

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الصفحات	جدول المحتويات
٥ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة الدخل
٨	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
٩	قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
١٠	قائمة التدفقات النقدية
٧٢ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك العقاري المصري العربي - إدارة وفروع فلسطين - "البنك" والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وكل من قائمة الدخل وقائمة الدخل والشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة في فلسطين وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات" حول تدقيق القوائم المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن البنك وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للبنك في فلسطين. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات، ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

فيما يلي أمور التدقيق الرئيسية المتعلقة بتدقيقنا حول القوائم المالية :

أمور التدقيق الرئيسية

كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية؟

كفاية مخصص القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء :

إن إجراءات التدقيق التي قمنا بها تضمنت فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح ومراقبة الائتمان وتقييم معقولية التقديرات المعدة من قبل الإدارة لمخصص القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء حيث قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات كما قمنا بدراسة عينة من التسهيلات الائتمانية العاملة وتحت المراقبة وغير العاملة وتقييم العوامل المؤثرة في عملية احتساب مخصص القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء كتقييم الضمانات المتوفرة وملاءة العملاء المالية وتقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة والمتطلبات التنظيمية الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية ومناقشة تلك العوامل مع الإدارة التنفيذية للتحقق من كفاية المخصصات المرصودة بالإضافة إلى قيامنا بإعادة احتساب للمخصصات الواجب رصدها. كما قمنا بتقييم ملائمة كفاية الإفصاح حول مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والمخاطر المبينة في الإفصاح رقم (٨).

يعتبر مخصص تدني القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء من الأمور الهامة للقوائم المالية حيث يتطلب احتسابه افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات تدني الدرجات الائتمانية واحتمالات عدم التحصيل الناتجة عن تدهور في الأوضاع المالية والاقتصادية للمدينين في حال عدم كفاية الضمانات.

ان طبيعة وخصائص التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمدينين تختلف من قطاع لآخر وبالتالي تختلف منهجية احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بسبب اختلاف القطاعات واختلاف تقييم المخاطر المتعلقة بها ومتطلباتها القانونية والتنظيمية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات الادارة والقيمين على الحوكمة/المدراء في اعداد القوائم المالية للبنك

إن الادارة والقيمين على الحوكمة مسؤولين عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة في فلسطين وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من اعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية فإن الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح متى كان مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن الادارة تنوي تصفية البنك أو وقف عملياته في فلسطين، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك. تعتبر الادارة والقيمين على الحوكمة مسؤولين عن الاشراف على إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً عن أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية (تتمة)

كجزء من عملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني في جميع نواحي التدقيق. كما نقوم أيضا:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء العرض للقوائم المالية أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة والقيمين على الحوكمة/المدراء لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكا جوهريّة حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى توقف أعمال البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وهيكلها والقوائم المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع الإدارة والقيمين على الحوكمة/المدراء فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع الإدارة والقيمين على الحوكمة/المدراء ببيان يظهر إمتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من الأمور التي من الممكن أن تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليّتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التوصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، تلك الأمور التي تعتبر الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تعد من ضمن أمور التدقيق الرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية تتفق مع تلك السجلات، وفي حدود المعلومات التي
توفرت لنا ، لم يرد الى علمنا وقوع أية مخالفات خلال السنة لأحكام قانون الشركات وتعديلاته أو لبنود النظام الأساسي بحيث
يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على أعمال البنك أو مركزه المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، وقد حصلنا من الإدارة
على جميع المعلومات والايضاحات التي طلبناها لأداء مهمتنا.

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

رام الله - فلسطين
في ٧ أيار ٢٠١٧

منذر البندك
شريك
رخصة رقم (٢٠١٥/١١٤)

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	الموجـودات
دولار امريكي	دولار امريكي		
٢٨,٥٢٣,٤٥٠	٢٥,٨٤١,٢٤٢	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١,٦٦٥,٨٣٥	١٣,٥٥٤,٠١١	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٩٠٦,٨٩٩	٧,٨٩٨,٥٩٧	٧	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
٨٧,٢٦٣,٠٧٠	١٠٠,٥٠٣,٨٩٨	٨	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
٩٧٥	٩٧٥	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٩,١٦٧,٨٦٠	٣,٥٢٦,١٠٠	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٠٥,٣٨٦	٥٣٨,٦٨٧	١١	ممتلكات ومعدات - صافي
٢٠٢,٤٠٢	١٦٤,١٧٤	١٢	موجودات غير ملموسة
٤,٨١٣,٩٩٩	٣,٥٣٨,٢٧٥	١٣	موجودات أخرى
١٤٥,٠٤٩,٨٧٦	١٥٥,٥٦٥,٩٥٩		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
المطلوبات

٧,٨١٨,٣٢٤	١٠,٦٢٩,٣٠٩	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٣٠٠,٨٦٦	٥٢٦	١٥	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
٦٧,٠١٤,١٣٨	٧٥,٣٥٢,٢٨٤	١٦	ودائع العملاء
١٢,٤٥٧,٨٤٤	١٥,٣٣٨,٠٥٤	١٧	تأمينات نقدية
٢,٨٦٨,٧٧٢	٤,٢٠٩,١١٥	١٨	مخصصات متنوعة
٢٩٩,٢٩٣	٢٩٩,٢٩٣	١٩	مخصص الضرائب
١,٥٤٣,٣٩٨	١,٨١٣,٣٦٩	٢٠	مطلوبات أخرى
٩٥,٣٠٢,٦٣٥	١٠٧,٦٤١,٩٥٠		مجموع المطلوبات

حقوق المركز الرئيسي

٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٦٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المدفوع
٦٧٩,٣١٨	٦٧٩,٣١٨	٢٢	إحتياطي قانوني
١,٢٩١,٥٧٤	١,٢٩١,٥٧٤	٢٢	إحتياطي إختياري
١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢	٢٢	إحتياطي التقلبات الدورية
١,٧٤٩,٧٥٧	١,٧٤٩,٧٥٧	٢٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
--	--	٢٣	إحتياطي إعادة تقييم موجودات مالية بقيمتها العادلة
(٤,١٥١,٣٩٠)	(٧,٥٧٤,٦٢٢)	٢٤	(خسائر) مدورة
٤٩,٧٤٧,٢٤١	٤٧,٩٢٤,٠٠٩		مجموع حقوق المركز الرئيسي
١٤٥,٠٤٩,٨٧٦	١٥٥,٥٦٥,٩٥٩		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

باسل قطينة
المدير المالي

أسامة العبادي
المدير العام الإقليمي

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم "١" الى رقم "٣٨" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دولار امريكي	دولار امريكي		
٤,٨٧٧,٦٨٨	٥,٤٩١,٢٤٠	٢٥	إيرادات الفوائد
(١,١١١,٩٢٦)	(١,١٧٠,٧٧٢)	٢٦	مصروفات الفوائد
٣,٧٦٥,٧٦٢	٤,٣٢٠,٤٦٨		صافي إيرادات الفوائد
١٣٤,٤٣٨	٢٣١,٥٨٣	٢٧	صافي إيرادات العمولات
٣,٩٠٠,٢٠٠	٤,٥٥٢,٠٥١		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٥٩٣	١,٦٦٢		أرباح تقييم العملات الأجنبية
١٦٥,٢٢٧	٢٢٦,٨٤٠		أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
٨٧٣,٨٥٩	٨٤٣,٥١٥	٢٨	إيرادات أخرى
٤,٩٤٣,٨٧٩	٥,٦٢٤,٠٦٨		إجمالي الإيرادات التشغيلية
(٣,٩٤٧,٣٠٠)	(٤,٥٠٨,٠٣٩)	٢٩	نفقات الموظفين
(٢٦٩,١٢٤)	(٢٣٥,٥٧٥)	١٢,١١	إستهلاكات وإطفاءات
(٢,٢٣١,٤٦٠)	(٢,٨٩١,٥٠٨)	٣٠	مصروفات أخرى
(٣,١٢٢,٦٨٧)	(١,٤١٢,١٧٨)	٨ (هـ)	مخصص تدني قيمة قروض وسلف
(٩,٥٧٠,٥٧١)	(٩,٠٤٧,٣٠٠)		إجمالي المصروفات
(٤,٦٢٦,٦٩٢)	(٣,٤٢٣,٢٣٢)		صافي (خسارة) السنة قبل الضرائب
--	--	١٩	الضرائب للسنة
(٤,٦٢٦,٦٩٢)	(٣,٤٢٣,٢٣٢)		صافي (خسارة) السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة رقم "١" الى رقم "٣٨" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	صافي (خسارة) السنة
دولار امريكي	دولار امريكي		
(٤,٦٢٦,٦٩٢)	(٣,٤٢٣,٢٣٢)		
٧٥,٠٠٠	--	٢٣	(الخسارة) الشاملة الأخرى
٧٥,٠٠٠	--		بنود لن يتم تحويلها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر
(٤,٥٥١,٦٩٢)	(٣,٤٢٣,٢٣٢)		أرباح تقييم موجودات مالية بقيمتها العادلة من
			خلال الدخل الشامل الآخر
			مجموع (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
			إجمالي (الخسارة) الشاملة الأخرى



تشكل الإيضاحات المرفقة رقم "١" الى رقم "٣٨" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مجموع حقوق المركز الرئيسي	(خسائر) مدورة	إحتياطي إعادة تقديم موجودات مالية بقيمتها العادلة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي التقلبات الدورية	إحتياطي إختياري	إحتياطي قانوني	رأس المدفوع
٤٩,٧٤٧,٢٤١	دولار امريكي (٤,١٥١,٣٩٠)	دولار امريكي --	دولار امريكي ١,٧٤٩,٧٥٧	دولار امريكي ١٧٧,٩٨٢	دولار امريكي ١,٢٩١,٥٧٤	دولار امريكي ٦٧٩,٣١٨	دولار امريكي ٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٦٠٠,٠٠٠							١,٦٠٠,٠٠٠
(٣,٤٢٣,٢٣٢)	(٣,٤٢٣,٢٣٢)	--	--	--	--	--	--
٤٧,٩٢٤,٠٠٩	(٧,٥٧٤,٦٢٢)	--	١,٧٤٩,٧٥٧	١٧٧,٩٨٢	١,٢٩١,٥٧٤	٦٧٩,٣١٨	٥١,٦٠٠,٠٠٠
٥٤,٢٩٨,٩٣٣	٤٧٥,٣٠٢	(٧٥,٠٠٠)	١,٧٤٩,٧٥٧	١٧٧,٩٨٢	١,٢٩١,٥٧٤	٦٧٩,٣١٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤,٦٢٦,٦٩٢)	(٤,٦٢٦,٦٩٢)	--	--	--	--	--	--
٧٥٠,٠٠٠	--	٧٥٠,٠٠٠	--	--	--	--	--
(٤,٥٥١,٦٩٢)	(٤,٦٢٦,٦٩٢)	٧٥٠,٠٠٠	--	--	--	--	--
٤٩,٧٤٧,٢٤١	(٤,١٥١,٣٩٠)	--	١,٧٤٩,٧٥٧	١٧٧,٩٨٢	١,٢٩١,٥٧٤	٦٧٩,٣١٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠

تشكل الإيضاحات المرفقة رقم "١" الى رقم "٣٨" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
دولار امريكي	دولار امريكي	
		الأنشطة التشغيلية :
(٤,٦٢٦,٦٩٢)	(٣,٤٢٣,٢٣٢)	صافي (خسارة) السنة قبل الضرائب
		تعديلات :
٢٦٩,١٢٤	٢٣٥,٥٧٥	١٢ و ١١ إستهلاكات وإطفاءات
(٧,٤٨٩)	-	(أرباح) إستبعاد ممتلكات ومعدات
٣,١٢٢,٦٨٧	١,٤١٢,١٧٨	٨ (هـ) مخصص التدني في قيمة قروض وسلف
٦٨٧,١٢٧	١,٥١٣,٧٠١	١٨ مخصصات متنوعة
(٥,٠٧١)	٧,٢٠٠	فروقات عملة
(٥٦٠,٣١٤)	(٢٥٤,٥٧٨)	النقد (المستخدم في) العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
٥٣,٨٨٣	(١,٧٨٤,٠٠٢)	إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣,٠١٠,٠٥٧		أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
(٤,٢١٣,٢٦٠)	(١٤,٦٥٣,٠٠٦)	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
(٣٥٥,٦٩٠)	١,٢٧٥,٧٢٤	موجودات أخرى
		الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(١,٧٩٣,٢٤٧)	٨,٣٣٨,١٤٦	ودائع العملاء
٧٠٦,٠٩٣	٢,٨٨٠,٢١٠	تأمينات نقدية
٢٢٥,٥٤٢	٢٦٩,٩٧١	مطلوبات أخرى
(٢,٩٢٦,٩٣٦)	(٣,٩٢٧,٥٣٥)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل التعويضات المدفوعة والمخصصات المحررة
(٢٣٤,٦٤٥)	(١٨٠,٥٥٨)	١٨ التعويضات المدفوعة والمخصصات المحررة
(٣,١٦١,٥٨١)	(٤,١٠٨,٠٩٣)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
٧,٤٨٩	-	العائد من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٥٠٠,٠٠٠	-	العائد من بيع موجودات مالية (أسهم)
٧٠٥,٢٢٠	٥,٦٤١,٧٦٠	إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٧٨,٧٧١)	(٢٣٠,٦٤٨)	١٢ و ١١ إضافات ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٩٣٣,٩٣٨	٥,٤١١,١١٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
-	١,٦٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
-	١,٦٠٠,٠٠٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٢,٢٢٧,٦٤٣)	٢,٩٠٣,٠١٩	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٧,٨٤٩,٣٤٨	١٥,٦٢١,٧٠٥	٣١ النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥,٦٢١,٧٠٥	١٨,٥٢٤,٧٢٤	٣١ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة رقم "١" الى رقم "٣٨" جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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 (١٥) فرعاً، كما أن عدد موظفيه ١,٩٣٣ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. يبلغ رأسماله ٣,٢٦ مليار جنيه مصري، كما تبلغ نسبة كفاية رأس المال (صفر %) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وإجمالي أصوله حوالي ٣٦ مليار جنيه مصري ويبلغ إجمالي ودائعه حوالي ٢٩,٩ مليار جنيه مصري.

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

البنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) مسجل لدى مراقب الشركات في فلسطين كشركة أجنبية، ويسعى البنك لافتتاح فروع أخرى له في مناطق السلطة الفلسطينية. تشتمل أعمال الفروع على فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال في إطار القوانين المعمول بها في مناطق السلطة الفلسطينية.

بلغ عدد موظفي البنك في كافة فروع ومكاتبه في فلسطين (١٤٥) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و (١٣٤) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

تم إقرار القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الإدارة في الجلسة رقم (٥) بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٧.

٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم إتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد القوائم المالية للبنك، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦ والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) " حسابات التأجيل التنظيمية ".
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة ، والمتعلقة بالسماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و (٣٤)

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

٢-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم يقر البنك بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد :

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد

التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) يبدأ سريانها للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ . أما التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) تبدأ سريانها للفترات المالية في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ .

أول كانون الثاني ٢٠١٧

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) " ضرائب الدخل " : والمتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة .

أول كانون الثاني ٢٠١٧

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) " قائمة التدفقات النقدية " والتي تهدف الى تقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئ من الأنشطة التمويلية .

