

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

مع تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة

الفهرس

صفحة

2	تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة
3	بيان المركز المالي المرحلي المختصر
4	بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر
5	بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي المرحلي المختصر
6	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
7	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل - الإدارة العامة المحترمين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لبنك الإسكان للتجارة والتمويل (إدارة وفروع فلسطين) (فيما يلي "البنك") كما في 30 حزيران 2024 وبيان الدخل الشامل المرحلي المختصر وبيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي المرحلي المختصر وبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.


نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة تتمثل بشكل أساسي في القيام باستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعر انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

بالإنابة عن برايس ووترهاوس كوبرز فلسطين المحدودة
رخصة رقم 2012/207


حارم هنيابيا
رخصة رقم 2003/115

15 أيلول 2024
في: رام الله، فلسطين

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

بيان المركز المالي المرحلي المختصر
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

كما في					
1 كانون الثاني 2023	31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024			
مدققة	مدققة (معدلة - إيضاح 32)	غير مدققة	إيضاح		
					الموجودات
107,588,942	84,683,021	91,520,763	5		نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
42,949,994	47,731,839	42,759,518	6		أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
93,466,043	85,378,826	68,214,323	7		أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
253,292,727	272,838,820	281,511,322	8		قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
450,584	-	-	9		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
41,795,450	43,794,731	46,772,127	10		موجودات مالية بالكلفة المطفاة
6,188,605	7,030,801	6,790,505	11		ممتلكات ومعدات - صافي
2,736,418	2,209,010	1,996,365			موجودات حق إستخدام الإيجار
913,120	1,632,056	1,688,567			موجودات غير ملموسة
1,964,110	3,597,458	3,680,300	12		موجودات أخرى
551,345,993	548,896,562	544,933,790			مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
					المطلوبات
2,126,312	1,072,602	1,784,644	13		ودائع سلطة النقد الفلسطينية
4,309,782	6,412,892	8,153,500			ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
431,326,701	431,578,163	418,835,957	14		ودائع العملاء
22,371,327	21,361,135	21,196,098	15		تأمينات نقدية
3,091,098	4,109,955	4,280,406	16		مخصصات متنوعة
3,315,475	4,081,752	2,868,585	17		مخصص الضرائب
2,771,805	2,277,996	1,985,462			مطلوبات عقود الإيجار
5,832,569	5,804,924	10,320,564	18		مطلوبات أخرى
475,145,069	476,699,419	469,425,216			مجموع المطلوبات
					حقوق المركز الرئيسي
53,175,000	53,175,000	53,175,000	19		رأس المال المدفوع
7,106,391	7,206,013	7,206,013	20		إحتياطي قانوني
6,430,921	6,430,921	6,430,921	20		إحتياطي التقلبات الدورية
140,000	465,000	465,000	20		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
9,348,612	4,920,209	8,231,640	21		أرباح مدورة
76,200,924	72,197,143	75,508,574			مجموع حقوق المركز الرئيسي
551,345,993	548,896,562	544,933,790			مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

- تشكل الإيضاحات المرفقة على الصفحات من (7) إلى (31) للمعلومات المالية المرحلية المختصرة جزءاً لا يتجزأ منها.
- تم اعتماد البيانات المالية المرحلية المختصرة على الصفحات من (3) إلى (31) من قبل إدارة البنك بتاريخ 25 تموز 2024.

أسامة حرز الله
المدير الإقليمي

شادي ياسين
المدير المالي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران			
2023	2024	إيضاح	
غير مدققة	غير مدققة		
15,992,777	16,036,220	23	الإيرادات
(1,812,913)	(1,804,638)	24	الفوائد الدائنة
14,179,864	14,231,582		الفوائد المدينة
564,203	443,628		صافي إيرادات الفوائد
14,744,067	14,675,210		صافي إيرادات العمولات
695,662	600,537		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
-	46,350		أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
975,104	872,486		أرباح تقييم العملات الأجنبية
16,414,833	16,194,583		إيرادات أخرى بالصافي
			إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(3,918,922)	(4,257,524)		نفقات الموظفين
(578,806)	(623,621)		استهلاكات وإطفاءات
(221,478)	(212,569)		إطفاء موجودات حق إستخدام الإيجار
(2,546,159)	(2,005,716)		مصاريف تشغيلية أخرى
(1,636)	(13,470)		مخصصات متنوعة
(200,000)	(3,115,771)	18/10/8	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
(65,757)	(54,481)		مصروف فوائد مطلوبات عقود الإيجار
(7,532,758)	(10,283,152)		اجمالي المصروفات
8,882,075	5,911,431		الربح قبل الضرائب
(2,050,000)	(2,600,000)	17	مصروف الضرائب
6,832,075	3,311,431		ربح الفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
6,832,075	3,311,431		إجمالي الدخل الشامل للفترة

- تشكل الإيضاحات المرفقة على الصفحات من (7) إلى (31) للمعلومات المالية المرحلية المختصرة جزءاً لا يتجزأ منها.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي المرحلي المختصر
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

صافي حقوق المركز الرئيسي	الأرباح المدورة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي التقلبات الدورية	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
72,197,143	4,920,209	465,000	6,430,921	7,206,013	53,175,000	30 حزيران 2024
3,311,431	3,311,431	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024 الدخل الشامل للفترة
75,508,574	8,231,640	465,000	6,430,921	7,206,013	53,175,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2024 (غير مدقق)
76,200,924	9,348,612	140,000	6,430,921	7,106,391	53,175,000	30 حزيران 2023
6,832,075	6,832,075	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023 الدخل الشامل للفترة
(5,000,000)	(5,000,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح محولة للمركز الرئيسي المحول للاحتياطيات
-	(325,000)	325,000	-	-	-	الرصيد كما في 30 حزيران 2023 (غير مدقق)
78,032,999	10,855,687	465,000	6,430,921	7,106,391	53,175,000	

- تشكل الإيضاحات المرفقة على الصفحات من (7) إلى (31) للمعلومات المالية المرحلية المختصرة جزءاً لا يتجزأ منها.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2023	2024	
غير مدققة	غير مدققة	
8,882,075	5,911,431	أنشطة التشغيل
		الربح قبل الضرائب
		تعديلات:
578,806	623,621	استهلاكات وإطفاءات
221,478	212,569	إطفاء موجودات حق إستخدام الإيجار
65,757	54,481	مصرف فوائد مطلوبات عقود الإيجار
200,000	3,115,771	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
245,316	267,457	مخصصات متنوعة
-	(2,940)	(أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
29,955	200,056	بنود غير نقدية
10,223,387	10,382,446	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		الاحتياطي الإلزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
447,441	1,314,134	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
(28,125,964)	(11,726,819)	موجودات أخرى
(2,279,719)	(82,842)	ودائع العملاء
19,246,983	(12,742,206)	تأمينات نقدية
854,824	(165,037)	مطلوبات أخرى
(683,624)	4,478,063	
(316,672)	(8,542,261)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل قبل المخصصات المتنوعة والضرائب المدفوعة
(24,079)	(93,762)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(1,101,978)	(4,016,391)	ضرائب مدفوعة
(1,442,729)	(12,652,414)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		أنشطة الاستثمار
		ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(70,000,000)	10,638,355	صافي التغير في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
1,499,454	(3,001,273)	المتحصل من إستبعاد ممتلكات وعقارات ومعدات
-	3,161	شراء موجودات غير ملموسة
(44,803)	(268,525)	شراء ممتلكات ومعدات
(128,574)	(171,532)	
(68,673,923)	7,200,186	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		أنشطة التمويل
(5,000,000)	-	توزيعات أرباح محولة للمركز الرئيسي
(297,277)	(347,015)	سداد مطلوبات إيجار
(5,297,277)	(347,015)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(75,413,929)	(5,799,243)	(النقص) في النقد وما في حكمه
189,263,165	81,818,669	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
113,849,236	76,019,426	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

