

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

المعلومات المالية المرحلية وتقرير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

الصفحات

جدول المحتويات

--	تقريرمراجعة المعلومات المالية المرحلية
١	قائمة المركز المالي الموجزة
٢	قائمة الدخل والدخل الشامل الموجزة
٣	قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموجزة
٤	قائمة التدفقات النقدية الموجزة
٣٠ - ٥	إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموجزة المرفقة للبنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) ("البنك") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموجزة، وقائمة التدفقات النقدية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، 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.

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 جوهرية 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، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

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

رام الله : في ١٩ تشرين الأول ٢٠١٥

أحمد ددوع
رخصة رقم (١٢٨)

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

قائمة المركز المالي الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاحات	
دولار امريكي (مدققة)	دولار امريكي (غير مدققة)		الموجودات
٢٨,٤٥٧,٢٨٠	٢٦,٩٥٥,٢٩٧	٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٣,٢٦١,٣٩٢	١٦,٨٥٥,٧٩٦	٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٦٣٢,٧١٩	٤,٤٧٢,٨٥٤	٨	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
٨٦,١٧٢,٤٩٧	٨٧,٤٣٢,٩٠٦	٩	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
٤٢٥,٩٧٥	٩٧٥	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٨٧٣,٠٨٠	٩,١٦٧,٨٦٠	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٣٧,٨٩٤	٥٤٨,٩٤٢	١٢	ممتلكات ومعدات - صافي
٦٠,٢٤٧	٢٣٥,٤٨٢	١٣	موجودات غير ملموسة
٤,٤٥٨,٣٠٩	٤,٥١٩,٦٧٩	١٤	موجودات أخرى
١٤٨,٩٧٩,٣٩٣	١٥٠,١٨٩,٧٩١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات
٧,٥٧٧,٠٣٣	١١,٠٠٦,٠٨١	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٥٠٥,٧٨١	٥٢٦	١٦	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
٦٨,٨٠٧,٣٨٥	٧١,١٢٣,٨٣٣	١٧	ودائع العملاء
١١,٧٥١,٧٥١	١٠,٦٢٤,٥٢٧	١٨	تأمينات نقدية
٢,٤٢١,٣٦١	٢,٥٨٢,١٦٠	١٩	مخصصات متنوعة
٢٩٩,٢٩٣	٢٩٩,٢٩٣	٢٠	مخصص الضرائب
١,٣١٧,٨٥٦	١,٩٩٠,٤٣٨	٢١	مطلوبات أخرى
٩٤,٦٨٠,٤٦٠	٩٧,٦٢٦,٨٥٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المركز الرئيسي
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المدفوع
٦٧٩,٣١٨	٦٧٩,٣١٨	٢٣	إحتياطي قانوني
١,٢٩١,٥٧٤	١,٢٩١,٥٧٤	٢٣	إحتياطي إختياري
١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢	٢٣	إحتياطي التقلبات الدورية
١,٧٤٩,٧٥٧	١,٧٤٩,٧٥٧	٢٣	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٧٥,٠٠٠)	--	٢٤	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة
٤٧٥,٣٠٢	(١,٣٣٥,٦٩٨)	٢٥	(خسائر) أرباح مدورة
٥٤,٢٩٨,٩٣٣	٥٢,٥٦٢,٩٣٣		مجموع حقوق المركز الرئيسي
١٤٨,٩٧٩,٣٩٣	١٥٠,١٨٩,٧٩١		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

باسل قطينة
المدير المالي

أسامة العبادي
المدير العام الإقليمي

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة

قائمة الدخل والدخل الشامل الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ دولار أمريكي (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ دولار أمريكي (غير مدققة)	
٢,٦٣٥,٤٥٦	٢,٤٤٦,٥٨١	إيرادات الفوائد
(٥٨٥,٧١٤)	(٥٣٨,٢٠٦)	مصروفات الفوائد
٢,٠٤٩,٧٤٢	١,٩٠٨,٣٧٥	صافي إيرادات الفوائد
٦٠,٨٣٢	٧٠,٣٠٨	صافي إيرادات العمولات
٢,١١٠,٥٧٤	١,٩٧٨,٦٨٣	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٣٠٦	٢٥,٧٦٦	أرباح تقييم العملات الأجنبية
١١٢,٧٥٥	٤٣,٥٤٨	أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
٤٩,٧٨٦	٢٢٣,٦٩٩	ديون معدومة مستردة
٢٨٥,٦٧٥	--	مخصصات مستردة
٢٩٢,٤٥٠	٢٧٠,٧٧٩	إيرادات أخرى
٢,٨٥٣,٥٤٦	٢,٥٤٢,٤٧٥	إجمالي الدخل
(١,٦٩٦,٤٩٩)	(١,٦٩٩,٣٣٥)	نفقات الموظفين
(١٧١,٣٣٤)	(١٤٩,٤٨٧)	إستهلاكات وإطفاءات
(١,٣٣٧)	(٤١,٥٣١)	ديون معدومة
(٧٠٥,٨٨٤)	(١,٣٣٧,٢٨٨)	مصروفات أخرى
(٢٣٩,٩١٦)	(١,١٢٥,٨٣٤)	مخصص تدني القروض والسلف
(٢,٨١٤,٩٧٠)	(٤,٣٥٣,٤٧٥)	إجمالي المصاريف
٣٨,٥٧٦	(١,٨١١,٠٠٠)	صافي (خسارة) ربح الفترة قبل الضرائب
--	--	الضرائب
٣٨,٥٧٦	(١,٨١١,٠٠٠)	صافي (خسارة) ربح الفترة
(٦٠,٠٠٠)	--	بنود الدخل الشامل الأخرى - (خسائر) تقييم الموجودات المالية
(٢١,٤٢٤)	(١,٨١١,٠٠٠)	بقيمتها العادلة - بنود غير قابلة للتحويل الى قائمة الدخل
		(الخسارة) الشاملة للفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

