# البنك العقاري المصري العربي
## إدارة وفروع فلسطين

## المعلومات المالية المرحلية وتقرير المراجعة
## لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

طلال أبو غزاله وشركاه
محاسبون قانونيون

**البنك العقاري المصري العربي**

**إدارة وفروع فلسطين**

## الفـــــــهرس


| | قائمة | الصفحة |
|---|---|---|
| – تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية | | 1 |
| – قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2017 | "أ" | 2 |
| – قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 | "ب" | 3 |
| – قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 | "ج" | 4 |
| – قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 | "د" | 5 |
| – إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة | | 27-6 |

## تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

**مقدمة**

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة **للبنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) - (شركة مساهمة أجنبية)** والمكونة من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2017 وقوائم الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر كما بذلك التاريخ والإيضاحات حولها.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استنادا 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 عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

**النتيجة:**

بناء على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34، ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إن القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 قد تم مراجعتها من قبل مدقق حسابات قانوني آخر والذي أصدر تقرير مراجعة حولها بتاريخ 26 تشرين الأول 2016.

طلال أبو غزاله وشركاه
رخصة رقم 1997/251

طلال أبو غزاله وشركاه Talal Abu-Ghazaleh & Co.

جمال ملحم
محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)
رام الله في 23 آب 2017

# العقاري المصري العربي
## إدارة وفروع فلسطين
## قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2017 – قائمة "أ"

| | إيضاح | 30 حزيران 2017 دولار أمريكي (غير مدققة) | 31 كانون الأول 2016 دولار أمريكي (مدققة) |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | |
| نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية | 6 | 27,734,099 | 25,841,242 |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | 7 | 13,312,611 | 13,554,011 |
| أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن | 8 | 7,962,439 | 7,898,597 |
| قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء – صافي | 9 | 105,249,253 | 100,503,898 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | 10 | 975 | 975 |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | 11 | 4,936,540 | 3,526,100 |
| ممتلكات ومعدات – صافي | 12 | 500,175 | 538,687 |
| موجودات غير ملموسة | 13 | 139,078 | 164,174 |
| موجودات أخرى | 14 | 4,926,390 | 3,538,275 |
| **مجموع الموجودات** | | **164,761,560** | **155,565,959** |
| **المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي** | | | |
| **المطلوبات** | | | |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | 15 | 16,277,097 | 10,629,309 |
| ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن | 16 | 526 | 526 |
| ودائع العملاء | 17 | 84,074,104 | 75,352,284 |
| تأمينات نقدية | 18 | 11,010,680 | 15,338,054 |
| مخصصات متنوعة | 19 | 4,927,070 | 4,209,115 |
| مخصص الضرائب | 20 | 299,293 | 299,293 |
| مطلوبات أخرى | 21 | 2,034,027 | 1,813,369 |
| **مجموع المطلوبات** | | **118,622,797** | **107,641,950** |
| **حقوق المركز الرئيسي** | | | |
| رأس المال المدفوع | 22 | 51,600,000 | 51,600,000 |
| احتياطي قانوني | 23 | 679,318 | 679,318 |
| احتياطي اختياري | 23 | 1,291,574 | 1,291,574 |
| احتياطي التقلبات الدورية | 23 | 177,982 | 177,982 |
| احتياطي مخاطر مصرفية عامة | 23 | 1,749,757 | 1,749,757 |
| (خسائر) مدورة | 24 | (9,359,868) | (7,574,622) |
| **مجموع حقوق المركز الرئيسي** | | **46,138,763** | **47,924,009** |
| **مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي** | | **164,761,560** | **155,565,959** |

أسامة العبادي
المدير العام الإقليمي

باسل قطينة
المدير المالي

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

# البنك العقاري المصري العربي
## إدارة وفروع فلسطين
## قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة
## لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 – قائمة "ب"

| | إيضاح | لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 دولار أمريكي (غير مدققة) | لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 دولار أمريكي (غير مدققة) |
|---|---|---|---|
| إيرادات الفوائد | | 2,871,016 | 2,797,426 |
| مصروفات الفوائد | | (661,755) | (540,920) |
| **صافي إيرادات الفوائد** | | **2,209,261** | **2,256,506** |
| صافي إيرادات العمولات | | 116,849 | 117,717 |
| **صافي إيرادات الفوائد والعمولات** | | **2,326,110** | **2,374,223** |
| أرباح تقييم العملات الأجنبية | | 110,927 | 1,797 |
| أرباح التعامل بالعملات الأجنبية | | - | 115,497 |
| ديون معدومة مستردة | | 338,567 | 174,097 |
| إيرادات أخرى | | 305,490 | 300,336 |
| **إجمالي الدخل** | | **3,081,094** | **2,965,950** |
| نفقات الموظفين | | (2,516,432) | (2,085,616) |
| استهلاكات وإطفاءات | (12 ،13) | (112,250) | (120,029) |
| ديون معدومة | | - | (70) |
| مصروفات أخرى | | (1,079,476) | (917,567) |
| مخصص تدني القروض والسلف | (9) | (639,351) | (751,830) |
| مخصصات أخرى | | (518,832) | (498,000) |
| **إجمالي المصاريف** | | **(4,866,341)** | **(4,373,112)** |
| صافي (خسارة) ربح الفترة قبل الضرائب | | (1,785,247) | (1,407,162) |
| الضرائب | | - | - |
| **صافي (خسارة) ربح الفترة** | | **(1,785,247)** | **(1,407,162)** |
| بنود الدخل الشامل الأخرى– (خسائر) تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة – بنود غير قابلة للتحويل إلى قائمة الدخل | | - | - |
| **(الخسارة) الشاملة للفترة** | | **(1,785,247)** | **(1,407,162)** |

