

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

القوائم المالية المرحلية وتقرير مدقق الحسابات
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

القوائم المالية المرحلية وتقرير مدقق الحسابات
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

جدول المحتويات

تقرير حول مراجعة معلومات مالية مرحلية

قائمة

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

صفحة

١٤-١

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

تقرير حول مراجعة معلومات مالية مرحلية

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموجزة المرفقة للبنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وكل من قائمة الدخل الشامل الموجزة، قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموجزة، وقائمة التدفقات النقدية الموجزة لفترة السنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية المرحلية، ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة :

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

الاستنتاج :

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
رام الله - فلسطين

رام الله : في ١ تشرين الأول ٢٠١٤

أحمد دعدوع (رخصة رقم - ١٢٨)

قائمة (أ)

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين
قائمة المركز المالي الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

الموجز	إيضاحات	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة) دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة) دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٤	٢٩,٥١٦,٧٥٩	٢٧,٦٥٨,٤٣٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	١٨,٩٤٨,٥٨٦	١٤,٣٤٧,٨٨٩
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن	٦	٥,٢٩٧,٢٩٩	٦,٣٧٠,٥٤١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٧	٤١٥,٩٧٥	٤٧٥,٩٧٥
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي	٨	٨٥,٢٤٦,٦٠١	٨٤,٣٨٨,٠٨٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٩	٩,٨٧٣,٠٨٠	٩,٨٧٣,٠٨٠
موجودات ثابتة - صافي	١٠	٧٥٥,٤١٦	٨٧٣,٩٣٦
موجودات غير ملموسة - صافي	١١	٢٨,٦٩٨	٣٩,٤٥٩
موجودات أخرى	١٢	٤,٣٢٣,٨١٥	٤,٠٨٤,١٦١
مجموع الموجودات		١٥٤,٤٠٦,٢٢٩	١٤٨,١١١,٥٦٤

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣	٧,٢٧١,٦٨٨	٤,٨٣٤,٤٧٣
ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن	١٤	٥,٥٠٠,٧٢٠	٥٢٦
ودائع عملاء	١٥	٧٢,٣٢٢,٦٥٤	٧٥,٤٥٣,١٨٧
تأمينات نقدية	١٦	٨,٨٩١,٦٨٣	٨,٩١٦,٨٢٩
مخصصات متنوعة	١٧	٢,٣٠٠,٨٤٤	٢,١٧٢,٦٦١
مخصص ضرائب	١٨	٢٩٩,٢٩٣	٢٩٩,٢٩٣
مطلوبات أخرى	١٩	٣,٠٣٣,١٨٢	١,٦٢٧,٠٠٦
مجموع المطلوبات		٩٩,٦٢٠,٠٦٤	٩٣,٣٠٣,٩٧٥

حقوق المركز الرئيسي :

رأس المال المدفوع	١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٢٠	٦٧٩,٣١٨	٦٧٩,٣١٨
إحتياطي إختياري	٢٠	١,٢٩١,٥٧٤	١,٢٩١,٥٧٤
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٠	١,٧٤٩,٧٥٧	١,٧٤٩,٧٥٧
إحتياطي التقلبات الدورية	٢٠	١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢
التغير المتراكم في القيمة العادلة		(٨٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)
أرباح مدورة		٩٧٢,٥٣٤	٩٣٣,٩٥٨
مجموع حقوق المركز الرئيسي		٥٤,٧٨٦,١٦٥	٥٤,٨٠٧,٥٨٩
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي		١٥٤,٤٠٦,٢٢٩	١٤٨,١١١,٥٦٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموجزة

باسل قطينة
المدير المالي

أسامة العبادي
المدير العام الإقليمي

قائمة (ب)