مجموع حقوق المركز الرئيسي	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي التفتيات الدورية	إحتياطي إختيارى	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	
٥٤,٢٩٨,٩٣٣	٤٧٥,٣٠٢	(٧٥,٠٠٠)	١,٧٤٩,٧٥٧	١٧٧,٩٨٢	١,٢٩١,٥٧٤	٦٧٩,٣١٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(مدقق)
(١,٨١١,٠٠٠)	(١,٨١١,٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق)
٧٥,٠٠٠	--	٧٥,٠٠٠	--	--	--	--	--	صافي (خسارة) الفترة
٥٢,٥١٢,٩٣٣	(١,٣٣٥,٦٩٨)	--	١,٧٤٩,٧٥٧	١٧٧,٩٨٢	١,٢٩١,٥٧٤	٦٧٩,٣١٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود الدخل الشامل الآخر
--	--	--	--	--	--	--	--	إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة
٥٢,٥١٢,٩٣٣	(١,٣٣٥,٦٩٨)	--	١,٧٤٩,٧٥٧	١٧٧,٩٨٢	١,٢٩١,٥٧٤	٦٧٩,٣١٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الإحتياطيات
٥٤,٨٠٧,٥٨٩	٩٣٣,٩٥٨	(٢٥,٠٠٠)	١,٧٤٩,٧٥٧	١٧٧,٩٨٢	١,٢٩١,٥٧٤	٦٧٩,٣١٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدقق)
٣٨,٥٧٦	٣٨,٥٧٦	--	--	--	--	--	--	صافي ربح الفترة
(٦٠,٠٠٠)	--	(٦٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	بنود الدخل الشامل الآخر
٥٤,٧٨٦,١٦٥	٩٧٢,٥٣٤	(٨٥,٠٠٠)	١,٧٤٩,٧٥٧	١٧٧,٩٨٢	١,٢٩١,٥٧٤	٦٧٩,٣١٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل للفترة
--	--	--	--	--	--	--	--	المحول إلى الإحتياطيات
٥٤,٧٨٦,١٦٥	٩٧٢,٥٣٤	(٨٥,٠٠٠)	١,٧٤٩,٧٥٧	١٧٧,٩٨٢	١,٢٩١,٥٧٤	٦٧٩,٣١٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٨,٥٧٦	(١,٨١١,٠٠٠)	الأنشطة التشغيلية :
		صافي (خسارة) ربح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات :
١٧١,٣٣٤	١٤٩,٤٨٧	استهلاكات وإطفاءات
(٧,٩٦٠)	--	(أرباح) إستبعاد ممتلكات ومعدات
--	١,١٢٥,٨٣٤	مخصص التدني في القروض والسلف
٢٣٩,٩١٦	٢٢١,٤٤٥	مخصصات متنوعة
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير
٤٤١,٨٦٦	(٣١٤,٢٣٤)	في الموجودات والمطلوبات
(٢,٠٥٤)	(١٩٧,٣٧٨)	(الزيادة) في إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٣١٠,٣٦٢	٢,٣٠٤,٨٣٧	النقص في أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
(٨٥٨,٥١٧)	(٢,٣٨٦,٢٤٣)	(الزيادة) في قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
(٢٣٩,٦٥٤)	(٦١,٣٧٠)	(الزيادة) في موجودات أخرى
(٣,١٣٠,٥٣٣)	٢,٣١٦,٤٤٨	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(٢٥,١٤٦)	(١,١٢٧,٢٢٤)	(النقص) في تأمينات نقدية
١,٤٠٦,١٧٦	٦٧٢,٥٨٢	الزيادة في مطلوبات أخرى
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل
(١,٠٩٧,٥٠٠)	١,٢٠٧,٤١٨	التعويضات المدفوعة
(١١١,٧٣٣)	(٦٠,٦٤٦)	التعويضات المدفوعة
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) لأنشطة التشغيلية
(١,٢٠٩,٢٣٣)	١,١٤٦,٧٧٢	بعد التعويضات المدفوعة
		الأنشطة الاستثمارية:
٧,٩٦٠	--	العائد من إستبعاد ممتلكات ومعدات
--	٧٠٥,٢٢٠	إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
--	٥٠٠,٠٠٠	متحصلات بيع موجودات مالية (أسهم)
(٤٢,٠٥٣)	(٢٣٥,٧٧٠)	إضافات ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٣٤,٠٩٣)	٩٦٩,٤٥٠	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١,٢٤٣,٣٢٦)	٢,١١٦,٢٢٢	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٤,٣٥٥,٨٩١	١٧,٨٤٩,٣٤٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٣,١١٢,٥٦٥	١٩,٩٦٥,٥٧٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

١- معلومات عامة

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 ١,٨٠٩ موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥. يبلغ رأسماله ٣,٢٦ مليار جنيه مصري، كما تبلغ نسبة كفاية رأس المال (٦,٢٧%) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥، وإجمالي أصوله حوالي ٢٧ مليار جنيه مصري ويبلغ إجمالي ودائعه حوالي ٢٠,٥ مليار جنيه مصري.

إستأنف البنك العقاري المصري العربي نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية عام ١٩٩٤ حيث تم إعادة إفتتاح فرع الأول في مدينة غزة في ذلك العام وتبعه بعد ذلك إعادة إفتتاح فروع نابلس وبيت لحم وأريحا وخانيونس. خلال شهر آذار ٢٠٠٩ تم دمج فرع خانيونس مع فرع غزة وليصبح فرع خانيونس مكتباً فرعياً كما تم إفتتاح 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 لإفتتاح فروع أخرى له في مناطق السلطة الفلسطينية.

تشتمل أعمال الفروع على فتح الحسابات الجارية والإعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال في إطار القوانين المعمول بها في مناطق السلطة الفلسطينية.

بلغ عدد موظفي البنك في كافة فروع ومكاتبه وإدارة فروع فلسطين (١٣٢) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و (١٣٥) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في الجلسة رقم (١٦) لسنة ٢٠١٥ بتاريخ ١٩ تشرين الأول ٢٠١٥.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على القوائم المالية الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه القوائم المالية الموجزة، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٥ أو بعد ذلك التاريخ، والتي على الرغم من أنه لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة سواء للفترة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

معمول بها للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ تموز ٢٠١٤

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين - حيث توضح التعديلات المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى تتعلق بالخدمة إلى فترات الخدمة.

