

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرير مدقق الحسابات
حول مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرير مدقق الحسابات
حول مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

جدول المحتويات

تقرير حول مراجعة معلومات مالية مرحلية --

قائمة

- | | |
|---|--|
| أ | قائمة المركز المالي المرحلية |
| ب | قائمة الدخل الشامل المرحلية |
| ج | قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي المرحلية |
| د | قائمة التدفقات النقدية المرحلية |

صفحة

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (عدد ٢٧) ١ - ١٤

تقرير حول مراجعة معلومات مالية مرحلية

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
البنك العقاري المصري العربي
القاهرة - جمهورية مصر العربية

مقدمة :

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة للبنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية، قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي المرحلية، وقائمة التدفقات النقدية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية المرحلية، ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

إن القوائم المالية للبنك (إدارة وفروع فلسطين) للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات قانوني آخر وقد أبدى رأياً غير متحفظ حولها في تقريره المؤرخ في ٢٣ شباط ٢٠١٣.

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للبنك". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج:

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)
رام الله - فلسطين

رام الله : في ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٣

أحمد دعود (إجازة رقم - ١٢٨)

قائمة (أ)

البنك العقاري المصري العربي إدارة وفروع فلسطين قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

الموجــــــــــــــــودات	إيضاحات	٣٠ حزيران ٢٠١٣ دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٤	٢٥,٤٩٢,٣٩٦	٢٢,٦٩٠,٢٨٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	٩,٦٥٤,٣٤٩	١١,٥٦٦,٣٩٧
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن	٦	٢,٨٩٦,٤٦٤	٣,٢٢٣,١٣٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٧	٤٧٥,٩٧٥	٤٢٥,٩٧٥
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي	٨	٨٦,٣٨٩,٣١٩	٨٦,١٠٤,٨٣٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٩	٩,١٦٧,٨٦٠	٧,٠٥٢,٢٠٠
موجودات ثابتة - صافي	١٠	١,٠٠٦,١٢٤	١,١٤٠,١٧٥
موجودات غير ملموسة - صافي	١١	٥٠,٢١٧	٧٥,٤٧٧
موجودات أخرى	١٢	٥,١٦٥,٧٢٦	٥,٥٢٨,٩٣٣
مجموع الموجودات		١٤٠,٢٩٨,٤٣٠	١٣٧,٨٠٧,٤١٤

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣	٥,٠٧٨,٠٤٥	٢,٦٩٠,٠٠١
ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن	١٤	١,٠٠٠,٦٩٠	١,٠٠٠,٦٢٤
ودائع عملاء	١٥	٦٥,٨٧٥,١٦٢	٦٦,٧٥٩,١٦١
تأمينات نقدية	١٦	٨,٨٦٤,٩٣٩	٨,٩٢٩,٤٦٥
مخصصات متنوعة	١٧	١,٩٢٠,٤٥٥	١,٩٦٩,٢٣١
مخصص الضرائب	١٨	٢٩٩,٢٩٣	٢٩٩,٢٩٣
مطلوبات أخرى	١٩	٢,٢١٩,١١٨	١,٤٣٤,٥٩٧
مجموع المطلوبات		٨٥,٢٥٧,٧٠٢	٨٣,٠٨٢,٣٧٢

حقوق المركز الرئيسي :

رأس المال المدفوع	١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٢٠	٦٧٦,٠٦٣	٦٧٦,٠٦٣
إحتياطي اختياري	٢٠	١,٢٨٥,٠٦٥	١,٢٨٥,٠٦٥
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٠	١,٧٤٩,٧٥٧	١,٣١٥,٣٩٠
إحتياطي التقلبات الدورية	٢٠	١٧٣,١٠٠	١٧٣,١٠٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة		(٢٥,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)
أرباح مدورة		١,١٨١,٧٤٣	١,٣٥٠,٤٢٤
مجموع حقوق المركز الرئيسي		٥٥,٠٤٠,٧٢٨	٥٤,٧٢٥,٠٤٢
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي		١٤٠,٢٩٨,٤٣٠	١٣٧,٨٠٧,٤١٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها .

باسل قطينة
المدير المالي

أسامة العبادي
المدير العام الإقليمي

قائمة (ب)

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل الشامل المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

الستة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٦٥,٢٤٢	٢,٦٦٥,٨٠١	إيرادات الفوائد
(٢٣٤,٣٥٩)	(٣٩٨,٥٠٩)	مصاريف الفوائد
١,٣٣٠,٨٨٣	٢,٢٦٧,٢٩٢	صافي إيرادات الفوائد
٨٦,١١٢	٩٠,١٣٣	إيرادات العمولات
١,٤١٦,٩٩٥	٢,٣٥٧,٤٢٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨٢,٣٥٦	١٣٢,٨٨٤	أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
٥٨٤,٥٥٢	--	وفروقات تقييم أرصدة بعملات أجنبية
٤٠,٣٨٩	٥,١٤٢	مخصصات مستردة
٢١٧,٥٧١	٢٥٥,١٦٧	ديون معدومة مستردة
٢,٣٤١,٨٦٣	٢,٧٥٠,٦١٨	إيرادات أخرى
		إجمالي الدخل
(١,٥٠٨,٦١٩)	(١,٥١٤,٦٦٠)	نفقات الموظفين
(١٩٠,٢٤٧)	(١٨٨,٣٩٠)	استهلاكات وإطفاءات
--	(١٨,٩٦٥)	ديون معدومة
(٦٤٥,٦٩١)	(٦١٤,٦٠٠)	مصاريف أخرى
(١١٥,٨٥٣)	(١٤٨,٣١٧)	مخصصات متنوعة
(٢,٤٦٠,٤١٠)	(٢,٤٨٤,٩٣٢)	إجمالي المصاريف والمخصصات
(١١٨,٥٤٧)	٢٦٥,٦٨٦	صافي ربح (خسارة) الفترة قبل الضرائب
--	--	مخصص الضرائب للفترة
(١١٨,٥٤٧)	٢٦٥,٦٨٦	صافي ربح (خسارة) الفترة
--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى
(١١٨,٥٤٧)	٢٦٥,٦٨٦	الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها .