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل الشامل الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٦٦٥,٨٠١	٢,٦٣٥,٤٥٦	إيرادات الفوائد
(٣٩٨,٥٠٩)	(٥٨٥,٧١٤)	مصاريف الفوائد
٢,٢٦٧,٢٩٢	٢,٠٤٩,٧٤٢	صافي إيرادات الفوائد
٩٠,١٣٣	٦٠,٨٣٢	إيرادات العمولات
٢,٣٥٧,٤٢٥	٢,١١٠,٥٧٤	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٣٢,٨٨٤	١١٥,٠٦١	أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
--	٢٨٥,٦٧٥	وفروقات تقييم أرصدة بعملات أجنبية
٥,١٤٢	٤٩,٧٨٦	مخصصات مستردة
٢٥٥,١٦٧	٢٩٢,٤٥٠	ديون معدومة مستردة
٢,٧٥٠,٦١٨	٢,٨٥٣,٥٤٦	إيرادات أخرى
		إجمالي الدخل
(١,٥١٤,٦٦٠)	(١,٦٩٦,٤٩٩)	نفقات الموظفين
(١٨٨,٣٩٠)	(١٧١,٣٣٤)	إستهلاكات وإطفاءات
(١٨,٩٦٥)	(١,٣٣٧)	ديون معدومة
(٦١٤,٦٠٠)	(٧٠٥,٨٨٤)	٢١ مصاريف أخرى
(١٤٨,٣١٧)	(٢٣٩,٩١٦)	١٧ مخصصات متنوعة
(٢,٤٨٤,٩٣٢)	(٢,٨١٤,٩٧٠)	إجمالي المصاريف والمخصصات
٢٦٥,٦٨٦	٣٨,٥٧٦	صافي ربح الفترة
٥٠,٠٠٠	(٦٠,٠٠٠)	بنود الدخل الشامل الأخرى - بنود غير قابلة للتحويل إلى قائمة الدخل - (خسائر) أرباح تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة
٣١٥,٦٨٦	(٢١,٤٢٤)	الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموجزة

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

* يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية واحتياطي التقلبات الدورية بالإضافة مسبة من سلطة النقد الفلسطينية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٨) جزءاً من هذه القوانين المالية الموجزة

قائمة (د)

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

قائمة التدفقات النقدية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الأنشطة التشغيلية :
٢٦٥,٦٨٦	٣٨,٥٧٦	صافي ربح الفترة
		تعديلات :
١٨٨,٣٩٠	١٧١,٣٣٤	إستهلاكات وإطفاءات
١٤٨,٣١٧	٢٣٩,٩١٦	مخصصات متنوعة
(٥٠٨)	(٧,٩٦٠)	(ربح) بيع موجودات ثابتة
٦٠١,٨٨٥	٤٤١,٨٦٦	الربح النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		(الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(٢٧٧,٥٧٧)	(٢,٠٥٤)	إحتياطي إلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٣,٥٢١)	١,٣١٠,٣٦٢	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
(٢٨٤,٤٨٧)	(٨٥٨,٥١٧)	قروض وسلف
٣٦٣,٢٠٧	(٢٣٩,٦٥٤)	موجودات أخرى
		الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٨٨٣,٩٩٩)	(٣,١٣٠,٥٣٣)	ودائع عملاء
(٦٤,٥٢٦)	(٢٥,١٤٦)	تأمينات نقدية
٧٨٤,٥٢١	١,٤٠٦,١٧٦	مطلوبات أخرى
٢٣٥,٥٠٣	(١,٠٩٧,٥٠٠)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٩٧,٠٩٣)	(١١١,٧٣٣)	قبل التعويضات والمكافآت المدفوعة
		التعويضات والمكافآت المدفوعة
٣٨,٤١٠	(١,٢٠٩,٢٣٣)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
		بعد التعويضات والمكافآت المدفوعة
		الأنشطة الاستثمارية:
(٢,١١٥,٦٦٠)	--	إضافات موجودات مالية (سندات)
٥٠٨	٧,٩٦٠	العائد من بيع موجودات ثابتة
(٢٩,٠٧٩)	(٤٢,٠٥٣)	إضافات موجودات ثابتة
(٢,١٤٤,٢٣١)	(٣٤,٠٩٣)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢,١٠٥,٨٢١)	(١,٢٤٣,٣٢٦)	صافي (النقص) في النقد
١٥,٣٧٠,٥٠٥	٢٤,٣٥٥,٨٩١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٣,٢٦٤,٦٨٤	٢٣,١١٢,٥٦٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٢٤)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموجزة

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

١ - معلومات عامة:

أ. البنك العقاري المصري العربي شركة مساهمة مصرية (قطاع عام) مسجلة في جمهورية مصر العربية. يعمل البنك العقاري المصري العربي من خلال فروعه المنتشرة في جمهورية مصر العربية وعددها (٢٦) فرعاً وفي الأردن وفلسطين وعددها (١٦) فرعاً، كما بلغ عدد موظفيه ١,٨٤٢ موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤. يبلغ رأسماله ٣,٢ مليار جنيه مصري وإجمالي أصوله حوالي ٢٥ مليار جنيه مصري ويبلغ إجمالي ودائعه حوالي ١٥ مليار جنيه مصري.

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

سجل البنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) 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 (إدارة وفروع فلسطين) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (١٣٦) موظفاً، (١٣٤) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

٢ - القوائم المالية :

أ. تشتمل القوائم المالية المرحلية المرفقة على القوائم المالية لفروع البيرة وغزة وبيت لحم ونابلس ومكتبي خابنونس وأريحا بالإضافة الى القوائم المالية للإدارة الإقليمية لفروع فلسطين في البيرة، وقد تم تجميع القوائم المالية بعد أن تم اجراء التقاص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع المذكورة .

ب. تم إقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠١٤.

٣ - أسس إعداد القوائم المالية:

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

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية للبنك.

٣- أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في تحضير القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء أثر مالي:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الأدوات المالية - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية.
- التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المشتات الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) : التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.
- التفسير رقم (٢١) : الجبايات.

إن إتباع المعايير المعدلة أعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة.

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

- لا تحتوي القوائم المالية المرحلية المرفقة على كل المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإصدار قوائم مالية كاملة بما يتلائم مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، إضافة إلى ذلك ليس من الضروري أن تعتبر نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مؤشراً لنتائج السنة التي تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- إن المصاريف التي تكبدها البنك (إدارة وفروع فلسطين) بصوره غير منتظمة ومحددة خلال الفترة المالية يتم تقديرها أو تأجيلها في القوائم المالية المرحلية إذا كان من الملائم عمل ذلك، وتبعاً لذلك فإنه ليس من الضروري أن تكون مؤشراً لنتائج الأعمال للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٤- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
مدقق	غير مدقق	
٨,٧٩٠,٨٦٢	٧,٦٤٢,٨٩٥	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٢,٤٠٢,٤٠٠	٥,٤٠٦,٦٣٣	حسابات جارية
١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	وديعة رأسمالية *
٥,٩٦٥,١٧٧	٥,٩٦٧,٢٣١	الاحتياطي الإلزامي **
٢٧,٦٥٨,٤٣٩	٢٩,٥١٦,٧٥٩	المجموع
١٠,٧١٦,٣٧٩	١٤,٣٦٤,٩٣١	منه عملات أجنبية

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

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

بحسب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٢ فقد تقرر تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة لبعض القطاعات الاقتصادية داخل مدينة القدس من وعاء الاحتياطي الإلزامي.

إن أرصدة الاحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية هي أرصدة مقيدة السحب.

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دولار أمريكي مدقق	دولار أمريكي غير مدقق	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,١١٥,٠٤٦	٧,١٤٣,٩٣٣	٤,١١٥,٠٤٦	٧,١٤٣,٩٣٣	--	--
١٠,٢٣٢,٨٤٣	١١,٨٠٤,٦٥٣	٨,٢٣٢,٨٤٣	٤,٩٩١,٠٥٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,٨١٣,٥٩٤
١٤,٣٤٧,٨٨٩	١٨,٩٤٨,٥٨٦	١٢,٣٤٧,٨٨٩	١٢,١٣٤,٩٩٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,٨١٣,٥٩٤
٨,٧٨٩,٨٥٠	١١,٦٢١,١١٨	٨,٧٨٩,٨٥٠	٦,٨٠٧,٥٢٤	--	٤,٨١٣,٥٩٤

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مبلغ ٤٨١,٤٧٩ دولار أمريكي مقابل مبلغ ٣٧٤,٩٢٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