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التفسيرات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٢) " المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات " .

يتناول تفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات الإعتبارات التالية :

- إعتبار القيمة أو الثمن بالعملة الأجنبية
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة قبل الإعتراف بالموجودات ذات الصلة أو الإيرادات أو المصاريف .
- و تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة كموجودات أو مطلوبات غير نقدية .

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) " الدفع عن طريق الأسهم " والمتعلقة بالتصنيف والقياس لمعاملات الدفع على أساس الأسهم .

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) : " عقود التأمين " والمتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار عقود التأمين .

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) " الإستثمارات العقارية " حيث تنص الفقرة رقم (٥٧) على أن المنشأة تقوم بتحويل العقار من أو الى الإستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك دليل على التغير في الإستخدام . يحدث التغير في الإستخدام عندما تتوافق أولاً تتوافق العقارات مع تعريف الإستثمارات العقارية . لا يشكل التغير في نوايا الإدارة لإستخدام العقار دليل على وجود تغير في الإستخدام . تم تعديل الفقرة لتحديد أن قائمة الأمثلة غير شاملة .

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

٢-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية" / الإفصاحات والمتعلقة بالإفصاح فيما يخص التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية" والمتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة عن تطبيق الفصل الخاص في محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و أول كانون الثاني ٢٠١٨ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين ثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية ، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس وإستبعاد المطلوبات المالية ، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط . كما تم إصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : الإعتراف والقياس . وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية :

● التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءا على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هناك إختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

● التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية ، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

● محاسبة التحوط :

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

● الإلغاء والإعتراف :

تم إتباع متطلبات إلغاء الإعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي (٣٩).

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

٢-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمتعلقة بتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء ، و principal versus agent considerations ، والتراخيص) ولتوفير انتقال مريح للعقود المعدلة والعقود المكتملة

أول كانون الثاني ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".
أول كانون الثاني ٢٠١٨
صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في شهر أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات ، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

يقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات ، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف بالإيرادات بناء على خمس خطوات:

* الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

* الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

* الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الأداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الالتزام، أي عندما تتحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء التزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة ، وإضافة الى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) "عقود الايجار" ، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والافصاح لعقود الايجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الايجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

لقد اتاح المعيار الاستمرارية للمؤجر في تصنيف العقود إما عقود تشغيلية أو تمويلية ، وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الايجار في دفاتر المؤجر بقيت الى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاركات المشتركة (٢٠١١)" والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروع المشترك.

أول كانون الثاني ٢٠١٩
تاريخ التطبيق غير محدد بعد

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

٢-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و (١٥) و (١٦) حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و (١٥) في القوائم المالية للبنك خلال الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ ، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالائرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للبنك وعقود الإيجار ، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للبنك.

هذا، وقد طلبت سلطة النقد الفلسطينية بموجب تعليماتها من البنوك العاملة في فلسطين إتخاذ كافة الإجراءات والخطوات اللازمة والكفيلة بتطبيق النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وتزويدها بخطة عمل تفصيلية لتطبيق المعيار المذكور أعلاه ، كما وطلبت سلطة النقد الفلسطينية دراسة تفصيلية للأثر الكمي الناتج عن تطبيق المعيار رقم (٩) وتزويدها به بحد أقصى ٣١ أيار ٢٠١٧.

٣- أهم السياسات المحاسبية

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

٣-٢ أسس الإعداد

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

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

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

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

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

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

تشتمل القوائم المالية للبنك على القوائم المالية لإدارة وفروع فلسطين في الضفة الغربية وقطاع غزة، وقد تم تجميع القوائم المالية بعد أن تم إجراء النقص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع .

إن الدولار الأمريكي هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للإدارة الإقليمية للبنك في فلسطين.

٣-٣ الأدوات المالية

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

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

الموجودات المالية

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

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

تصنيف الموجودات المالية

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

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

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

تقاس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

إن أدوات الدين التي تستوفي هذه المعايير تصنف مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة (باستثناء إذا كانت محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي انخفاض في القيمة (أنظر أدناه)، مع إيراد الفوائد المعترف به على أساس العائد الفعلي في إيراد الفوائد. يتعين على البنك، بعد الاعتراف المبدئي، أن يعيد تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا ما تغير غرض نموذج الأعمال.

البنك العقاري المصري العربي إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن طريقة الفائدة الفعلية هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة للأصل أو الإلتزام المالي وتوزيع إيرادات أو مصاريف الفوائد على الفترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة لأداة الدين أو، أينما كان مناسباً، عبر فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدي.

يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي عند الاعتراف المبدي أن يعترف بتصنيف أداة الدين التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة المذكورة أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة في حال أن الأصل المالي قد تم قياسه بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)

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

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

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

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

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

إعادة تصنيف الموجودات المالية

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

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

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

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

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للتأكد من وجود مؤشرات الخسارة المسجلة للإنخفاض في القيمة في نهاية كل فترة مالية. يتم الاعتراف بالإنخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية، أدى إلى تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل.

قد يتضمن الدليل الموضوعي للخسارة المسجلة للإنخفاض ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو الطرف المقابل،
- الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الفائدة أو المدفوعات الرئيسية،
- أن يصبح من المحتمل أن يكون المقترض سوف يُقدم على الإفلاس أو إعادة الهيكلة المالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

تمثل قيمة الانخفاض في القيمة الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والتي تعكس الضمانات والرهونات، مخصومة بنسبة الفائدة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مباشرةً بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء القروض والسلف وودائع وأرصدة لدى المصارف حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص، وفي حال اعتبار القرض غير ممكن تحصيله، يتم استبعاد هذه القروض مقابل حساب المخصص، ويتم إضافة المبالغ المستردة عن ديون تم شطبها في وقت سابق إلى حساب الإيرادات، ويتم الاعتراف بالتغيرات على القيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

إذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة، في فترة لاحقة، وكان من الممكن أن يكون الإنخفاض ذو صلة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الإعتراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجودات المالية، في تاريخ عكس الإنخفاض في القيمة، التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بالإنخفاض في القيمة.

تحتسب مخصصات خاصة لتدني قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقروض والسلف والمبلغ الممكن استرداده منها ، وهو صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية مخصومة بأسعار الفائدة الأصلية. إذا كان لأي قرض سعر فائدة متغير ، يكون سعر الخصم لقياس أي خسارة من التدني في القيمة هو سعر الفائدة الفعال حالياً. إن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية لموجودات مالية مضمونة يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حجز الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الضمان المرهون وبيعه ، سواء كان حجز الرهن محتملاً أو غير محتمل. إن تكوين مخصصات تدني القروض والسلف الممنوحة للعملاء وتعليق الفوائد وشطب الديون في حال عدم إمكانية تحصيلها يتم وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) بشأن تصنيف القروض والسلف والمخصصات والضمانات المقبولة.

القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

يتم الإعتراف بالخسائر الناتجة عن التدني في قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية في قائمة الدخل تحت بند " مخصص التدني في قيمة القروض والسلف" ، ويتم شطب القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء مقابل المخصصات المحددة لها، وذلك بعد استنفاد كافة الإجراءات لإعادة هيكلة القروض وتحصيل تلك المبالغ، وإذا تم تحصيل مبالغ كانت قد تم شطبها سابقاً، فإنه يتم الإعتراف بها كإيراد.

التقييم المجمع للقروض والسلف

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

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

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

المطلوبات المالية

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

عقود الضمان المالي

- عقد الضمان المالي هو العقد الذي يتطلب من المصدر تحرير دفعات محددة لتعويض صاحب الضمان عن أي خسارة يتكبدها من جراء إخفاق المدين في الوفاء بالدفعات عند استحقاقها وفقاً لأحكام أداة الدين.
- تُقاس عقود الضمان المالي الصادرة عن البنك بشكل مبدئي بقيمتها العادلة، كما تقاس لاحقاً، إذا لم يتم تحديدها كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالقيمة الأعلى لـ:
- قيمة الالتزام بموجب العقد، طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة؛ و
- القيمة المعترف بها مبدئياً ناقص، إذا كان مناسباً، الإطفاء الكلي المعترف به طبقاً لسياسات الاعتراف بالدخل.
- تسجل أي زيادة في المطلوبات والمتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل، ويتم الاعتراف بالأقساط المستلمة في قائمة الدخل تحت "صافي إيرادات الرسوم والعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

- يتم إلغاء الاعتراف بأصل مالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة)، عند انتهاء الحق المتعاقد عليه المتعلق باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي؛ أو عندما يقوم البنك بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية. إذا لم يتم البنك بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو تحويلها بصورة جوهرية واستمر بالسيطرة على الأصل المحول ملكيته، يعترف البنك على نحو منفصل كموجودات أو مطلوبات بأي حقوق أو التزامات مستبقة في العملية.
- يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية (أو جزء من المطلوبات المالية) فقط عند الاستغناء عن الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهائه.

القيم العادلة

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

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٦ انخفاض قيمة الأصول الملموسة (تتمة)

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

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

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

٣-٧ موجودات غير ملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر زمني محدد على فترة (٥) سنوات.

لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة.

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

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

حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية، يجب على البنك بيع كافة العقارات التي آلت له ملكيتها وفاء للديون خلال فترة لا تتجاوز خمس سنوات، وإن أي تمديد لفترات لاحقة أو الاستملاك يتم وفقاً لقانون المصارف ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

٣-٩ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري في فلسطين. تسجل المبالغ الواجب إقطاعها على حساب قائمة الدخل وتسجل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة.

٣-١٠ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. يقوم البنك بتكوين مخصصات خصماً على قائمة الدخل لأي التزامات أو مطالبات محتملة وفقاً للقيمة المقدرة لها وإحتمالات تحققها بتاريخ المركز المالي، يبين الإيضاحين رقم (١٨) ورقم (١٩) تفاصيل تلك المخصصات.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٤- تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الدرجة التي يحتمل معها أن تتدفق المنافع الاقتصادية للبنك وأن يتم قياس الإيرادات بطريقة موثوقة، كما يجب الالتزام بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بأي إيرادات.

تسجل إيرادات ومصرفات الفوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي، ويتم تعليق الفائدة على القروض المتعثرة عندما يصبح من المشكوك فيه تحصيل هذه الفائدة أو المبلغ الأصلي للقروض وحسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

يتم تسجيل مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالتزامات الإيجارية المحتملة التي تظهر ضمن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي استحدثت بها.

في حالة استلام حوافز إيجار لإبرام عقود إيجار تشغيلية، فإنه يتم الاعتراف بتلك الحوافز كمطلوبات. يتم الاعتراف بإجمالي المنافع من الحوافز كتخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على مدى فترة الإيجار.

٥- ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها كما يلي:

الأثاث	١٠%
الأجهزة	١٠%
الكمبيوتر	٢٠%
السيارات	١٠%

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

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

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

٦- انخفاض قيمة الأصول الملموسة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣- ١١ الضرائب

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية. تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- الضرائب المستحقة

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

- الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إسترادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

٣- ١٢ العملات الأجنبية

إن القوائم المالية يتم عرضها بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة البيئة الإقتصادية السائدة التي يمارس بها البنك نشاطاته (العملة الوظيفية). ويتم الإعراف بالعملات التي تتم بعملات غير العملة الوظيفية للمنشأ بأسعار توارخ المعاملات في نهاية كل فترة تقرير.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوظيفية السائدة في تاريخ المركز المالي والمعلنة من سلطة النقد الفلسطينية، ويتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

٣- ١٣ النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن ولدى البنوك والمؤسسات المصرفية وتنزل ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة شهور والأرصدة المقيدة السحب.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ بعض الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصروفات والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

في اعتقاد الإدارة أن إستخدامها للتقديرات ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تحميل السنة بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المرعية والمعايير المحاسبية، وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضرائب اللازم.
- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل ساري المفعول في مناطق السلطة الفلسطينية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشار البنك القانوني وبموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ويتم مقارنة نتائج تلك الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها وفق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية، ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

قياس وتبويب الموجودات المالية

يعتمد قياس وتبويب الموجودات المالية على نموذج أعمال الإدارة لإدارة موجوداتها المالية وعلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية المقدرة. تعتقد الإدارة أن قياسها وتبويبها للموجودات المالية قد تم على نحو ملائم.

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠١٦	٢٠١٥	
دولار امريكي	دولار امريكي	
٥,٦٣٦,٢٩٩	٦,٨٠٩,٥٦٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٢,٠٦٥,٦٥٢	٥,٣٥٨,٥٩٣	- حسابات جارية وتحت الطلب
١١,٦٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	- وديعة رأسمالية *
٦,٥٣٩,٢٩١	٥,٨٥٥,٢٨٩	- إحتياطي إلزامي **
٢٥,٨٤١,٢٤٢	٢٨,٥٢٣,٤٥٠	المجموع
٩,٠٧٩,٠٠٦	١٣,٨٧٢,٨١٨	منه بالعملات الأجنبية

* تمثل الوديعة قيمة ١١,٦ مليون دولار أمريكي مودعة طرف سلطة النقد الفلسطينية . تدفع سلطة النقد الفلسطينية فائدة على الوديعة الرأسمالية وفق أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالألف.

** بحسب التعميم رقم 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.

تعتبر أرصدة الوديعة الرأسمالية والإحتياطي الإلزامي أرصدة مقيدة السحب.