قائمة (ج)

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسى المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

رأس المال المدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي إحتياطي	إحتياطي مخاطر مصرفية *	إحتياطي التقلبات الدورية *	التقييم المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مـدورة	مجموع حقوق المركز الرئيسي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٦,٠٦٣	١,٢٨٥,٠٦٥	١,٣١٥,٣٩٠	١٧٣,١٠٠	(٧٥,٠٠٠)	١,٣٥٠,٤٢٤	٥٤,٧٢٥,٠٤٢
--	--	--	--	--	--	٢٦٥,٦٨٦	٢٦٥,٦٨٦
--	--	--	--	--	٥٠,٠٠٠	--	٥٠,٠٠٠
--	--	--	٤٣٤,٣٦٧	--	--	(٤٣٤,٣٦٧)	--
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٦,٠٦٣	١,٢٨٥,٠٦٥	١,٧٤٩,٧٥٧	١٧٣,١٠٠	(٢٥,٠٠٠)	١,١٨١,٧٤٣	٥٥,٠٤٠,٧٢٨

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

الرصيد في بداية الفترة

صافي ربح الفترة / الدخل الشامل للفترة

التغير في القيمة العادلة

المحول إلى احتياطي المخاطر

الرصيد في نهاية الفترة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

05,671,430	1,344,880	(00,000)	161,308	1,277,697	1,269,343	668,202	00,000,000
(118,047)	(118,047)	--	--	--	--	--	--
00,000	--	00,000	--	--	--	--	--
--	(27,206)	--	--	27,206	--	--	--
05,602,883	1,199,077	--	161,308	1,304,903	1,269,343	668,202	00,000,000

الرصيد في بداية الفترة

صافي خسارة الفترة / الخسارة الشاملة للفترة

التغير في القيمة العادلة

المحول إلى إحتياطي المخاطر

الرصيد في نهاية الفترة

* يحظر التصرف بإحتياطي المخاطر المصرفية وإحتياطي التقلبات الدورية إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها.

قائمة (د)

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

قائمة التدفقات النقدية المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الأنشطة التشغيلية :
(١١٨,٥٤٧)	٢٦٥,٦٨٦	صافي ربح (خسارة) الفترة قبل الضرائب
		تعديلات :
١٩٠,٢٤٧	١٨٨,٣٩٠	استهلاكات وإطفاءات
١١٥,٨٥٣	١٤٨,٣١٧	مخصصات متنوعة
(٣٨٩)	(٥٠٨)	(ربح) إستبعاد موجودات ثابتة
١٨٧,١٦٤	٦٠١,٨٨٥	الربح النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
٣٠٧,٢٣٦	(٢٧٧,٥٧٧)	(الزيادة) النقص في الإحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٤٠٧,٩٤٠	(٣,٥٢١)	(الزيادة) النقص في أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
(١,٨٠٨,٢٧٩)	(٢٨٤,٤٨٧)	(الزيادة) في القروض والسلف
(٣٨٥,٣٢٤)	٣٦٣,٢٠٧	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(١,٨٢٠,٣٤٨)	(٨٨٣,٩٩٩)	(النقص) في ودائع العملاء
(١,٠٨٧,٥٢٨)	(٦٤,٥٢٦)	(النقص) في التأمينات النقدية
٦٧,٤٤٨	٧٨٤,٥٢١	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٣,١٣١,٦٩١)	٢٣٥,٥٠٣	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢١٧,٢٧٣)	(١٩٧,٠٩٣)	قبل التعويضات والمكافآت المدفوعة
		التعويضات والمكافآت المدفوعة
(٣,٣٤٨,٩٦٤)	٣٨,٤١٠	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		بعد التعويضات والمكافآت المدفوعة
		الأنشطة الاستثمارية:
--	(٢,١١٥,٦٦٠)	إضافات موجودات مالية (سندات)
١,١٤٥	٥٠٨	العائد من إستبعاد موجودات ثابتة
(٢٨,٤١٤)	(٢٩,٠٧٩)	إضافات موجودات ثابتة
(٢٧,٢٦٩)	(٢,١٤٤,٢٣١)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٣,٣٧٦,٢٣٣)	(٢,١٠٥,٨٢١)	صافي (النقص) في النقد
١٥,٧٩١,٣٦٩	١٥,٣٧٠,٥٠٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٢,٤١٥,١٣٦	١٣,٢٦٤,٦٨٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٢٣)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

١ - معلومات عامة:

أ. البنك العقاري المصري العربي شركة مساهمة مصرية (قطاع عام) مسجلة في جمهورية مصر العربية. يعمل البنك العقاري المصري العربي من خلال فروع المنتشرة في جمهورية مصر العربية وعددها (٢٦) فرعاً وفي الأردن وفلسطين وعددها (١٦) فرعاً، كما أن عدد موظفيه ١٨٤٢ موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣. يبلغ رأسماله ٣,٢ مليار جنيه مصري، كما تبلغ نسبة كفاية رأس المال (١٢,٧٠%) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣، وإجمالي أصوله حوالي ٢٤ مليار جنيه مصري ويبلغ إجمالي ودائعه حوالي ١٣ مليار جنيه مصري.