أسامة العبادي
المدير العام الإقليمي

باسل قطينة
المدير المالي

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

# البنك العقاري المصري العربي

## إدارة وفروع فلسطين

## قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 قائمة "ج"

| | رأس المال المدفوع | احتياطي قانوني | احتياطي اختياري | احتياطي التقلبات الدورية | احتياطي مخاطر مصرفية عامة | احتياطي القيمة العادلة | خسائر مدورة | مجموع حقوق المركز الرئيسي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016 (مدقق) | 51,600,000 | 679,318 | 1,291,574 | 177,982 | 1,749,757 | - | (7,574,622) | 47,924,009 |
| صافي (خسارة) الفترة | - | - | - | - | - | - | (1,785,247) | (1,785,247) |
| **الرصيد كما في 30 حزيران 2017 (غير مدقق)** | **51,600,000** | **679,318** | **1,291,574** | **177,982** | **1,749,757** | **-** | **(9,359,869)** | **46,138,762** |
| الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015 (مدقق) | 50,000,000 | 679,318 | 1,291,574 | 177,982 | 1,749,757 | - | (4,151,390) | 49,747,241 |
| صافي (خسارة) الفترة | - | - | - | - | - | - | (1,407,162) | (1,407,162) |
| **الرصيد كما في 30 حزيران 2016 (غير مدقق)** | **50,000,000** | **679,318** | **1,291,574** | **177,982** | **1,749,757** | **-** | **(5,558,552)** | **48,340,079** |

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

باسل قطينة
المدير المالي

أسامة العبادي
المدير العام الإقليمي

# البنك العقاري المصري العربي

## إدارة وفروع فلسطين

## قائمة التدفقات النقدية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 – قائمة "د"

| لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 دولار أمريكي (غير مدققة) | لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 دولار أمريكي (غير مدققة) | إيضاح | |
|---|---|---|---|
| | | | **الأنشطة التشغيلية:** |
| (1,407,162) | (1,785,247) | | صافي (خسارة) ربح الفترة قبل الضرائب |
| | | | **تعديلات:** |
| 120,029 | 112,250 | | استهلاكات وإطفاءات |
| | 54 | | (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات |
| 751,830 | 639,351 | | مخصص التدني في القروض والسلف |
| 679,266 | 776,959 | | مخصصات متنوعة |
| 5,860 | | | فروقات عملة |
| | | | **التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات** |
| 77,538 | (88,641) | | (الزيادة) في احتياطي إلزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| (8,312,466) | (5,384,706) | | (الزيادة) في قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء |
| 1,163,625 | (1,388,115) | | (الزيادة) في موجودات أخرى |
| 2,892,055 | 8,721,820 | | الزيادة (النقص) في ودائع العملاء |
| 255,257 | (4,327,374) | | (النقص) في تأمينات نقدية |
| 101,756 | 220,658 | | الزيادة في مطلوبات أخرى |
| **(3,672,412)** | **(2,502,991)** | | **صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل التعويضات المدفوعة** |
| (13,380) | (59,004) | | التعويضات المدفوعة |
| (3,685,792) | **(2,561,995)** | | **صافي النقد (المستخدم في) الناتج من لأنشطة التشغيلية بعد التعويضات المدفوعة** |
| | | | **الأنشطة الاستثمارية:** |
| 2,820,880 | (1,410,440) | | استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| (165,316) | (48,696) | | إضافات ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة |
| **2,655,564** | **(1,459,136)** | | **صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية** |
| (1,030,228) | (4,021,131) | | صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه |
| 15,621,705 | 18,524,724 | | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| **14,591,477** | **14,503,593** | (25) | **النقد وما في حكمه في نهاية الفترة** |

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

أسامة العبادي
المدير العام الإقليمي

باسل قطينة
المدير المالي

# المقاري المصري العربي

## إدارة وفروع فلسطين

## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

## لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

## (ظهرت المبالغ لأقرب دولار أمريكي)

---

### 1. معلومات عامة

البنك العقاري المصري العربي شركة مساهمة مصرية (قطاع عام) مسجلة في جمهورية مصر العربية. يعمل البنك العقاري المصري العربي من خلال فروعه المنتشرة في جمهورية مصر العربية وعددها (26) فرعاً وفي الأردن وفلسطين وعددها (13) فرعًا، كما أن عدد موظفيه 1,841 موظفاً كما في 30 حزيران 2017. يبلغ رأسماله 3.26 مليار جنيه مصري، كما تبلغ نسبة كفاية رأس المال (6.27%) كما في 30 حزيران 2017، وإجمالي أصوله حوالي 24 مليار جنيه مصري ويبلغ إجمالي ودائعه حوالي 29.7 مليار جنيه مصري.

استأنف البنك العقاري المصري العربي نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية عام 1994 حيث تم إعادة افتتاح فرعه الأول في مدينة غزة في ذلك العام وتبعه بعد ذلك إعادة افتتاح فروع نابلس وبيت لحم وأريحا وخانيونس. خلال شهر آذار 2009 تم دمج فرع خانيونس مع فرع غزة وليصبح فرع خانيونس مكتباً فرعيا، كما تم افتتاح فرع البيرة خلال شهر آب 2009 وتم تحويل فرع أريحا ليصبح مكتباً فرعياً.

البنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) سجل لدى مراقب الشركات في فلسطين كشركة مساهمة عامة أجنبية تحت رقم 562800060 بتاريخ 1994/8/11 برأسمال وقدره 50 مليون دولار أمريكي، ويسعى البنك لافتتاح فروع أخرى له في مناطق السلطة الفلسطينية.

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

بلغ عدد موظفي البنك في كافة فروعه ومكاتبه وإدارة فروع فلسطين (146) موظفاً كما في 30 حزيران 2017 و(145) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2016.

تمت الموافقة من قبل سلطة النقد الفلسطينية على نشر البيانات المالية المرحلية للبنك للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 في صحيفتين يوميتين بموجب كتابهم رقم د4-6815/10/2017 بتاريخ 2017/10/2.

تم إقرار القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 المرفقة من قبل مجلس الإدارة في الجلسة رقم (15) لسنة 2017 بتاريخ 24 أيلول 2017.