- تشكل الإيضاحات المرفقة على الصفحات من (7) إلى (31) للمعلومات المالية المرحلية المختصرة جزءاً لا يتجزأ منها.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

إيضاح (1) عام

تأسس بنك الإسكان للتجارة والتمويل كشركة مساهمة عامة أردنية (المركز الرئيسي) عام 1973 في الأردن وفقاً لقانون الشركات رقم (12) لسنة 1964. بلغ رأس مال المركز الرئيسي المصرح به 315 مليون دينار مقسم إلى 315 مليون سهم بقيمة إسمية دينار واحد للسهم. بلغت نسبة كفاية رأس المال للمركز الرئيسي 18.6% كما في 30 حزيران 2024 وذلك بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني. يقوم المركز الرئيسي بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه ومكاتبه وعددها (161) فرعاً والتي يعمل فيها (4,008) موظفاً كما في 30 حزيران 2024.

بلغت إجمالي موجودات وودائع عملاء المركز الرئيسي كما في 30 حزيران 2024 مبلغ 9,027,876,953 دينار أردني، ومبلغ 5,855,059,495 دينار أردني على التوالي.

بدأ بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين (فيما يلي "البنك") نشاطه في فلسطين عام 1995، حيث تم تسجيل البنك في سجل الشركات في رام الله تحت رقم (562800086) كشركة مساهمة عامة أجنبية. يبلغ رأس مال البنك مبلغ 53,175,000 دينار أردني كما في 30 حزيران 2024 و 31 كانون الأول 2023.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/8)، حيث بلغت كفاية رأس المال التنظيمي كما في 30 حزيران 2024 ما نسبته 19.69% من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

يعتبر البنك مملوكاً بالكامل من المركز الرئيسي ويشرف عليه نفس مجلس إدارة المركز الرئيسي، ويعمل المركز الرئيسي على توحيد المعلومات المالية المرفقة للبنك مع المعلومات المالية للمركز الرئيسي لإعداد معلومات 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 (317) موظفاً كما في 30 حزيران 2024. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع بكافة أشكالها وتقديم الائتمان بجميع أنواعه و تقديم خدمات الدفع والتحويل وتحويل الأموال وبيع وشراء العملات وخصم الكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى وإدارة والحفظ الأمين للسندات والمقتنيات بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة.

تمت المصادقة على المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة المركز الرئيسي بتاريخ 25 تموز 2024.

إيضاح (2) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2024 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار المعلومات المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

تمثل المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة المركز المالي للبنك ونتائج أعماله والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي وتدفعاته النقدية بعد استبعاد الأرصدة والمعاملات بين الفروع.

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية ويجب قراءتها مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2023. كذلك إن نتائج أعمال السنة المنتهية في 30 حزيران 2024 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2024.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

إيضاح (3) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة تتوافق مع تلك التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية السنوية كما في 31 كانون الأول 2023، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل البنك في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2024:

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة
أول كانون الثاني 2024	المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1: توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط على تصنيف المطلوبات التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.
أول كانون الثاني 2024	التزام الإيجار في البيع وإعادة الإيجار - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16: تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 لشرح كيفية قيام المنشأة بحاسبة البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ الحركة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.
أول كانون الثاني 2024	ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7: تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على التزامات المنشأة وتدفعاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. تعتبر متطلبات الإفصاح استجابة من مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين لتلك الشركات.
أول كانون الثاني 2024	بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشريكه أو المشروع المشترك - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28: قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء تعديلات محدودة النطاق على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 "البيانات المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي 28 "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة". توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركاته الحليفة أو المشاريع المشتركة. تؤكد التعديلات أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية بيعت أو ساهمت في شركة حليفة أو مشروع مشترك تشكل "نشاطاً تجارياً" (مثل المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 "مجموعات الأعمال").

لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يطبق البنك مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة
للفترات السنوية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2025 أو بعد (التطبيق المبكر متاح)	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21 - عدم قابلية التبادل تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للتحويل إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للتبادل عندما تكون هناك إمكانية للحصول على العملة الأخرى (مع أية تأخير إداري عادي)، وستتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصرف التي تخلق حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ.

لا زالت الإدارة في صدد تقييم أثر هذه التعديلات الجديدة على المعلومات المالية المرحلية المختصرة، وفي اعتقادها أنه لن يكون هنالك أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية المختصرة عند تطبيقها.

ليس هناك معايير أخرى من معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للبنك التي بدأت في أول كانون الثاني 2024 وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

إيضاح (4) التقديرات المحاسبية

إن اعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة 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 الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر في بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر وضمن حقوق المركز الرئيسي. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم تقييم التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة بشكل متواصل وهي تستند إلى الخبرة السابقة والعوامل الأخرى، والتي من بينها توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة بموجب الظروف المحيطة.

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد البيانات المالية للعام 2023.

إيضاح (5) نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

تفاصيل البنود-

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024
27,202,147	22,460,069
9,633,258	12,527,212
-	10,000,000
10,635,000	10,635,000
37,212,616	35,898,482
84,683,021	91,520,763

نقد في الخزينة
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
وديعة رأسمالية (*)
إحتياطي إلزامي (**)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

(*) حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/06) وتعميم رقم (2015/100) بخصوص إيداع وديعة رأسمالية غير قابلة للسحب لدى سلطة النقد بنسبة 20% من الحد الأدنى لرأس المال المخصص المحدد من سلطة النقد. بلغت الوديعة الرأسمالية قيمة 15 مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل 10,635,000 دينار أردني) كما في 30 حزيران 2024 و 31 كانون الأول 2023 مودعة طرف سلطة النقد الفلسطينية.