استأنف البنك العقاري المصري العربي نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية عام ١٩٩٤ حيث تم إعادة افتتاح فرع الأول في مدينة غزة في ذلك العام وتبعه بعد ذلك إعادة افتتاح فروع نابلس وبيت لحم وأريحا وخانيونس. خلال شهر آذار ٢٠٠٩ تم دمج فرع خانيونس مع فرع غزة ليصبح مكتباً فرعياً كما تم افتتاح فرع البيرة خلال شهر آب ٢٠٠٩ وتم تحويل فرع أريحا ليصبح مكتباً فرعياً.

البنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) سجل لدى مراقب الشركات في فلسطين كشركة أجنبية، ويسعى البنك لافتتاح فروع أخرى له في مناطق السلطة الفلسطينية .

تشتمل أعمال الفروع على فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات واقتراض الأموال في إطار القوانين المعمول بها في مناطق السلطة الفلسطينية. بلغ عدد موظفي البنك (إدارة وفروع فلسطين) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (١٢٨) موظفاً، (١٢٩) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

ب. استناداً إلى موافقة الهيئة العامة للبنك العقاري العربي في إجتماعها غير العادي بتاريخ ٢١ حزيران ١٩٩٩ تم دمج البنك العقاري المصري في البنك العقاري العربي على أساس صافي حقوق الملكية وفقاً للقوائم المالية المعتمدة من الجهاز المركزي للمحاسبة في القاهرة للسنة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ١٩٩٩ ، وقد وافق البنك المركزي المصري ممثلاً في مجلس إدارته على هذا الدمج كما جاءت موافقة مجلس الوزراء المصري بتاريخ ٢٣ حزيران ١٩٩٩. هذا، وفي ضوء ذلك تغير اسم "البنك العقاري العربي" ليصبح "البنك العقاري المصري العربي" اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٠ ، وقد تقدمت إدارة البنك إلى وزارة الاقتصاد والتجارة - مكتب مراقب الشركات - بطلب تعديل اسم البنك حيث وافق مراقب الشركات على التعديل بموجب كتابه بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠٠٠ .

٢ - القوائم المالية :

أ- تشتمل القوائم المالية المرحلية المرفقة على القوائم المالية لفروع البيرة وغزة وبيت لحم ونابلس ومكتبي خانيونس وأريحا بالإضافة الى القوائم المالية للإدارة الإقليمية لفروع فلسطين في رام الله، وقد تم تجميع القوائم المالية بعد أن تم اجراء التقاص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع المذكورة . إن رصيد المعاملات في الطريق بين الادارة والفروع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كان (صفر).

ب- تم إقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٣.

٣ - أسس إعداد القوائم المالية:

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية المرحلية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية .
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية للبنك.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في الفترة/السنة السابقة ويجب أن تقرأ هذه القوائم المالية المرحلية مع القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ والإيضاحات المرفقة بها. هنالك معايير وتفسيرات جديدة صدرت وتعديلات على المعايير كانت سارية المفعول كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣، إلا أنه لم يكن لتلك الإصدارات والتعديلات أي أثر على المبالغ المدرجة في القوائم المالية المرفقة والإيضاحات المرتبطة بها والسياسات المحاسبية المطبقة.
- إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.
- لا تحتوي القوائم المالية المرحلية المرفقة على كل المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإصدار قوائم مالية كاملة بما يتلائم مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، إضافة إلى ذلك ليس من الضروري أن تعتبر نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مؤشراً لنتائج السنة التي تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- إن المصاريف التي تكبدها البنك (إدارة وفروع فلسطين) بصوره غير منتظمة ومحدده خلال الفترة المالية يتم تقديرها أو تأجيلها في القوائم المالية المرحلية إذا كان من الملائم عمل ذلك، وتبعاً لذلك فإنه ليس من الضروري أن تكون مؤشراً لنتائج الأعمال للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٤- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٥٣٧,١٤٥	٥,٦٧٥,٩٠٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٣,٤٥١,٧٣٠	٣,٨٣٧,٥٠٠	حسابات جارية
١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	وديعة رأسمالية *
٥,٢٠١,٤١١	٥,٤٧٨,٩٨٨	الاحتياطي الإلزامي **
٢٢,٦٩٠,٢٨٦	٢٥,٤٩٢,٣٩٦	المجموع
٨,٨٠٩,٧١٢	١٠,٢٧٢,١٩٦	منه عملات أجنبية

* بحسب متطلبات التعليمات رقم (٢٠٠٩/٠٧) يحتفظ البنك بوديعة رأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية بمبلغ (١٠,٥٠٠ مليون دولار أمريكي) ويتقاضى البنك عليها فائدة بحسب أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالألف.

** بحسب التعميم رقم ٦٧ / ٢٠١٠ الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٥ تموز ٢٠١٠، يتعين على البنك الاحتفاظ لدى سلطة النقد بإحتياطيات الزامية بنسب مئوية تعادل ٩% من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات، كما تقرر بحسب التعميم المشار اليه تحويل ٢٠% من الاحتياطي الإلزامي كرسيد متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد وبقاء ٨٠% من الاحتياطي الإلزامي كحساب ثابت وذلك تمهيداً لتطبيق نظام التسوية الجديد. لا تدفع سلطة النقد فوائد على هذه الاحتياطيات.

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.

إن أرصدة الاحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية هي أرصدة مقيدة السحب.