### 2. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

#### 2-1 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 1 كانون الثاني 2015 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.

| المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة | معمول بها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد |
|---|---|
| • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 19 منافع الموظفين – حيث توضح التعديلات المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى تتعلق بالخدمة إلى فترات الخدمة. | 1 تموز 2014 |

## 2-2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق

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

| المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة | معمول بها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد |
|---|---|
| • تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية (2014) في تموز 2014 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.<br>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.<br>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. | 1 كانون الثاني 2018 |
| • المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 14 الحسابات التنظيمية المؤجلة الصادر في كانون الثاني 2014 والذي يحدد متطلبات التقارير المالية "لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة" التي ينشأ عند تقديم المنشأة بضائعها أو خدماتها للعملاء بسعر يخضع لتنظيم الأسعار. | 1 كانون الثاني 2016 |
| • المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 نظاما وحيدا وقائما على خمسة مبادئ يتعين سريانه على جميع العقود المبرمة مع العملاء. | 1 كانون الثاني 2017 |
| • التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير لمالية 2012 – 2014 والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام 5 و7 والمعيار المحاسبي الدولي رقم 19. | 1 تموز 2016 |

| | |
|---|---|
| • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 16 والمعيار المحاسبي الدولي رقم 38 لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة | 1 كانون الثاني 2016 |
| • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 11 لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالحصص في العمليات المشتركة. | 1 كانون الثاني 2016 |
| • تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 والمعيار المحاسبي الدولي رقم 28، حيث توضح أنه يستند الاعتراف بالأرباح أو الخسائر على بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وأي شركة زميلة أو مشروع مشترك على اذا ما كانت تلك الموجودات المباعة أو المساهم بها تشكل عمل تجاري. | 1 كانون الثاني 2016 |
| • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 27، بحيث تسمح لأي منشأة محاسب الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم 39 أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، أو باستخدام طريقة الملكية في القوائم المالية المنفصلة لمنشأة ما. | 1 كانون الثاني 2016 |
| • تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام 10 و12 والمعيار المحاسبي الدولي رقم 28، وهي التعديلات التي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناءات التوحيد على منشآت الاستثمار. | 1 كانون الثاني 2016 |
| • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية. | 1 كانون الثاني 2016 |
| • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 16 و41، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كممتلكات، آلات ومعدات وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم 16. | 1 كانون الثاني 2016 |

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 (15) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيقهما في القوائم المالية للبنك خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2017 والأول من كانون الثاني 2018 على التوالي، علما بأنه قد يكون لهما أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات 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 باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق هاذين المعيارين على القوائم المالية للبنك.

## 3. أهم السياسات المحاسبية

### أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) – 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.
- تشتمل القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة على القوائم المالية لفروع الضفة الغربية وقطاع غزة، بالإضافة إلى القوائم المالية للإدارة الإقليمية لفروع فلسطين في البيرة – رام الله، وقد تم تجميع القوائم المالية بعد أن تم إجراء التقاص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع المذكورة.
- إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة ويجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الموجزة مع القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 وقائمة الدخل كما في 2016/6/30 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 30 حزيران 2017 مؤشرا لنتائج السنة التي تنتهي في 31 كانون الأول 2017.
- 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 31 كانون الأول 2017.
- لم يقم البنك باقتطاع الاحتياطي القانوني واحتياطي التقلبات الدورية حسب أحكام قانون الشركات وقانون المصارف والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية، حيث أن هذه القوائم مرحلية، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

## 4. 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 31 كانون الأول 2016.

## 5. إدارة المخاطر

تتطابق سياسات وأهداف أدارة المخاطر المالية للبنك مع تلك السياسات والأهداف المعروضة في القوائم المالية للبنك كما في وللسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

## 6. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يتألف هذا البند مما يلي:

| | 30 حزيران 2017 دولار أمريكي (غير مدققة) | 31 كانون الأول 2016 دولار أمريكي (مدققة) |
|---|---|---|
| نقد في الخزينة | 5,379,454 | 5,636,299 |
| أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية: | | |
| حسابات جارية وتحت الطلب | 4,126,713 | 2,065,652 |
| وديعة رأسمالية * | 11,600,000 | 11,600,000 |
| احتياطي إلزامي ** | 6,627,932 | 6,539,291 |
| المجمـوع | 27,734,099 | 25,841,242 |
| منه بالعملات الأجنبية | 11,258,543 | 9,049,006 |

* تدفع سلطة النقد الفلسطينية فائدة على الوديعة الرأسمالية وفق أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة 25 بالألف.

** بحسب التعميم رقم 67 /2010 الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 5 تموز 2010، يتعين على البنك الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطيات إلزامية بنسب مئوية تعادل 9% من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات، كما تقرر بحسب التعميم المشار إليه تحويل 20% من الاحتياطي الإلزامي كرصيد متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد وبقاء 80% من الاحتياطي الإلزامي كحساب ثابت وذلك تمهيداً لتطبيق نظام التسوية الجديد. لا تدفع سلطة النقد فوائد على هذه الاحتياطيات.

بحسب التعليمات رقم (2012/2) الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 21 آذار 2012 فقد تقرر تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة لبعض القطاعات الاقتصادية داخل مدينة القدس من وعاء الاحتياطي الإلزامي.

تعتبر أرصدة الاحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية أرصدة مقيدة السحب.

## 7. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

يتألف هذا البند مما يلي:

| المجموع | | بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية | | بنوك ومؤسسات مصرفية محلية | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 31 كانون الأول 2016 دولار أمريكي (مدققة) | 30 حزيران 2017 دولار أمريكي (غير مدققة) | 31 كانون الأول 2016 دولار أمريكي (مدققة) | 30 حزيران 2017 دولار أمريكي (غير مدققة) | 31 كانون الأول 2016 دولار أمريكي (مدققة) | 30 حزيران 2017 دولار أمريكي (غير مدققة) | |
| 6,354,511 | 7,189,081 | 6,354,511 | 7,189,081 | - | - | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 7,199,500 | 6,123,530 | 2,000,889 | 2,006,615 | 5,198,611 | 4,116,915 | ودائع تستحق خلال ثلاث أشهر |
| **13,554,011** | **13,312,611** | **8,355,400** | **9,195,696** | **5,198,611** | **4,116,915** | **المجموع** |
| **8,125,400** | **9,277,979** | **4,929,614** | **5,161,064** | **3,195,786** | **4,116,915** | **منه بالعملات الأجنبية** |

- إن التصنيف الائتماني للدول المودعة فيها هذه المبالغ يتراوح ما بين Aaa و Baa3.
- بلغت الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية لا تتقاضى فوائد مبلغ 5,165,138 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2017 (مبلغ 4,018,344 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016).