(**) وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2023/10) الصادرة بتاريخ 19 تشرين الأول 2023 لكافة البنوك العاملة في فلسطين والتي تهدف إلى تحديد متطلبات الإحتياطي الإلزامي على ودائع العملاء، يجب على البنك إحتساب الإحتياطي الإلزامي بنسبة 9% من وعاء الإحتياطي الإلزامي ونسبة 100% من الأرصدة الراكدة والتي تشمل الأرصدة غير المطالب بها والمبالغ غير المستدل على أصحابها كالحالات والأرصدة مقابل الشيكات البنكية والأرصدة العالقة غير المستدل على أصحابها والحسابات الجامدة والخامدة وحسابات المتوفين وأية أرصدة غير مستدل على أصحابها وفق أحكام التعليمات النافذة. ووفقاً للتعليمات المشار إليها أعلاه، تخصص سلطة النقد ما نسبته 20% من الإحتياطي الإلزامي وفقاً لآلية الإحتساب الواردة في التعليمات ويقيّد في حساب يسمى احتياطي التسوية.

يحتسب وعاء الإحتياطي الإلزامي على أساس مجموع أرصدة الودائع والأرصدة في الحسابات بالعملة المتداولة والعملة الأخرى في نهاية كل يوم عمل خلال الشهر مقسوماً على عدد أيام العمل في الشهر لكل من الودائع في الحسابات الجارية وتحت الطلب وودائع التوفير ولأجل والخاضعة لإشعار وأية ودائع أخرى أو مطالبات للعملاء مهما اختلفت تسميتها لدى البنك والتأمينات النقدية والأرصدة المحجوزة والأرصدة الدائنة في الحسابات المدينة وحسابات أو شهادات الاستثمار المخصص وشهادات الإيداع وأدوات الدين الصادرة للعملاء المحافظ الرقمية (Wallet) للعملاء ولغير العملاء والقروض المساندة غير المؤهلة والأرصدة المتوفرة في البطاقات المدينة المدفوعة مسبقاً للعملاء ولغير العملاء وذمم المساهمين الناجمة عن الأرباح الموزعة غير المسلمة.

ويستثنى من وعاء الإحتياطي الإلزامي ودائع المصارف وودائع سلطة النقد وودائع المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع والمبالغ التي تسمح سلطة النقد بتخفيضها من وعاء الإحتياطي بموجب تعليمات صادرة عنها وكذلك حساب ضمان النقود الإلكترونية وفقاً للتعليمات النافذة. لا تدفع سلطة النقد فوائد على الإحتياطي الإلزامي.

تعتبر أرصدة الوديعة الرأسمالية والإحتياطي الإلزامي أرصدة مقيدة السحب.

إيضاح (6) أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تفاصيل البنود-

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	
16,919,750	18,990,367	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
16,919,750	18,990,367	ودائع تستحق خلال 3 شهور
4,757,667	3,611,218	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
15,412,515	10,154,381	حسابات جارية وتحت الطلب
10,681,960	10,043,605	ودائع تستحق خلال 3 شهور
30,852,142	23,809,204	ودائع تستحق خلال أكثر من 3 شهور
47,771,892	42,799,571	
(40,053)	(40,053)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
47,731,839	42,759,518	

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في 30 حزيران 2024 و 31 كانون الأول 2023 مبلغ 3,611,218 دينار أردني و 4,757,667 دينار أردني، على التوالي.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

إن الحركة الحاصلة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	30 حزيران 2024
47,771,892	-	-	47,771,892	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
(4,972,321)	-	-	(4,972,321)	صافي الحركة خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
42,799,571	-	-	42,799,571	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

إن الحركة الحاصلة على مخصص تندي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	30 حزيران 2024
40,053	-	-	40,053	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	خسارة التندي على الأرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	ينزل: المسترد من خسارة التندي على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
40,053	-	-	40,053	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

إيضاح (7) أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
تفاصيل البنود-

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	
15,288,573	7,173,648	حسابات جارية وتحت الطلب
90,253	1,040,675	ودائع تستحق خلال 3 شهور
70,000,000	60,000,000	ودائع تستحق خلال سنة
85,378,826	68,214,323	

بلغت الأرصدة لدى المركز الرئيسي التي لا تتقاضى فوائد كما في 30 حزيران 2024 و 31 كانون الأول 2023 مبلغ 224,690 دينار أردني و 582,298 دينار أردني على التوالي. بلغت الفوائد المقبوضة من المركز الرئيسي والفروع الخارجية مبلغ 3,039,394 دينار أردني و 7,102,214 دينار أردني كما في 30 حزيران 2024 و 31 كانون الأول 2023، على التوالي.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

إيضاح (8) قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	
21,114,232	23,050,400	حسابات جارية مدينة
45,467,862	50,236,583	القروض العقارية
89,109,205	91,488,296	الحكومة والقطاع العام
145,038,597	148,081,542	قروض وكمبيالات (*)
731,071	779,023	بطاقات الائتمان
301,460,967	313,635,844	
		ينزل:
(4,380,044)	(4,847,703)	فوائد معلقة
(24,242,103)	(27,276,819)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
272,838,820	281,511,322	

(*) يمثل رصيد القروض والكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 519,768 دينار أردني كما في 30 حزيران 2024 (مقابل مبلغ 603,449 دينار أردني في 31 كانون الأول 2023).

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	
3,212,021	4,380,044	الرصيد في بداية الفترة / السنة
1,265,963	550,650	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
(74,455)	(66,788)	فوائد معلقة حولت للإيرادات
(12,865)	(128)	فوائد معلقة تم شطبها
(10,620)	(16,075)	محول إلى ديون خارج المركز المالي
4,380,044	4,847,703	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	
8,710,018	8,538,053	الرصيد في بداية الفترة / السنة
11,124	20,279	الإضافات خلال الفترة / السنة
(121,033)	(47,089)	ما تم تحويله للإيرادات خلال الفترة / السنة
(1,298)	-	محول إلى ديون خارج المركز المالي
(60,758)	(97,788)	فرق العملة
8,538,053	8,413,455	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	
7,570,872	7,494,700	الرصيد في بداية الفترة / السنة
10,620	16,075	الإضافات خلال الفترة / السنة
(883)	(3,894)	ما تم تحويله للإيرادات خلال الفترة / السنة
(2,957)	(485)	فوائد معلقة تم شطبها
(82,952)	(156,567)	فرق العملة
7,494,700	7,349,829	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

إن الحركة الحاصلة على اجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء هي كما يلي :