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧- أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن

٢٠١٥	٢٠١٦
دولار امريكي	دولار امريكي
٥٦٢,١٠٤	١,٢٤٢,٤٠٢
٢,٣٤٤,٧٩٥	٦,٦٥٦,١٩٥
--	--
٢,٩٠٦,٨٩٩	٧,٨٩٨,٥٩٧
٢,٦٧٧,٤٠٨	٦,٩١٩,١١٦
١٧٥,٧١٦	٥١,٦٠٧
١٣,٦١٤	٦,٠٧٤

ودائع تحت الطلب
ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
ودائع لأجل تستحق بعد ٣ أشهر
المجموع
منه بالعملة الأجنبية
فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي وفروع الأردن
فوائد مدفوعة إلى المركز الرئيسي وفروع الأردن

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي

٢٠١٥	٢٠١٦
دولار امريكي	دولار امريكي
١,٧٣٩,٧٢٤	٢,١٩٧,٢٤٢
٦,٥١٢,٦٣٣	٢٦,١٦٠,٥٠٣
٨,٢٥٢,٣٥٧	٢٨,٣٥٧,٧٤٥
١٢,٤٨١,٤٤٥	٣,٠٦٦,٢٤٩
٦,٤٧٦,٢٢٦	١٥,٨٦٩,٣٩٢
٨,١٣٦,٥٠٠	١,٦٠٦,٣٠٠
١٤,٦١٢,٧٢٦	١٧,٤٧٥,٦٩٢
٣,١٧٧,٦٦٥	٢,١٢٥,٦٩٤
٣٢٨,٠٤٢	٢٣٢,٠٢٣
٣,٥٠٥,٧٠٧	٢,٣٥٧,٧١٧
٥٤,٧٣٦,٢٧٢	٥٦,٧١١,٤٨٣
٩٣,٥٨٨,٥٠٧	١٠٧,٩٦٨,٨٨٦
(١,٠٢٦,٤٠٣)	(١,٠١٢,٩٢٧)
(٥,٢٩٩,٠٣٤)	(٦,٤٥٢,٠٦١)
٨٧,٢٦٣,٠٧٠	١٠٠,٥٠٣,٨٩٨

الأفراد (التجزئة):
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات
القروض العقارية
الشركات الكبرى
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات
الحكومة والقطاع العام
المجموع
ينزل : فوائد معلقة
مخصص التدني في قيمة القروض والسلف
صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

أ. معلومات حول القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء :

٢٠١٥	النسبة	الرصيد دولار امريكي	٢٠١٦	النسبة	الرصيد دولار امريكي	
١٦,٧٥%		١٥,٦٧٧,٤١٢	٢٠,٣%		٢٢,٠٠٨,١٢٥	قروض وسلف ممنوحة بعملات أجنبية*
			٠,٠٢%		٢٥,١٤٨	قروض وسلف غير المقيمين*
٠,٠٠١%		٧١٤	٣%			
٤,٠٤%		٣,٧٧٨,٠٦٠	٢,٤%		٢,٦٨٨,٦٣١	قروض وسلف تحت المراقبة*
					٢,٦٥٤,٢٠١	قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة بعد تنزيل الفوائد المعلقة**
٤,٠٤%		٣,٧٤٢,٩٤٨	٢,٤%			التسهيلات المصنفة *
١٠,٢%		٩,٤٧٦,٦٧٣	٨,٤٨%		٩,١٥٧,٢٣٨	التسهيلات المتعثرة *
٦,١%		٥,٧٣٣,٧٢٥	٦%		٦,٥٠٣,٠٣٧	قروض وسلف ممنوحة بضمانات عقارية *
٢,٩٠%		٢,٧١٧,٤٢٩	٢,٨%		٣,٠٦٦,٢٤٩	القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل القروض والسلف
--		٨٨,٦٦٥,٤٧٤	--		٩٨,٢٢٧,١٦٤	

* النسبة الى إجمالي القروض والسلف

** النسبة الى إجمالي القروض والسلف بعد تنزيل الفوائد المعلقة

ب. تتوزع القروض والسلف (بعد تنزيل الفوائد المعلقة) مقومة بالدولار الامريكي حسب نوع العملة كما يلي:

شيقل إسرائيلي	دولار أمريكي	دينار أردني	أخرى	المجموع / دولار امريكي	
١٣,١١٠,٠٠٧	٨٥,٠٩٣,٥٨٣	٨,٦٧٠,٧٠٠	٨١,٦٦٩	١٠٦,٩٥٥,٩٥٩	٢٠١٦
١٠,٥٧٤,٤٠٤	٧٦,٨٨٤,٦٩٢	٤,٨٧٧,٦٣٧	٢٢٥,٣٧١	٩٢,٥٦٢,١٠٤	٢٠١٥

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار امريكي	دولار امريكي	حسب القطاع:
٥٤,٧٣٦,٢٧٢	٥٦,٧١١,٤٨٣	قطاع عام
		قطاع خاص:
١٧,١٩٠,٦٤٥	١٨,٩١٦,٩٥١	شركات ومؤسسات
٢٠,٦٣٥,١٨٧	٣١,٣٢٧,٥٢٥	افراد
٣٧,٨٢٥,٨٣٢	٥٠,٢٤٤,٤٧٦	
٩٢,٥٦٢,١٠٤	١٠٦,٩٥٥,٩٥٩	

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار امريكي	دولار امريكي	حسب المنطقة الجغرافية
٩٢,٥٦١,٣٩٠	١٠٦,٩٣٠,٨١١	داخل فلسطين
٧١٤	٢٥,١٤٨	خارج فلسطين
٩٢,٥٦٢,١٠٤	١٠٦,٩٥٥,٩٥٩	

د. توزيع القروض والسلف على القطاعات الاقتصادية (بعد تنزيل الفوائد المعلقة) كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار امريكي	دولار امريكي	
١,٦٣٧,٣٦٣	١,٧٩٣,٦٧٣	زراعة
٥,٨٩٠,٩٦٥	٦,٢٨٧,٢٨٦	صناعة وتعيين
١٤,٤٦٠,٤٩٥	٢٣,١٠٠,٠٦٣	إنشاءات
٢,٦٩٨,٦٨٠	٢,٥٨٢,٤٠٥	تجارة عامة
٢١٥,٠٣٦	١٤١,٠٤٥	خدمات النقل
٦١٩,٠٠٣	-	سياحة وفنادق ومطاعم
٦,٧٤٨,٥٣٢	٧,٩٧٧,٧٢٥	خدمات ومرافق عامة
٥٤,٧٣٦,٢٧٢	٥٦,٧١١,٤٨٣	حكومية
٥,٥٥٥,٧٥٨	٨,٣٦٢,٢٧٩	أغراض أخرى
٩٢,٥٦٢,١٠٤	١٠٦,٩٥٥,٩٥٩	

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

٥. مخصص التدني في قيمة القروض والسلف:
فيما يلي الحركة على مخصص التدني في قيمة القروض والسلف :

٢٠١٦	الأفراد	الشركات والمؤسسات	الإجمالي دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٣,٣١٨,٧٠٢	١,٩٨٠,٣٣٢	٥,٢٩٩,٠٣٤
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	٢٨٠,٤٠٤	١,١٣١,٧٧٤	١,٤١٢,١٧٨
ديون معدومة	--	(٢٥٨,٦٢٦)	(٢٥٨,٦٢٦)
فرق تقييم عملات		(٥٢٥)	(٥٢٥)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٥٩٩,١٠٦	٢,٨٥٢,٩٥٥	٦,٤٥٢,٠٦١

٢٠١٥	الأفراد	الشركات والمؤسسات	الإجمالي دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٢,٧٨٣,٩١٤	٢,٩٧٩,٨٠٩	٥,٧٦٣,٧٢٣
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	٧٠٥,٩٨٢	٢,٤١٦,٧٠٥	٣,١٢٢,٦٨٧
ديون معدومة	(١,١٥١)	--	(١,١٥١)
استبعاد ديون مضى عليها أكثر من (٦) سنوات	(١٧٠,٠٤٣)	(٣,٤١٦,١٨٢)	(٣,٥٨٦,٢٢٥)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٣١٨,٧٠٢	١,٩٨٠,٣٣٢	٥,٢٩٩,٠٣٤

و. الفوائد المعلقة :

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٢٠١٦	٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الرصيد في بداية السنة	١,٠٢٦,٤٠٣	٢,٩٧١,٦٥٦
الفوائد المعلقة خلال السنة	-	٢٨,٦٨٢
الفوائد المحولة للإيرادات	(١,٨٣٢)	(١٥,٧٨١)
الفوائد المشطوبة	(٧,٩١٨)	(١٠٤,٠٧٧)
استبعاد فوائد ديون مضى عليها أكثر من (٦) سنوات	-	(١,٨٥٧,٨٧٩)
فروق تقييم العملات والتسويات	(٣,٧٢٦)	٣,٨٠٢
الرصيد في نهاية السنة	١,٠١٢,٩٢٧	١,٠٢٦,٤٠٣

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

ز. بلغت مخصصات التدني التي أعيدت لقائمة الدخل نتيجة إعادة هيكلة وتسوية وتسديد ديون مبلغ صفر دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مبلغ صفر دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

ح. الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي تم جدولتها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١)، وقد بلغ إجمالي تلك الديون كما في نهاية العام ٢٠١٦ صفر دولار أمريكي مقابل ٧١٥,٠٦٠ دولار أمريكي كما في نهاية العام ٢٠١٥.

ط. الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع القروض والسلف من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الدين أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح.... الخ ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ قيمة الديون المعاد هيكلتها كما في نهاية السنة الحالية مبلغ (٣٨٨,٢٨٨) دولار أمريكي مقابل صفر دولار أمريكي كما في نهاية العام ٢٠١٥.

ي - عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١)، قام البنك بإستبعاد القروض والسلف المصنفة والمتعثرة منذ أكثر من (٦) سنوات والمستدرك لها بالكامل ضمن مخصص التدني في قيمة القروض والسلف ومراقبتها خارج المركز المالي. كان رصيد مخصص تدني هذه القروض والسلف ٥,٤٤٤,٩٢٩ دولار أمريكي وفوائد معلقة بمبلغ ١,٨٥٠,٠١٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

		٢٠١٦	٢٠١٥
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
محفظة أسهم أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة) المجموع		٩٧٥	٩٧٥
		٩٧٥	٩٧٥
		٩٧٥	٩٧٥

يمثل المبلغ ٩٧٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ قيمة أسهم للبنك في شركة كهرباء محافظة القدس "شركة مساهمة خصوصية محدودة" تم شراؤها خلال سنوات سابقة.

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٠ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يمثل هذا البند قيمة سندات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني، بيانها كما يلي:

٢٠١٦				
التاريخ الاستثمار	تاريخ الإستحقاق	قيمة الاستثمار دولار امريكي	نسبة الفائدة	التصنيف الائتماني للدولة/ الأردن
٢٠١٤/٩/١٠	٢٠١٩/٩/١٠	٢,١١٥,٦٦٠	%٥,٤٨	BB -
٢٠١٦/٦/٣	٢٠٢٠/٦/٤	١,٤١٠,٤٤٠	%٤,٣٠	BB -
		٣,٥٢٦,١٠٠		

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

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١١ ممتلكات ومعدات - صافي

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة و أثاث	تحسينات على المباني المستأجرة	٢٠١٦ التكلفة الرصيد في بداية السنة إضافات الرصيد في نهاية السنة
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	
٥,٦٤٤,٠١٨	١,١١٤,٣٣٨	١٧٦,٤٩٤	٣,٢٩٥,٣٠٣	١,٠٥٧,٨٨٣	
٢٢٠,٣٦٢	١٥,٢٢٩	--	٦٣,٩٠٢	١٤١,٢٣١	
٥,٨٦٤,٣٨٠	١,١٢٩,٥٦٧	١٧٦,٤٩٤	٣,٣٥٩,٢٠٥	١,١٩٩,١١٤	
٥,١٣٨,٦٣٢	١,٠٤٩,٦٠٢	١٣٨,٠٢١	٢,٩٧٧,٩٨٣	٩٧٣,٠٢٦	الاستهلاك المتراكم
١٨٧,٠٦١	٢٤,٨٧٣	٧,٥٦٨	١٠١,٩١٣	٥٢,٧٠٧	استهلاك متراكم في بداية السنة
٥,٣٢٥,٦٩٣	١,٠٧٤,٤٧٥	١٤٥,٥٨٩	٣,٠٧٩,٨٩٦	١,٠٢٥,٧٣٣	استهلاك السنة
٥٣٨,٦٨٧	٥٥,٠٩٢	٣٠,٩٠٥	٢٧٩,٣٠٩	١٧٣,٣٨١	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١١ - ممتلكات ومعدات - صافي (تنمة)

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل نقل	معدات وأجهزة و أثاث	تحسينات على المباني المستأجرة	٢٠١٥ التكلفة
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	الرصيد في بداية السنة
٥,٥٦٧,٢٥٩	١,٠٨٩,٣٢٩	١٧٦,٤٩٤	٣,٢٤٣,٥٥٣	١,٠٥٧,٨٨٣	اضافات
٨٤,٠٠٨	٢٥,٠٠٩	--	٥٨,٩٩٩	--	استبعادات
(٧,٢٤٩)	--	--	(٧,٢٤٩)	--	الرصيد في نهاية السنة
٥,٦٤٤,٠١٨	١,١١٤,٣٣٨	١٧٦,٤٩٤	٣,٢٩٥,٣٠٣	١,٠٥٧,٨٨٣	
٤,٩٢٩,٣٦٥	١,٠٢٨,٢٤٠	١٣٠,٤٥٣	٢,٨٧٨,٣٥٤	٨٩٢,٣١٨	الاستهلاك المتراكم
٢١٦,٥١٦	٢١,٣٦٢	٧,٥٦٨	١٠٦,٨٧٨	٨٠,٧٠٨	استهلاك متراكم في بداية السنة
(٧,٢٤٩)	--	--	(٧,٢٤٩)	--	استهلاك السنة
٥,١٣٨,٦٣٢	١,٠٤٩,٦٠٢	١٣٨,٠٢١	٢,٩٧٧,٩٨٣	٩٧٣,٠٢٦	استبعادات
٥٠٥,٣٨٦	٦٤,٧٣٦	٣٨,٤٧٣	٣١٧,٣٢٠	٨٤,٨٥٧	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٢- موجودات غير ملموسة

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٠,٢٤٧	٢٠٢,٤٠٢	رصيد بداية السنة
١٩٤,٧٦٣	١٠,٢٨٦	إضافات
(٥٢,٦٠٨)	(٤٨,٥١٤)	إطفاء
٢٠٢,٤٠٢	١٦٤,١٧٤	رصيد نهاية السنة

١٣- موجودات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٠,٨٩٨	٥٠,١٧٣	فوائد و عمولات مستحقة القبض
٢١٧,٠٤٨	٢٢٢,١٤٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤,٤١٥	٤,٤١٥	دفعات مقدمة وتأمينات عقود
٦٩٩,٢١٤	٧٠٧,٥٠٣	سلف الضريبة المدفوعة
٣٨,٢٧١	٥٠,٧٣٧	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١,١٦٣,٩٠٦	٤١٨,٦١٨	شيكات المقاصة
٢٠٤,٥١٠	٢١٠,٣٣١	عقود برمجيات
٨٣٨,٠٣٠	٨٢٨,٦٦٢	أرصدة مديونيات ٥ حزيران ١٩٦٧ *
١,٠٤٢,٢٠٤	١,٠٤٥,٦٩١	أرصدة مدينة وسلفيات
١	١	استثمار في شركة حليفة **
٤٠٥,٥٠٢	--	عقارات مستملكة ***
٤,٨١٣,٩٩٩	٣,٥٣٨,٢٧٥	المجموع

* تمثل هذه الأرصدة مديونيات قائمة على عملاء البنك قبل إغلاق فرع في مدينة القدس نتيجة حرب عام ١٩٦٧.

** بناءً على قرار المركز الرئيسي للبنك في القاهرة بتاريخ ٢٩ حزيران ٢٠٠٨ فقد تم إعادة تقييم استثمار البنك / فروع فلسطين في أسهم شركة فلسطين العالمية 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.

*** قام البنك خلال سنة ٢٠١٦ ببيع العقارات المستملكة والتي كانت تمثل 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.