## 8. أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن:

يتألف هذا البند مما يلي:

| 31 كانون الأول 2016 دولار أمريكي (مدققة) | 30 حزيران 2017 دولار أمريكي (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| 1,242,402 | 1,525,943 | ودائع تحت الطلب |
| 6,656,195 | 2,205,176 | ودائع لأجل تستحق خلال 3 أشهر |
| - | 4,231,320 | ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر |
| **7,898,597** | **7,962,439** | **المجموع** |
| **6,919,116** | **6,696,323** | **منه بالعملات الأجنبية** |
| **51,607** | **99,654** | **فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي وفروع الأردن** |
| **6,074** | **7,928** | **فوائد مدفوعة إلى المركز الرئيسي وفروع الأردن** |

## 9. قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء – صافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

| 31 كانون الأول 2016 دولار أمريكي (مدققة) | 30 حزيران 2017 دولار أمريكي (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| | | **الأفراد (التجزئة):** |
| 2,197,242 | 2,542,986 | حسابات جارية مدينة |
| 26,160,503 | 30,316,285 | قروض وكمبيالات* |
| **28,357,745** | **32,859,271** | |
| **3,066,248** | **3,058,495** | **القروض العقارية** |
| | | **الشركات الكبرى** |
| 15,869,392 | 15,140,307 | حسابات جارية مدينة |
| 1,606,300 | 1,073,214 | قروض وكمبيالات* |
| **17,475,692** | **16,213,521** | |
| | | **مؤسسات صغيرة ومتوسطة** |
| 2,125,694 | 4,025,487 | حسابات جارية مدينة |
| 232,023 | 913,878 | قروض وكمبيالات* |
| **2,357,717** | **4,939,365** | |
| 56,711,484 | 56,293,398 | الحكومة والقطاع العام |
| **107,968,886** | **113,364,050** | **المجموع** |
| (1,012,927) | (1,026,983) | ينزل: فوائد معلقة |
| (6,452,061) | (7,087,814) | مخصص التدني في قيمة القروض والسلف |
| **100,503,898** | **105,249,253** | **صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء** |

## معلومات حول القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء:

يتألف هذا البند مما يلي:

| 31 كانون الأول2016 | | 30 حزيران 2017 | | |
|---|---|---|---|---|
| النسبة | الرصيد دولار أمريكي (مدققة) | النسبة | الرصيد دولار أمريكي (غير مدققة) | |
| 20.30% | 22,008,125 | %21.23 | 24,064,976 | قروض وسلف ممنوحة بعملات أجنبية* |
| 0.02% | 25,148 | - | - | قروض وسلف غير المقيمين* |
| %2.40 | 2,688,631 | 3.26% | 3,696,241 | قروض وسلف تحت المراقبة* |
| 2.40% | 2,654,201 | 3.26% | 3,661,793 | قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة بعد تنزيل الفوائد المعلقة** |
| %8.48 | 90,157,238 | 9.46% | 10,720,781 | التسهيلات المصنفة بعد استبعاد الفوائد والعمولات المعلقة* |
| 6.00% | 6,503,037 | 6.23% | 7,058,988 | التسهيلات المتعثرة بعد استبعاد الفوائد والعمولات المعلقة* |
| 2.80% | 3,066,249 | %3.35 | 3,802,213 | قروض وسلف ممنوحة بضمانات عقارية * |
| - | 98,227,164 | | 110,849,009 | القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل القروض والسلف |

* النسبة إلى إجمالي القروض والسلف.

**النسبة إلى إجمالي القروض والسلف بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

### ب. مخصص التدني في القروض والسلف:

فيما يلي الحركة على مخصص التدني في قيمة القروض والسلف:

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 (مدققة) | لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| 5,299,034 | 6,452,061 | **الرصيد في بداية الفترة** |
| 1,412,178 | 639,351 | المقتطع خلال الفترة/ السنة من الإيرادات |
| (258,626) | - | إعدام ديون |
| (525) | (3,598) | فروق تقييم العملات |
| **6,452,061** | **7,087,814** | **الرصيد في نهاية الفترة/ السنة** |

### ج. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

| 31 كانون الأول 2016 دولار أمريكي (مدققة) | 30 حزيران 2017 دولار أمريكي (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| 1,026,403 | 1,012,927 | **الرصيد في بداية الفترة/ السنة** |
| - | 5,492 | الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة |
| (1,832) | - | الفوائد المحولة للإيرادات |
| (7,918) | - | الفوائد المشطوبة |
| - | - | استبعاد فوائد ديون مضى عليها أكثر من (6) سنوات |
| (3,726) | 8,564 | فروق تقييم العملات والتسويات |
| **1,012,927** | **1,026,983** | **الرصيد في نهاية الفترة/ السنة** |

## 10. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

1. يتألف هذا البند مما يلي:

| | 31 كانون الأول 2016 دولار أمريكي (مدققة) | 30 حزيران 2017 دولار أمريكي (غير مدققة) |
|---|---|---|
| **موجودات مالية:** | | |
| أسهم في شركة محلية غير مدرجة | 975 | 975 |
| | 975 | 975 |

2. يمثل المبلغ 975 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2017 و31 كانون الأول 2016 على التوالي قيمة أسهم للبنك في شركة كهرباء محافظة القدس – شركة مساهمة خصوصية تم شراءها خلال سنوات سابقة.

## 11. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

| 30 حزيران 2017 (غير مدققة) | | | | |
|---|---|---|---|---|
| تاريخ الاستثمار | تاريخ الاستحقاق | قيمة الاستثمار | نسبة الفائدة | التصنيف الائتماني للدولة/ الأردن |
| | | دولار أمريكي | | |
| | | (غير مدققة) | | |
| 2014/9/10 | 2019/9/10 | 2,115,660 | %5.48 | BB- |
| 2015/6/3 | 2020/6/4 | 1,410,440 | %4.30 | BB- |
| 2017/3/29 | 2027/3/29 | 1,410,440 | %7.00 | BB- |
| | | 4,936,540 | | |

| 31 كانون الأول 2016 | | | | |
|---|---|---|---|---|
| تاريخ الاستثمار | تاريخ الاستحقاق | قيمة الاستثمار | نسبة الفائدة | التصنيف الائتماني للدولة/ الأردن |
| | | دولار أمريكي | | |
| 2014/9/10 | 2019/9/10 | 2,115,660 | %5.48 | BB- |
| 2015/6/3 | 2020/6/4 | 1,410,440 | %4.30 | BB- |
| | | 3,526,100 | | |