30 حزيران 2024						إجمالي التعرضات في بداية الفترة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
301,460,967	18,443,634	34,345,387	6,543,748	14,942,196	227,186,002	التعرضات الجديدة خلال الفترة
26,330,814	277,206	3,685,008	588,850	2,256,257	19,523,493	التعرضات المسددة خلال الفترة
(6,600,103)	(234,851)	(1,106,818)	(262,876)	(811,412)	(4,184,146)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(73,358)	(56,341)	-	129,699	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(401,889)	893,430	1,399,574	(825,761)	(1,065,354)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	102,858	(69,105)	-	(33,646)	(107)	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
(163,874)	(6,493)	(40,741)	(103,421)	(13,219)	-	اجمالي الاثر الناتج عن التعديلات
(7,355,478)	(143,698)	(763,810)	(541,847)	(888,751)	(5,017,372)	ديون مشطوبة
(128)	(128)	-	-	-	-	التعرضات خارج الميزانية
(36,354)	(36,354)	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية الفترة
313,635,844	17,926,927	36,887,010	7,624,028	14,755,363	236,442,516	
31 كانون الأول 2023						إجمالي التعرضات في بداية الفترة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
270,589,616	14,501,778	28,971,266	693,424	12,882,440	213,540,708	التعرضات الجديدة خلال الفترة
62,595,067	4,312,704	15,415,257	625,144	5,999,137	36,242,825	التعرضات المسددة خلال الفترة
(21,458,088)	(1,967,454)	(6,650,606)	(184,705)	(1,494,985)	(11,160,338)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(1,391,973)	(32,402)	1,391,973	32,402	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(101,650)	2,308,965	6,721,527	(2,207,315)	(6,721,527)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	2,722,784	(1,215,838)	(109,473)	(308,506)	(1,088,967)	الأثر نتيجة التغيير بين المراحل
(2,004,240)	(427,324)	(271,869)	(1,062,852)	(233,521)	(8,674)	اجمالي الاثر الناتج عن التعديلات
(8,144,425)	(480,241)	(2,819,815)	(106,915)	(1,087,027)	(3,650,427)	التعرضات خارج الميزانية
(21,745)	(21,745)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
(95,218)	(95,218)	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية الفترة
301,460,967	18,443,634	34,345,387	6,543,748	14,942,196	227,186,002	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	30 حزيران 2024
24,242,103	12,777,372	5,447,036	6,017,695	رصيد بداية الفترة
774,812	212,308	444,621	117,883	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة
(272,684)	(160,685)	(95,678)	(16,321)	المسترد خلال الفترة
-	(70,589)	(3,209)	73,798	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(356,748)	380,114	(23,366)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	6,959	(6,766)	(193)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(226,101)	59,285	(212,274)	(73,112)	الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
2,778,290	(519,247)	55,335	3,242,202	التغيرات الناتجة عن تعديلات
678	678	-	-	فرق عملة
(20,279)	(20,279)	-	-	المستبعد لأكثر من 6 سنوات
27,276,819	11,929,054	6,009,179	9,338,586	الرصيد في نهاية الفترة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	31 كانون الأول 2023
14,084,868	10,529,555	3,255,790	299,523	رصيد بداية الفترة
6,304,622	3,774,380	2,149,631	380,611	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة
(2,692,441)	(1,853,957)	(764,592)	(73,892)	المسترد خلال الفترة
-	-	(144,373)	144,373	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(80,546)	101,461	(20,915)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	113,068	(107,191)	(5,877)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
2,860,041	1,624,953	1,372,634	(137,546)	الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
3,778,490	(1,236,604)	(416,324)	5,431,418	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(82,353)	(82,353)	-	-	المشطوب من المخصص
(11,124)	(11,124)	-	-	المستبعد لأكثر من 6 سنوات
24,242,103	12,777,372	5,447,036	6,017,695	الرصيد في نهاية الفترة

يضاح (9) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يمثل هذا البند موجودات مالية غير مدرجة في شركة فلسطين لتطوير المناطق الصناعية القابضة. قام البنك بإعادة قياس الموجودات المالية غير المدرجة وذلك بالاستعانة بقييمين مؤهلين داخليين. في اعتقاد الإدارة أن منهجية التقييم المتبعة مناسبة. نتج عن إعادة تقييم الموجودات المالية أعلاه تدني في كامل قيمة الموجودات المالية بمبلغ 450,584 دينار أردني خلال العام 2023.

يضاح (10) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تتكون الموجودات المالية بالكلفة المطفأة من سندات مالية أجنبية غير مدرجة في أسواق مالية، تتمثل في سندات مالية صادرة عن البنك المركزي الأردني وشركة فلسطين للتنمية والإستثمار بمبلغ صافي 46,772,127 دينار أردني و 43,794,731 دينار أردني كما في 30 حزيران 2024 و 31 كانون الأول 2023 على التوالي. تتراوح فترة استحقاق هذه السندات من ثلاث إلى عشر سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات ما بين 5% إلى 7.69%.

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	
6,026,500	6,026,500	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (داخل فلسطين)
38,000,109	41,001,382	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (خارج فلسطين)
44,026,609	47,027,882	
(231,878)	(255,755)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)
43,794,731	46,772,127	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

إن الحركة الحاصلة على اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفاة هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	30 حزيران 2024
44,026,609	-	-	44,026,609	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
3,001,273	-	-	3,001,273	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
47,027,882	-	-	47,027,882	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفاة هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	30 حزيران 2024
231,878	-	-	231,878	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
23,877	-	-	23,877	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
255,755	-	-	255,755	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

إيضاح (11) ممتلكات ومعدات - صافي

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	سيارات	أجهزة وأثاث ومعدات وديكور وتحسين مأجور	عقارات ومباني	
					30 حزيران 2024
					الكلفة:
19,789,235	-	295,178	14,397,219	5,096,838	الرصيد في بداية الفترة
171,532	121,549	-	49,983	-	إضافات
(83,151)	-	(27,985)	(55,166)	-	الاستبعادات
19,877,616	121,549	267,193	14,392,036	5,096,838	الرصيد في نهاية الفترة
					الاستهلاك المتراكم:
12,758,434	-	225,800	11,710,649	821,985	الرصيد في بداية الفترة
411,607	-	7,568	353,073	50,966	استهلاك السنة
(82,930)	-	(27,983)	(54,947)	-	الاستبعادات
13,087,111	-	205,385	12,008,775	872,951	الرصيد في نهاية الفترة
6,790,505	121,549	61,808	2,383,261	4,223,887	صافي القيمة الدفترية

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	سيارات	أجهزة وأثاث ومعدات وديكور وتحسين مأجور	عقارات ومباني	
					31 كانون الأول 2023
					الكلفة:
18,493,037	67,127	314,235	13,961,238	4,150,437	الرصيد في بداية الفترة
1,794,928	-	75,675	732,325	986,928	إضافات
-	(67,127)	-	67,127	-	تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ
(498,730)	-	(94,732)	(363,471)	(40,527)	الاستبعادات
19,789,235	-	295,178	14,397,219	5,096,838	الرصيد في نهاية الفترة
					الاستهلاك المتراكم:
12,304,432	-	314,226	11,230,824	759,382	الرصيد في بداية الفترة
888,797	-	6,306	799,685	82,806	استهلاك السنة
(434,795)	-	(94,732)	(319,860)	(20,203)	الاستبعادات
12,758,434	-	225,800	11,710,649	821,985	الرصيد في نهاية الفترة
7,030,801	-	69,378	2,686,570	4,274,853	صافي القيمة الدفترية