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٤- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٦		
داخل	خارج	داخل	خارج	داخل	خارج	
فلسطين	فلسطين	فلسطين	فلسطين	فلسطين	فلسطين	
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	
امريكي	امريكي	امريكي	امريكي	امريكي	امريكي	
٢,٦٩٦,٩٩٠	١٠	٢,٦٩٧,٠٠٠	٧,٢١٨,٨٦٩	١١	٧,٢١٨,٨٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,١٢١,٣٢٤	--	٥,١٢١,٣٢٤	٣,٤١٠,٤٤٠	--	٣,٤١٠,٤٤٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ شهور
٧,٨١٨,٣١٤	١٠	٧,٨١٨,٣٢٤	١٠,٦٢٩,٣٠٩	١١	١٠,٦٢٩,٢٩٨	المجموع
٥,٥٢٤,١١٥	١٠	٥,٥٢٤,١٢٦	٤,٠٩٦,١١١	١١	٤,٠٩٦,١٠٠	منه بالعملات الأجنبية

١٥- ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار امريكي	دولار امريكي	
٥٢٦	٥٢٦	ودائع تحت الطلب
٣,٣٠٠,٣٤٠	--	ودائع تستحق خلال ٣ شهور
٣,٣٠٠,٨٦٦	٥٢٦	المجموع
--	--	منه بالعملات الأجنبية

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٦- ودائع العملاء

٢٠١٦					
أفراد دولار أمريكي	شركات كبرى دولار أمريكي	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دولار أمريكي	الحكومة والقطاع العام دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي	
١٣,٤٤٤,٤٣٥	٥,٨٩٩,٠٨٦	١٠,٧٣٢,٥٠٦	٩٨٨,٨٣٨	٣١,٠٦٤,٨٦٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٩,٦٢٤,٦٩٨	٤٧٠,٣٥٤	١٠٠,٤٧٦	٢٣,١٢١	١٠,٢١٨,٦٤٩	ودائع التوفير
١٨,٦٧٩,٩٤٥	٦,٢٨٦,٣٠٧	٦,٦٩١,٠٣٢	٢,٤١١,٤٨٦	٣٤,٠٦٨,٧٧٠	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٤١,٧٤٩,٠٧٨	١٢,٦٥٥,٧٤٧	١٧,٥٢٤,٠١٤	٣,٤٢٣,٤٤٥	٧٥,٣٥٢,٢٨٤	المجموع

٢٠١٥					
أفراد دولار أمريكي	شركات كبرى دولار أمريكي	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دولار أمريكي	الحكومة والقطاع العام دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي	
١٢,٧٦٢,٩١٨	٤,٤٣٧,٥١٨	١٠,٧٩١,٣٥٧	١,٦٥٤,١٧١	٢٩,٦٤٥,٩٦٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٠٢٥,٧٧٧	٢٠,٤٦٢	١٨٣,١٧٦	١٨	٨,٢٢٩,٤٣٣	ودائع التوفير
١٧,٨١١,٣٠٩	٢,١١٦,٩١٨	٧,١٨٦,١٦٦	٢,٠٢٤,٣٤٨	٢٩,١٣٨,٧٤١	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٣٨,٦٠٠,٠٠٤	٦,٥٧٤,٨٩٨	١٨,١٦٠,٦٩٩	٣,٦٧٨,٥٣٧	٦٧,٠١٤,١٣٨	المجموع

تتوزع ودائع العملاء (مقومة بالدولار الأمريكي) حسب نوع العملة كما يلي:

شيفل إسرائيلي	دولار أمريكي	دينار أردني	عملات أخرى	المجموع	
٢٠,٥٢٩,٣٥٢	٣١,٢٩٥,٣٤٥	٢٠,٩٨١,٦١٧	٢,٥٤٥,٩٧٠	٧٥,٣٥٢,٢٨٤	٢٠١٦
١٩,٠٦٢,٦٣٠	٢٦,٩٣٩,٣٣٢	١٨,١٦٢,٧٩٠	٢,٨٤٩,٣٨٦	٦٧,٠١٤,١٣٨	٢٠١٥

تتضمن الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٢٤٩,٥٣٣ دولار أمريكي يمثل حسابات مدينة برصيد دائن كما في نهاية السنة المالية (مبلغ ٨٧٦,٤٣٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٦- ودائع العملاء (تتمة)

معلومات حول ودائع العملاء

٢٠١٥	٢٠١٦			
النسبة الى إجمالي ودائع العملاء	الرصيد دولار امريكي	النسبة الى إجمالي ودائع العملاء	الرصيد دولار امريكي	
%٤٢,٤	٢٨,٤٦٠,٤٦٣	%٣٦,٤	٢٧,٤٦٠,٠٨٠	ودائع لا تحمل فوائد
%٢,٤	١,٦٧٣,١٦١	%٢,٨	٢,١٢١,٧٦٣	ودائع جامدة

١٧- تأمينات نقدية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار امريكي	دولار امريكي	
١٠,١٦٨,٧٣٧	١٢,٧٢٦,٦٤١	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٩٤٠,٦٢٦	٢,١٤٣,٠٦٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣٤٨,٤٨١	٤٦٨,٣٥١	تأمينات خدمات أخرى
١٢,٤٥٧,٨٤٤	١٥,٣٣٨,٠٥٤	المجموع
٤,٠٥١,٦٠٨	٤,١٥٦,٤٧٣	منه بالعملات الأجنبية

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٨ - مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة دولار امريكي	المكون خلال السنة دولار امريكي	المستخدم خلال السنة دولار امريكي	فروقات عملة دولار امريكي	رصيد نهاية السنة دولار امريكي	
٢٣٢,١٨٤	٩٩٦,٠٠٠	(١٤٨,٣٨٣)	٤,٧٠٢	١,٠٨٤,٥٠٣	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢,٤٣٧,٠١٩	٤٩٤,٦٣٥	(٣٢,١٧٥)	--	٢,٨٩٩,٤٧٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٧١,٢٦٣	--	--	٢,٤٩٨	١٧٣,٧٦١	مخصص أرصدة مدينة وسلفيات
٢٨,٣٠٦	٢٣,٠٦٦	--	--	٥١,٣٧٢	مخصصات أخرى
٢,٨٦٨,٧٧٢	١,٥١٣,٧٠١	(١٨٠,٥٥٨)	٧,٢٠٠	٤,٢٠٩,١١٥	المجموع

رصيد بداية السنة دولار امريكي	المكون خلال السنة دولار امريكي	المستخدم خلال السنة دولار امريكي	فروقات عملة دولار امريكي	رصيد نهاية السنة دولار امريكي	
٥٠,٩٥٣	٢٥٧,٥٩٩	(٧٥,٦٨٠)	(٦٨٨)	٢٣٢,١٨٤	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢,١٨٥,٢٢٦	٤١٠,٧٥٨	(١٥٨,٩٦٥)	--	٢,٤٣٧,٠١٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٧٥,٦٤٦	--	--	(٤,٣٨٣)	١٧١,٢٦٣	مخصص أرصدة مدينة وسلفيات
٩,٥٣٦	١٨,٧٧٠	--	--	٢٨,٣٠٦	مخصصات أخرى
٢,٤٢١,٣٦١	٦٨٧,١٢٧	(٢٣٤,٦٤٥)	(٥,٠٧١)	٢,٨٦٨,٧٧٢	المجموع

البنك العقاري المصري العربي إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٩ - مخصص الضرائب

تم إجراء تسويات مع دوائر الضريبة حتى نهاية العام ٢٠١٣ حيث أظهرت نتائج التسويات عدم خضوع البنك لأية ضرائب بسبب أثر الخسائر المدورة التي يحق للبنك تقاصها مع أية أرباح بحسب القانون لغاية عام ٢٠١٣، كما أن البنك لم يقيم بالاستدراك في القوائم المالية لمخصص الضرائب بسبب تحقيق خسائر في السنوات من ٢٠١٤ وحتى سنة ٢٠١٦، وجاري العمل على إنجاز التسويات الضريبية للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥. برأي المستشار الضريبي للبنك فإن مخصص الضرائب البالغ ٢٩٩,٢٩٣ دولار أمريكي كافي لمجابهة الإلتزامات الضريبية على البنك حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٢٠ - مطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار امريكي	دولار امريكي	
٤٩١,٨٢٠	٥٢٤,٤٠٠	شيكات وحوالات وارده وكمبيالات
٢٥٣,٠٠٤	٢٢٨,٧٧٩	فوائد وعمولات مستحقة الدفع
٢٨٨,٤١٧	٣٨٧,٦١٢	مصاريف مستحقة
٤٣,٣٢٤	١٢٣,٦٨٣	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٤٣٤,٥٣٠	٥١٠,٣٨٤	أمانات مؤقته
٥,٧٨٥	١٥,٩٦٨	ضرائب دخل مستحقة الدفع على رواتب الموظفين
٢٦,٥١٨	٢٢,٥٤٣	أخرى
<u>١,٥٤٣,٣٩٨</u>	<u>١,٨١٣,٣٦٩</u>	المجموع

٢١ - 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 ٢٠١٦ مبلغ ٣,٢٦ مليار جنيه مصري. يبلغ رأس المال المدفوع لإدارة وفروع فلسطين مبلغ ٥١,٦ مليون دولار أمريكي وذلك خضوعاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية. هنالك مبلغ ١١,٦ مليون دولار أمريكي من رأس المال مودع طرف سلطة النقد الفلسطينية كوديعة رأسمالية بفائدة ٢٥ بالاف (إيضاح ٥)

حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٠٦) وتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بخصوص رفع رأس المال للفروع العاملة في فلسطين من ٥٠ مليون دولار أمريكي الى ٧٥ مليون دولار أمريكي فسيتم رفع رأسمال البنك حسب الجدول الزمني التالي :

- بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/١٥ تم رفع رأس المال بقيمة ١,٦ مليون دولار أمريكي.
- بتاريخ ٢٠١٧/٠٧/١٤ سيتم رفع رأس المال بقيمة ١,٦ مليون دولار أمريكي.
- بتاريخ ٢٠١٨/٠٤/١٦ سيتم رفع رأس المال بقيمة ٥ مليون دولار أمريكي.
- بتاريخ ٢٠١٨/٠٥/١٥ سيتم رفع رأس المال بقيمة ٥ مليون دولار أمريكي.
- بتاريخ ٢٠١٨/٠٦/١٥ سيتم رفع رأس المال بقيمة ٥ مليون دولار أمريكي.
- بتاريخ ٢٠١٨/٠٧/١٣ سيتم رفع رأس المال بقيمة ٦,٨ مليون دولار أمريكي.

وذلك بموجب موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٩ تشرين الأول ٢٠١٥.

البنك العقاري المصري العربي إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢١- رأس المال المدفوع (تتمة)

كفاية رأسمال إدارة وفروع فلسطين

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار امريكي	دولار امريكي	أ. رأس المال الأساسي :
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٦٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٦٧٩,٣١٨	٦٧٩,٣١٨	إحتياطي قانوني
(٢,٨٨٤,٢٣٦)	(٦,٢٦٩,٢٤٠)	أرباح مدورة وإحتياطيات أخرى
٤٧,٧٩٥,٠٨٢	٤٦,٠١٠,٠٧٨	مجموع رأس المال الأساسي
		ب. رأس المال المساند:
٦٥٢,٧٧٨	٦٥٢,٧٧٨	إحتياطي مخاطر وأخرى
٦٥٢,٧٧٨	٦٥٢,٧٧٨	مجموع رأس المال المساند
--	--	ج. إستثمارات
٤٨,٤٤٧,٨٦٠	٤٦,٦٦٢,٨٥٦	رأس المال التنظيمي (أ+ب-ج)
٤٩,٢١٢,٠٧٦	٦٠,٢٨٥,٦٥٤	الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
%٩٧	%٧٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%٩٨	%٧٧	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
%٩٨	%٧٧	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

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 (لغاية 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%.

٢٢- الإحتياطيات

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.

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٢ الاحتياطات (تتمة)

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 الاحتياطي ٢٠% من رأس المال المدفوع. يحظر استخدام هذا الاحتياطي لأي هدف كان دون الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. نصت التعليمات المذكورة على أن يبدأ البنك بالإستقطاع للإحتياطي المذكور اعتباراً من تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

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 ٠,٥% 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 تبويبه في القوائم المالية ضمن حقوق المركز الرئيسي وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتمشياً مع معايير المحاسبة الدولية. إن تخفيض رصيد هذا الاحتياطي يحتاج الى موافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي 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.

٢٣ إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة

٢٠١٦ دولار امريكي	٢٠١٥ دولار امريكي	
--	(٧٥,٠٠٠)	الرصيد في بداية السنة
--	٧٥,٠٠٠	صافي التغير في القيمة العادلة
--	--	الرصيد في نهاية السنة

٢٤ (خسائر) مدورة

٢٠١٦ دولار امريكي	٢٠١٥ دولار امريكي	
(٤,١٥١,٣٩٠)	٤٧٥,٣٠٢	الرصيد في بداية السنة *
(٣,٤٢٣,٢٣٢)	(٤,٦٢٦,٦٩٢)	صافي (خسارة) السنة
(٧,٥٧٤,٦٢٢)	(٤,١٥١,٣٩٠)	الرصيد في نهاية السنة *

* إن تحويل أية أرباح للمركز الرئيسي يستلزم موافقة سلطة النقد الفلسطينية المسبقة.

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٥ إيرادات الفوائد

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٣٥٦,٣٦٦	٤,٢٤٧,٧٥١	قروض وسلف
٧١٩,٤٢٠	٧٥٦,٠٨٦	جاري مدين وطلب مكشوف
٢٣٦,٧٧٧	١٠٩,٢٧٥	البنوك والمؤسسات المصرفية
٥٦٥,١٢٥	٣٧٨,١٢٨	سندات الخزينة الأردنية
٤,٨٧٧,٦٨٨	٥,٤٩١,٢٤٠	المجموع

٢٦ مصروفات الفوائد

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار امريكي	دولار امريكي	
١٠٥,٧١٠	١٤,٢٧٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧١,٠٣٤	٣٢,١٣٤	ودائع عملاء :
٩,١٣٩	٩,٩٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٩٥,٦٤٧	٩٢٩,٨٠٦	ودائع التوفير
٨٧٥,٨٢٠	٩٧١,٨٨٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٣٠,٣٩٦	١٨٤,٦١٤	تأمينات نقدية
١,١١١,٩٢٦	١,١٧٠,٧٧٢	المجموع

٢٧ صافي إيرادات العمولات

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار امريكي	دولار امريكي	
١١٢,٠٦٨	٢٠٨,٦٤٣	إيرادات العمولات
٤١,٣٩٩	٤٤,٥٠٢	عمولات تسهيلات مباشرة
(١٩,٠٢٩)	(٢١,٥٦٢)	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٣٤,٤٣٨	٢٣١,٥٨٣	ينزل : مصروفات العمولات
		صافي إيرادات العمولات

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٨ إيرادات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار امريكي	دولار امريكي	
٢٣٨	٦١٧	إيرادات طوابع بريدية
١,١٣٨	٨٥٤	إيرادات تلفون، تليكس وفاكس
٢٥,٧٤٨	١٣,٧٥٧	إيرادات سويفت
٤,٦٠٨	٥,٧٢٨	إيرادات ايجار صناديق حديدية
٧,٤٨٩	٧,٢٤١	أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات
٨٣,٣٤٧	٨٧,٩٦٨	عمولة الحوالات الصادرة
٦٧,٢٦٢	٧٥,٤٤٦	عمولة شيكات مرتجعة
٣٧,٦٩٥	٣٨,٤١٤	عمولة دفاتر الشيكات
٥٠,٧٥٩	٥٠,٨٢٤	عمولة تحويل الرواتب
٨٧,٨٠٥	٩٤,٩٠٨	عمولة إدارة حساب
٦٤,٣٢١	٧٤,٦٨٩	عمولات أخرى
١٨,٧٧٠	٢٤,٣٣٦	إيرادات تحصيلات مديونيات ١٩٦٧
٢٠٢	-	رديات مخصص قضايا مقامة ضد البنك من قبل عملاء
٣١٧,٢١٨	٢٥٢,٩٩٧	ديون معدومة مستردة
١٠٧,٢٥٩	١١٥,٧٣٦	إيرادات متفرقة
٨٧٣,٨٥٩	٨٤٣,٥١٥	المجموع

٢٩ نفقات الموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار امريكي	دولار امريكي	
٢,٨٧٤,٣٢٥	٣,٢١٠,٧٨٧	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣٦٧,٣٧١	٤٨١,٢٠٥	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
١٦٣,٤٧١	١٨٥,٨٨٠	مساهمة البنك في صندوق الإيداع *
٤١٠,٧٥٨	٤٩٤,٦٣٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١١٨,٥٢٦	١٢٦,٨٠٤	نفقات طبية وتأمين
١٢,٨٤٩	٨,٧٢٨	تدريب الموظفين
٣,٩٤٧,٣٠٠	٤,٥٠٨,٠٣٩	المجموع

* يساهم البنك بنسبة ١٠% من الراتب الأساسي للموظف ويدفع الموظف نسبة ٥% من راتبه الأساسي لصالح صندوق الإيداع.