٦- أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دولار أمريكي مدقق	دولار أمريكي غير مدقق	
١٤٦,٥٨٠	٢١٨,٣٣٣	حساب جاري - دولار أمريكي
١٣٣,٦٨٥	١٦٨,٥٢٦	حسابات جارية - عملات أجنبية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل - دولار أمريكي
٤,٠٩٠,٢٧٦	١,٤١٠,٤٤٠	ودائع لأجل - عملات أجنبية
٦,٣٧٠,٥٤١	٥,٢٩٧,٢٩٩	المجموع
٢٣٦,٧٠٧	٧٦,٧٠١	فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي وفروع الأردن
٤,٤٨٤	١,٨٤١	فوائد مدفوعة للمركز الرئيسي وفروع الأردن

- من ضمن الأرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن ودائع تستحق بعد (٣) أشهر وأقل من سنة مجموعها ١,٤١٠,٤٤٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مبلغ ٢,٧٢٠,٨٠٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣)

- لا يوجد أرصدة لا تتقاضى فوائد لدى المركز الرئيسي.

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دولار أمريكي مدقق	دولار أمريكي غير مدقق	
٤٧٥,٠٠٠	٤١٥,٠٠٢	أسهم مدرجة
٩٧٥	٩٧٣	أسهم غير مدرجة
٤٧٥,٩٧٥	٤١٥,٩٧٥	المجموع

٨ - قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دولار أمريكي مدقق	دولار أمريكي غير مدقق	
٧٣,٧٦٢,٩٣٩	٧٤,٤٦٧,٤٨٠	قروض وسلف
١١,٥٤١,٦٥٥	١١,٦٨٩,٦٣٠	جاري مدين وطلب مكشوف
٨,٥١٤,٨٥٢	٨,١١٩,٥٧٥	حسابات قضايا منظورة أمام المحاكم
٩٣,٨١٩,٤٤٦	٩٤,٢٧٦,٦٨٥	المجموع
(٣,١٠٨,٣٧٣)	(٣,٠٧٣,٠٥١)	ينزل : فوائد معلقة
(٦,٣٢٢,٩٨٩)	(٥,٩٥٧,٠٣٣)	مخصص تدني القروض والسلف
٨٤,٣٨٨,٠٨٤	٨٥,٢٤٦,٦٠١	الصافي

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي

مخصص تدني القروض والسلف

فيما يلي الحركة على مخصص تدني القروض والسلف :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دولار أمريكي مدقق	دولار أمريكي غير مدقق	
١٢,٦٩٤,٩٧٤	٦,٣٢٢,٩٨٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٠٠,٠٠٠	--	إضافات
(٦,٦٧١,٩٨٥)	(٨٠,٢٨١)	إعدام ديون
--	(٢٨٥,٦٧٥)	مخصص مسترد لديون محصلة
٦,٣٢٢,٩٨٩	٥,٩٥٧,٠٣٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دولار أمريكي مدقق	دولار أمريكي غير مدقق	
٥,١٨٠,٤٣٠	٣,١٠٨,٣٧٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٨,٠٦٦	٩,٦٠٣	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٢,٥٢٣)	(٢٠,٥٠٩)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٢,٠٩٢,٧٠٤)	(٢٥,٧٩١)	الفوائد المشطوبة
(٢٤,٨٩٦)	١,٣٧٥	فرق تقييم
٣,١٠٨,٣٧٣	٣,٠٧٣,٠٥١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)					التصنيف الائتماني للدولة / الأردن
نوع الموجودات	نسبة الفائدة	قيمة الاستثمار	تاريخ الاستثمار	تاريخ الاستحقاق	
دولار أمريكي					
سندات خزينة	٧,٣٥%	٢,١١٥,٦٧٠	٢٠١٢/٨/٢٩	٢٠١٤/٨/٢٩	BB-
سندات خزينة	٤,٠٦%	٢,٨٢٠,٨٧٤	٢٠١٣/٣/٢٧	٢٠١٦/٣/٢٧	BB-
سندات خزينة	٥,١٥%	٢,٨٢٠,٨٧٦	٢٠١٣/١٢/٢٩	٢٠١٦/١٢/٢٩	BB-
سندات خزينة	٦,٠٤%	٢,١١٥,٦٦٠	٢٠١٣/٤/٢٨	٢٠١٥/٤/٢٨	BB-
		٩,٨٧٣,٠٨٠			
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدقق)					التصنيف الائتماني للدولة / الأردن
نوع الموجودات	نسبة الفائدة	قيمة الاستثمار	تاريخ الاستثمار	تاريخ الاستحقاق	
دولار أمريكي					
سندات خزينة	٧,٣٥%	٢,١١٥,٦٧٠	٢٠١٢/٨/٢٩	٢٠١٤/٨/٢٩	BB-
سندات خزينة	٤,٠٦%	٢,٨٢٠,٨٧٤	٢٠١٣/٣/٢٧	٢٠١٦/٣/٢٧	BB-
سندات خزينة	٤,٢٥%	٢,٨٢٠,٨٧٦	٢٠١٣/١٢/٢٩	٢٠١٦/١٢/٢٩	BB-
سندات خزينة	٦,٠٤%	٢,١١٥,٦٦٠	٢٠١٣/٤/٢٨	٢٠١٥/٤/٢٨	BB-
		٩,٨٧٣,٠٨٠			