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

إيضاح (12) موجودات أخرى
تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	
1,569,431	1,599,141	فوائد مستحقة القبض
247,041	620,599	مصاريف مدفوعة مقدماً
67,205	72,643	مخزون اللوازم والقرطاسية وموجودات البنك
1,485,201	346,869	مقاصة بطاقات إئتمان وفيزا وشيكات مقاصة
16,112	4,173	حوالات سريعة (ويسترن يونيون)
212,468	1,036,875	أخرى
3,597,458	3,680,300	

إيضاح (13) ودائع سلطة النقد الفلسطينية

بتاريخ 6 أيار 2021، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (2021/22) للبنوك العاملة في فلسطين بهدف التخفيف من الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد-19) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية وخاصة المشاريع الصغرى والمتوسطة وكذلك تمكين المشاريع المتضررة من أزمة فيروس كورونا (كوفيد-19) من الحصول على التمويل اللازم لتغطية النفقات التشغيلية والنفقات الطارئة ودعم رأس المال العامل لها والإستمرار في تسديد رواتب وأجور العاملين وبالتالي تمكنهم من الإستمرار في الإنتاج وتقديم الخدمات، هذا بالإضافة الى أهداف أخرى وردت في التعليمات المذكورة أعلاه.

تم بموجبها منح قروض استدامة من قبل سلطة النقد الفلسطينية بحيث يلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أعلى 3% من العملاء. هذا، وبتاريخ 9 أيار 2023، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (2023/8) والتي بموجبها تنشئ سلطة النقد الفلسطينية صندوقاً دائماً يسمى " صندوق إستدامة " بهدف توفير التمويل للقطاعات الاقتصادية المختلفة وتمكين المشاريع الاقتصادية من التعافي من آثار الأزمة الاقتصادية الناجمة عن فيروس كورونا، وتشجيع النمو الاقتصادي بشكل يتوافق مع توجهات الحكومة الاقتصادية المتمثلة في دعم الشباب والرياديين وتمكين النساء والإستثمار في الاقتصاد الإجتماعي والقطاعات الاقتصادية المنتجة والإندماج في الإقتصاد الرقمي. هذا ، وتسعى سلطة النقد الفلسطينية لتوفير الأموال من مصادر محلية وخارجية بهدف تشجيع النمو الاقتصادي من خلال عدد من البرامج المتعلقة بتمويل القطاع الصحي وتمويل قطاع التعليم الإلكتروني وتمويل التحول الرقمي والتعافي وتشجيع النمو وتمويل المشاريع متناهية الصغر وتمويل مؤسسات الإقراض المتخصصة. إن الفترة الزمنية للبرامج وآليات التنفيذ وردت تفاصيلها في التعليمات المذكورة أعلاه. ظهرت ودائع الإستدامة في بيان المركز المالي بمبلغ 1,784,644 دينار أردني كما في 30 حزيران 2024 ومبلغ 1,072,602 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2023.

إيضاح (14) ودائع العملاء
تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	
88,639,284	80,050,074	ودائع تحت الطلب
234,457,470	225,645,599	ودائع وشهادات التوفير
108,434,191	113,093,066	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
47,218	47,218	شهادات الكنز
431,578,163	418,835,957	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

إيضاح (15) تأمينات نقدية
تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024
15,412,520	15,648,474
2,762,671	2,719,888
3,185,944	2,827,736
21,361,135	21,196,098

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات خدمات أخرى

إيضاح (16) مخصصات متنوعة
تفاصيل البند-

رصيد نهاية الفترة	فرق عملة	المسترد خلال الفترة	المدفوع خلال الفترة	التخصيص للفترة	رصيد بداية الفترة
3,666,562	-	-	(93,762)	253,987	3,506,337
289,950	-	-	-	-	289,950
145,181	-	-	-	-	145,181
100,000	-	-	-	-	100,000
78,713	(3,244)	-	-	13,470	68,487
4,280,406	(3,244)	-	(93,762)	267,457	4,109,955

30 حزيران 2024
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص لحالات قانونية
مخصصات أخرى
مخصص إجازات موظفين
مخصص رسوم ومصاريف معلقة

رصيد نهاية الفترة	فرق عملة	المسترد خلال الفترة	المدفوع خلال الفترة	التخصيص للفترة	رصيد بداية الفترة
3,506,337	-	-	(52,612)	968,064	2,590,885
289,950	-	(75,000)	(35,146)	105,145	294,951
145,181	-	-	-	-	145,181
100,000	-	-	-	100,000	-
68,487	(1,010)	-	-	9,416	60,081
4,109,955	(1,010)	(75,000)	(87,758)	1,182,625	3,091,098

31 كانون الأول 2023
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص لحالات قانونية
مخصصات أخرى
مخصص إجازات موظفين
مخصص رسوم ومصاريف معلقة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

إيضاح (17) مخصص الضرائب

إن الحركة على مخصص الضرائب هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	
3,315,475	4,081,752	الرصيد في بداية الفترة / السنة
2,100,000	2,600,000	الضرائب المستحقة خلال الفترة / السنة
(1,413,713)	(4,016,391)	مدفوعات وإستردادات ضرائب خلال الفترة / السنة
79,990	203,224	فرق عملة
4,081,752	2,868,585	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

توصل البنك إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة حتى نهاية 2021. بلغت نسبة الضريبة على الدخل 15%. وبلغت ضريبة القيمة المضافة 16%، أما بخصوص السنوات 2022 و 2023 فهي ما زالت قيد النقاش لدى دائرة الضريبة.

إيضاح (18) مطلوبات أخرى

تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	
729,630	641,284	أمانات مؤقتة
495,738	215,339	شيكات بنكية مصدقة
198,034	5,879,835	أمانات حوالات
3,229,682	2,228,063	ذمم دائنة
667,695	786,279	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
282,725	330,767	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
201,420	238,997	مخصص خسائر إنتمائية متوقعة / تسهيلات غير مباشرة (*)
5,804,924	10,320,564	

(*) فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر انتمائية على التسهيلات غير المباشرة كما في 30 حزيران 2024 و 31 كانون الأول 2023:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	30 حزيران 2024
201,420	1,875	-	199,545	رصيد بداية الفترة
94,974	-	-	94,974	خسارة التدني خلال الفترة
(99,800)	-	-	(99,800)	المسترد خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير
-	-	-	-	التصنيف بين المراحل
42,403	(458)	-	42,861	التغيرات الناتجة عن تعديلات
238,997	1,417	-	237,580	الرصيد في نهاية الفترة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

31 كانون الأول 2023	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد بداية الفترة	107,803	-	1,892	109,695
خسارة التدني خلال الفترة	117,612	-	-	117,612
المسترد خلال الفترة	(60,365)	-	-	(60,365)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	7	-	-	7
التغيرات الناتجة عن تعديلات الرصيد في نهاية الفترة	34,488	-	(17)	34,471
	199,545	-	1,875	201,420