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق

لم يتم البنك بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم تفعيلها بعد:

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق (تتمة)

- تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤) في تموز ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد متوقع لخسائر انخفاض القيمة. سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- وسيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة الصادر في كانون الثاني ٢٠١٤ والذي يحدد متطلبات التقارير المالية "لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة" التي ينشأ عند تقديم المنشأة بضائعها أو خدماتها للعملاء بسعر يخضع لتنظيم الأسعار.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نظاما وحيدا وقائما على خمسة مبادئ يتعين سريانه على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق (تتمة)

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالحصص في العمليات المشتركة. ١ كانون الثاني ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، حيث توضح أنه يستند الاعتراف بالأرباح أو الخسائر على بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وأي شركة زميلة أو مشروع مشترك على إذا ما كانت تلك الموجودات المباعة أو المساهم بها تشكل عمل تجاري. ١ كانون الثاني ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، بحيث تسمح لأي منشأة محاسب الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أو باستخدام طريقة الملكية في القوائم المالية المنفصلة لمنشأة ما. ١ كانون الثاني ٢٠١٦
- تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، وهي التعديلات التي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناءات التوحيد على منشآت الاستثمار. ١ كانون الثاني ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية. ١ كانون الثاني ٢٠١٦
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كمنتجات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦. ١ كانون الثاني ٢٠١٦

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية الموجزة عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية الموجزة للبنك باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيقهما في القوائم المالية للبنك خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٧ والأول من كانون الثاني ٢٠١٨ على التوالي، علماً بأنه قد يكون لهما أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموجزة والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للبنك، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة بإستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق هاذين المعيارين على القوائم المالية للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية المرحلية، ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وللقوانين المحلية النافذة.

تم إعداد القوائم المالية الموجزة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي ظهرت بالقيمة العادلة.

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية للبنك .

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة ويجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الموجزة مع القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ والإيضاحات المرفقة بها.

لا تحتوي القوائم المالية الموجزة 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 الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مؤشراً لنتائج السنة التي تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

إن المصاريف التي تكبدها البنك بصوره غير منتظمة ومحدده خلال السنة 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 ٢٠١٥ .
لم يقيم البنك بإقتطاع الإحتياطي القانوني وإحتياطي التقلبات الدورية حسب أحكام قانون الشركات وقانون المصارف والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية، حيث أن هذه القوائم مرحلية، وإن الإقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموجزة قيام الإدارة باتخاذ تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك على قيم الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف المدرجة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.
عند إعداد هذه القوائم المالية الموجزة ، كانت التقديرات الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس التقديرات والمصادر المطبقة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٥ - ادارة المخاطر

تتطابق سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للبنك مع تلك السياسات والأهداف المعروضة في القوائم المالية للبنك كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٦- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دولار أمريكي (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ دولار أمريكي (غير مدققة)	
٦,٠٧٢,٠٢١	٤,٢٠٦,٦٦٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٥,٩٧٦,٠٨٧	٦,١٤٢,٠٧٩	- حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	- وديعة رأسمالية *
٥,٩٠٩,١٧٢	٦,١٠٦,٥٥٠	- إحتياطي إلزامي **
٢٨,٤٥٧,٢٨٠	٢٦,٩٥٥,٢٩٧	المجموع
١١,٥١٩,٩٧٤	١٢,٣٥٦,٢٢٩	منه بالعملات الأجنبية

* تعتبر أرصدة الإحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية أرصدة مقيدة السحب. تدفع سلطة النقد الفلسطينية فائدة على الوديعة الرأسمالية وفق 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 الإحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطيات إلزامية بنسب مئوية تعادل ٩% من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات، كما تقرر بحسب التعميم المشار اليه تحويل ٢٠% من الإحتياطي الإلزامي كرصيد متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد وبقاء ٨٠% من الإحتياطي الإلزامي كحساب ثابت وذلك تمهيداً لتطبيق نظام التسوية الجديد. لا تدفع سلطة النقد فوائد على هذه الإحتياطيات. بحسب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٢ فقد تقرر تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة لبعض القطاعات الاقتصادية داخل مدينة القدس من وعاء الإحتياطي الإلزامي.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٧- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع تستحق خلال (٣) أشهر
المجموع	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٦,١٨٩,٠٠٤	١٠,٥٨٦,٤٤٢	--	٣,٢٦٩,٣٥٤
٧,٠٧٦,٣٨٨	٦,٢٦٩,٣٥٤	٤,٠٤٢,٧٤٩	٣,٢٦٩,٣٥٤
١٣,٢٦١,٣٩٢	١٦,٨٥٥,٧٩٦	٤,٠٤٢,٧٤٩	٣,٢٦٩,٣٥٤
٨,٧٤٨,٣٥٠	١٢,٥٨٦,٩٤٩	٣,٥٤٢,٧٤٩	٣,٢٦٩,٣٥٤

بلغت الأرصدة المودعة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية غير مصنفة ائتمانياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مبلغ ١٠١,١٢٠,١٣٥ دولار أمريكي. حسابات جارية ولان التصنيف الائتماني للدول المودعة فيها هذه المبالغ يتراوح بين Aaa و Ba2. بلغت الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية لا تتقاضى فوائد مبلغ ٣٠٠,٣٧٩,١١٢,١٠١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة الأشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٨- أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢١٠,٧٠٩	١,٢٢٠,١٣٥	ودائع تحت الطلب
٢,٤١١,٩٥٣	٢,٥٤٧,٤٩٩	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٣,٠١٠,٠٥٧	٧٠٥,٢٢٠	ودائع لأجل تستحق بعد ٣ أشهر
٥,٦٣٢,٧١٩	٤,٤٧٢,٨٥٤	المجموع
١,٥٠٩,٣٧١	٤,٣٩٠,٠٤٣	منه بالعملة الأجنبية
١٨٦,٠٩٨	٩٢,٥٧٨	فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي وفروع الأردن
٧,٦٥٨	١٠,٢٤٣	فوائد مدفوعة إلى المركز الرئيسي وفروع الأردن

٩- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٣٠٢,٣٣٢	١,٦٧٤,٧٧٤	الأفراد (التجزئة):
٦,٢٩٢,٤٧٦	٥,٠٠٥,٥٩١	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات *
٩,٩٠٨,٢٨٢	١٢,٣٨٥,٦٠٩	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٩,٥٨٨,٩٠٠	١٠,١٧٩,٣٣١	حسابات جارية مدينة
٦,٨٨٣,٥٠٢	٨,٠٤٤,٠٣٧	قروض وكمبيالات *
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٥,٣٤٠,٢٧٦	٥,٧٢٣,٥٧٧	حسابات جارية مدينة
١,٤٣٨,٣٢٦	٢٤٩,٦٩٣	قروض وكمبيالات *
٥٣,١٥٣,٧٨٢	٥٤,٠١٧,٥٣٥	الحكومة والقطاع العام
٩٤,٩٠٧,٨٧٦	٩٧,٢٨٠,١٤٧	المجموع
(٢,٩٧١,٦٥٦)	(٢,٩٥٨,٨٣٦)	ينزل : فوائد معلقة
(٥,٧٦٣,٧٢٣)	(٦,٨٨٨,٤٠٥)	مخصص التدني في قيمة القروض والسلف
٨٦,١٧٢,٤٩٧	٨٧,٤٣٢,٩٠٦	صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