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
--	--	٥,٧٠٠,٧١٢	٥,٧٠٨,٥٩٣	٥,٧٠٠,٧١٢	٥,٧٠٨,٥٩٣
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٦٧,٣٨٢	١,٩٥٣,٦٣٧	٢,٢٩٠,٤٢٢	٣,٩٥٣,٦٣٧	٥,٨٥٧,٨٠٤
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٦٧,٣٨٢	٧,٦٥٤,٣٤٩	٧,٩٩٩,٠١٥	٩,٦٥٤,٣٤٩	١١,٥٦٦,٣٩٧
--	٣,٥٦٧,٣٨٢	٦,٦٨٦,٨١٦	٥,٠٣٧,١٢٦	٦,٦٨٦,٨١٦	٨,٦٠٤,٥٠٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال (٣) أشهر

المجموع

منه عملات أجنبية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مبلغ ١,٦٩٢,٢١٧ دولار أمريكي مقابل مبلغ ٩١٩,٢٠٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

٦- أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧٤,٨٢٥	٤٣,١٥٣	حساب جاري - دولار أمريكي
٢٣١,٠٣٣	١٣٢,٥٠٩	حسابات جارية - عملات أجنبية
٢,٠١٢,٠٦١	٢,٠١٥,٥٨٢	ودائع لأجل - دولار أمريكي
٧٠٥,٢٢٠	٧٠٥,٢٢٠	ودائع لأجل - عملات أجنبية
٣,٢٢٣,١٣٩	٢,٨٩٦,٤٦٤	المجموع
١٠٥,٥٧٨	١٤١,٠٣٩	فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي وفروع الأردن
١٣,٥٩٥	٣,١٠٨	فوائد مدفوعة للمركز الرئيسي وفروع الأردن

- من ضمن الأرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن ودائع تستحق بعد (٣) أشهر وأقل من سنة مجموعها ٢,٧٢٠,٨٠٢ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مبلغ ٢,٧١٧,٢٨١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢)

- لا يوجد أرصدة لا تتقاضى فوائد لدى المركز الرئيسي.

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إستثمارات في أسهم شركات فلسطينية بالدولار الأمريكي بالإضافة الى أسهم شركات أجنبية، تظهر الإستثمارات في محفظة الأسهم في قائمة المركز المالي المرفقة بقيمتها العادلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢٥,٠٠٠	٤٧٥,٠٠٠	أسهم مدرجة
٩٧٥	٩٧٥	أسهم غير مدرجة
٤٢٥,٩٧٥	٤٧٥,٩٧٥	المجموع

٨ - قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٢,٠٤٦,٢٦٩	٧٢,٧١٥,٧٧٨	قروض وسلف
١٤,٥٧٢,٢٠٥	١٤,٢٧٤,٣٣٤	جاري مدين وطلب مكشوف
١٧,٣٦١,٧٦٢	١٢,١٢٠,٣٢١	حسابات قضايا منظورة أمام المحاكم
١٠٣,٩٨٠,٢٣٦	٩٩,١١٠,٤٣٣	المجموع
(٥,١٨٠,٤٣٠)	(٤,٢٣٣,٠٠٢)	ينزل : فوائد معلقة
(١٢,٦٩٤,٩٧٤)	(٨,٤٨٨,١١٢)	مخصص تدني القروض والسلف
٨٦,١٠٤,٨٣٢	٨٦,٣٨٩,٣١٩	الصافي

مخصص تدنى القروض والسلف

فيما يلي الحركة على مخصص تدني القروض والسلف :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,١٨٤,٣٣٦	١٢,٦٩٤,٩٧٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٩,٧٠٤)	(٤,٢٠٦,٨٦٢)	إعدام ديون
(٤٦٩,٦٥٨)	—	مخصص مسترد لديون محصلة
١٢,٦٩٤,٩٧٤	٨,٤٨٨,١١٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
الرصيد في بداية الفترة / السنة	دولار أمريكي
٥,١٨٠,٤٣٠	٥,٢١١,٣٣٩
يضاف: الفوائد المتعلقة خلال الفترة / السنة	٦١,٨٢٥
ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات	(٣,٨٠٨)
الفوائد المشطوبة	(٤٤,٣٥٩)
فرق تقييم	(٤٤,٥٦٧)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٥,١٨٠,٤٣٠
٤,٢٣٣,٠٠٢	

٩ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

قام البنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) بعد حصوله على موافقة سلطة النقد الفلسطينية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وخلال السنوات السابقة وبعد إجراء التنسيق مع مركزه الرئيسي باستثمار مبالغ في سندات خزينة لدى البنك المركزي الأردني. إن تفاصيل هذه السندات كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣				
التصنيف الائتماني للدولة / الأردن				
نوع الموجودات	نسبة الفائدة	قيمة الاستثمار	تاريخ الاستثمار	تاريخ الاستحقاق
		دولار أمريكي		
سندات خزينة	٧,٣٥%	٢,١١٥,٦٧٠	٢٠١٢/٨/٢٩	٢٠١٤/٨/٢٩
سندات خزينة	٤,٠٦%	٢,٨٢٠,٨٧٤	٢٠١٣/٣/٢٧	٢٠١٦/٣/٢٧
سندات خزينة	٤,٢٥%	٢,١١٥,٦٥٦	٢٠١٠/١٢/٢٧	٢٠١٣/١٢/٢٧
سندات خزينة	٦,٠٤%	٢,١١٥,٦٦٠	٢٠١٣/٤/٢٨	٢٠١٥/٤/٢٨
		٩,١٦٧,٨٦٠		

٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
التصنيف الائتماني للدولة / الأردن				
نوع الموجودات	نسبة الفائدة	قيمة الاستثمار	تاريخ الاستثمار	تاريخ الاستحقاق
		دولار أمريكي		
سندات خزينة	٧,٣٥%	٢,١١٥,٦٧٠	٢٠١٢/٨/٢٩	٢٠١٤/٨/٢٩
سندات خزينة	٤,٠٦%	٢,٨٢٠,٨٧٤	٢٠١٠/٣/٢٢	٢٠١٣/٣/٢٢
سندات خزينة	٤,٢٥%	٢,١١٥,٦٥٦	٢٠١٠/١٢/٢٧	٢٠١٣/١٢/٢٢
		٧,٠٥٢,٢٠٠		

١٠ - موجودات ثابتة - صافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

أثاث ومفروشات	آلات ومعدات	وسائط النقل	أجهزة الحاسب الآلي	مقر الإدارة	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية الفترة	١,٦٥١,٥١٠	١,٥١١,٢٤٥	٢٣٩,٠٨٠	١,٠٥٥,٢٠٦	٥,٤٩٢,٨١٩
إضافات	٦,٦٦٢	١٠,٢٠٨	--	١١,٤٣٩	٢٩,٠٧٩
استبعادات	(٣,٣٢٥)	(٣٠٧)	--	--	(٣,٦٣٢)
الرصيد في نهاية الفترة	١,٦٥٤,٨٤٧	١,٥٢١,١٤٦	٢٣٩,٠٨٠	١,٠٤٧,٢١٧	٥,٥١٨,٢٦٦
الاستهلاك المتراكم :					
استهلاك متراكم في بداية الفترة	١,٤١٢,٦٣٢	١,٢٤٣,٧٥٢	١٧٦,٤٤٣	٩٣٠,٥٨٧	٤,٣٥٢,٦٤٤
استهلاك الفترة	٢٤,٣٥٦	٣٠,٢٩٧	٥,٢٤٤	٢٩,٧٦١	١٦٣,١٣٠
استبعادات خلال الفترة	(٣,٣٢٥)	(٣٠٧)	--	--	(٣,٦٣٢)
الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة	١,٤٣٣,٦٦٣	١,٢٧٣,٧٤٢	١٨١,٦٨٧	٩٦٠,٣٤٨	٤,٥١٢,١٤٢
صافي القيمة الدفترية - ٣٠ حزيران ٢٠١٣	٢٢١,١٨٤	٢٤٧,٤٠٤	٥٧,٣٩٣	٩٥,٦٢٨	١,٠٠٦,١٢٤
صافي القيمة الدفترية - ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٢٣٨,٨٧٨	٢٦٧,٤٩٣	٦٢,٦٣٧	١٢٤,٦١٩	١,١٤٠,١٧٥

١١ - موجودات غير ملموسة - صافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥٢,٥٩٥	٢٥٢,٥٩٥	التكلفة
(١٧٧,١١٨)	(١٢٦,٥٩٩)	إطفاء متراكم
(٢٥,٢٦٠)	(٥٠,٥١٩)	اطفاء الفترة / السنة
٥٠,٢١٧	٧٥,٤٧٧	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

١٢ - موجودات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٥٧,٣٥٦	٨٥٨,١٧٦	أرصدة قروض وسلف كما في ٥ حزيران ١٩٦٧*
١٦٨,٧٧١	١٣٥,٣١٥	فوائد وعمولات مستحقة القبض
٢٥٤,٥٧٥	٢١٥,٢٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٤٠,٩٦٨	٧٢٥,٨٦٧	سلف مدفوعة لضريبة الدخل
١,٠٥٦,٦٣٥	١,٠٥٠,٢٣٨	أرصدة مدينة وسلفيات
١,٣٨٢,٤٦٨	١,٨٣١,٢٠٧	المقاصة الصادرة
٤٧,٧٣٩	٥٥,٦٣٧	مخزون قرطاسية ولوازم
٢٤٧,٢٩٧	٢٤٧,٢٩٧	مشاريع تحت التنفيذ - أنظمة وبرامج
٤,٤١٤	٤,٤١٤	تأمينات لدى الغير
١	١	استثمار في شركة حليفة**
٤٠٥,٥٠٢	٤٠٥,٥٠٢	عقارات مستملكة***
٥,١٦٥,٧٢٦	٥,٥٢٨,٩٣٣	المجموع

* تمثل هذه الأرصدة مديونيات قائمة على عملاء البنك قبل إغلاقه نتيجة حرب عام ١٩٦٧.

** بناءً على قرار المركز الرئيسي للبنك في القاهرة بتاريخ ٢٩ حزيران ٢٠٠٨ فقد تم إعادة تقييم استثمار البنك / فروع فلسطين في أسهم شركة فلسطين العالمية للاستثمار وذلك في ضوء عدم توافر قوائم مالية حديثة للشركة وعدم توافر أية معلومات أو إيضاحات حول الأنشطة التشغيلية للشركة، وعليه فقد تم تحميل قيمة الانخفاض في قيمة الاستثمار البالغة ٥,٢٤٩,٩٩٩ دولار أمريكي على قائمة الدخل بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مع الإبقاء على قيمة دفترية للاستثمار قدرها ١ دولار أمريكي .