إيضاح (19) رأس المال المدفوع

بلغ رأس مال البنك 75 مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ 53,175,000 دينار أردني) كما في 30 حزيران 2024 و 31 كانون الأول 2023. وتماشياً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (8) لسنة 2018 فيما يخص تطبيق متطلبات رأس المال التنظيمي وفق مقررات بازل III يجب على البنك الحفاظ على نسبة كفاية رأسمال ورأسمال تحوطي لا يقل بأي حال من الأحوال عن 13.5% من الموجودات المرجحة بالمخاطر (الإنتمان والسوق والتشغيل) وتحتسب نسبة كفاية رأسمال بشكل ربع سنوي. هذا وقد التزم البنك بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية في احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات المذكورة أعلاه. بلغت نسب كفاية رأس المال لبنك الإسكان للتجارة والتمويل (إدارة وفروع فلسطين) والمعدة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما يلي:

30 حزيران 2024	31 كانون الأول 2023	
		حسب تعليمات بازل III
70,043,577	70,100,087	حملة حقوق الاسهم العادية
70,043,577	70,100,087	الشريحة الأولى لرأس المال
74,790,839	74,634,522	قاعدة رأس المال
318,533,143	309,109,745	مخاطر الائتمان
12,726,870	5,124,020	مخاطر السوق
48,520,991	48,520,991	المخاطر التشغيلية
18.44%	19.32%	نسبة حملة حقوق الأسهم العادية
19.69%	20.57%	نسبة كفاية رأس المال

إيضاح (20) احتياطات

إحتياطي قانوني

بموجب قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010 وقانون الشركات رقم (42) لسنة 2021 يقتطع مبلغ يعادل 10% من صافي الأرباح السنوية يخصص لحساب الإحتياطي القانوني. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ رصيد هذا الإحتياطي رأسمال البنك، كما لا يجوز تحويل هذا الإحتياطي للخارج إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. يقوم البنك بالإقتطاع للإحتياطي القانوني بشكل سنوي وعليه، لم يتم بالإقتطاع للإحتياطي القانوني عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2024.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

احتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) ونسبة 15% من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (2018/01) والتي حددت ما نسبته 0.57% من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصدر، وبموجب التعليمات رقم (2019/13) تم احتساب ما نسبته 0.66% من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام 2019. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام 2022 تعليمات رقم (2022/8) بشأن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة 0.5% من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصدر والإفصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران 2023. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند احتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) بنسبة 1.5% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة و0.5% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2013/53)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغرى 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 (2) لسنة 2018 وتعميم رقم (317) لسنة 2022 ولأغراض قيد أثر تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الإفتتاحية بحيث يتم خصم الخسائر الائتمانية المتعلقة بالمرحلة الأولى فقط من حساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفي حال عدم كفاية رصيد الاحتياطي فيتم قيد الخسائر المتبقية (المتعلقة بالمرحلة الأولى) على حساب الأرباح المدورة وفي حال كان احتياطي المخاطر المصرفية العامة يزيد عن الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلة الأولى فإن المبلغ الزائد يبقى في حساب الاحتياطي ولا يتم التصرف به.

إيضاح (21) أرباح مدورة

تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	
9,348,612	4,920,209	الرصيد في بداية الفترة / السنة
996,219	3,311,431	ربح الفترة / السنة
(99,622)	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(5,000,000)	-	توزيعات أرباح محولة للمركز الرئيسي
(325,000)	-	المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
4,920,209	8,231,640	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاح (22) النقد وما في حكمه

تفاصيل البند-

30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	
100,399,408	91,520,763	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
57,508,410	32,755,966	أرصدة و ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
8,781,579	8,214,323	أرصدة و ودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
(37,263,332)	(35,898,482)	ينزل: احتياطي إلزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
(3,545,000)	(8,153,500)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(1,396,829)	(1,784,644)	ودائع سلطة النقد الفلسطينية لثلاثة اشهر
(10,635,000)	(10,635,000)	وديعة رأسمالية ومقيد السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
113,849,236	76,019,426	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

إيضاح (23) الفوائد الدائنة
تفاصيل البند-

30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	
		تسهيلات انتمائية مباشرة:
		الأفراد:
14,884	33,966	حسابات جاري مدين
1,029,785	895,687	قروض
58,808	76,497	بطاقات الائتمان
1,103,477	1,006,150	
		الشركات:
		شركات كبرى
524,552	504,394	حسابات جاري مدين
3,150,776	2,955,610	قروض وكمبيالات
3,675,328	3,460,004	
		شركات صغيرة ومتوسطة
320,228	260,646	حسابات جاري مدين
1,017,802	1,206,472	قروض وكمبيالات
1,338,030	1,467,118	
1,629,558	1,551,765	قروض عقارية
2,268,016	2,551,668	الحكومة والقطاع العام
10,014,409	10,036,705	
3,381,562	3,039,394	الودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
897,078	820,993	الودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
416,265	613,376	الودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
1,283,463	1,525,752	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
15,992,777	16,036,220	

إيضاح (24) الفوائد المدينة
تفاصيل البند-

30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	
1,241,955	1,498,758	ودائع لأجل
408,844	2,553	ودائع التوفير
24,274	13,443	حسابات جارية
1,675,073	1,514,754	
56,111	205,480	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
81,729	84,404	تأمينات لأجل
1,812,913	1,804,638	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

إيضاح (25) ارتباطات والتزامات محتملة

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

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	
36,021,957	30,290,756	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
17,590,302	17,123,734	كفالات
5,838,179	7,712,525	اعتمادات
2,509,998	3,309,193	القبولات
61,960,436	58,436,208	
(201,420)	(238,997)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - إيضاح 17
61,759,016	58,197,211	

* بلغ إجمالي صفقات البيع الأجلة مبلغ 54,739,914 دينار أردني كما في 30 حزيران 2024 وهي لم تدرج ضمن الإرتباطات والإلتزامات المحتملة القائمة في الجدول أعلاه نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام صفقات مقابلة لها.

إيضاح (26) معاملات مع جهات ذات علاقة

يدخل البنك في معاملات وترتيبات وإتفاقيات يكون أطرافها هم المدراء والإدارة العليا والشركات التي يرتبطون بها وذلك من خلال الأنشطة اليومية العادية بأسعار الفائدة والعمولات التجارية. يبين الجدول التالي إجمالي قيمة المعاملات التي دخل فيها البنك مع الأطراف ذات العلاقة:

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	طبيعة العلاقة	
85,378,826	68,214,323	المركز الرئيسي	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
1,191,277	1,287,026	إدارة تنفيذية	تسهيلات إئتمانية مباشرة
% 0.47	% 0.41		نسبتها إلى إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
% 1.62	% 1.72		نسبتها إلى قاعدة رأس المال
30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	طبيعة العلاقة	
3,389,304	3,041,544	المركز الرئيسي	بنود داخل بيان الدخل المرحلي المختصر: فوائد وعمولات مقبوضة
5,271	2,151	المركز الرئيسي	فوائد مدفوعة
172,250	180,000	المركز الرئيسي	حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي
41,890	32,381	إدارة تنفيذية	فوائد مقبوضة
160,576	228,751	إدارة تنفيذية	منافع الإدارة الاقليمية

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

إيضاح (27) القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لإبطال مطالبات البنك على الغير و/أو للمطالبة بالعتل والضرر و/أو مطالبات عمالية وغير ذلك، ويبلغ عدد هذه القضايا (47) قضية و مجموعها حوالي 2,504,043 دينار أردني كما في نهاية الفترة و تم تخصيص مبلغ 289,950 دينار أردني، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك فإن فرص البنك في رد الدعاوى المقامة ضده قوية، علماً بأن المبالغ المدفوعة للقضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً يتم قيدها في بيان الدخل عند دفعها.