* يمثل رصيد القروض والكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٦,٧٢٨ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مقابل مبلغ* ١٤,٧٨٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

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

معلومات حول القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥		
النسبة	الرصيد	النسبة	الرصيد
	دولار أمريكي		دولار أمريكي
	(مدققة)		(غير مدققة)
١٥,٧٢%	١٤,٩٢٤,٠٢٩	١٧,١٢%	١٦,٦٥١,٠٧٧
٠,٠٠٤%	٣,٤٦٤	٠,٠٠٢%	٢,١١٥
٠,٩٠%	٨٥٣,١٤٠	٥,٨٨%	٥,٧٢٣,٨٧٦
٠,٨٨%	٨١٢,٧٧١	٦,٠٢%	٥,٦٨١,٨١٧
٧,٤١%	٧,٠٣٧,١٨٩	١٣,٨٠%	١٣,٤٢٨,٤١١
٦,٥٦%	٦,٢٤٤,٤١٨	٧,٩٦%	٧,٧٤٦,٥٩٥
١,٥٣%	١,٤٤٨,٣٤٩	٢,٨٧%	٢,٧٩٣,٦٧٥
--	٨٢,١٥٩,٧٥٥	--	٧٩,٦٠٧,٧١٠

* النسبة الى إجمالي القروض والسلف

** النسبة الى إجمالي القروض والسلف بعد تنزيل الفوائد المعلقة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

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

مخصص التدني في القروض والسلف:

فيما يلي الحركة على مخصص التدني في قيمة القروض والسلف:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
	(غير مدققة)	(مدققة)
الرصيد في بداية الفترة	٥,٧٦٣,٧٢٣	٦,٣٢٢,٩٨٩
المقتطع خلال الفترة / السنة من الإيرادات	١,١٢٥,٨٣٤	--
إعدام ديون	(١,١٥٢)	(٢١٧,٣٤٥)
المسترد خلال الفترة من المخصص	--	(٣٤١,٩٢١)
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	٦,٨٨٨,٤٠٥	٥,٧٦٣,٧٢٣

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دولار أمريكي (غير مدققة)	دولار أمريكي (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٢,٩٧١,٦٥٦
الفوائد المعلقة خلال الفترة/السنة	٨,٣٧٤
الفوائد المحولة للإيرادات	(١,٨٠٧)
الفوائد المشطوبة	(٢٧,٣٦٤)
فروق تقييم العملات والتسويات	٧,٩٧٧
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٢,٩٥٨,٨٣٦

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

١٠- موجودات مالية بالقيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دولار أمريكي (مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)	
٤٢٥,٩٧٥	٩٧٥	موجودات مالية:
		أسهم في شركة محلية غير مدرجة
٤٢٥,٩٧٥	٩٧٥	

١١- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يمثل هذا البند سندات خزينة لدى البنك المركزي الأردني بيانها كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥

التصنيف الائتماني للدولة / الأردن	نسبة الفائدة	قيمة الاستثمار / دولار أمريكي (غير مدققة)	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الاستثمار
BB-	%٥,٤٨	٢,١١٥,٦٦٠	٢٠١٩/٩/١٠	٢٠١٤/٩/١٠
BB-	%٧,٩٦	٢,٨٢٠,٨٨٠	٢٠١٦/٣/٢٧	٢٠١٣/٣/٢٧
BB-	%٥,٢٤	٢,٨٢٠,٨٨٠	٢٠١٦/١٢/٢٩	٢٠١٣/١٢/٢٩
BB-	%٤,٣٠	١,٤١٠,٤٤٠	٢٠٢٠/٦/٤	٢٠١٥/٦/٣
		٩,١٦٧,٨٦٠		

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

التصنيف الائتماني للدولة / الأردن	نسبة الفائدة	قيمة الاستثمار / دولار أمريكي	تاريخ الإستحقاق	تاريخ الاستثمار
BB -	%٦,٠٤	٢,١١٥,٦٦٠	٢٠١٥/٤/٢٨	٢٠١٣/٤/٢٨
BB -	%٧,٩٦	٢,٨٢٠,٨٨٠	٢٠١٦/٣/٢٧	٢٠١٣/٣/٢٧
BB -	%٥,٢٤	٢,٨٢٠,٨٨٠	٢٠١٦/١٢/٢٩	٢٠١٣/١٢/٢٩
BB -	%٥,٤٨	٢,١١٥,٦٦٠	٢٠١٩/٩/١٠	٢٠١٤/٩/١٠
		٩,٨٧٣,٠٨٠		

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

١٢ - ممتلكات ومعدات - صافي

٣٠ حزيران ٢٠١٥ الكلفة	الرصيد في بداية الفترة (مدققة) إضافات	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)	تأمينات على المباني المستأجرة	معدات وأجهزة وأثاث	وسائل نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
			دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٠٥٧,٨٨٣	٣٢,٢٠٧	٣,٢٧٥,٧٦٠	١٧٦,٤٩٤	١٧٦,٤٩٤	١,٠٨٩,٣٢٩	٥,٥١٧,٢٥٩	٥,٦٠٤,٦٣٢
--	--	--	--	--	٥,١٦٦	٣٧,٣٧٣	
٨٩٢,٣١٨	٥٧,٩٠٣	٢,٨٧٨,٣٥٤	١٣٠,٤٥٣	٣,٧٨٤	٩,٩٣٤	٤,٩٢٩,٣٦٥	
٩٥٠,٢٢١	٢,٩٣٣,٠٥٨	٢,٩٣٣,٠٥٨	١٣٤,٢٣٧	٥٤,٧٠٤	١,٠٣٨,١٧٤	١٢٦,٣٢٥	
١٠٧,٦٦٢	٣٤٢,٧٠٢	٣٤٢,٧٠٢	٤٢,٢٥٧	١٣٤,٢٣٧	٥٦,٣٢١	٥,٠٥٥,٦٩٠	٥٤٨,٩٤٢

الاستهلاك المتراكم

استهلاك متراكم في بداية الفترة (مدققة)
استهلاك الفترة
الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة (غير مدققة)
صافي ممتلكات ومعدات في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