## 12. ممتلكات ومعدات – صافي:

يتألف هذا البند مما يلي:

| 30 حزيران 2017 | تحسينات على المباني المستأجرة | معدات وأجهزة وأثاث | وسائط نقل | أجهزة الحاسب الآلي | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|
| التكلفة | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الرصيد في بداية الفترة (مدققة) | 1,199,114 | 3,359,205 | 176,494 | 1,129,567 | 5,864,380 |
| إضافات | - | 48,547 | - | 149 | 48,696 |
| استبعادات | - | (59,451) | - | (143,650) | (203,101) |
| **الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)** | **1,199,114** | **3,348,301** | **176,494** | **986,066** | **5,709,975** |
| **الاستهلاك المتراكم** | | | | | |
| استهلاك متراكم في بداية الفترة (مدققة) | 1,025,733 | 3,079,896 | 145,589 | 1,074,475 | 5,325,693 |
| استهلاك الفترة | 20,070 | 53,031 | 3,785 | 10,268 | 87,154 |
| استبعادات | - | (59,430) | - | (143,617) | (203,047) |
| **الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة (غير مدققة)** | **1,045,803** | **3,073,497** | **149,374** | **941,126** | **5,209,800** |
| **صافي ممتلكات ومعدات في نهاية الفترة (غير مدققة)** | **153,311** | **274,804** | **27,120** | **44,940** | **500,175** |

| | المجموع<br>دولار أمريكي | أجهزة الحاسب الآلي<br>دولار أمريكي | وسائط نقل<br>دولار أمريكي | معدات وأجهزة وأثاث<br>دولار أمريكي | تحسينات على المباني المستأجرة<br>دولار أمريكي |
|---|---|---|---|---|---|
| 31 كانون الأول 2016 | | | | | |
| الكلفة | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | 5,644,018 | 1,114,338 | 176,494 | 3,295,303 | 1,057,883 |
| إضافات | 220,362 | 15,229 | - | 63,902 | 141,231 |
| **الرصيد في نهاية السنة** | **5,864,380** | **1,129,567** | **176,494** | **3,359,205** | **1,199,114** |
| الاستهلاك المتراكم | | | | | |
| استهلاك متراكم في بداية السنة | 5,138,632 | 1,049,602 | 138,021 | 2,977,983 | 973,026 |
| استهلاك السنة | 187,061 | 24,873 | 7,568 | 101,913 | 52,707 |
| **الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة** | **5,325,693** | **1,074,475** | **145,589** | **3,079,896** | **1,025,733** |
| **صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة** | **538,687** | **55,092** | **30,905** | **279,309** | **173,381** |

## 13. موجودات غير ملموسة

يتألف هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 دولار أمريكي (مدققة) | لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 دولار أمريكي (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| 202,402 | 164,174 | رصيد بداية الفترة/ السنة |
| 10,286 | - | إضافات |
| (48,514) | (25,096) | إطفاء |
| **164,174** | **139,078** | **رصيد نهاية الفترة/ السنة** |

## 14. موجودات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

| 31 كانون الأول 2016 دولار أمريكي (مدققة) | 30 حزيران 2017 دولار أمريكي (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| 50,173 | 136,858 | فوائد وعمولات مستحقة القبض |
| 222,144 | 355,373 | مصروفات مدفوعة مقدماً |
| 4,415 | 4,415 | دفعات مقدمة وتأمينات عقود |
| 707,503 | 764,303 | سلف الضريبة المدفوعة |
| 50,737 | 43,324 | مخزون القرطاسية والمطبوعات |
| 418,618 | 1,321,856 | شيكات المقاصة |
| 210,331 | 394,040 | عقود برمجيات |
| 828,662 | 828,314 | أرصدة مديونيات 5 حزيران 1967* |
| 1,045,691 | 1,077,906 | أرصدة مدينة وسلفيات |
| 1 | 1 | استثمار في شركة حليفة ** |
| **3,538,275** | **4,926,390** | **المجموع** |

* تمثل هذه الأرصدة مديونيات قائمة على عملاء البنك قبل إغلاقه نتيجة حرب عام 1967.

** بناءً على قرار المركز الرئيسي للبنك في القاهرة بتاريخ 29 حزيران 2008 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 5,249,999 دولار أمريكي على قائمة الدخل بتاريخ 31 كانون الأول 2008 مع الإبقاء على قيمة دفترية للاستثمار قدرها 1 دولار أمريكي.

## 15. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يتألف هذا البند مما يلي:

| 31 كانون الأول 2016 (مدققة) | | | 30 حزيران 2017 (غير مدققة) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| المجموع دولار أمريكي | خارج فلسطين دولار أمريكي | داخل فلسطين دولار أمريكي | المجموع دولار أمريكي | خارج فلسطين دولار أمريكي | داخل فلسطين دولار أمريكي | |
| 7,218,869 | 11 | 7,218,858 | 7,635,336 | 12 | 7,635,325 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 3,410,440 | - | 3,410,440 | 8,641,760 | - | 8,641,760 | ودائع لأجل تستحق خلال ثلاث شهور |
| 10,629,309 | 11 | 10,629,298 | 16,277,097 | 12 | 16,277,085 | المجموع |
| 4,096,111 | 11 | 4,096,100 | 7,337,252 | 12 | 7,337,240 | منه بالعملات الأجنبية |

## 16. ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن

يتألف هذا البند مما يلي:

| 31 كانون الأول 2016 دولار أمريكي (مدققة) | 30 حزيران 2017 دولار أمريكي (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| 526 | 526 | ودائع تحت الطلب |
| - | - | ودائع تستحق خلال ثلاث شهور |
| 526 | 526 | المجموع |
| - | - | منه بالعملات الأجنبية |

## 17. ودائع عملاء

يتألف هذا البند مما يلي:

| 31 كانون الأول 2016 دولار أمريكي (مدققة) | 30 حزيران 2017 دولار أمريكي (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| 31,064,865 | 39,342,075 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 10,218,649 | 12,256,887 | ودائع التوفير |
| 34,068,770 | 32,475,142 | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| 75,352,284 | 84,074,104 | المجموع |

## 18. تأمينات نقدية:

يتألف هذا البند مما يلي:

| 31 كانون الأول 2016 دولار أمريكي (مدققة) | 30 حزيران 2017 دولار أمريكي (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| 12,726,641 | 8,233,128 | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة |
| 2,143,062 | 2,197,465 | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| 468,351 | 580,087 | تأمينات خدمات أخرى |
| 15,338,054 | 11,010,680 | المجموع |
| 4,156,473 | 4,314,536 | منه بالعملات الأجنبية |