إيضاح (28) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم به إستبدال أي من الموجودات أو تسوية أي من المطلوبات وفق معاملة منظمة بين أطراف مطلعة ولديها الرغبة في إتمام تلك المعاملة، وطبقاً لذلك فقد تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة. إن تحديد تعريف القيمة العادلة هو الافتراض الذي يفيد بأن البنك سيستمر في أعماله بدون النية أو الحاجة لتقليص حجم أعماله بشكل ملحوظ، أو إبرام معاملات وفق شروط مجحفة.

يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لأدواته المالية:

- المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.
- المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 30 حزيران 2024 و 31 كانون الأول 2023:

31 كانون الأول 2023		30 حزيران 2024		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
				موجودات مالية
84,683,021	84,683,021	91,520,763	91,520,763	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
47,731,839	47,731,839	42,759,518	42,759,518	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
85,378,826	85,378,826	68,214,323	68,214,323	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي والفروع قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء -
272,838,820	272,838,820	281,511,322	281,511,322	صافي
43,794,731	43,794,731	46,772,127	46,772,127	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
3,070,744	3,070,744	1,950,183	1,950,183	موجودات مالية أخرى
537,497,981	537,497,981	532,728,236	532,728,236	
				مطلوبات مالية
1,072,602	1,072,602	1,784,644	1,784,644	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
6,412,892	6,412,892	8,153,500	8,153,500	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
431,578,163	431,578,163	418,835,957	418,835,957	ودائع العملاء
21,361,135	21,361,135	21,196,098	21,196,098	تأمينات نقدية
5,804,924	5,804,924	10,320,564	10,320,564	مطلوبات مالية أخرى
466,229,716	466,229,716	460,290,763	460,290,763	

تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية. إن القيم العادلة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في 30 حزيران 2024.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

إيضاح (29) نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر والرفع المالي

نسبة تغطية السيولة

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (4) لسنة 2018 والخاصة بتطبيق نسبة تغطية السيولة والمتوافقة بشكل عام إطار متطلبات بازل 3 والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة 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 5% أو أكثر من إجمالي التزامات 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 . بلغت نسبة تغطية السيولة 723% كما في 30 حزيران 2024 و 649% كما في 31 كانون الأول 2023.

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (5) لسنة 2018 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 إعتداد 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 100%.

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر للبنك 590% كما في 30 حزيران 2024 و 715% كما في 31 كانون الأول 2023.

نسبة الرفع المالي

اصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (2021/24) بشأن تطبيق نسبة الرفع المالي، حيث تهدف هذه التعليمات الى الحد من تراكم الرفع المالي لدى المصارف وذلك من أجل الحد من أية ضغوطات على النظام المالي وعلى الاقتصاد بشكل عام، وتعزيز متطلبات رأس المال، وتجدر الإشارة الى أنه يجب أن لا تقل نسبة الرفع المالي في جميع الاحوال عن 4%.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية كما في 30 حزيران 2024.

بلغت نسبة الرفع المالي للبنك 12.02% كما في 30 حزيران 2024 و 12.17% كما في 31 كانون الأول 2023.

إيضاح (30) التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات الأعمال

تنقسم أعمال البنك إلى ثلاث قطاعات رئيسية هم، قطاع الأعمال البنكية للأفراد وقطاع الأعمال البنكية المؤسسات وقطاع أعمال الخزينة. تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الإئتمان والقروض والرهونات، أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك المؤسسات والهيئات الحكومية وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والتمويل التجاري والودائع. تضم أعمال الخزينة أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد الفلسطينية.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	أخرى	قطاع الأفراد	الخزينة	قطاع الشركات والمؤسسات والقطاع العام	
					لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024 (غير مدققة)
17,999,221	-	2,978,210	6,648,867	8,372,144	إجمالي الإيرادات (بعد التسويات)
(3,115,771)	-	(275,841)	(23,877)	(2,816,053)	مخصص تدني قروض وسلف (صافي)
14,883,450	-	2,702,369	6,624,990	5,556,091	نتائج أعمال القطاع
(1,804,638)	-	(1,193,435)	(205,480)	(405,723)	مصاريف موزعة على القطاعات
(7,167,381)					مصاريف غير موزعة على القطاعات
5,911,431					الربح للفترة قبل الضرائب
(2,600,000)					الضرائب
3,311,431					صافي ربح الفترة
					كما في 30 حزيران 2024
544,933,790	15,326,185	47,483,547	250,931,591	231,192,467	موجودات القطاع
469,425,216	18,668,738	284,668,048	9,965,653	156,122,777	مطلوبات القطاع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

المجموع	أخرى	قطاع الأفراد	الخزينة	قطاع الشركات والمؤسسات والقطاع العام	
					لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)
18,227,746	-	3,047,093	6,708,785	8,471,868	إجمالي الإيرادات (بعد التسويات)
(200,000)	-	(200,000)	-	-	مخصص تدني قروض وسلف (صافي)
18,027,746	-	2,847,093	6,708,785	8,471,868	نتائج أعمال القطاع
(1,812,913)	-	(1,675,074)	(56,110)	(81,729)	مصاريف موزعة على القطاعات
(7,332,758)	-				مصاريف غير موزعة على القطاعات
8,882,075					الربح للفترة قبل الضرائب
(2,050,000)					الضرائب
6,832,075					صافي ربح الفترة
					كما في 30 حزيران 2023
572,059,121	11,706,172	43,780,895	279,134,258	237,437,796	موجودات القطاع
494,026,122	15,632,784	315,429,163	4,941,829	158,022,346	مطلوبات القطاع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في فلسطين والتي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية والتي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات والمصاريف الرأسمالية للبنك حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	خارج فلسطين		داخل فلسطين		إجمالي الإيرادات
	30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	
18,227,746	17,999,221	5,309,063	4,842,604	12,918,683	13,156,617

المجموع	خارج فلسطين		داخل فلسطين		إجمالي الموجودات
	31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	30 حزيران 2024	31 كانون الأول 2023	
548,896,562	544,933,790	146,159,425	134,006,777	402,737,137	410,927,013
2,868,462	440,057	-	-	2,868,462	440,057

إيضاح (31) الحرب على قطاع غزة

خلال الربع الأخير من سنة 2023، أدت الحرب في قطاع غزة إلى تدمير العديد من المرافق الاقتصادية في القطاع، هذا بالإضافة إلى تأثر العديد من القطاعات الاقتصادية والتجارية في الضفة الغربية نتيجة للقيود والإغلاقات المتكررة، مما أدى إلى زيادة حالة عدم اليقين والمخاطر المحتملة لعمليات البنك في فلسطين. لا يزال الوضع في فلسطين، وتحديدًا في غزة، غير مستقر ولا يمكن التنبؤ به نتيجة للعدوان، حيث تضررت بعض البنى التحتية الخاصة بالبنك بشكل كامل أو بشكل جزئي.