١٢ - ممتلكات ومعدات - صافي (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	تجسيينات على المباني المستأجرة	معدات وأجهزة وأثاث	وسائل نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
الكلفة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة (مدققة)	١,٠٥٦,٧٦٠	٣,١٩٥,٤٣٧	٢٣٩,٠٨٠	١,٠٥٧,٧٨٥	٥,٥٤٩,٠٦٢
إضافات	١,١٢٣	٦٦,٧٨١	--	٤١,٥١٧	١٠٥,٤٢١
استيعادات	--	(١٤,٦٦٥)	(٦٢,٥٨٦)	(٩,٩٧٣)	(٨٧,٢٢٤)
الرصيد في نهاية السنة (مدققة)	١,٠٥٧,٨٨٣	٣,٢٤٣,٥٥٣	١٧٦,٤٩٤	١,٠٨٩,٣٢٩	٥,٥٦٧,٢٥٩
الاستهلاك المتراكم					
استهلاك متراكم في بداية السنة (مدققة)	٧٤٠,٢٥١	٢,٧٥٩,٣٨٠	١٨٥,٤٧١	٩٩٠,٠٢٤	٤,٦٧٥,١٢٦
استهلاك السنة	١٥٢,٠٦٧	١٣٣,٦٣٩	٧,٥٦٨	٤٨,١٨٩	٣٤١,٤٦٣
استيعادات	--	(١٤,٦٦٥)	(٦٢,٥٨٦)	(٩,٩٧٣)	(٨٧,٢٢٤)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة (مدققة)	٨٩٢,٣١٨	٢,٨٧٨,٣٥٤	١٣٠,٤٥٣	١,٠٣٨,٢٤٠	٤,٩٢٩,٣٦٥
صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة	١٦٥,٥٦٥	٣٦٥,١٩٩	٤٦,٠٤١	٦١,٠٨٩	٦٣٧,٨٩٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

١٣- موجودات غير ملموسة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دولار أمريكي (مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)	
٣٩,٤٥٩	٦٠,٢٤٧	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٢,٢٧٢	١٩٨,٣٩٧	إضافات
(٢١,٤٨٤)	(٢٣,١٦٢)	إطفاء
٦٠,٢٤٧	٢٣٥,٤٨٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٤- موجودات أخرى

٣١ كانون أول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دولار أمريكي (مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)	
٢٦١,٧٣٦	١٩١,٥٧٦	قوائد وعمولات مستحقة القبض
٢١٧,٧٧١	٢١٨,٥٦٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤,٤١٥	٤,٤١٥	دفعات مقدمة وتأمينات عقود
٧٠٠,٠٨٠	٧١٨,٣٦٦	سلف الضريبة المدفوعة
٣٩,٤٠٦	٣٩,٤٤٦	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٦٧٢,٨٢٧	٩٧٨,٨٣٤	شيكات المقاصة
٢٦٢,٣٩٧	٦٦,٢٣٣	عقود برمجات
٨٥٠,٧٣٣	٨٤٠,٣٤٨	أرصدة مديونيات ٥ حزيران ١٩٦٧*
١,٠٤٣,٤٤١	١,٠٤٨,٩٨٣	أرصدة مدينة وسلفيات
١	١	استثمار في شركة حليفة**
٤٠٥,٥٠٢	٤٠٥,٥٠٢	عقارات مستملكة***
--	٧,٤١٥	حساب وسيط بين الادارة والفروع
٤,٤٥٨,٣٠٩	٤,٥١٩,٦٧٩	المجموع

* تمثل هذه الأرصدة مديونيات قائمة على عملاء البنك قبل إغلاقه نتيجة حرب عام ١٩٦٧. إن مقابل هذه المديونيات ضمانات عقارية مرهونة في مدينة القدس. لقد تم الاتفاق مع سلطة النقد الفلسطينية على تكوين مخصصات مقابل كامل مبلغ المديونيات على مدار ثلاث سنوات إعتباراً من الربع الأول لعام ٢٠١٥ وبشكل متساوي.

** 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 للإستثمار 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 للإستثمار 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

١٥- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)			
المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٧٢٢,٤٩٨	١٣	٢,٧٢٢,٤٨٥	٣,١٩٣,٠٣١	١٢	٣,١٩٣,٠١٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٨٥٤,٥٣٥	--	٤,٨٥٤,٥٣٥	٧,٨١٣,٠٥٠	--	٧,٨١٣,٠٥٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ شهور
٧,٥٧٧,٠٣٣	١٣	٧,٥٧٧,٠٢٠	١١,٠٠٦,٠٨١	١٢	١١,٠٠٦,٠٦٩	المجموع
٥,٤٦٧,٢٨٣	١٣	٥,٤٦٧,٢٧٠	٩,٦٩٧,٨٨٣	١٢	٩,٦٩٧,٨٧١	منه بالعملة الأجنبية

١٦- ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٢٦	٥٢٦	ودائع تحت الطلب
٢,٥٠٥,٢٥٥	--	ودائع تستحق خلال ٣ شهور
٢,٥٠٥,٧٨١	٥٢٦	المجموع
--	--	منه بالعملة الأجنبية

١٧- ودائع عملاء

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٠,٣٣٤,٩٦٦	٣٤,٢١٣,١٠٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٤٧٦,٠٥٧	٧,٩٠١,٦٠٩	ودائع التوفير
٣٠,٩٩٦,٣٦٢	٢٩,٠٠٩,١١٨	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٦٨,٨٠٧,٣٨٥	٧١,١٢٣,٨٣٣	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

١٨ - تأمينات نقدية

٣٠ حزيران ٢٠١٥ دولار أمريكي (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دولار أمريكي (مدققة)	
٨,٤٥٦,٠٦٠	٨,٩٠٨,١٣٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٨٣٠,٩٣٣	٢,٥٣١,٢٩٩	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣٣٧,٥٣٤	٣١٢,٣٢٢	تأمينات خدمات أخرى
١٠,٦٢٤,٥٢٧	١١,٧٥١,٧٥١	المجموع
٢,٤٠٤,٧٤٩	٢,٩٦٨,٢٦٣	منه بالعملة الأجنبية