## 19. مخصصات متنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

| رصيد بداية الفترة دولار أمريكي | المكون خلال الفترة دولار أمريكي | المستخدم خلال الفترة دولار أمريكي | فروقات عملة دولار أمريكي | رصيد نهاية الفترة دولار أمريكي | 30 حزيران 2017 (غير مدققة) |
|---|---|---|---|---|---|
| 1,084,503 | 512,770 | (55,315) | 7,364 | 1,549,322 | مخصص قضايا مقامة ضد البنك |
| 2,899,479 | 238,645 | (3,689) | - | 3,134,435 | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| 173,761 | - | - | 17,118 | 190,879 | مخصص أرصدة مدينة وسلفيات |
| 51,372 | 1,062 | - | - | 52,434 | مخصص مديونيات عام 1967- |
| 4,209,115 | 752,477 | (59,004) | 24,482 | 4,927,070 | المجمـــوع |

| رصيد بداية السنة دولار أمريكي | المكون خلال السنة دولار أمريكي | المستخدم خلال السنة دولار أمريكي | فروقات عملة دولار أمريكي | رصيد نهاية السنة دولار أمريكي | 31 كانون الأول 2016 (مدققة) |
|---|---|---|---|---|---|
| 232,184 | 996,000 | (148,383) | 4,702 | 1,084,503 | مخصص قضايا مقامة ضد البنك |
| 2,437,019 | 494,635 | (32,175) | - | 2,899,479 | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| 171,263 | - | - | 2,498 | 173,761 | مخصص أرصدة مدينة وسلفيات |
| 28,306 | 23,066 | - | - | 51,372 | مخصص مديونيات عام 1967 |
| 2,868,772 | 1,513,701 | (180,558) | 7,200 | 4,209,115 | المجمـــوع |

## 20. مخصص الضرائب

تم إجراء تسويات مع دوائر الضريبة حتى نهاية العام 2013 حيث أظهرت نتائج التسويات عدم خضوع البنك لأية ضرائب بسبب أثر الخسائر المدورة التي يحق للبنك تقاصها مع أية أرباح بحسب القانون لغاية عام 2013، وبالتالي لم يقم البنك بالاستدراك في القوائم المالية الموجزة المرفقة لمخصص الضرائب، وجاري العمل على إنجاز التسويات الضريبية للأعوام من 2014 – 2016. برأي المستشار الضريبي للبنك فإن مخصص الضرائب البالغ 299,293 دولار أمريكي كافي لمجابهة الالتزامات الضريبية على البنك حتى 31 كانون الأول 2016.

## 21. مطلوبات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

| 31 كانون الأول 2016 دولار أمريكي (مدققة) | 30 حزيران 2017 دولار أمريكي (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| 524,400 | 523,431 | شيكات وحوالات وارده وكمبيالات |
| 228,779 | 270,111 | فوائد وعمولات مستحقة الدفع |
| 387,612 | 1,013,210 | مصاريف مستحقة |
| 123,683 | 127,737 | فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً |
| 510,384 | 67,997 | أمانات مؤقتة |
| 15,968 | 8,859 | ضرائب دخل مستحقة الدفع على رواتب الموظفين |
| 22,543 | 22,682 | أخـــرى |
| **1,813,369** | **2,034,027** | **المجموع** |

## 22. رأس المال المدفوع

أ. يعتبر البنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) فرعاً للبنك العقاري المصري العربي، شركة مساهمة عامة مصرية رأس مالها كما في 31 كانون الأول 2016، مبلغ 3.26 مليار جنيه مصري. يبلغ رأس مال إدارة وفروع فلسطين 50,000,000 دولار أمريكي وقد تم رفعه بمبلغ 1,600,000 دولار أمريكي بتاريخ 2016/7/15 ليصبح مبلغ 51,600,000 دولار أمريكي.
حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم 2015/06 وتعميم رقم 2015/110 بخصوص رفع رأس المال للفروع العاملة في فلسطين من 50 مليون دولار أمريكي إلى 75 مليون دولار أمريكي حسب الجدول الزمني المتفق عليه بحد أقصى 13 تموز 2018 انسجاماً مع متطلبات سلطة النقد الفلسطينية وذلك بموجب موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ 19 تشرين الأول 2015.
هناك مبلغ 11.6 مليون دولار أمريكي من رأس المال مودع طرف سلطة النقد الفلسطينية كوديعة رأسمالية وفق أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة 25 بالألف (إيضاح 6).

ب. **كفاية رأسمال إدارة وفروع فلسطين**

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

| 31 كانون الأول 2016 دولار أمريكي (مدققة) | 30 حزيران 2017 دولار أمريكي (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| **بازل 1** | **بازل 2** | **1. رأس المال الأساسي:** |
| 51,600,000 | 51,600,000 | رأس المال المدفوع |
| 679,318 | 679,318 | احتياطي قانوني |
| (6,269,240) | (8,029,390) | أرباح مدورة واحتياطيات |
| **46,010,078** | **44,249,928** | **مجموع رأس المال الأساسي** |
| | | **2. رأس المال المساند:** |
| 652,778 | 652,778 | احتياطي مخاطر وأخرى |

| | | |
|---|---|---|
| 652,778 | 652,778 | مجموع رأس المال المساند |
| - | - | 3. استثمارات |
| - | - | مجموع الاستثمارات |
| 46,662,856 | 44,902,706 | رأس المال التنظيمي (1+2+3) |
| 60,285,654 | 68,288,658 | الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر |
| 76% | 71.60% | نسبة كفاية رأس المال الأساسي |
| 77% | 72.66% | نسبة كفاية رأس المال التنظيمي |
| 77% | 72.66% | إجمالي نسبة كفاية رأس المال |

- **رأس المال الأساسي:** يتضمن رأس المال المدفوع، الاحتياطي القانوني، احتياطي التقلبات الدورية والأرباح المدورة متضمنة أرباح العام الحالي باستثناء التوزيعات المقترحة.
- **رأس المال المساند:** يتضمن الاحتياطي الاختياري واحتياطي المخاطر (لحد 1.25% من الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر)، واحتياطي القيمة العادلة (45% من الأداة المالية إذا كانت القيمة العادلة موجبة، و100 % إذا كانت سالبة) والديون الثانوية.
- إن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال المقرر من قبل سلطة النقد الفلسطينية هو 12%، والحد الأدنى المقرر من قبل لجنة بازل هو 8%.
- تم تعديل نسب كفاية رأس المال للفترة 2017/6/30 بناءً على طلب سلطة النقد الفلسطينية وذلك وفقا لمتطلبات بازل 2. والفترة المقارنة 2016/12/31 تم إعدادها بناء على معايير بازل 1.