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠- مصروفات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٥	
دولار امريكي	دولار امريكي	
٢٩٧,٤٦٨	٣٠٦,٠٥٤	إيجارات
١٠٩,٨٣١	١١٤,٩١٢	ماء وكهرباء
١٢١,٣٣٩	١٠٦,٤٥٨	صيانة وإصلاحات
٥٥,٨٠٨	٢٦,٥٧٥	مصروفات تأمين
٢٤,٤٨١	٢١,٤٣٦	بريد وطوابع
١١٥,٠٥٨	٩٥,٩٩٦	الهاتف والبرق
٤٦,٢٨٥	٥٧,٥٧٢	سفر وإقامة وتنقلات
٥١,٥١٧	٤٦,٧٦١	قرطاسية ومطبوعات
١٠٢,٧٨٢	١٠٢,٢٤٧	إشتراكات ورسوم
٢٢,٧٤٨	١٨,٩٠٨	دعاية وإعلان وتسويق
١٠٤,٦١٤	٧٣,٩٨٧	أتعاب قانونية ومهنية ومصروفات خدمات أخرى
٢٠٤,٦٣٧	١٨٩,٤٦٨	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
٢٧,١٦٦	٢٢,٦٥٨	نقل النقد
٣,٢٧٢	٤١,٩٩٧	ديون معدومة
٨٥,٦٠١	٨٠,٩٩٤	غرفة المقاصة والاستعلام الائتماني
--	٧,٨١٩	مصاريف قضايا عمالية
٩٩٦,٠٠٠	٢٤٩,٧٨٠	مصاريف قضايا مقامة ضد البنك من قبل عملاء
٢٤٥,٠٢٩	٤٣٥,١٥٦	مصاريف ضريبة الدمغة/المركز الرئيسي*
٢٧٧,٨٧٢	٢٣٢,٦٨٢	مصروفات متفرقة
٢,٨٩١,٥٠٨	٢,٢٣١,٤٦٠	المجموع

* تمثل مصاريف ضريبة الدمغة المبالغ المقيمة لحساب المركز الرئيسي عن رسوم ضريبة الدمغة النسبية ابتداء من سنة ٢٠١٣ وفق متطلبات القوانين المصرية بإحتساب ضريبة دمغة نسبية على حسابات التسهيلات الائتمانية في فروع فلسطين بواقع ٠,٥% لكل ربع، وقد تم تحميل السنة المالية ٢٠١٦ بهذه المبالغ بعد الاتفاق مع المركز الرئيسي بأن يتحمل البنك قيمة الدمغة كاملة عن تسهيلات فروع فلسطين، وسوف يتم التحميل بشكل ربع سنوي بموجب القانون.

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣١- النقد وما في حكمه

٢٠١٦	٢٠١٥	
دولار امريكي	دولار امريكي	
٢٥,٨٤١,٢٤٢	٢٨,٥٢٣,٤٥٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٣,٥٥٤,٠١١	١١,٦٦٥,٨٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٨٩٨,٥٩٧	٢,٩٠٦,٨٩٩	المركز الرئيسي وفروع الاردن (مدينة)
(١٨,١٣٩,٢٩١)	(١٦,٣٥٥,٢٨٩)	يطرح : إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
--	--	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
(١٠,٦٢٩,٣٠٩)	(٧,٨١٨,٣٢٤)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(٥٢٦)	(٣,٣٠٠,٨٦٦)	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
١٨,٥٢٤,٧٢٤	١٥,٦٢١,٧٠٥	نقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣٢- ارتباطات والتزامات محتملة

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

فيما يلي إجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة القائمة:

٢٠١٦	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	المجموع
		(٥) سنوات	(٥) سنوات	
السقوف غير المستغلة	١٥٨,١١٨	--	--	١٥٨,١١٨
الكفالات	٥,٣٢٠,٨١٢	--	--	٥,٣٢٠,٨١٢
الاعتمادات	--	--	--	--
المجموع	٥,٤٧٨,٩٣٠	--	--	٥,٤٧٨,٩٣٠
٢٠١٥	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	المجموع
		(٥) سنوات	(٥) سنوات	
السقوف غير المستغلة	٥٤١,٢٩٣	--	--	٥٤١,٢٩٣
الكفالات	٣,٤٣٧,٢٦٠	--	--	٣,٤٣٧,٢٦٠
الاعتمادات	--	--	--	--
المجموع	٣,٩٧٨,٥٥٣	--	--	٣,٩٧٨,٥٥٣

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٣- 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	طبيعة العلاقة	بنود داخل المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		قروض وسلف
٨,١٧٥,٢١٥	٨,٢٨٨,٢١١	شركة حليفة وإدارة وموظفون	نسبتها الى اجمالي القروض والسلف
٩%	٨%		نسبتها الى قاعدة رأس المال المصنفة منها
١٧%	١٨%		نسبتها الى اجمالي القروض والسلف
٧,٠١١,٥٠٥	٧,٢٧٢,١٤١		نسبتها الى قاعدة رأس المال المخصصات المكونة
٧%	٧%		نسبتها الى اجمالي القروض والسلف
١٤%	١٦%		نسبتها الى قاعدة رأس المال الفوائد المعلقة
٢,٩١٨,٣٢٦	٤,٠١٨,٣٨٤		نسبتها الى اجمالي القروض والسلف
٣%	٤%		نسبتها الى قاعدة رأس المال
٦%	٩%		نسبتها الى اجمالي القروض والسلف
١,٠١٩,٩١٣	١,٠١٩,٩١٣		نسبتها الى قاعدة رأس المال
١%	١%		عناصر قائمة الدخل:
٢%	٢%		إيرادات فوائد وعمولات
٣٧,٤٠١	٣٦,٥٢٢	شركة حليفة وإدارة وموظفون	

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 وفقاً لأسعار فوائد وعمولات يتم احتسابها على أساس تجاري.

ج. رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا:

بلغت رواتب ومكافآت المدير الإقليمي لإدارة وفروع فلسطين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٢٢١,٤٨٠ دولار أمريكي (مبلغ ١٩٠,١٨٠ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) وهي منسجمة مع سياسات منح المكافآت والحوافز لدى المصرف.

٣٤- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي وعددها (٢٤ قضية) مبلغ ٦,٧٨٠,٨٥١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مبلغ ٦,٩٧٤,٥٠٣ دولار أمريكي (٢١ قضية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). يتم أخذ مخصصات لمواجهة الخسائر المحتملة عند توقع صدور الحكم في غير صالح البنك. بلغت قيمة مخصصات القضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١,٠٨٤,٥٠٣ دولار أمريكي ، علماً بأن القضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً والتي لم يؤخذ لها مخصص يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهةها ضمن الايضاح رقم (١٨).

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٥ - قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٥ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة		طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة		مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (دولار امريكي)		٢٠١٦ الموجودات المالية
مدخلات هامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	مدخلات هامة غير ملموسة	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة		٩٧٥	٩٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر : أسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الثاني	٩٧٥	٩٧٥	المجموع

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة		طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة		مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (دولار امريكي)		٢٠١٥ الموجودات المالية
مدخلات هامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	مدخلات هامة غير ملموسة	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة		٩٧٥	٩٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر : أسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الثاني	٩٧٥	٩٧٥	المجموع

لم تكن هنالك أية تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر: تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للبنود المبينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو لأن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٥- قياس القيمة العادلة (تتمة)

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ القيمة العادلة دولار امريكي	القيمة الدفترية دولار امريكي	موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٢٥,٨٤١,٢٤٢	٢٥,٨٤١,٢٤٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
المستوى الثاني	١٣,٥٥٧,٦٣١	١٣,٥٥٤,٠١١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٧,٨٩٨,٥٩٧	٧,٨٩٨,٥٩٧	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
المستوى الثاني	١٠٠,٥٠٩,٦٠٣	١٠٠,٥٠٣,٨٩٨	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
المستوى الثاني	٣,٥٦٦,٩٤٩	٣,٥٢٦,١٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	<u>١٥١,٣٧٤,٠٢٢</u>	<u>١٥١,٣٢٣,٨٤٨</u>	

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ القيمة العادلة دولار امريكي	القيمة الدفترية دولار امريكي	مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	١٠,٦٢٩,٣٠٩	١٠,٦٢٩,٣٠٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٥٢٦	٥٢٦	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
المستوى الثاني	٧٥,٥٨١,٠٦٤	٧٥,٣٥٢,٢٨٤	ودائع العملاء
المستوى الثاني	١٥,٣٣٨,٠٥٤	١٥,٣٣٨,٠٥٤	تأمينات نقدية
	<u>١٠١,٥٤٨,٩٥٣</u>	<u>١٠١,٣٢٠,١٧٣</u>	

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ القيمة العادلة دولار امريكي	القيمة الدفترية دولار امريكي	موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٢٨,٥٢٣,٤٥٠	٢٨,٥٢٣,٤٥٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
المستوى الثاني	١١,٦٧٥,٥٥٧	١١,٦٦٥,٨٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٢,٩٠٦,٩٣٠	٢,٩٠٦,٨٩٩	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
المستوى الثاني	٨٧,٤٣٠,٩٤٠	٨٧,٢٦٣,٠٧٠	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
المستوى الثاني	٩,١٩١,١٣٥	٩,١٦٧,٨٦٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	<u>١٣٩,٧٢٨,٠١٢</u>	<u>١٣٩,٥٢٧,١١٤</u>	

البنك العقاري المصري العربي إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مستوى القيمة العادلة	القيمة الدفترية دولار امريكي	القيمة العادلة دولار امريكي	مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٧,٨٣٢,٢٢٦	٧,٨١٨,٣٢٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٣,٣١١,٠١٨	٣,٣٠٠,٨٦٦	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
المستوى الثاني	٦٧,٢١٣,٤١٨	٦٧,٠١٤,١٣٨	ودائع العملاء
المستوى الثاني	١٢,٤٨٧,٥١٤	١٢,٤٥٧,٨٤٤	تأمينات نقدية
	٩٠,٨٤٤,١٧٦	٩٠,٥٩١,١٧٢	

للبنود المبينة أعلاه، تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .

٣٦ - إدارة المخاطر

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

عملية إدارة المخاطر

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

لجنة المخاطر

تقع مسؤولية تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها على لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

التدقيق الداخلي

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

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

تخفيض المخاطر

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

إن تفاصيل القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء مبينة في إيضاح رقم (٨) بالإضافة إلى ذلك فإن التزامات البنك خارج المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في إيضاح رقم (٣٢) كما يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات.

إن منح التسهيلات الائتمانية هو مسؤولية لجنة التسهيلات في إدارة المنطقة وفقاً لمتطلبات سياسة الائتمان التي تتطلب أيضاً الحصول على موافقة لجنة التسهيلات في المركز الرئيسي بالنسبة لطلبات الائتمان المادية وبما يتفق مع حدود الصلاحيات المعمول به وفق سياسة الائتمان. تقوم لجنة التسهيلات بدراسة كل طلب ائتماني على حدة من واقع القوائم التي يقدمها العميل طالب التسهيل من قوائم مالية مدققة وبيانات إيضاحية أخرى حول ملاءة العميل المالية والضمانات الممكن الحصول عليها ودراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع موضوع التمويل وحجم الائتمان المطلوب.

كما تقوم دائرة مراقبة الائتمان ولجنة التسهيلات في الإدارة الإقليمية وفي المركز الرئيسي بالتعاون مع فريق التفتيش الداخلي بمراقبة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء بصفة دورية للوقوف على أية انحرافات من شأنها أن تعرض البنك لمخاطر عدم الوفاء بالتزامات التي تعهد بها العميل، وبالتالي إتخاذ الإجراءات اللازمة لحماية أموال البنك.

إن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والاستثمار في الأسهم والسندات هي نتيجة قرارات يتم إتخاذها في المركز الرئيسي للبنك بتوظيف الفوائض النقدية لدى بنوك ومؤسسات مالية معتبرة وفق منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك، وتشمل هذه المنظومة اعتماد التصنيف الائتماني للبنوك، وتحديد التركزات الائتمانية على مستوى الائتمان والقطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية وتحليل التقلبات الاقتصادية ودراسة السيناريوهات القاسية المفترضة.

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية حصول البنك على موافقة سلطة النقد قبل شراء أو تملك أسهم أو سندات وأذونات الخزينة والصكوك الصادرة خارج فلسطين، كما يحظر على البنك وفقاً للتعليمات توظيف أية أموال أو أرصدة لدى مصارف تعمل في دول تضع قيوداً على تحويل العملات أو إيداع أية أموال أو أرصدة لدى مؤسسات مالية لا تخضع للرقابة من قبل السلطة الرقابية في البلد الأم أو توظيف أموال خارج فلسطين لدى مؤسسات مالية أو مصارف يقل تصنيفها الائتماني عن الدرجة الاستثمارية المتعارف عليها دولياً كما يلي:

مؤسسة التصنيف	ستاندرد أند بورز	موديز	فيتش
الحد الأدنى للتصنيف	BBB-	Baa3	BBB

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

ويسمح للبنوك بتوظيف الأموال في مؤسسات مالية غير مصنفة ائتمانياً على ألا يتجاوز تركيز هذه التوظيفات في مؤسسة مالية واحدة ٧% من اجمالي التوظيفات الخارجية وألا يتجاوز مجموع التوظيفات في مؤسسات مالية غير مصنفة ائتمانياً ١٥% من إجمالي التوظيفات.

تتوزع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة (القروض والسلف للعملاء) حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الأفراد	القروض العقارية	الشركات والمؤسسات	الحكومة والقطاع العام	المجموع دولار امريكي
متدنية المخاطر	٢٦,٦١٢,٤٦٥	٢,٨٦٠,٥٨١	١١,٤٢٨,٨١٦	٤٩,٢٧٩,٠٤٠	٩٠,١٨٠,٩٠٢
مقبولة المخاطر	٢٤,٩١٧	١٧٠,٢٢٤	--	٧,٤٣٢,٤٤٣	٧,٦٢٧,٥٨٤
مستحقة (*) :					
لغاية ٣٠ يوم	٢٤,٩١٧	١٧٠,٢٢٤	--	٧,٤٣٢,٤٤٣	٧,٦٢٧,٥٨٤
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	--	--	--	--	--
تحت المراقبة	--	--	--	--	--
غير عاملة* :	١,٧٢٠,٣٦٣	٣٥,٤٤٤	٨,٤٠٤,٥٩٣	--	١٠,١٦٠,٤٠٠
دون المستوى	--	--	--	--	--
مشكوك فيها	--	--	--	--	--
هالكة	١,٧٢٠,٣٦٣	٣٥,٤٤٤	٨,٤٠٤,٥٩٣	--	١٠,١٦٠,٤٠٠
المجموع	٢٨,٣٥٧,٧٤٥	٣,٠٦٦,٢٤٩	١٩,٨٣٣,٤٠٩	٥٦,٧١١,٤٨٣	١٠٧,٩٦٨,٨٨٦
يطرح: فوائد معلقة	(٩٦,٤٦٩)	--	(٩١٦,٤٥٨)	--	(١,٠١٢,٩٢٧)
مخصص التدني	(١,٣٢٥,٦٨٠)	--	(٥,١٢٦,٣٨١)	--	(٦,٤٥٢,٠٦١)
الصافي	٢٦,٩٣٥,٥٩٦	٣,٠٦٦,٢٤٩	١٣,٧٩٠,٥٧٠	٥٦,٧١١,٤٨٣	١٠٠,٥٠٣,٨٩٨

(*) يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف .

* يراعى أخذ قيمة الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات في الاعتبار .

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)
إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الأفراد	القروض العقارية	الشركات والمؤسسات	الحكومة والقطاع العام	المجموع دولار امريكي
متدنية المخاطر	٥,٤٠٦,٧٩٤	٣,٦٤٤,٧٢٠	٩,٨٣٣,٧٢٠	٥٤,٧٣٦,٢٧٢	٧٣,٦٢١,٥٠٦
مقبولة المخاطر	٢,٨٤٤,٤١٣	٨,٨٣٦,٧٢٥	١,٠٨٣,٢٤٤	--	١٢,٧٦٤,٣٨٢
مستحقة (*) :					--
لغاية ٣٠ يوم	٢,١١٤,٧٢٥	٨,٧٦١,٠٢٢	٢٧٩,٦٢٥	--	١١,١٥٥,٣٧٢
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٦٨٧,٢٨٢	٥٢,٩٨٥	٥٥٤,٠٦٩	--	١,٢٩٤,٣٣٦
تحت المراقبة	٤٢,٤٠٦	٢٢,٧١٨	٢٤٩,٥٥٠	--	٣١٤,٦٧٤
غير عاملة* :	١,١٥٠	--	٧,٢٠١,٤٦٩	--	٧,٢٠٢,٦١٩
دون المستوى	--	--	--	--	--
مشكوك فيها	--	--	--	--	--
هالكة	١,١٥٠	--	٧,٢٠١,٤٦٩	--	٧,٢٠٢,٦١٩
المجموع	٨,٢٥٢,٣٥٧	١٢,٤٨١,٤٤٥	١٨,١١٨,٤٣٣	٥٤,٧٣٦,٢٧٢	٩٣,٥٨٨,٥٠٧
يطرح: فوائد معلقة	(٩٨,٥٨٨)	(٢٨)	(٩٢٧,٧٨٧)	--	(١,٠٢٦,٤٠٣)
مخصص التدني	(٣,٣١٨,٧٠٢)	--	(١,٩٨٠,٣٣٢)	--	(٥,٢٩٩,٠٣٤)
الصافي	٤,٨٣٥,٠٦٧	١٢,٤٨١,٤١٧	١٥,٢١٠,٣١٤	٥٤,٧٣٦,٢٧٢	٨٧,٢٦٣,٠٧٠

(*) يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط او الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق اذا تجاوز السقف .

* يراعى أخذ قيمة الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات في الاعتبار .

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)
إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (القروض والسلف) الممنوحة للعملاء :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع دولار امريكي
متدنية المخاطر	٣٠,٢٥٦,٧٠٠	٤٦,٩٨٧,٣٠٧	١٥,٨٠٤,٣١٣	٣,٩٠٠,٩٨٨	--	٩٦,٩٤٩,٣٠٨
مقبولة المخاطر	٩١,٩١٥	٥٧٥,٥٤٢	--	٣٣٧,٥٢٨	--	١,٠٠٤,٩٨٥
مستحقة	٩١,٩١٥	٥٧٥,٥٤٢	--	--	--	٦٦٧,٤٥٧
تحت المراقبة	--	--	--	٣٣٧,٥٢٨	--	٣٣٧,٥٢٨
غير عاملة:	٣١,٨١٠	--	١٢١,٤٦٩	١١٩,٥٩٢	--	٢٧٢,٨٧١
دون المستوى	--	--	٤٩,٣٢١	--	--	٤٩,٣٢١
مشكوك فيها	--	--	--	--	--	--
هالكة	٣١,٨١٠	--	٧٢,١٤٨	١١٩,٥٩٢	--	٢٢٣,٥٥٠
المجموع	٣٠,٣٨٠,٤٢٥	٤٧,٥٦٢,٨٤٩	١٥,٩٢٥,٧٨٢	٤,٣٥٨,١٠٨	--	٩٨,٢٢٧,١٦٤
منها						
تأمينات نقدية	١,٣٧٢,٣٩١	١٨٠,٦٣٧	٨,١٥١,٠٣١	٢,٩٤٩,٤٤١	--	١٢,٦٥٣,٥٠٠
عقارية	٦,٤٢١,١١٠	٢,١١٩,٩٩٤	١٤٢,١٧٢	٢٠٠,٠٠٠	--	٨,٨٨٣,٢٧٦
سيارات وآليات	١٨٣,٢٤٠	٥٤,٩٠٧	٣٤,٩٠٧	--	--	٢٧٣,٠٥٤
اخرى	٢٢,٤٣١,٨٧٥	٤٥,٣٥٦,٦٦٣	٧,٨٢٦,٢٠٣	٨٠٢,٥٩٣	--	٧٦,٤١٧,٣٣٤
المجموع	٣٠,٤٠٨,٦١٦	٤٧,٧١٢,٢٠١	١٦,١٥٤,٣١٣	٣,٩٥٢,٠٣٤	--	٩٨,٢٢٧,١٦٤

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)
إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع دولار أمريكي
متدنية المخاطر	١٦,٨٩٨,٧٢٤	١٠,٤٨٣,٦٦٤	١٣,٩٦٧,٣٧٣	٤,٢٦٦,٦٠٦	٤٥,٨٣٣	٤٥,٦٦٢,٢٠٠
مقبولة المخاطر	٧,١٦٤,٨٤٨	١٩,٣٥١,١٨١	--	١,٥٠٣,٧٧٨	--	٢٨,٠١٩,٨٠٧
مستحقة	٧,١٦٣,٤٦١	١٨,٩٧٩,٤٩٢	--	١,٥٠٣,٧٧٨	--	٢٧,٦٤٦,٧٣١
تحت المراقبة	١,٣٨٧	٣٧١,٦٨٩	--	--	--	٣٧٣,٠٧٦
غير عاملة:	١,٣٠٤,١٨٠	٣٠٨,٥٤٣	٦,٤٠٠,٠٠٠	٦,٩٧٠,٧٤٤	--	١٤,٩٨٣,٤٦٧
دون المستوى	١١٥,٣٢٤	٣٠٨,٥٤٣	--	٩٥,٣٧٠	--	٥١٩,٢٣٧
مشكوك فيها	٣٨١,٧٩٧	--	--	--	--	٣٨١,٧٩٧
هالكة	٨٠٧,٠٥٩	--	٦,٤٠٠,٠٠٠	٦,٨٧٥,٣٧٤	--	١٤,٠٨٢,٤٣٣
المجموع	٢٥,٣٦٧,٧٥٢	٣٠,١٤٣,٣٨٨	٢٠,٣٦٧,٣٧٣	١٢,٧٤١,١٢٨	٤٥,٨٣٣	٨٨,٦٦٥,٤٧٤
منها						
تأمينات نقدية	١,٠٥١,٧٩٦	٥١,٧٢٤	٧,٢٨١,٦٩٨	١,٧٣٩,١٨٧	٤٤,٣٣٢	١٠,١٦٨,٧٣٧
عقارية	٣,٢٧٢,٧٨٢	١,٧٧٤,٨٩٨	--	٣٣٦,١٣٤	--	٥,٣٨٣,٨١٤
سيارات وآليات	٥١٦,٣٤٨	١٣٧,١٦٦	٢,٨٣٦,٧٢٠	٢٥٢,٦٣٢	--	٣,٧٤٢,٨٦٦
أخرى	٢٠,٥٢٦,٨٢٦	٢٨,١٧٩,٦٠٠	١٠,٢٤٨,٩٥٥	١٠,٤١٣,١٧٦	١,٥٠٠	٦٩,٣٧٠,٠٥٧
المجموع	٢٥,٣٦٧,٧٥٢	٣٠,١٤٣,٣٨٨	٢٠,٣٦٧,٣٧٣	١٢,٧٤١,١٢٩	٤٥,٨٣٢	٨٨,٦٦٥,٤٧٤

مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه

يبلغ النقد وما في حكمه الذي يحتفظ به البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١٨,٥٢٤,٧٢٤ دولار أمريكي (مبلغ ١٥,٦٢١,٧٠٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) - إيضاح (٣١)، ويمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان من هذه الموجودات. يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى سلطة النقد الفلسطينية ولدى المركز الرئيسي وفروع الأردن ولدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى والتي تم تصنيفها بين Aaa و Baa استناداً إلى التصنيف الصادر عن وكالات التصنيف العالمية.

الاستثمار في الأوراق المالية (السندات)

إن كافة الاستثمارات في الأوراق المالية (السندات) الصادرة عن البنك المركزي الأردني والتي تبلغ قيمتها ٣,٥٢٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مبلغ ٩,١٦٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) - إيضاح (١٠)، والمصنفة بالتكلفة المطفأة لم تتجاوز موعد الاستحقاق وهي غير منخفضة القيمة، وإن التصنيف الائتماني للدولة (الأردن) هو BB- حسب التصنيف الصادر عن وكالات التصنيف العالمية.

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها بطريقة منخفضة التكاليف. تتطلب إدارة السيولة الاحتفاظ بقدرة كبيرة ومتنوعة على التمويل وتوفير الموجودات السائلة ومصادر نقدية أخرى تقي البنك من التقلبات في مستويات الموجودات والمطلوبات الناتجة عن أحداث أو اضطرابات غير متوقعة في السوق.

تخضع إدارة مخاطر السيولة لسياسة البنك الخاصة بالسيولة والتي تهدف بالدرجة الأولى الى توفير خطة وإيجاد آليات للتعامل مع التغيرات غير المتوقعة حين الطلب أو الاحتياج للسيولة الناتجة عن تصرفات العملاء أو حالات السوق غير الطبيعية. تلتزم إدارة البنك ببلوغ الحد الأقصى من ودائع العملاء ومصادر التمويل الأخرى والحفاظ عليها، كما تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة أسعار الودائع والمستويات والاتجاهات والتغيرات الكبيرة وخطط تسويق الودائع التي تراقب باستمرار للتأكد من إتساقها مع متطلبات سياسة السيولة. من جهة ثانية، فإن إدارة البنك ولجنة الموجودات والمطلوبات تشدد على الالتزام بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بشأن حدود السيولة النقدية الواجب الاحتفاظ بها وهي للبنك ٣% لكل عملة و ٦% لاجمالي العملات والفرع ٢% لكل عملة و ٤% لاجمالي العملات ولعملة الدولار الأمريكي ٣% للفرع و ٤,٥% لاجمالي، كما تشدد على الالتزام بنسبة السيولة القانونية التي حددها الأدنى حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ٢٥% والتي يتم قياسها بشكل شهري. إن البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كان ملتزماً بنسب السيولة النقدية وبنسبة السيولة القانونية المحددة من قبل سلطة النقد الفلسطينية في تعليماتها رقم ٢٠٠٨/٥.

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)
إدارة مخاطر السيولة (تتمة)
يبين الجدول التالي استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في

المجموع	بنود استحقاق دولار امريكي	بنود استحقاق دولار امريكي	أكثر من سنة دولار امريكي	من سنة اشهر إلى سنة دولار امريكي	من سنة اشهر إلى ستة اشهر دولار امريكي	من سنة اشهر إلى ستة اشهر دولار امريكي	خلال ثلاثة اشهر دولار امريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٥,٨٤١,٢٤٢	--	--	١١,٦٠٠,٠٠٠	--	--	--	١٤,٢٤١,٢٤٢	١٤,٢٤١,٢٤٢	١٤,٢٤١,٢٤٢
١٣,٥٥٤,٠١١	--	--	--	--	--	--	١٣,٥٥٤,٠١١	١٣,٥٥٤,٠١١	١٣,٥٥٤,٠١١
٧,٨٩٨,٥٩٧	--	--	--	--	--	--	٧,٨٩٨,٥٩٧	٧,٨٩٨,٥٩٧	٧,٨٩٨,٥٩٧
١٠٠,٥٥٠,٣٠٨	--	--	٥٠,٧٠٤,٣٧١	٢٠,٩٧١,٢٤٩	١١,٦٣٢,٩٣٠	١١,٦٣٢,٩٣٠	١٧,١٩٥,٤٤٨	١٧,١٩٥,٤٤٨	١٧,١٩٥,٤٤٨
٩٧٥	--	--	--	--	--	--	٩٧٥	٩٧٥	٩٧٥
٣,٥٢٦,١٠٠	--	--	٣,٥٢٦,١٠٠	--	--	--	--	--	--
٧٠٢,٨٦١	٧٠٢,٨٦١	--	--	--	--	--	--	--	--
٣,٥٣٨,٢٧٥	--	--	٢,٣٢٠,٠٨٢	٤٣٥,٦٩٦	١٦٢,٥٥٨	١٦٢,٥٥٨	٦١٩,٩٣٩	٦١٩,٩٣٩	٦١٩,٩٣٩
١٥٥,٥٦٥,٩٥٩	٧٠٢,٨٦١	٧٠٢,٨٦١	٦٨,١٥٠,٤٥٣	٢١,٤٠٦,٩٤٥	١١,٧٩٥,٤٨٨	١١,٧٩٥,٤٨٨	٥٣,٥١٠,٢١٢	٥٣,٥١٠,٢١٢	٥٣,٥١٠,٢١٢
١٠,٦٢٩,٣٠٩	--	--	--	--	--	--	١٠,٦٢٩,٣٠٩	١٠,٦٢٩,٣٠٩	١٠,٦٢٩,٣٠٩
٥٢٦	--	--	--	--	--	--	٥٢٦	٥٢٦	٥٢٦
٧٥,٣٥٢,٢٨٤	--	--	٩,٠٩١,٨٧٦	١٠,٥٣٧,٥٠٤	٢٠,٣٧٢,٤١٠	٢٠,٣٧٢,٤١٠	٣٥,٣٥٠,٤٩٤	٣٥,٣٥٠,٤٩٤	٣٥,٣٥٠,٤٩٤
١٥,٣٣٨,٠٥٤	--	--	٧,٥٤١,٨٣٥	٣,١٦٥,٤٤٤	١,٨٧٤,١٠٦	١,٨٧٤,١٠٦	٢,٧٥٦,٦٦٩	٢,٧٥٦,٦٦٩	٢,٧٥٦,٦٦٩
٤,٢٠٩,١١٥	--	--	٤,٢٠٩,١١٥	--	--	--	--	--	--
٢٩٩,٢٩٣	--	--	٢٩٩,٢٩٣	--	--	--	--	--	--
١,٨١٣,٣٦٩	--	--	١٢٣,٨٢٧	٣٩١,٥٠٧	٥٤٨,٤٥٦	٥٤٨,٤٥٦	٧٤٩,٥٧٩	٧٤٩,٥٧٩	٧٤٩,٥٧٩
١٠٧,٦٤١,٩٥٠	--	--	٢١,٢٦٥,٩٤٦	١٤,٠٩٤,٤٥٥	٢٢,٧٩٤,٩٧٢	٢٢,٧٩٤,٩٧٢	٤٩,٤٨٦,٥٧٧	٤٩,٤٨٦,٥٧٧	٤٩,٤٨٦,٥٧٧
٤٧,٩٢٤,٠٠٩	٧٠٢,٨٦١	٧٠٢,٨٦١	٤٦,٨٨٤,٥٠٧	٧,٣١٢,٤٩٠	(١٠,٩٩٩,٤٨٤)	(١٠,٩٩٩,٤٨٤)	٤٠,٢٣,٦٣٥	٤٠,٢٣,٦٣٥	٤٠,٢٣,٦٣٥
--	٤٧,٩٢٤,٠٠٩	٤٧,٩٢٤,٠٠٩	٤٧,٢٢١,١٤٨	٣٣٦,٦٤١	(٦,٩٧٥,٨٤٩)	(٦,٩٧٥,٨٤٩)	٤٠,٢٣,٦٣٥	٤٠,٢٣,٦٣٥	٤٠,٢٣,٦٣٥