فيما يلي أهم الأحداث المتعلقة بنشاط البنك في فلسطين:

تعرضت فروع البنك العاملة في قطاع غزة للقصف نتيجة للحرب، وعليه قامت الإدارة بحصر قيمة الموجودات التالفة والمفقودة وبلغت صافي القيمة الدفترية لهذه الموجودات 2,835,308 كما في 30 حزيران 2024 و 31 كانون الأول 2023. يوجد لدى البنك بوليصة تأمين ضد الأخطار السياسية على فروعها العاملة في غزة وعليه قام البنك بإبلاغ ومطالبة شركة التأمين بالتعويض بموجب أحكام بوليصة التأمين ضد الأخطار السياسية. حتى تاريخ هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة ما زالت المباحثات قائمة بين إدارة البنك وشركة التأمين حول التعويض حيث قامت شركة التأمين بتعيين مختص لفحص حجم الخسائر عندما تسمح الظروف بالوصول إلى الموقع وتحديد حجم الخسائر.

قام البنك بمعالجة الزيادة في مخاطر الائتمان للعملاء الممنوحين تسهيلات في قطاع غزة والعملاء الآخرين الذين اثرت الأزمة الحالية على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم من خلال تطبيق منهجيات وآليات متحفظة لغايات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث تم تحويل هذه التعرضات إلى المرحلة الثالثة واحتساب خسائر ائتمانية متوقعة بنسبة 100% مقابلها.

**إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أشير إلى غير ذلك)**

مبدأ الاستمرارية

أخذ البنك بعين الاعتبار أثر الحرب على غزة عند تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ما زال البنك يدير أعماله في باقي المناطق الفلسطينية، والتي تساهم في معظم الإيرادات والأرباح. إن وضع البنك الإئتماني ايجابي و تعتقد الإدارة بأنها قادرة على التغلب على أي تراجع في الإيرادات. وحتى لو استمرت الحرب على غزة في المستقبل، يتوقع البنك أن يكون قادر على توفير تدفقات نقدية إيجابية من أعماله في باقي المناطق الفلسطينية. علاوة على ذلك، لدى البنك بوليصة تأمين تتضمن تغطية ضد الأضرار التي لحقت بالموجودات بسبب الحرب ويتوقع البنك أن يكون قادر على الحصول على تعويضات نقدية من شركة التأمين. ويواصل البنك مراقبة الوضع عن كثب، بما في ذلك التأثيرات المحتملة على أعماله. أي تصعيد إضافي للحرب على غزة من الممكن أن يؤدي إلى أثر جوهري على أعمال ونتائج البنك المستقبلية. ولكن لا تعتقد الإدارة بأن هذه الخطورة قد تؤثر على قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

إيضاح (32) تعديل المعلومات المالية المرحلية المختصرة

قامت الإدارة خلال الفترة بإجراء إعادة تقييم للمعالجة المحاسبية الخاصة ببعض المعاملات والأرصدة الظاهرة في بيان المركز المالي للفترة السابقة لتحديد فيما إذا تم الاعتراف بهذه المعاملات والأرصدة وعرضها بشكل صحيح تماشياً مع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية. عند الضرورة، قامت الإدارة بتعديل المعلومات المالية تماشياً مع معيار المحاسبة الدولي رقم (1) "عرض البيانات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8) "السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية".

(أ) الاعتراف بمبالغ مستردة من شركة التأمين

في السنة السابقة، ونتيجة الدمار الذي لحق بفرع البنك في غزة قام البنك بتحديد وجود تدني بقيمة 2,835,308 دينار أردني في النقد والمعادل وقام البنك بالاعتراف بخسائر تدني في بيان الدخل الشامل مقابل هذه الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بتقديم مطالبة لشركة التأمين لاسترداد المبالغ المفقودة والاعتراف بموجودات من شركة التأمين للمبلغ المتوقع استرداده وعكس خسارة التدني المعترف بها في بيان الدخل الشامل على النقد والنقد المعادل. ينص معيار المحاسبة الدولي رقم 37 "المخصصات، المطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" على أن الموجودات المحتملة لا يتم الاعتراف بها في البيانات المالية لأن هذا قد يؤدي إلى الاعتراف بدخل قد لا يتحقق أبداً. ومع ذلك، عندما يكون تحقيق الدخل مؤكداً، فإن الأصل المرتبط لا يكون محتملاً ويصبح الاعتراف به مناسباً.

قامت الإدارة بإعادة بيان بيان المركز المالي للسنة السابقة لإلغاء الاعتراف بالموجودات المحتملة البالغة 2,835,308 دينار أردني ضمن بند "الموجودات الأخرى" وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 37.

(ب) تعديل المخصص الإضافي على التسهيلات الائتمانية

بالإضافة، قام البنك بالاعتراف بمخصص إضافي بقيمة 2,835,308 دينار أردني على القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء مقابل خسارة التدني المعترف بها في (أ). تم إعادة بيان المركز المالي للسنة السابقة لعكس الخسارة الإضافية المسجلة على القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء.

الأثر على بيان الدخل الشامل

لم يكن هناك تأثير على بيان الدخل الشامل حيث تم عكس المخصص الإضافي في القيمة المسجل على القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء كما هو موضح في (ب) أعلاه والاعتراف بالأصل المحتمل كما هو موضح في (أ) أعلاه مقابل نفس البند في بيان الدخل الشامل.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل - إدارة وفروع فلسطين
المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدينار الأردني إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

إن أثر هذه التعديلات على بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2023 كانت كما يلي:

المعدل	التعديل	كما تم عرضها سابقاً	
272,838,820	(ب) 2,835,308	270,003,512	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
3,597,458	(أ) (2,835,308)	6,432,766	موجودات أخرى

لم يكن هناك تأثير على بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر أو بيان التغيرات في حقوق المركز الرئيسي المرحلي المختصر أو بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023 نظراً لأن هذه الخسائر تتعلق في الربع الرابع من عام 2023. بالإضافة إلى ذلك، فإن بيان المركز المالي في بداية الفترة السابقة لم يتأثر بالتعديلات المذكورة أعلاه.