١٠ - موجودات ثابتة - صافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

الكلفة:

الرصيد في بداية الفترة (مدقق)

إضافات

استبعادات

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)

الاستهلاك المتراكم:

استهلاك متراكم في بداية الفترة (مدقق)

استهلاك الفترة

استبعادات خلال الفترة

الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة (غير مدقق)

صافي القيمة الدفترية - ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)

صافي القيمة الدفترية - ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدقق)

المجموع	مقر الإدارة	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط النقل	آلات ومعدات	أثاث ومفروشات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٥٤٩,٠٦٢	١,٠٥٦,٧٦٠	١,٠٥٧,٧٨٥	٢٣٩,٠٨٠	١,٥٣٨,٢٤٣	١,٦٥٧,١٩٤
٤٢,٠٥٣	١,١٢٢	٢٣,٠٩٧	--	١٧,٨٣٤	--
(٤٨,٨٦١)	--	(٩,٩٧٣)	(٢٤,٢٢٣)	(١٣,٧١٣)	(٩٥٢)
٥,٥٤٢,٢٥٤	١,٠٥٧,٨٨٢	١,٠٧٠,٩٠٩	٢١٤,٨٥٧	١,٥٤٢,٣٦٤	١,٦٥٦,٢٤٢
٤,٦٧٥,١٢٦	٧٤٠,٢٥١	٩٩٠,٠٢٤	١٨٥,٤٧١	١,٣٠٤,١٨١	١,٤٥٥,١٩٩
١٦٠,٥٧٣	٧٥,٧٨٢	٢٨٣,١٠٦	٣,٧٨٤	٢٩,٤٧٢	٢٣,٤٢٩
(٤٨,٨٦١)	--	(٩,٩٧٣)	(٢٤,٢٢٣)	(١٣,٧١٣)	(٩٥٢)
٤,٧٨٦,٨٣٨	٨١٦,٠٣٣	١,٠٠٨,١٥٧	١٦٥,٠٣٢	١,٣١٩,٩٤٠	١,٤٧٧,٦٧٦
٧٥٥,٤١٦	٢٤١,٨٤٩	٦٢,٧٥٢	٤٩,٨٢٥	٢٢٢,٤٢٤	١٧٨,٥٦٦
٨٧٣,٩٣٦	٣١٦,٥٠٩	٦٧,٧٦١	٥٣,٦٠٩	٢٣٤,٠٦٢	٢٠١,٩٩٥

١١ - موجودات غير ملموسة - صافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دولار أمريكي غير مدقق	دولار أمريكي مدقق
٢٥٢,٥٩٥	٢٥٢,٥٩٥
(٢١٣,١٣٦)	(١٧٧,١١٨)
(١٠,٧٦١)	(٣٦,٠١٨)
٢٨,٦٩٨	٣٩,٤٥٩
التكلفة	
إطفاء متراكم	
اطفاء الفترة / السنة	
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	