١٩ - مخصصات متنوعة

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	فروقات عملة	رصيد نهاية الفترة
٥٠,٩٥٣	دولار أمريكي	٧٥,٠٠٠	دولار أمريكي	١,٠٨٠	دولار أمريكي
٢,١٨٥,٢٢٦	١٢٧,٠٣٣	١٣٢,٩٤٨	(٦٠,٦٤٦)	--	٢,٢٥٧,٥٢٨
--	--	--	--	--	--
١٧٥,٦٤٦	--	--	--	١,٣٨٩	١٧٧,٠٣٥
٩,٥٣٦	١١,٠٢٨	--	--	--	٢٠,٥٦٤
٢,٤٢١,٣٦١	٢١٨,٩٧٦	(٦٠,٦٤٦)	٢,٤٦٩	٢,٥٨٢,١٦٠	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	فروقات عملة	رصيد نهاية السنة
٦٧,٤٢٨	دولار أمريكي	--	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٨٦٥,٣٢٤	٤٠١,٣١٧	(٨١,٤١٥)	--	(٤,٩٦٨)	٥٠,٩٥٣
٦٤,٢٦٣	--	(٦٤,٢٦٣)	--	--	--
١٧٥,٦٤٦	--	--	--	--	١٧٥,٦٤٦
--	٩,٥٣٦	--	--	--	٩,٥٣٦
٢,١٧٢,٦٦١	٤١٠,٨٥٣	(١٥٧,١٨٥)	(٤,٩٦٨)	٢,٤٢١,٣٦١	

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٢٠- 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 ٢٠١٤، وبالتالي لم يقيم البنك بالاستدراك في القوائم المالية الموجزة المرفقة لمخصص الضرائب، وجاري العمل على إنجاز التسويات الضريبية للأعوام من ٢٠٠٩ - ٢٠١٤. برأي المستشار الضريبي للبنك فإن مخصص الضرائب البالغ ٢٩٩,٢٩٣ دولار أمريكي كافٍ لمجابهة الإلزامات الضريبية على البنك حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

٢١- مطلوبات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٢٥٧,٦٣٨	٢٤٩,٠٨٤	شيكات وحالات وارده وكمبيالات
٢٣٥,٢٩٧	٢٠٥,٢٣٣	فوائد وعمولات مستحقة الدفع
٣٥٢,٣٨٩	٣٨٢,٤٩١	مصاريف مستحقة
١٦,٧٢٨	١٤,٧٨٠	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٤٥٢,٨٤٦	٤٣٣,٦٠٢	أمانات مؤقته
١١,٧٩٩	٨,٦٢٧	ضرائب دخل مستحقة الدفع على رواتب الموظفين
٦٤٥,١٠٦	--	حوالات صادرة وسيطة
١٨,٦٣٥	٢٤,٠٣٩	أخرى
١,٩٩٠,٤٣٨	١,٣١٧,٨٥٦	المجموع

٢٢- رأس المال المدفوع

يعتبر البنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) فرعاً للبنك العقاري المصري العربي، شركة مساهمة عامة مصرية رأسمالها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٣,٢٦ مليار جنيه مصري. يبلغ رأسمال إدارة وفروع فلسطين ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٢٢- رأس المال المدفوع (تمة)

كفاية رأسمال إدارة وفروع فلسطين

بلغت قاعدة رأس المال للبنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) والمعدة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما يلي :

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٥	٢٠١٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(غير مدققة)	(مدققة)
أ. رأس المال الأساسي :	
رأس المال المدفوع	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٦٧٩,٣١٨
أرباح مدورة وإحتياطيات	١,٨٨٤,٦١٠
مجموع رأس المال الأساسي	٥٢,٥٦٣,٩٢٨
ب. رأس المال المساند:	
إحتياطي مخاطر وأخرى	٦٥٢,٧٧٨
مجموع رأس المال المساند	٦٥٢,٧٧٨
ج. إستثمارات	
رأس المال التنظيمي (أ+ب-ج)	٥١,٢٢٩,٤٩٦
الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر	٥٢,٥١٣,٣٩٩
نسبة كفاية رأس المال الأساسي	%٩٦
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي	%٩٨
إجمالي نسبة كفاية رأس المال	%٩٩

رأس المال الأساسي : يتضمن رأس المال المدفوع، الإحتياطي القانوني، إحتياطي التقلبات الدورية والأرباح المدورة متضمنة أرباح العام الحالي بإستثناء التوزيعات المقترحة.

رأس المال المساند : يتضمن الإحتياطي الاختياري وإحتياطي المخاطر (لحد ١,٢٥ % من الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر)، وإحتياطي القيمة العادلة (٤٥ % من الأداة المالية إذا كانت القيمة العادلة موجبة، و ١٠٠ % إذا كانت سالبة) والديون الثانوية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٢٣- الإحتياطات

إحتياطي قانوني

بموجب قانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ وقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ يقتطع مبلغ يعادل ١٠% 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.

إحتياطي التقلبات الدورية

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

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٤/٨) الصادرة الى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٤ يتم احتساب إحتياطي المخاطر بواقع ١,٥% من صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء بعد طرح مخصص التدني في القيمة والفوائد المعلقة ونسبة ٥٠,٠% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات المستندية الواردة. يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وقد تم تبويه في القوائم المالية الموجزة ضمن حقوق المركز الرئيسي وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتمشياً مع معايير المحاسبة الدولية. إن تخفيض رصيد هذا الإحتياطي يحتاج الى موافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي اختياري

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

٢٤- إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة

للجنة المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(٢٥,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٥٠,٠٠٠)	٧٥,٠٠٠	صافي ربح (خسارة) التغير في القيمة العادلة
(٧٥,٠٠٠)	--	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٢٥ - (خسائر) أرباح مدورة

للسنة المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٣٣,٩٥٨	٤٧٥,٣٠٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤٥٨,٦٥٦)	(١,٨١١,٠٠٠)	صافي (خسارة) الفترة / السنة
٤٧٥,٣٠٢	(١,٣٣٥,٦٩٨)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٦ - النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٨,٤٥٧,٢٨٠	٢٦,٩٥٥,٢٩٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٣,٢٦١,٣٩٢	١٦,٨٥٥,٧٩٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٦٣٢,٧١٩	٤,٤٧٢,٨٥٤	المركز الرئيسي وفروع الأردن (مدينة)
(١٦,٤٠٩,١٧٢)	(١٦,٦٠٦,٥٥٠)	يطرح : إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
(٣,٠١٠,٠٥٧)	(٧٠٥,٢٢٠)	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن تستحق بعد (٣) أشهر
(٧,٥٧٧,٠٣٣)	(١١,٠٠٦,٠٨١)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(٢,٥٠٥,٧٨١)	(٥٢٦)	المركز الرئيسي وفروع الأردن (دائنة)
١٧,٨٤٩,٣٤٨	١٩,٩٦٥,٥٧٠	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٢٧- ارتباطات والتزامات محتملة

يقوم البنك بإصدار إرتباطات والتزامات مالية محتملة مختلفة غير قابلة للنقض لمقابلة الاحتياجات المالية للعملاء ، وبالرغم من أن هذه المطلوبات قد لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي الموجزة 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 للتعاقد.