## 23. الاحتياطات

- **احتياطي قانوني**

بموجب قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010 وقانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 يقتطع مبلغ يعادل 10% من صافي الأرباح السنوية يخصص لحساب الاحتياطي القانوني. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ رصيد هذا الاحتياطي رأسمال البنك، كما لا يجوز تحويل هذا الاحتياطي للخارج.

- **احتياطي التقلبات الدورية**

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2011/1) الصادرة إلى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 27 كانون الثاني 2011 يتم إنشاء حساب احتياطي التقلبات الدورية بنسبة 15% من صافي الربح بعد الضريبة، ويستمر البنك بالاقتطاع السنوي حتى يصبح رصيد هذا الاحتياطي 20% 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 بالاستقطاع للاحتياطي المذكور اعتبارا من تاريخ 31 كانون الأول 2010.

- **احتياطي مخاطر مصرفية عامة**

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2014/8) الصادرة إلى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 3 أيلول 2014 يتم احتساب احتياطي المخاطر بواقع 1,5% من صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء بعد طرح مخصص التدني في القيمة والفوائد المعلقة ونسبة 0.50% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات المستندية الواردة. يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وقد تم تبويبه في القوائم المالية الموجزة ضمن حقوق المركز الرئيسي وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتمشياً مع معايير المحاسبة الدولية. إن تخفيض رصيد هذا الاحتياطي يحتاج إلى موافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- **احتياطي اختياري**

أصدر المركز الرئيسي تعليماته لفروع فلسطين اعتباراً من شهر كانون الأول 1998 بتكوين احتياطي قانوني بنسبة 10% واحتياطي اختياري بنسبة 20% لدعم المركز المالي لفروع البنك العاملة في فلسطين.

## 24. (خسائر) مدورة:

يتألف هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 دولار أمريكي (مدققة) | لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 دولار أمريكي (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| (4,151,390) | (7,574,621) | الرصيد في بداية الفترة/ السنة |
| (3,423,232) | (1,785,247) | صافي (خسارة) الفترة/ السنة |
| (7,574,622) | (9,359,868) | **الرصيد في نهاية الفترة/ السنة** |

## 25. النقد وما في حكمه:

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

| 31 كانون الأول 2016 دولار أمريكي (مدققة) | 30 حزيران 2017 دولار أمريكي (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| 25,841,242 | 27,734,099 | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| 13,554,011 | 13,312,611 | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 7,898,597 | 7,962,438 | المركز الرئيسي وفروع الأردن (مدينة) |
| (18,139,291) | (18,227,932) | يطرح: احتياطي إلزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد |
| (10,629,309) | (16,277,097) | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| (526) | (526) | المركز الرئيسي وفروع الأردن (دائنة) |
| 18,524,724 | 14,503,593 | **نقد وما في حكمه في نهاية الفترة/ السنة** |

## 26. ارتباطات والتزامات محتملة

يقوم البنك بإصدار ارتباطات 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.

| 31 كانون الأول 2016 دولار أمريكي (مدققة) | 30 حزيران 2017 دولار أمريكي (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| 158,118 | 1,598,208 | السقوف غير المستغلة |
| 5,320,812 | 5,106,830 | الكفالات |
| 5,478,930 | 6,705,038 | المجموع |

## 27. 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:

| 31 كانون الأول 2016 دولار أمريكي (مدققة) | 30 حزيران 2017 دولار أمريكي (غير مدققة) | طبيعة العلاقة | |
|---|---|---|---|
| | | | **بنود داخل المركز المالي:** |
| | | شركة حليفة وإدارة وموظفون | **قروض وسلف** |
| 8,288,211 | 8,419,657 | | نسبتها إلى إجمالي القروض والسلف |
| 8% | 7% | | نسبتها إلى قاعدة رأس المال |
| 18% | 19% | | **المصنفة منها** |
| 7,272,141 | 7,272,552 | | نسبتها إلى إجمالي القروض والسلف |
| %7 | 6% | | نسبتها إلى قاعدة رأس المال |
| %16 | 16% | | **المخصصات المكونة** |
| 4,018,384 | 5,339,704 | | نسبتها إلى إجمالي القروض والسلف |
| %4.00 | 5% | | نسبتها إلى قاعدة رأس المال |
| %9 | 12% | | **الفوائد المعلقة** |
| 1,019,913 | 1,019,913 | | نسبتها إلى إجمالي القروض والسلف |
| %1 | 1% | | نسبتها إلى قاعدة رأس المال |
| %2 | 2% | | **عناصر قائمة الدخل:** |
| 36,522 | | شركة حليفة وإدارة وموظفون | 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 فوائد وعمولات يتم احتسابها على أساس تجاري.

## 28. القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي وعددها (24 قضية) مبلغ 6,807,625 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2017 (مبلغ 6,780,851 دولار أمريكي (24 قضية) كما في 31 كانون الأول 2016). يتم أخذ مخصصات لمواجهة الخسائر المحتملة عند صدور الحكم في غير صالح البنك. بلغت قيمة مخصصات القضايا كما في 30 حزيران 2017 مبلغ 1,549,322 دولار أمريكي، علما بأن القضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها وديا 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 التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها ضمن الإيضاح رقم (19) وأن المخصصات كافية لهذه الفترة.

## 29. 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 المقايضة، 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.
- تحتسب القيمة العادلة للأدوات المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة. في حال عدم توفر مثل هذه الأسعار، يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة باستخدام منحنى الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية، ونماذج التسعير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تقاس العقود الآجلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الآجلة المحددة المدرجة ومنحنيات الناتج المبنية 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 1 إلى 3 على أساس مدى وضوح القيم العادلة:

- قياس القيمة العادلة من المستوى 1: وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدّلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.
- قياس القيمة العادلة من المستوى 2: 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 3: وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة (مدخلات غير الملحوظة).