١٢ - موجودات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دولار أمريكي غير مدقق	دولار أمريكي مدقق
٨٥٠,٧٣٣	٨٥٣,٧٥٨
٢٥٣,٠٣٣	١٨٣,٨٤٥
٢٢٦,٢٨٨	٣٠٤,٣٨٩
٧٧٨,١١٨	٧٦٨,٩١٩
١,٠٦٧,٨٨٥	١,٠٦٦,٠٥٨
٤٢٨,١٧٧	١٨٧,٠٧٩
٤٣,١٤٧	٤٣,٤٧٦
٢٦٦,٥١٧	٢٦٦,٧٢٠
٤,٤١٤	٤,٤١٤
١	١
٤٠٥,٥٠٢	٤٠٥,٥٠٢
٤,٣٢٣,٨١٥	٤,٠٨٤,١٦١
أرصدة قروض وسلف كما في ٥ حزيران ١٩٦٧ *	
فوائد وعمولات مستحقة القبض	
مصاريف مدفوعة مقدماً	
سلف مدفوعة لضريبة الدخل	
أرصدة مدنية وسلفيات	
المقاصة الصادرة	
مخزون قرطاسية ولوازم	
مشاريع تحت التنفيذ - أنظمة وبرامج	
تأمينات لدى الغير	
استثمار في شركة حليفة **	
عقارات مستملكة ***	
المجموع	

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

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

١٣ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دولار أمريكي مدقق	دولار أمريكي غير مدقق	
--	٢٠,٠٠٠	بنوك محلية - جاري دولار أمريكي
٢,٧٩٨,٩٩٤	٢,٢٢١,٠١٤	بنوك محلية - جاري عملات اجنبية
٢,٠٣٥,٤٦٥	٥,٠٣٠,٦٦٠	بنوك محلية - ودائع لأجل
١٤	١٤	بنوك أجنبية - جاري عملات اجنبية
٤,٨٣٤,٤٧٣	٧,٢٧١,٦٨٨	المجموع

١٤ - ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دولار أمريكي مدقق	دولار أمريكي غير مدقق	
٥٢٦	٥٢٦	حسابات جارية بالدولار الأمريكي
--	٥,٥٠٠,١٩٤	ودائع لأجل بالدولار الأمريكي
٥٢٦	٥,٥٠٠,٧٢٠	المجموع

١٥ - ودائع عملاء:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دولار أمريكي مدقق	دولار أمريكي غير مدقق	
٣٠,٥١٩,٥٢٦	٢٩,٩٤٥,٥٢٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٩٣٠,٣٩٨	٨,٤٨٠,٣١٢	ودائع التوفير
٣٧,٠٠٣,٢٦٣	٣٣,٨٩٦,٨١٥	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٧٥,٤٥٣,١٨٧	٧٢,٣٢٢,٦٥٤	المجموع

١٦ - تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دولار أمريكي مدقق	دولار أمريكي غير مدقق	
٦,٤٠١,٠٨٢	٦,٥٧١,١٥٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢,٢٣٠,٢٦٦	٢,٠٠٦,٣٧٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٨٥,٤٨١	٣١٤,١٥٣	تأمينات أخرى
٨,٩١٦,٨٢٩	٨,٨٩١,٦٨٣	المجموع

١٧ - مخصصات متوقعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	المستخدم خلال الفترة / السنة	رصيد نهاية الفترة / السنة	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٦٥,٣٢٤	٢٠٥,٣٨٠	(٣٨,٢٣٠)	٢,٠٣٢,٤٧٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٧,٤٢٨	--	(٤,٥٥١)	٦٢,٨٧٧	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٦٤,٢٦٣	٢٥,٠٠٠	(٦٨,٩٥٢)	٢٠,٣١١	مخصص مكافآت الموظفين
١٧٥,٦٤٦	--	--	١٧٥,٦٤٦	مخصص أرصدة مدينة وسلف
--	٩,٥٣٦	--	٩,٥٣٦	مخصص مديونيات تخص عام ١٩٦٧
٢,١٧٢,٦٦١	٢٣٩,٩١٦	(١١١,٧٣٣)	٢,٣٠٠,٨٤٤	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدقق)