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢١٩,٥٢٣	٣٣٧,٥٨١	السقوف غير المستغلة
٤,٢٦٦,٨٩٠	٢,٤٣٤,٠٥٥	الكفالات
٢٣٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	الإعتمادات
٤,٧١٦,٤١٣	٢,٩٧١,٦٣٦	

٢٨- أرصدة مع جهات ذات علاقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	طبيعة العلاقة	بنود داخل المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
(مدققة)	(غير مدققة)		
٨,١٤٥,٢٢٦	٨,٠١٤,٤٠٩	شركة حليفة وإدارة وموظفون	قروض وسلف
%٩	%٨		نسبتها الى اجمالي القروض والسلف
%١٥	%١٦		نسبتها الى قاعدة رأس المال
١,٥٥٠,٩٨٩	٧,٠١٠,٨٩٦		المصنفة منها
%٢	%٧		نسبتها الى اجمالي القروض والسلف
%٣	%١٤		نسبتها الى قاعدة رأس المال
٥٣٢,٧٠٨	٥,٩٩٠,٩٨٣		المخصصات المكونة
%٠,٦	%٦		نسبتها الى اجمالي القروض والسلف
%١	%١٢		نسبتها الى قاعدة رأس المال
١,٠١٩,٩١٣	١,٠١٩,٩١٣		الفوائد المعلقة
%١	%١		نسبتها الى اجمالي القروض والسلف
%٢	%٢		نسبتها الى قاعدة رأس المال
٧,١٤٢	١٨,٤٧٧	شركة حليفة وإدارة وموظفون	عناصر قائمة الدخل:
			إيرادات فوائد وعمولات

ب. يعتبر المركز الرئيسي في القاهرة (مصر) هو الطرف ذو السيطرة والتأثير الجوهري. تصنف الأطراف كأطراف ذات علاقة في حالة قدرتها على السيطرة أو التأثير الجوهري على القرارات المالية والتشغيلية للبنك. إن للبنك تعاملات اعتيادية مع المركز الرئيسي وفروع الأردن والشركة الحليفة وفقاً لأسعار فوائده وعمولات يتم احتسابها على أساس تجاري.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٢٩- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي وعددها (٢٢ قضية) مبلغ ٧,١٥٣,٣٧٦ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مبلغ ٥,٧٦٦,٢١٤ دولار أمريكي (٢٤ قضية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤). يتم أخذ مخصصات لمواجهة الخسائر المحتملة عند صدور الحكم في غير صالح البنك. بلغت قيمة مخصصات القضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٥٠,٩٥٣ دولار أمريكي ، علماً بأن القضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها وديا والتي لم يؤخذ لها مخصص يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها.

٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم به استبدال 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.

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاضعة لشروط وبنود ثابتة والمتاجرة بها في أسواق مالية نشطة بالاعتماد على أساس أسعار السوق المدرجة (وتتضمن السندات المدرجة القابلة للاسترداد، وصكوك المياضنة، وصكوك الدين، والسندات الدائمة).
- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.
- تحسب القيمة العادلة للأدوات المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة. في حال عدم توفر مثل هذه الأسعار، يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة باستخدام منحني الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية، ونماذج التسعير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تقاس العقود الآجلة بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الآجلة المحددة المدرجة ومنحنيات الناتج المبينة على أسعار فائدة محددة تطابق تواريخ استحقاقات العقود. يتم قياس مبادلة أسعار الفائدة على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمخصومة باستخدام منحنيات الفائدة المطبقة والمأخوذة من نسب الفائدة المدرجة.

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ إلى ٣ على أساس مدى وضوح القيم العادلة:

- قياس القيمة العادلة من المستوى ١ : وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٢ : وهي القيم المستنبطة من القوائم عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشر (مستنبطة من الأسعار).
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ : وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة (مدخلات غير الملحوظة).

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تتمة)

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
--	--	--	--
--	--	٩٧٥	٩٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
--	--	--	--
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
--	--	٩٧٥	٩٧٥
المجموع			
--	--	٩٧٥	٩٧٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
--	--	--	--
--	--	٤٢٥,٩٧٥	٤٢٥,٩٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
--	--	--	--
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
--	--	٤٢٥,٩٧٥	٤٢٥,٩٧٥
المجموع			
--	--	٤٢٥,٩٧٥	٤٢٥,٩٧٥

الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

باستثناء ما يرد بالجدول التالي، تعتقد الإدارة بأن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقيمة في القوائم المالية الموجزة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

مستوى القيمة العادلة	القيمة الدفترية دولار أمريكي	القيمة العادلة دولار أمريكي	موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٢٦,٩٥٥,٢٩٧	٢٦,٩٥٥,٢٩٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
المستوى الثاني	١٦,٨٥٩,١٦٦	١٦,٨٥٥,٧٩٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٤,٤٨٣,٦٣٦	٤,٤٧٢,٨٥٤	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
المستوى الثاني	٨٨,٥٦٩,١٢٩	٨٧,٤٣٢,٩٠٦	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
المستوى الثاني	٩,١٦٧,٨٦٠	٩,١٦٧,٨٦٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	١٤٦,٠٣٥,٠٨٨	١٤٤,٨٨٤,٧١٣	

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تتمة)

مستوى القيمة العادلة	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)		مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
	القيمة العادلة دولار أمريكي	القيمة الدفترية دولار أمريكي	
المستوى الثاني	١١,٠١١,٩٦٤	١١,٠٠٦,٠٨١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٥٢٦	٥٢٦	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
المستوى الثاني	٧١,٣٥٣,٢٤٧	٧١,١٢٣,٨٣٣	ودائع العملاء
المستوى الثاني	١٠,٦٢٤,٥٢٧	١٠,٦٢٤,٥٢٧	تأمينات نقدية
	<u>٩٢,٩٩٠,٢٦٤</u>	<u>٩٢,٧٥٤,٩٦٧</u>	مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)			
مستوى القيمة العادلة	القيمة الدفترية		موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
	القيمة العادلة دولار أمريكي	القيمة الدفترية دولار أمريكي	
المستوى الثاني	٢٨,٤٥٧,٢٨٠	٢٨,٤٥٧,٢٨٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
المستوى الثاني	١٣,٢٦٥,٨٥٩	١٣,٢٦١,٣٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٥,٦٩٣,١٦٤	٥,٦٣٢,٧١٩	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
المستوى الثاني	٨٧,٣٠٩,٥٠١	٨٦,١٧٢,٤٩٧	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
المستوى الثاني	٩,٨٧٣,٠٨٠	٩,٨٧٣,٠٨٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	<u>١٤٤,٥٩٨,٨٨٤</u>	<u>١٤٣,٣٩٦,٩٦٨</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تتمة)