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)
إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٥

المجموع	بنون استحقاق	أكثر من سنة	من سنة أشهر إلى سنة	من ثلاثة إلى ستة أشهر	خلال ثلاثة أشهر
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
٢٨,٥٢٣,٤٥٠	٥,٨٥٥,٢٨٩	١٠,٥٠٠,٠٠٠	--	--	١٢,١٦٨,١٦١
١١,٦٦٥,٨٣٥	--	--	--	--	١١,٦٦٥,٨٣٥
٢,٩٠٦,٨٩٩	--	--	--	--	٢,٩٠٦,٨٩٩
٨٧,٢٦٣,٠٧٠	--	٢٨,٥٨٦,٥٢٠	٢١,٠٠٦,٣٠١	١١,٣٦٦,٥٦٤	٢٦,٣٠٣,٦٨٥
٩٧٥	٩٧٥	--	--	--	--
٩,١٦٧,٨٦٠	--	٦,٣٤٦,٩٨٠	--	٢,٨٢٠,٨٨٠	--
٧٠٧,٧٨٨	--	--	--	--	--
٤,٨١٣,٩٩٩	--	٢,٧٠٦,٦٣١	٤٢٩,٩٠٣	١٦٢,٠٣٥	١,٥١٥,٤٣٠
١٤٥,٠٤٩,٨٧٦	٦,٥٦٤,٠٥٢	٤٨,١٤٠,١٣١	٢١,٤٣٦,٢٠٤	١٤,٣٤٩,٤٧٩	٥٤,٥٦٠,١١٠
٧,٨١٨,٣٢٤	--	--	--	--	٧,٨١٨,٣٢٤
٣,٣٠٠,٨٦٦	--	--	--	--	٣,٣٠٠,٨٦٦
٦٧,٠١٤,١٣٨	--	٦,٨٩٩,٩٠٧	٩,٢٩٠,٥٠٧	١٥,٦٨١,٧٠٤	٣٥,١٤٢,٠٢٠
١٢,٤٥٧,٨٤٤	--	٤,٤٠٠,٦٣٠	٢,٨٦٧,٤٧٣	١,٧٦٠,٨٩٤	٣,٤٢٨,٨٤٧
٢,٨٦٨,٧٧٢	--	٢,٨٦٨,٧٧٢	--	--	--
٢٩٩,٢٩٣	--	--	٢٩٩,٢٩٣	--	--
١,٥٤٣,٣٩٨	--	٤٤,٧٨٦	٢٩٢,٣٠٠	٤٦٥,٢٢٧	٧٤١,٠٨٥
٩٥,٣٠٢,٦٣٥	--	١٤,٢١٤,٠٩٥	١٢,٧٤٩,٥٧٣	١٧,٩٠٧,٨٢٥	٥٠,٤٣١,١٤٢
٤٩,٧٤٧,٢٤١	٦,٥٦٤,٠٥٢	٣٣,٩٢٦,٠٣٦	٨,٦٨٦,٦٣١	(٣,٥٥٨,٣٤٦)	٤,١٢٨,٨٦٨
--	٤٩,٧٤٧,٢٤١	٤٣,١٨٣,١٨٩	٩,٢٥٧,١٥٣	٥٧٠,٥٢٢	٤,١٢٨,٨٦٨

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
ودائع العملاء
تأمينات تقنية
مخصصات متقاربة
مخصص الضرائب
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
القوة للفترة

القوة التراكمية في مخاطر السيولة

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)
إدارة مخاطر السوق

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

أ- مخاطر أسعار الفائدة

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

بلغ متوسط معدلات أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي:

دينار أردني	دولار أمريكي	شيقل إسرائيلي	يورو	
الموجودات:				
١,٢١%	٠,٠٦%	--	--	حسابات جارية
--	٠,٥٣%	٠,٨٥%	--	ودائع لأجل
١,٧٥%	٠,١٢%	--	٠,١٤%	ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
قروض وسلفيات للعملاء :				
--	٣,٨٨%	١١,٣٢%	--	حسابات جارية مدينة
٧,٦١%	٥,٤١%	٨,٨٠%	٣,٨٥%	قروض وكمبيالات
المطلوبات:				
٢,٤٨%	٢,٠٩%	١,٥١%	٠,١٤%	ودائع لأجل
٠,٢١%	٠,٠٢%	٠,١٠%	٠,٢٢%	حسابات التوفير
٠,٦٩%	٠,٧٨%	--	--	ودائع لأجل

نسب فوائد الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مفصلة في الإيضاح رقم (١٠).

فيما يلي جدول يبين فجوة إعادة تسعير الفائدة، ويتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)
 إدارة مخاطر السوق (تتمة)
 حساسية أسعار الفائدة - ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

الموجــــــــــــــــودات	حتى شهر واحد	من شهر لغاية ٣ أشهر	من ٣ أشهر لغاية ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	بنود غير خاضعة مخاطر أسعار الفائدة	المجموع
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	دولار امريكي ١٠,٥٠٠,٠٠٠	دولار امريكي --	دولار امريكي --	دولار امريكي --	دولار امريكي ١٨,٠٢٣,٤٥٠	دولار امريكي ٢٨,٥٢٣,٤٥٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١,٢٨١,٣١٣	٣٨٤,٥٢٢	--	--	--	١١,٦٦٥,٨٣٥
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن	٢,٩٠٦,٨٩٩	--	--	--	--	٢,٩٠٦,٨٩٩
قرض وسلف وأنشطة تمويلية للعلاء - صافي	٢٠,٣٨٢,٩١٧	٥,٩٢٠,٧٦٨	١١,٣٦٦,٥٦٤	٤٩,٥٩٢,٨٢١	--	٨٧,٢٦٣,٠٧٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٩٧٥	--	--	--	--	٩٧٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	--	--	٢,٨٢٠,٨٨٠	٦,٣٤٦,٩٨٠	--	٩,١٦٧,٨٦٠
ممتلكات ومعدات و موجودات غير ملموسة - صافي	--	--	--	--	٧٠٧,٧٨٨	٧٠٧,٧٨٨
موجودات أخرى	--	--	--	--	٤,٨١٣,٩٩٩	٤,٨١٣,٩٩٩
مجموع الموجودات	٤٥,٠٧٢,١٠٤	٦,٣٠٥,٢٩٠	١٤,١٨٧,٤٤٤	٥٥,٩٣٩,٨٠١	٢٣,٥٤٥,٢٣٧	١٤٥,٠٤٩,٨٧٦
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٨١٨,٣٢٤	--	--	--	--	٧,٨١٨,٣٢٤
ودائع المركز الرئيسي وفروع الاردن	٣,٣٠٠,٨٦٦	--	--	--	--	٣,٣٠٠,٨٦٦
ودائع العلاء	٩,٥٨٨,٤٧١	١٠,١٤١,٠٦٩	١١,٣١١,٧٤٣	٧,٥١٢,٣٩٢	٢٨,٤٦٠,٤٦٣	٦٧,٠١٤,١٣٨
تأمينات نقدية	٢,٤٩٩,٩٦٧	٩٢٨,٨٨٠	١,٧٦٠,٨٩٤	٧,٢٦٨,١٠٣	--	١٢,٤٥٧,٨٤٤
مخصصات متنوعة	--	--	--	--	٢,٨٦٨,٧٧٢	٢,٨٦٨,٧٧٢
مخصص الضرائب	--	--	--	--	٢٩٩,٢٩٣	٢٩٩,٢٩٣
مطلوبات أخرى	--	--	--	--	١,٥٤٣,٣٩٨	١,٥٤٣,٣٩٨
مجموع المطلوبات	٢٣,٢٠٧,٦٢٨	١١,٠٦٩,٩٤٩	١٣,٠٧٢,٦٣٧	١٤,٧٨٠,٤٩٥	٣٣,١٧١,٩٢٦	٩٥,٣٠٢,٦٣٥
الفجوة للفئة	٢١,٨٦٤,٤٧٦	(٤,٧٦٤,٦٥٩)	١,١٤٤,٨٠٧	٤١,١٥٩,٣٠٦	(٩,٦٢٦,٦٨٩)	٤٩,٧٤٧,٢٤١
الفجوة التراكمية في أسعار الفائدة	٢١,٨٦٤,٤٧٦	١٧,٠٩٩,٨١٧	١٨,٢١٤,٦٢٤	٥٩,٣٧٣,٩٣٠	٤٩,٧٤٧,٢٤١	--

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وقروع فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)
ب- إدارة مخاطر العملات الأجنبية

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

المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية لدى دائرة الخزينة:

نوع العملة		٢٠١٦	٢٠١٥
دولار امريكي		دولار امريكي	دولار امريكي
شيقل إسرائيلي	(٩٣,١٠٦)	(٧٧,١٠٢)	
دينار أردني	(١٤٧,٠٤٧)	٦٨,٥٠٩	
يورو	٥٢,٠٨٩	٨٨,٠٠٠	
عملات أخرى	١,٩٢٧	٣,٠٦٩	

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)
ب- إدارة مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)
التركز للعملات الأجنبية داخل المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	دينار اردني	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	شيلق إسرائيل	دولار امريكي	عملات أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣,٣٩٠,٤٣١	٨٨٢,٨٦٣	٨٨٢,٨٦٣	٨٨٢,٨٦٣	٤,٨٠٥,٧١٢	٤,٨٠٥,٧١٢	--	٩,٠٧٩,٠٠٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٠٠٢,٨٢٥	٢,١٥٢,٩٠٤	٢,١٥٢,٩٠٤	٢,١٥٢,٩٠٤	٥,٩٧٠,٢٥٠	٥,٩٧٠,٢٥٠	٢,٢٤٥	١٠,١٢٨,٢٢٤
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن	٥,٢٧١,٦٨٩	١,٦٤٠,٥٩٣	١,٦٤٠,٥٩٣	١,٦٤٠,٥٩٣	--	--	٦,٨٣٤	٦,٩١٩,١١٦
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء	٨,٦٧٠,٧٠٠	٨١,٦٦٩	--	--	١٣,١١٠,٠٠٧	١٣,١١٠,٠٠٧	--	٢١,٨٦٢,٣٧٦
موجودات مالية	٣,٥٢٧,٠٧٣	--	--	--	--	--	--	٣,٥٢٧,٠٧٣
موجودات أخرى وغير ملموسة	٩٠٩,٤٠٥	٥١,٠٧٧	٥١,٠٧٧	٥١,٠٧٧	١,٢٢٤,١٢١	١,٢٢٤,١٢١	--	٢,١٨٤,٦٠٣
مجموع الموجودات	٢٣,٧٧٢,١٢٣	٤,٨٠٩,١٠٦	٤,٨٠٩,١٠٦	٤,٨٠٩,١٠٦	٢٥,١١٠,٠٩٠	٢٥,١١٠,٠٩٠	٩,٠٧٩	٥٣,٧٠٠,٣٩٨
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	١,٤١٠,٤٤٠	١,٨٨٣,٣٤٣	١,٨٨٣,٣٤٣	١,٨٨٣,٣٤٣	٨٠٢,٣٢٨	٨٠٢,٣٢٨	--	٤,٠٩٦,١١١
ودائع العملاء	٢,٠٩٨١,٦١٧	٢,٥٣٩,١١٨	٢,٥٣٩,١١٨	٢,٥٣٩,١١٨	٢٠,٥٢٩,٣٥٣	٢٠,٥٢٩,٣٥٣	٦,٨٥١	٤٤,٠٥٦,٩٣٩
تأمينات نقدية	٩٤٤,٨٠٦	٣١١,٩٢٧	٣١١,٩٢٧	٣١١,٩٢٧	٢,٨٩٩,٧٣٩	٢,٨٩٩,٧٣٩	--	٤,١٥٦,٤٧٢
مطلوبات ومخصصات أخرى	٥٨٢,٣٠٧	٢٢,٦٢٩	٢٢,٦٢٩	٢٢,٦٢٩	٩٧١,٧٧٦	٩٧١,٧٧٦	٣٠١	١,٥٧٧,٠١٣
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٢٣,٩١٩,١٧٠	٤,٧٥٧,٠١٧	٤,٧٥٧,٠١٧	٤,٧٥٧,٠١٧	٢٥,٢٠٣,١٩٦	٢٥,٢٠٣,١٩٦	٧,١٥٢	٥٣,٨٨٦,٥٣٥
صافي التركيز داخل المركز المالي	(١٤٧,٠٤٧)	٥٢,٠٨٩	٥٢,٠٨٩	٥٢,٠٨٩	(٩٣,١٠٦)	(٩٣,١٠٦)	١,٩٢٧	(١٨٦,١٣٧)
التزامات محتملة خارج المركز المالي	١٧٨,٢٥١	١,٥٧٥,٥٦٦	١,٥٧٥,٥٦٦	١,٥٧٥,٥٦٦	١,٥٨٥,٥١٢	١,٥٨٥,٥١٢	--	٣,٣٣٩,٣٢٩

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)
ب- إدارة مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	عملات أخرى	شيفل إسرينلي	يورو	دينار اردني	
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٣,٨٧٢,٨١٨	٦,٦٢٠,٠٦٦	٦,٦٢٠,٠٦٦	٥١٤,٦٩٦	٦,٧٣٨,٠٥٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٦٦٢,٦٣٠	٧,٤٧٧	٣,٩٢٠,٦٢٤	٢,٧٣٤,٥٢٩	--	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
٢,٦٧٧,٤٠٨	٤,٢١٧	--	١,٦٤٨,٦٨١	١,٠٢٤,٥١٠	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
١٥,٦٧٧,٤١٢	٤	١٠,٥٧٤,٤٠٤	٢٢٥,٣٦٧	٤,٨٧٧,٦٣٧	موجودات مالية
٩,١٦٨,٨٣٣	--	--	--	٩,١٦٨,٨٣٣	موجودات أخرى وغير ملموسة
٣,٤١٤,١١١	--	١,٩٣٥,٦٥٧	١٠,٩٩٦	١,٤٦٧,٤٥٨	مجموع الموجودات
٥١,٤٧٣,٢١٢	١١,٦٩٨	٢٣,٠٥٠,٧٥١	٥,١٣٤,٢٦٩	٢٣,٢٧٦,٤٩٤	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
٥,٥٢٤,١٢٦	--	١٤٢,٠٩٥	١,٨٥٣,٧٥٧	٣,٥٢٨,٢٧٤	ودائع العملاء
٤٠,٠٧٤,٨٠٦	٨,٣٠٠	١٩,٠٦٢,٦٣٠	٢,٨٤١,٠٨٦	١٨,١٦٢,٧٩٠	تأمينات نقدية
٤,٠٥١,٦٠٨	--	٢,٧٣٦,٢٥٨	٣٤٥,٨١٣	٩٦٩,٥٣٧	مطلوبات ومخصصات أخرى
١,٧٤٠,١٩٦	٣٢٩	١,١٨٦,٨٧٠	٥,٦١٣	٥٤٧,٣٨٤	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٥١,٣٩٠,٧٣٦	٨,٦٢٩	٢٣,١٢٧,٨٥٣	٥,٠٤٦,٢٦٩	٢٣,٢٠٧,٩٨٥	صافي التركيز داخل المركز المالي
٨٢,٤٧٦	٣,٠٦٩	(٧٧,١٠٢)	٨٨,٠٠٠	٦٨,٥٠٩	التزامات محتملة خارج المركز المالي
٢,٧١٢,٥٠٨	--	١,٦٣٩,٩٨٤	١,٠٣٥,٥٧٠	٣٦,٩٥٤	

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)
ت- إدارة مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

تحليل حساسية العملات الأجنبية

يبين الجدول التالي تفاصيل الحساسية لنسبة ٥% ارتفاع أو انخفاض في سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل العملات الأخرى ذات العلاقة ، باستثناء الدينار الأردني والذي يعتبر سعر صرفه مقابل الدولار الأمريكي ثابتاً . إن نسبة ٥% هي معدل الحساسية المستخدم عند الإبلاغ عن مخاطر العملات الأجنبية داخلياً لموظفي الإدارة العليا ويمثل تقدير الإدارة للتغير المحتمل المعقول في أسعار صرف العملات الأجنبية. الرقم الموجب فيما يلي يبين الزيادة في الأرباح أو في حقوق الإدارة العامة حيث يتعزز الدولار بنسبة ٥% مقابل العملات الأخرى، بينما يبين الرقم السالب الخسارة التي يمتد بها الدولار بنسبة ٥% مقابل العملات الأخرى.