*** تمثل العقارات المستملكة قيمة شقة في الأردن تم الحصول عليها كتسديد لديون سابقة بموجب حكم قضائي وقيمتها تتمثل في القيمة التخمينية بتاريخ ٢٠٠٩/٣/٣١ والبالغة ٢٧,٥٠٠ دينار أردني ما يعادل ٣٨,٧٨٨ دولار أمريكي وتم قيدها في سجلات البنك بتاريخ ٢٠١١/٩/٢٢، وكذلك قيمة عمارة سكنية (لم يتم إخلاءها حتى تاريخه) في بيت لحم تم الحصول عليها كتسديد لديون سابقة بموجب حكم قضائي وقيمتها تتمثل في القيمة التخمينية بتاريخ ٢ آذار ٢٠١١ البالغة ٢٦٠,٠٠٠ دينار أردني بما يعادل ٣٦٦,٧١٤ دولار أمريكي وتم قيدها في سجلات البنك بتاريخ ٢٠١٢/٣/١٢.

١٣- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٥٠,٠٠٠	٩٩٠,٠٠٠	بنوك محلية - جاري دولار أمريكي
١,٤٧١,٨٩٢	١,٤٢٩,٧٤٨	بنوك محلية - جاري عملات اجنبية
٢٦٨,٠٩٥	١,٩٧١,٠٣٣	بنوك محلية - ودائع لأجل
١٤	٦٨٧,٢٦٤	بنوك أجنبية - جاري عملات اجنبية
٢,٦٩٠,٠٠١	٥,٠٧٨,٠٤٥	المجموع

١٤- ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢٦	٥٢٦	حسابات جارية بالدولار الأمريكي
١,٠٠٠,٠٩٨	١,٠٠٠,١٦٤	ودائع لأجل بالدولار الأمريكي
١,٠٠٠,٦٢٤	١,٠٠٠,٦٩٠	المجموع

١٥- ودائع عملاء:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١,٦٣٥,٨٣٩	٣٠,٨٩٩,٢١١	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٠٧١,٥٨٦	٧,١٥١,٥١٥	ودائع التوفير
٢٨,٠٥١,٧٣٦	٢٧,٨٢٤,٤٣٦	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٦٦,٧٥٩,١٦١	٦٥,٨٧٥,١٦٢	المجموع

١٦- تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٨٩٨,٩٩٩	٦,٧٦١,١٣٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٨١٧,٩٥٢	١,٨٦٠,٧٨٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢١٢,٥١٤	٢٤٣,٠١٦	تأمينات أخرى
٨,٩٢٩,٤٦٥	٨,٨٦٤,٩٣٩	المجموع

١٧ - مخصصات متنوعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	المستخدم خلال الفترة / السنة	رصيد نهاية الفترة / السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٥٦٢,٧٩٩	١٤٨,٣١٧	(٣٨,٣٩٤)	١,٦٧٢,٧٢٢
١٤٨,٨١١	--	(١١٦,٠٣٧)	٣٢,٧٧٤
٣٧,١٠٣	--	--	٣٧,١٠٣
٤٤,٨٧٢	--	(٤٢,٦٦٢)	٢,٢١٠
١٧٥,٦٤٦	--	--	١٧٥,٦٤٦
١,٩٦٩,٢٣١	١٤٨,٣١٧	(١٩٧,٠٩٣)	١,٩٢٠,٤٥٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

مخصص تعويض نهاية الخدمة	١,٤٥٠,١٥٤	٣٣٤,٢٠٦	(٢٢١,٥٦١)	١,٥٦٢,٧٩٩
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	١٦٤,٦٤٠	٥٧,٠٥٨	(٧٢,٨٨٧)	١٤٨,٨١١
مخصص قضايا عمالية	١٦٨,٠٦٩	--	(١٣٠,٩٦٦)	٣٧,١٠٣
مخصص مكافآت الموظفين	١٥٣,٩٨٨	--	(١٠٩,١١٦)	٤٤,٨٧٢
مخصص أرصدة مدينة وسلف	١٧٥,٦٤٦	--	--	١٧٥,٦٤٦
المجموع	٢,١١٢,٤٩٧	٣٩١,٢٦٤	(٥٣٤,٥٣٠)	١,٩٦٩,٢٣١

١٨ - مخصص الضرائب :

تم إجراء تسويات مع دوائر الضريبة حتى نهاية العام ٢٠٠٨ حيث أظهرت نتائج التسويات عدم خضوع البنك لأية ضرائب بسبب أثر الخسائر المدورة التي يحق للبنك تقاضها مع أية أرباح بحسب القانون لغاية عام ٢٠١٣، وبالتالي لم يقيم البنك بالاستدراك في القوائم المالية المرحلية المرفقة لمخصص الضرائب، وجاري العمل على إنجاز التسويات الضريبية للأعوام من ٢٠٠٩ - ٢٠١٢. برأي المستشار الضريبي للبنك فإن مخصص الضرائب البالغ ٢٩٩,٢٩٣ دولار أمريكي كافٍ لمجابهة الإلتزامات الضريبية على البنك حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

١٩ - مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٨,٢٦٣	١٩١,٠٣١	فوائد مستحقة الدفع
٧٧٠,٨٧٩	٤٧٨,٠٥٧	مصاريف مستحقة الدفع
٦,٥٧٠	٤٣,٢٨٩	ضرائب دخل مستحقة الدفع على رواتب الموظفين
٥٢,٧٦١	١٧٥,٠٠٩	ضريبة قيمة مضافة مستحقة
٥١,٠٥٥	٩٣٢,٠٠٤	أوراق تجارية وشيكات مصدقة وحوالات واردة للدفع
٥٥,٨٠٤	٣٣,٩٦٦	عمولات كفالات مقبوضه
٣٣٩,٢٦٥	٣٦٥,٧٦٢	أرصدة دائنة أخرى
١,٤٣٤,٥٩٧	٢,٢١٩,١١٨	المجموع

٢٠ - الاحتياطات:

- احتياطي قانوني:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية الصافية بنسبة ١٠٪ خلال السنوات السابقة وفقاً لقانون المصارف وقانون الشركات ويتم التحويل بصورة سنوية. لا يجوز تحويل مبلغ الاحتياطي للخارج إلا بموافقة سلطة النقد وأنه لا يجوز وقف الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة في الحساب ما يعادل رأسمال المصرف.