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

| 30 حزيران 2017 (غير مدققة) | المستوى 1<br>دولار أمريكي | المستوى 2<br>دولار أمريكي | المستوى 3<br>دولار أمريكي | المجموع<br>دولار أمريكي |
|---|---|---|---|---|
| موجودات مالية بالقيمة العادلة | - | - | - | - |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | - | - | 975 | 975 |
| المجموع | - | - | 975 | 975 |

| 31 كانون الأول 2016 (مدققة) | المستوى 1<br>دولار أمريكي | المستوى 2<br>دولار أمريكي | المستوى 3<br>دولار أمريكي | المجموع<br>دولار أمريكي |
|---|---|---|---|---|
| موجودات مالية بالقيمة العادلة | - | - | - | - |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | - | - | 975 | 975 |
| المجموع | - | - | 975 | 975 |

## الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

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

30 حزيران2017 (غير مدققة)

| مستوى القيمة العادلة | القيمة العادلة<br>دولار أمريكي | القيمة الدفترية<br>دولار أمريكي | |
|---|---|---|---|
| المستوى الثاني | 27,734,099 | 27,734,099 | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| المستوى الثاني | 13,312,611 | 13,312,611 | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| المستوى الثاني | 7,962,439 | 7,962,439 | أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن |
| المستوى الثاني | 105,249,253 | 105,249,253 | قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء |
| المستوى الثاني | 4,936,540 | 4,936,540 | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| | 159,194,942 | 159,194,942 | |

30 حزيران2017 (غير مدققة)

| مستوى القيمة العادلة | القيمة العادلة<br>دولار أمريكي | القيمة الدفترية<br>دولار أمريكي | مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة |
|---|---|---|---|
| المستوى الثاني | 16,277,098 | 16,277,098 | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| المستوى الثاني | 526 | 526 | ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن |
| المستوى الثاني | 84,074,104 | 84,074,104 | ودائع العملاء |
| المستوى الثاني | 11,010,680 | 11,010,680 | تأمينات نقدية |
| | 111,362,408 | 111,362,408 | مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة |

31 كانون أول 2016 (مدققة)

| مستوى القيمة العادلة | القيمة العادلة<br>دولار أمريكي | القيمة الدفترية<br>دولار أمريكي | موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة |
|---|---|---|---|
| المستوى الثاني | 28,523,450 | 28,523,450 | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| المستوى الثاني | 11,675,557 | 11,665,835 | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| المستوى الثاني | 2,906,930 | 2,906,899 | أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن |
| المستوى الثاني | 87,430,940 | 87,263,070 | قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء |
| المستوى الثاني | 9,191,135 | 9,167,860 | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| | 139,728,012 | 139,527,114 | |

| مستوى القيمة العادلة | 31 كانون الأول 2016 (مدققة) القيمة العادلة دولار أمريكي | القيمة الدفترية دولار أمريكي | مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة |
|---|---|---|---|
| المستوى الثاني | 10,629,309 | 10,629,309 | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| المستوى الثاني | 526 | 526 | ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن |
| المستوى الثاني | 75,581,064 | 75,352,284 | ودائع العملاء |
| المستوى الثاني | 15,338,054 | 15,338,054 | تأمينات نقدية |
| | 101,548,953 | 101,320,173 | مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة |

## 30. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

تنقسم أعمال البنك إلى 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 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 وعمليات إدارة البنك العامة.

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

| 30 حزيران 2017 (غير مدققة) | قطاع الشركات دولار أمريكي | الخزينة دولار أمريكي | قطاع التجزئة دولار أمريكي | أخـرى دولار أمريكي | المجموع دولار أمريكي |
|---|---|---|---|---|---|
| إجمالي الإيرادات (بعد التسويات) | 1,947,425 | 383,380 | 1,129,862 | 291,186 | 3,751,853 |
| مخصص تدني قروض وسلف (صافي) | (449,135) | - | (190,216) | - | (639,351) |
| **نتائج أعمال القطاع** | **1,498,290** | **383,380** | **939,646** | **291,186** | **3,112,502** |
| مصاريف موزعة على القطاعات | (424,962) | (59,039) | (989,193) | (3,424,555) | (4,897,749) |
| **(الخسارة) الربح قبل الضرائب** | **1,073,328** | **324,341** | **(49,547)** | **(3,133,369)** | **(1,785,247)** |
| الضرائب | - | - | - | - | - |
| **صافي (خسارة) الفترة** | **1,073,328** | **324,341** | **(49,547)** | **(3,133,369)** | **(1,785,247)** |
| **31 كانون الأول 2016 (مدققة)** | | | | | |
| إجمالي الإيرادات (بعد التسويات) | 3,770,415 | 694,343 | 1,763,900 | 566,182 | 6,794,840 |
| مخصص تدني قروض وسلف (صافي) | (1,131,774) | - | (280,404) | - | (1,412,178) |
| **نتائج أعمال القطاع** | 2,638,641 | 694,343 | 1,483,496 | 566,182 | 5,382,662 |
| مصاريف موزعة على القطاعات | (883,796) | (57,980) | (1,744,710) | (6,119,408) | (8,805,894) |
| الربح (الخسارة) قبل الضرائب | **1,754,845** | **636,363** | **(261,214)** | **(5,553,226)** | **(3,423,232)** |
| الضرائب | - | - | - | - | - |
| **صافي ربح (خسارة) السنة** | **1,754,845** | **636,363** | **(261,214)** | **(5,553,226)** | **(3,423,232)** |
| **معلومات أخرى:** | | | | | |
| **كما في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)** | | | | | |
| موجودات القطاع | 73,936,077 | 53,946,665 | 31,313,175 | 5,565,643 | 164,761,560 |
| مطلوبات القطاع | 40,530,769 | 16,277,624 | 54,554,014 | 53,399,153 | 164,761,560 |
| **كما في 31 كانون الأول 2016 (مدققة)** | | | | | |
| موجودات القطاع | 70,202,054 | 50,820,925 | 30,301,844 | 4,241,136 | 155,565,959 |
| مطلوبات القطاع | **46,293,690** | **10,629,835** | **44,396,648** | **54,245,786** | **155,565,959** |

## 31. توزيع الدخل التشغيلي، إجمالي الموجودات والإنفاق الرأسمالي على القطاعات الجغرافية

| | الإنفاق الرأسمالي | إجمالي الموجودات | خسارة لفترة |
|---|---|---|---|
| **30 حزيران 2017 (غير مدققة)** | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| داخل فلسطين | 48,696 | 142,666,885 | (1,785,247) |
| خارج فلسطين | - | 22,094,675 | - |
| | **48,696** | **164,761,560** | **(1,785,247)** |
| **31 كانون الأول 2016 (مدققة)** | | | |
| داخل فلسطين | 230,648 | 135,760,714 | (3,423,232) |
| خارج فلسطين | - | 19,805,245 | - |
| | **230,648** | **155,565,959** | **(3,423,232)** |

## 32. موسمية النتائج

لم يتم تسجيل دخل ذو طبيعة موسمية في القوائم المالية الموجزة لفترتي الستة أشهر المنتهتين في 30 حزيران 2017 و2016.