العملة	النسبة	الربح / (الخسارة)	٢٠١٦	٢٠١٥
			دولار امريكي	دولار امريكي
يورو	+/- ٥%		٢,٦٠٤	٤,٤٠٠
شيفل اسرانيلى	+/- ٥%		(٤,٦٥٥)	(٣,٨٥٥)
عملات أخرى	+/- ٥%		٩٦	١٥٣

ج- مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم . يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وعدة قطاعات اقتصادية.

مخاطر التشغيل

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أخرى

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

مخاطر رأس المال

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٩/٧ الصادرة بتاريخ ٢٠٠٩/١١/٥ أن لا يقل رأس المال المخصص للبنك الوافد عن (٥٠) مليون دولار أمريكي وأن يحافظ البنك على قاعدة رأسمال لا تقل بأي حال من الأحوال عن (٥٠) مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها، وفي حال انخفاض قاعدة رأس المال عن المبلغ المذكور فإن على المصرف الأم تغطية العجز بشكل فوري، كما تتطلب التعليمات بأن يقوم البنك الوافد بإيداع حصة من قيمة رأس المال لدى سلطة النقد في حساب ودیعة رأسمالية بفائدة حسب أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة إدارة حساب بواقع ٢٥ بالآلف هذا وقد صدرت خلال عام ٢٠١٥ تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) والتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بشأن رفع رأسمال البنك العامل في فلسطين إلى (٧٥) مليون دولار أمريكي مع نهاية عام ٢٠١٨. يحظر على البنوك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد رقم ٢٠٠٨/٥ تحويل أية أرباح للإدارة العامة إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد، كما أن البنوك الوافدة مطالبة بموجب التعليمات تزويد سلطة النقد الفلسطينية بشكل ربع سنوي بنموذج كفاية رأسمال البنك الأم مصدقاً من مدقق الحسابات الخارجي.

تحقيق أهداف إدارة رأس المال

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

هذا، ويمارس البنك العقاري المصري العربي نشاطه في فلسطين، وإن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة قد يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٧- 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.

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

٢٠١٦	قطاع الشركات	الخزينة	قطاع التجزئة	أخرى	المجموع دولار امريكي
اجمالي الإيرادات (بعد التسويات)	٣,٧٧٠,٤١٥	٦٩٤,٣٤٣	١,٧٦٣,٩٠٠	٥٦٦,١٨٢	٦,٧٩٤,٨٤٠
مخصص تدني قروض وسلف	(١,١٣١,٧٧٤)	--	(٢٨٠,٤٠٤)	--	(١,٤١٢,١٧٨)
نتائج أعمال القطاع	٢,٦٣٨,٦٤١	٦٩٤,٣٧٩	١,٤٨٣,٤٩٦	٥٦٦,١٤٦	٥,٣٨٢,٦٦٢
مصاريف موزعة على القطاعات	(٨٨٣,٧٩٦)	(٥٧,٩٨٠)	(١,٧٤٤,٧١٠)	(٦,١١٩,٤٠٨)	(٨,٨٠٥,٨٩٤)
الربح (الخسارة) قبل الضرائب	١,٧٥٤,٨٤٥	٦٣٦,٣٩٩	(٢٦١,٢١٤)	(٥,٥٥٣,٢٦٢)	(٣,٤٢٣,٢٣٢)
الضرائب	--	--	--	--	--
صافي ربح (خسارة) السنة	١,٧٥٤,٨٤٥	٦٣٦,٣٩٩	(٢٦١,٢١٤)	(٥,٥٥٣,٢٦٢)	(٣,٤٢٣,٢٣٢)
موجودات القطاع :					
نقد وارصدة لدى البنوك	--	٣٩,٣٩٥,٢٥٣	--	--	٣٩,٣٩٥,٢٥٣
المركز الرئيسي وفروع الأردن	--	٧,٨٩٨,٥٩٧	--	--	٧,٨٩٨,٥٩٧
قروض وسلف	٧٠,٥٠٢,٠٥٤	--	٣٠,٠٠١,٨٤٤	--	١٠٠,٥٠٣,٨٩٨
الاستثمارات	--	٣,٥٢٧,٠٧٥	--	--	٣,٥٢٧,٠٧٥
موجودات اخرى	--	--	--	٤,٢٤١,١٣٦	٤,٢٤١,١٣٦
مجموع الموجودات	٧٠,٢٠٢,٠٥٤	٥٠,٨٢٠,٩٢٥	٣٠,٣٠١,٨٤٤	٤,٢٤١,١٣٦	١٥٥,٥٦٥,٩٥٩
مطلوبات القطاع :					
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	--	١٠,٦٢٩,٨٣٥	--	--	١٠,٦٢٩,٨٣٥
ودائع وتأمينات العملاء	٤٦,٢٩٣,٦٩٠	--	٤٤,٣٩٦,٦٤٨	--	٩٠,٦٩٠,٣٣٨
مطلوبات أخرى ومخصصات	--	--	--	٦,٣٢١,٧٧٧	٦,٣٢١,٧٧٧
حقوق المركز الرئيسي	--	--	--	٤٧,٩٢٤,٠٠٩	٤٧,٩٢٤,٠٠٩
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٤٦,٢٩٣,٦٩٠	١٠,٦٢٩,٨٣٥	٤٤,٣٩٦,٦٤٨	٥٤,٢٤٥,٧٨٦	١٥٥,٥٦٥,٩٥٩
إرتباطات والتزامات محتملة	٥,٣٧٨,١٥٢	--	١٠٠,٧٧٨	--	٥,٤٧٨,٩٣٠

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٧- معلومات عن قطاعات أعمال البنك (تتمة)

٢٠١٥	قطاع الشركات	الخزينة	قطاع التجزئة	أخرى	المجموع دولار امريكي
إجمالي الإيرادات (بعد التسويات)	٣,٢٦٧,٦١٤	٩٧١,٧٢٣	٩٦١,٨٤١	٨٧٣,٦٥٦	٦,٠٧٤,٨٣٤
مخصص تدني قروض وسلف	(٢,٤١٦,٧٠٦)	--	(٧٠٥,٩٨١)	--	(٣,١٢٢,٦٨٧)
نتائج أعمال القطاع	٨٥٠,٩٠٨	٩٧١,٧٢٣	٢٥٥,٨٦٠	٨٧٣,٦٥٦	٢,٩٥٢,١٤٧
مصاريف موزعة على القطاعات	(٤٩٣,١٩٠)	(١٠٥,٧١٠)	(٥١٣,٠٢٧)	(٦,٤٦٦,٩١٢)	(٧,٥٧٨,٨٣٩)
الربح (الخسارة) قبل الضرائب	٣٥٧,٧١٨	٨٦٦,٠١٣	(٢٥٧,١٦٧)	(٥,٥٩٣,٢٥٦)	(٤,٦٢٦,٦٩٢)
الضرائب	--	--	--	--	--
صافي ربح (خسارة) السنة	٣٥٧,٧١٨	٨٦٦,٠١٣	(٢٥٧,١٦٧)	(٥,٥٩٣,٢٥٦)	(٤,٦٢٦,٦٩٢)
موجودات القطاع :					
نقد وارصدة لدى البنوك	--	٤٠,١٨٩,٢٨٥	--	--	٤٠,١٨٩,٢٨٥
المركز الرئيسي وفروع الأردن	--	٢,٩٠٦,٨٩٩	--	--	٢,٩٠٦,٨٩٩
قروض وسلف	٦٩,٩٤٦,٥٨٥	--	١٧,٣١٦,٤٨٥	--	٨٧,٢٦٣,٠٧٠
الاستثمارات	--	٩,١٦٨,٨٣٥	--	--	٩,١٦٨,٨٣٥
موجودات اخرى	--	--	--	٥,٥٢١,٧٨٧	٥,٥٢١,٧٨٧
مجموع الموجودات	٦٩,٩٤٦,٥٨٥	٥٢,٢٦٥,٠١٩	١٧,٣١٦,٤٨٥	٥,٥٢١,٧٨٧	١٤٥,٠٤٩,٨٧٦
مطلوبات القطاع :					
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	--	١١,١١٩,١٩٠	--	--	١١,١١٩,١٩٠
ودائع وتأمينات العملاء	٣٨,٩٥٢,٦١٢	--	٤٠,٥١٩,٣٧٠	--	٧٩,٤٧١,٩٨٢
مطلوبات أخرى ومخصصات	--	--	--	٤,٧١١,٤٦٣	٤,٧١١,٤٦٣
حقوق المركز الرئيسي	--	--	--	٤٩,٧٤٧,٢٤١	٤٩,٧٤٧,٢٤١
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٣٨,٩٥٢,٦١٢	١١,١١٩,١٩٠	٤٠,٥١٩,٣٧٠	٥٤,٤٥٨,٧٠٤	١٤٥,٠٤٩,٨٧٦
إرتباطات والتزامات محتملة	٣,٩٧٧,٠٩٢	--	١,٤٦١	--	٣,٩٧٨,٥٥٣

٣٨- التركيز في التعرضات الائتمانية
أ. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي :

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا*	دول آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول فلسطين	٢٠١٦
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	داخل فلسطين	
٢٠,٢٠٤,٩٤٣	--	--	--	--	--	--	٢٠,٢٠٤,٩٤٣	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٧,٠٨٨,٩٠٧	--	٨٥١,٢٩٥	٥٨,٧٦٤	--	٩٦٣,٧٢٧	١٤,٣٨٠,٢١١	١٠,٨٣٤,٩١٠	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
--	--	--	٢٥,١٤٧	--	--	--	٢٦,٩١٠,٤٤٩	القروض والسلف :
٢٦,٩٣٥,٥٩٦	--	--	--	--	--	--	٣,٠٦٦,٢٤٩	الأفراد
٣,٠٦٦,٢٤٩	--	--	--	--	--	--	١١,٤٣٢,٨٥٣	القروض العقارية
١١,٤٣٢,٨٥٣	--	--	--	--	--	--	٢,٣٥٧,٧١٧	الشركات الكبرى
٢,٣٥٧,٧١٧	--	--	--	--	--	--	٥٦,٧١١,٤٨٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٥٦,٧١١,٤٨٣	--	--	--	--	--	--	٩٧٥	الحكومة والقطاع العام
٣,٥٢٧,٠٧٥	--	--	--	--	--	٣,٥٢٦,١٠٠	٤,٢٤١,١٣٦	الموجودات الأخرى
٤,٢٤١,١٣٦	--	--	--	--	--	--	١٣٥,٧٦٠,٧١٥	الموجودات
١٥٥,٥٦٥,٩٥٩	--	٨٥١,٢٩٥	٨٣,٩١١	--	٩٦٣,٧٢٧	١٧,٩٠٦,٣١١	١٥٥,٥٦٥,٤٢٢	إجمالي الموجودات
١٥٥,٥٦٥,٩٥٩	--	--	--	--	١١	٥٢٦	--	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٥,٤٧٨,٩٣٠	--	--	--	--	--	--	٥,٤٧٨,٩٣٠	بنود خارج المركز المالي

* بإستثناء دول الشرق الأوسط وتشمل اسرائيل

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٨- التركيز في التعرضات الائتمانية (تتمة)
ب. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

مالي	حكومة وقطاع عام	أخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
٢٠,٢٠٤,٩٤٣	--	--	--	--	--	--	٢٠,٢٠٤,٩٤٣
٢٧,٠٨٨,٩٠٧	--	--	--	--	--	--	٢٧,٠٨٨,٩٠٧
١٠٠,٥٠٣,٨٩٨	٥٦,٧١١,٤٨٣	١٣,١٢٤,٢٢١	١,٧٩٣,٦٧٢	٢٤,١٣٢,٧٤٦	٢,٢٥٧,١٠٥	٢,٤٨٤,٦٧١	--
٣,٥٢٧,٠٧٥	--	٣,٥٢٧,٠٧٥	--	--	--	--	--
٤,٢٤١,١٣٦	--	--	--	--	--	--	٤,٢٤١,١٣٦
١٥٥,٥٦٥,٩٥٩	٥٦,٧١١,٤٨٣	١٦,٦٥١,٢٩٦	١,٧٩٣,٦٧٢	٢٤,١٣٢,٧٤٦	٢,٢٥٧,١٠٥	٢,٤٨٤,٦٧١	٥١,٥٣٤,٩٨٦
١٤٥,٠٤٩,٨٧٦	٥٤,٧٣٦,٢٧٢	٢١,٠٨٨,٥٠٧	١,٦٣٧,٣٦٣	١٤,٥٢٩,٦٩٥	١,٩٨٤,٦٨٠	٢,٨٦٠,٨٩٠	٤٨,٢١٢,٤٦٩

ج. توزيع الدخل التشغيلي، إجمالي الموجودات والإنفاق الرأسمالي حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	صافي (خسارة) ربح السنة
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
١٤٥,٠٤٩,٨٧٦	١٩,٨٠٥,٢٤٥	١٢٤,٢٥٤,٢٢١	(٣,٤٢٣,٢٣٢)
٢٣٠,٦٤٨	--	٢٧٨,٧٧١	١٣٥,٧٦٠,٧١٤
٢٧٨,٧٧١	--	٢٧٨,٧٧١	٢٣٠,٦٤٨