- احتياطي اختياري:

أصدر المركز الرئيسي تعليماته لفروع فلسطين اعتباراً من شهر كانون الأول ١٩٩٨ بنكويين احتياطي قانوني بنسبة ١٠% وإحتياطي اختياري بنسبة ٢٠% لدعم المركز المالي لفروع البنك العاملة في فلسطين.

- احتياطي مخاطر:

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/١) الصادرة الى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠١٣ فقد تم تعديل احتساب احتياطي المخاطر بواقع ٢% من صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء بعد طرح مخصص التدني في القيمة والفوائد المعلقة بدلاً من نسبة ١,٥%، و ٥,٥% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المتعلقة بالاعتمادات المستندية الواردة. صدر لاحقاً للتعليمات رقم (٢٠١٣/١) التعليمات رقم (٢٠١٣/٣) والتي تقرر بموجبها أن يبدأ سريان التعليمات رقم (٢٠١٣/١) اعتباراً من ٢٠١٣/١/١. يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وقد تم تنويبه في القوائم المالية ضمن حقوق المركز الرئيسي وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتمشياً مع معايير المحاسبة الدولية. إن تخفيض رصيد هذا الاحتياطي يحتاج الى موافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- إحتياطي التقلبات الدورية:

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١١/١) الصادرة الى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢٧ كانون الأول ٢٠١١ تم إنشاء حساب إحتياطي التقلبات الدورية بنسبة ١٥% من صافي الربح بعد الضريبة، ويستمر البنك بالإقتطاع السنوي حتى يصبح رصيد هذا الاحتياطي ٢٠% من رأس المال المدفوع. يحظر استخدام هذا الاحتياطي لأي هدف كان دون الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. نصت التعليمات المذكورة على أن يبدأ البنك بالإستقطاع للإحتياطي المذكور اعتباراً من تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٢١- إرتباطات 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 مخاطر ائتمانية 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 للتعاق.

فيما يلي اجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة القائمة:

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٨,٠٧٢	٢٣٠,٨٤٩
٤,٢٧٦,٠٦٢	٤,٥٣٢,٦٧٩
٤,٣٩٤,١٣٤	٤,٧٦٣,٥٢٨
السقوف غير المستغلة	
الكفالات	
المجموع	

٢٢- القضايا المقامة على البنك :

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي وعددها ٣٢ قضية مبلغ ٧,٠٦١,٧٦٥ دولار أمريكي ومبلغ ٧,١٥٧,٧٧٦ دولار أمريكي (٣٣ قضية) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على التوالي. يتم أخذ مخصصات لمواجهة الخسائر المحتملة عند صدور حكم محكمة البداية في غير صالح البنك، ولم يتم أخذ مخصصات خلال العام ٢٠١٣. بلغت قيمة مخصصات القضايا مبلغ ٦٩,٨٧٧ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣، علماً بأن القضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً والتي لم يؤخذ لها مخصص يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

٢٣- النقد وما في حكمه:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٦٩٠,٢٨٦	٢٥,٤٩٢,٣٩٦	النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١,٥٦٦,٣٩٧	٩,٦٥٤,٣٤٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٣,٢٢٣,١٣٩	٢,٨٩٦,٤٦٤	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
(٢,٦٩٠,٠٠١)	(٥,٠٧٨,٠٤٥)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
(١,٠٠٠,٦٢٤)	(١,٠٠٠,٦٩٠)	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
(١٥,٧٠١,٤١١)	(١٥,٩٧٨,٩٨٨)	الاحتياطي الإلزامي والأرصدة مقيدة السحب
(٢,٧١٧,٢٨١)	(٢,٧٢٠,٨٠٢)	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن تستحق بعد (٣) شهور وأقل من سنة
١٥,٣٧٠,٥٠٥	١٣,٢٦٤,٦٨٤	المجموع

٢٤- معاملات مع جهات ذات العلاقة:

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير فيها كجهات ذات علاقة حسب تعريفات ذوي الصلة الواردة في المادة رقم (١٧) من قانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ وتعليمات سلطة النقد الصادرة بمقتضاه رقم (٢٠٠٨/٥). فيما يلي بيان بالعمليات مع الجهات ذات العلاقة:

٣٠ حزيران ٢٠١٣	طبيعته العلاقة	بنود قائمة المركز المالي:
الرصيد دولار أمريكي		
نسبته إلى صافي التسهيلات الائتمانية		
نسبته إلى قاعدة رأس المال		
٧,٥٢٦,٩٥٠	شركة حليفة	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٠٣٨,٨٥٧	إدارة وموظفون	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٤%		
٨,٧%		
١,٩%		
٢%		
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	طبيعته العلاقة	بنود قائمة المركز المالي:
الرصيد دولار أمريكي		
نسبته إلى صافي التسهيلات الائتمانية		
نسبته إلى قاعدة رأس المال		
٦,٥٨٧,٦٦٣	شركة حليفة	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٧٣,٢٩١	إدارة وموظفون	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢,٣١%		
٧,٦٥%		
١,٨١%		
١,١٣%		
٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٢	بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٣٠٧	٣٣,٤٠٧	إيرادات فوائد وعمولات

- بلغت الفوائد المعلقة على التسهيلات الممنوحة لذوي الصلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مبلغ ١,٠١٩,٩١٣ دولار أمريكي.
- بلغت الأرصدة المصنفة من حسابات ذوي الصلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مبلغ ١,٥٥٠,٥٢٥ دولار أمريكي وبلغت المخصصات المكونة مقابلها مبلغ ٥٣٠,٦١٢ دولار أمريكي .
- بلغ معدل أسعار الفائدة على التسهيلات الممنوحة لذوي الصلة ٦%.
- بلغت رواتب ومكافآت ومنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مبلغ ١٢٨,٣٢٠ دولار أمريكي.