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)		مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
	القيمة العادلة دولار أمريكي	القيمة الدفترية دولار أمريكي	
المستوى الثاني	٧,٥٨٠,١٣٣	٧,٥٧٧,٠٣٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٢,٥٠٦,٠٢٥	٢,٥٠٥,٧٨١	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
المستوى الثاني	٦٩,٠٠٩,٢٧٤	٦٨,٨٠٧,٣٨٥	ودائع العملاء
المستوى الثاني	١١,٧٥١,٧٥١	١١,٧٥١,٧٥١	تأمينات نقدية
	<u>٩٠,٨٤٧,١٨٣</u>	<u>٩٠,٦٤١,٩٥٠</u>	مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة

٣١- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

تنقسم أعمال البنك الى قطاعين رئيسيين هما، قطاع الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات وقطاع أعمال الخزينة. تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الائتمان والقروض والرهنات، أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك المؤسسات والهيئات الحكومية وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والتمويل التجاري والودائع. تضم أعمال الخزينة أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد الفلسطينية وعمليات إدارة البنك العامة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣١- معلومات عن قطاعات أعمال البنك (تتمة)

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات على قطاعات الأعمال:

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	قطاع الشركات	الخزينة	قطاع التجزئة	أخرى	المجموع دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات (بعد التسويات)	١,٣٢٢,٥٤٤	٤٨٢,٣٣٢	١,٠١٣,٧٦٦	٢٧٠,٧٨٠	٣,٠٨٩,٤٢٢
مخصص تدني قروض وسلف (صافي)	(٩٩٩,٥٧٦)	--	(١٢٦,٢٥٨)	--	(١,١٢٥,٨٣٤)
نتائج أعمال القطاع	٣٢٢,٩٦٨	٤٨٢,٣٣٢	٨٨٧,٥٠٨	٢٧٠,٧٨٠	١,٩٦٣,٥٨٨
مصاريف موزعة على القطاعات	(٢٤١,٨٧٥)	(٦٦,٦٩٣)	(٢٣٨,٣٧٩)	(٣,٢٢٧,٦٤١)	(٣,٧٧٤,٥٨٨)
(الخسارة) الربح قبل الضرائب	٨١,٠٩٣	٤١٥,٦٣٩	٦٤٩,١٢٩	(٢,٩٥٦,٨٦١)	(١,٨١١,٠٠٠)
الضرائب	--	--	--	--	--
صافي (خسارة) الفترة	٨١,٠٩٣	٤١٥,٦٣٩	٦٤٩,١٢٩	(٢,٩٥٦,٨٦٣)	(١,٨١١,٠٠٠)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	قطاع الشركات	الخزينة	قطاع التجزئة	أخرى	المجموع دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات (بعد التسويات)	٢,٧٣٣,٢٦٣	١,١٧١,٣٣٠	١,٥٨٦,٠٨٩	٦٢٩,٨٤١	٦,١٢٠,٥٢٣
مخصص تدني قروض وسلف (صافي)	٣٤١,٩٢١	--	--	--	٣٤١,٩٢١
نتائج أعمال القطاع	٣,٠٧٥,١٨٤	١,١٧١,٣٣٠	١,٥٨٦,٠٨٩	٦٢٩,٨٤١	٦,٤٦٢,٤٤٤
مصاريف موزعة على القطاعات	(٢٣٩,٤٦٤)	(٥٢,١١٠)	(٨٩٣,٧٥٦)	(٥,٧٣٥,٧٧٠)	(٦,٩٢١,١٠٠)
الربح قبل الضرائب	٢,٨٣٥,٧٢٠	١,١١٩,٢٢٠	٦٩٢,٣٣٣	(٥,١٠٥,٩٢٩)	(٤٥٨,٦٥٦)
الضرائب	--	--	--	--	--
صافي ربح السنة	٢,٨٣٥,٧٢٠	١,١١٩,٢٢٠	٦٩٢,٣٣٣	(٥,١٠٥,٩٢٩)	(٤٥٨,٦٥٦)

معلومات أخرى :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

٦٨,٥٣٧,٤٣٤	٥٧,٤٥٢,٧٨٢	١٨,٨٩٥,٤٧٢	٥,٣٠٢,١٠٣	١٥٠,١٨٩,٧٩١
٤١,١٧١,٦٩١	١١,٠٠٦,٦٠٧	٤٠,٥٧٦,٦٦٩	٤,٨٧١,٨٩١	٩٧,٦٢٦,٨٥٨
٦٨,٢٣١,٨٧٢	٥٧,٦٥٠,٤٤٦	١٧,٩٤٠,٦٢٥	٥,١٥٦,٤٥٠	١٤٨,٩٧٩,٣٩٣
٣٩,٢٨٣,٥٣٠	١٠,٠٨٢,٨١٤	٤١,٢٧٥,٦٠٦	٤,٠٣٨,٥١٠	٩٤,٦٨٠,٤٦٠

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣٢- توزيع الدخل التشغيلي، إجمالي الموجودات والانفاق الرأسمالي على القطاعات الجغرافية

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غيرمدققة)

الانفاق الرأسمالي دولار أمريكي	إجمالي الموجودات دولار أمريكي	خسارة الفترة دولار أمريكي	
٢٣٥,٧٧٠	١٢٢,٩٦٠,٥٢٠	(١,٨١١,٠٠٠)	داخل فلسطين
--	٢٧,٢٢٩,٢٧١	--	خارج فلسطين
<u>٢٣٥,٧٧٠</u>	<u>١٥٠,١٨٩,٧٩١</u>	<u>(١,٨١١,٠٠٠)</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

الانفاق الرأسمالي دولار أمريكي	إجمالي الموجودات دولار أمريكي	خسارة الفترة دولار أمريكي	
١٤٧,٦٩٣	١٢٤,٢٥١,٤٨٧	(٤٥٨,٦٥٦)	داخل فلسطين
--	٢٤,٧٢٧,٩٠٦	--	خارج فلسطين
<u>١٤٧,٦٩٣</u>	<u>١٤٨,٩٧٩,٣٩٣</u>	<u>(٤٥٨,٦٥٦)</u>	

٣٣- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل دخل ذو طبيعة موسمية في القوائم المالية الموجزة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٢٠١٤.