١٩٢,٧٣٣	٧٠,١٩٢,٧٣٣	-	-	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٤٧٠,١١٩,٨٣١	٧٥,٢٦٨,٢٨١	١١٢,١٤٠,١٩١	٢٨٢,٧١١,٣٥٩	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
-	(٦٦,٢٥٧,٩٤٠)	١٨٤,٦٧٨	٦٦,٠٧٣,٢٦٢	فجوة الاستحقاق
-	-	٦٦,٢٥٧,٩٤٠	٦٦,٠٧٣,٢٦٢	الفجوة التراكمية

٣٩- الأحداث اللاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية ، تم تأكيد وجود فايروس كورونا (كوفيد -١٩) خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٠ والذي انتشر لاحقاً إلى العديد من البلدان حول العالم. أعلنت منظمة الصحة العالمية عن هذا الحدث على أنه وباء عالمي (جائحة). ومن المتوقع أن يكون لهذا الوباء العديد من الآثار الاقتصادية خلال عام ٢٠٢٠ وذلك على جميع القطاعات الاقتصادية ، بما في ذلك قطاع البنوك والمؤسسات المالية. تعتقد الإدارة ان هذا الحدث يعتبر من الأحداث اللاحقة والتي لا تتطلب تعديلات على القوائم المالية المشمولة بالتقرير وبالتالي لم تقم بإجراء أي تعديلات على القوائم المالية.

إن نتيجة هذا الحدث غير معروفة ، وبالتالي لا يمكن للإدارة تحديد الأثر على البنك بشكل معقول في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، هذا وسيتم دمج أثر هذا الحدث ضمن تحديد تقديرات البنك للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ، والمدخلات المستخدمة لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات الخاضعة للإحتساب بما في ذلك عوامل الإقتصاد الكلي وكذلك تعديلات القروض والمدخلات المستخدمة لتحديد القيم العادلة في عام ٢٠٢٠.