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها، وذلك من خلال دائرة ولجان خاصة بإدارة المخاطر في المركز الرئيسي. تبين الفقرات من (أ) إلى (ج) أدناه أهم المخاطر المصرفية التي يتعرض لها البنك وأسلوب إدارتها.

أ - مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة (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 الى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء .

إن تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في الإيضاح رقم (٨) بالإضافة الى ذلك فإن التزامات البنك خارج المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في الإيضاح رقم (٢١).

يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات.

ب- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول .

ج- 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 خاصة بشكل شهري .

● مخاطر أسعار الفائدة

تنجم 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 استراتيجية إدارة المخاطر.

● مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمراكز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة .

٢٦ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

أ. فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٢	أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
إجمالي الإيرادات	٩٤٩,٩٨٣	٩٤٩,٩٨٣	٢٦٠,٣٠٩	٥٢٩,٧٢٨	١,٤٠٩,١٠٧	١,٤٠٩,١٠٧	
مخصص تدني القروض والسلف	--	--	--	--	--	--	
نتائج أعمال القطاع	٩٤٩,٩٨٣	٩٤٩,٩٨٣	٢٦٠,٣٠٩	٥٢٩,٧٢٨	١,٤٠٩,١٠٧	١,٤٠٩,١٠٧	
مصاريف موزعة	(٢٩٢,٢٨٨)	(٢٩٢,٢٨٨)	(٢,٤٩٧,٨٥٨)	(١٠,٢٢٧)	(٨٣,٠٦٨)	(٨٣,٠٦٨)	
الربح (الخسارة) قبل الضرائب	٦٥٧,٦٩٥	٦٥٧,٦٩٥	(٢,٢٣٧,٥٤٩)	٥١٩,٥٠١	١,٣٢٦,٠٣٩	١,٣٢٦,٠٣٩	
مصروف الضرائب	--	--	--	--	--	--	
ربح (خسارة) الفترة	٦٥٧,٦٩٥	٦٥٧,٦٩٥	(٢,٢٣٧,٥٤٩)	٥١٩,٥٠١	١,٣٢٦,٠٣٩	١,٣٢٦,٠٣٩	
معلومات أخرى:							
إجمالي موجودات القطاع	١٥,٧٩٦,٣٥٨	١٤٠,٢٩٨,٤٣٠	٥,٦٤٨,٤٩٨	٤٨,٣٨٨,٧١٥	٧٠,٤٦٤,٨٥٩	١٤٠,٥٢٥,٠١٥	
إجمالي مطلوبات القطاع	٤٤,٣٠٢,٣٨٩	٨٥,٢٥٧,٧٠٢	٣,٠٤١,٤٥٥	١٠,٠٤٢,٨٦٦	٢٧,٨٧٠,٩٩٢	٨٥,٩٢٢,١٣٢	
مصاريف رأسمالية	--	--	٢٩,٠٧٨	--	--	٢٨,٤١٤	
إستهلاكات وإطفاءات	--	--	١٨٨,٣٩٢	--	--	١٩٠,٢٤٧	

ب. فيما يلي توزيع أرباح (خسائر) وموجودات البنك والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي		
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١١٨,٥٤٧)	٢٦٥,٦٨٦	--	--	(١١٨,٥٤٧)	٢٦٥,٦٨٦	ربح (خسارة) الفترة
١٤٠,٥٢٥,٠١٥	١٤٠,٢٩٨,٤٣٠	١٩,٣٩٩,٥٦١	١٩,٧١٨,٦٧٤	١٢١,١٢٥,٤٥٤	١٢٠,٥٧٩,٧٥٦	مجموع الموجودات
٢٨,٤١٤	٢٩,٠٧٨	--	--	٢٨,٤١٤	٢٩,٠٧٨	المصاريف الرأسمالية

٢٧- إدارة رأس المال:

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المركز الرئيسي. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة بالنسبة في نهاية السنة السابقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٣,٣٧٦,٣٧٥	٥٢,٩٦٧,٢٦٧	رأس المال الأساسي
٥٣,٥٢٣,٩٤٧	٥٣,١١٤,٨٣٩	رأس المال التنظيمي
٥٦,٧٤٧,٧٧٢	٥٦,١٨٥,٨١٨	الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
٩٤%	٩٤,٣%	نسبة رأس المال الأساسي
٩٤%	٩٤,٥%	نسبة رأس المال التنظيمي
٣٨,٧%	٣٧,٨%	نسبة رأس المال الأساسي للموجودات
٣٨,٨%	٣٧,٩%	نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات

رأس المال الأساسي: يتضمن رأس المال المدفوع، الاحتياطي القانوني والإحتياطي الإختياري، إحتياطي التقلبات الدورية والأرباح المدورة متضمنة أرباح الفترة الحالية بإستثناء التوزيعات المقترحة.

إن الحد الأدنى المقرر لنسبة كفاية رأس المال من قبل سلطة النقد الفلسطينية هو ١٢%، والحد الأدنى المقرر من قبل لجنة بازل هو ٨%.