رصيد بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	المستخدم خلال الفترة / السنة	رصيد نهاية الفترة / السنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدقق)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٦٢,٧٩٩	٣٤٣,٠٥٣	(٤٠,٥٢٨)	١,٨٦٥,٣٢٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٨٥,٩١٤	--	(١١٨,٤٨٦)	٦٧,٤٢٨	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٤٤,٨٧٢	٢٧٦,٤٤٤	(٢٥٧,٠٥٣)	٦٤,٢٦٣	مخصص مكافآت الموظفين
١٧٥,٦٤٦	--	--	١٧٥,٦٤٦	مخصص أرصدة مدينة وسلف
١,٩٦٩,٢٣١	٦١٩,٤٩٧	(٤١٦,٠٦٧)	٢,١٧٢,٦٦١	المجموع

١٨ - مخصص ضرائب :

تم إجراء تسويات مع دوائر الضريبة حتى نهاية العام ٢٠٠٨ حيث أظهرت نتائج التسويات عدم خضوع البنك لأية ضرائب بسبب أثر الخسائر المدورة التي يحق للبنك تقاضيها مع أية أرباح يحسب القانون لغاية عام ٢٠١٣، وبالتالي لم يتم البنك بالاستدراك في القوائم المالية المرحلية المرفقة لمخصص الضرائب، وجاري العمل على إنجاز التسويات الضريبية للأعوام من ٢٠٠٩ - ٢٠١٣. برأي المستشار الضريبي للبنك فإن مخصص الضرائب البالغ ٢٩٩,٢٩٣ دولار أمريكي كافٍ لمجابهة الإلتزامات الضريبية على البنك حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

١٩ - مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
غير مدقق	مدقق	
٢٦٦,٣٠٤	٢٢٤,٤٢٣	فوائد مستحقة الدفع
٣٦٨,٠٧٩	٣٨٥,٨٣٨	مصاريف مستحقة الدفع
٧,٦٩٥	٨,٤٣٦	ضرائب دخل مستحقة الدفع على رواتب الموظفين
٤٨٧,٥٩٧	٣٤٥,٤٥٣	ضريبة قيمة مضافة مستحقة
١٥٧,٤٦٧	١٤٩,٢٧٦	أوراق تجارية وشيكات مصدقة وحوالات وارادة للدفع
١٣,١٨٥	١١,٦٦٧	عمولات كفالات مقبوضه
١,٧٣٢,٨٥٥	٥٠١,٩١٣	أرصدة دائنة أخرى
٣,٠٣٣,١٨٢	١,٦٢٧,٠٠٦	المجموع

٢٠ - الاحتياطات:

- احتياطي قانوني:

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

٢٠ - الاحتياطات (تتمة)

- احتياطي إختياري:

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.

- احتياطي مخاطر:

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

- إحتياطي التقلبات الدورية:

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

٢١ - مصاريف أخرى :

تتضمن المصاريف الأخرى لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مبلغ ١٠٠,٦٤٦ دولار أمريكي يمثل الرسوم المدفوعة لمؤسسة ضمان الوادائع.

٢٢ - ارتباطات والتزامات محتملة :

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

فيما يلي اجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة القائمة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
مدقق	غير مدقق	
١٤٩,٩٣٥	١٠٨,١١٣	السقوف غير المستغلة
٣,٤٦٨,٦٦٣	٣,٩٤٢,٦٠٧	الكفالات
--	٢٠٠,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٣,٦١٨,٥٩٨	٤,٢٥٠,٧٢٠	المجموع

٢٣ - القضايا المقامة على البنك :

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي وعددها (٢٤ قضية) مبلغ ٥,٨٦٧,٢١١ دولار أمريكي ومبلغ ٦,٩٧٠,٧٧٨ دولار أمريكي (٢٨ قضية) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ على التوالي. يتم أخذ مخصصات لمواجهة الخسائر المحتملة عند صدور حكم محكمة البداية في غير صالح البنك. بلغت قيمة مخصصات القضايا مبلغ ٦٢,٨٧٧ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤، 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.

٢٤ - النقد وما في حكمه:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دولار أمريكي مدقق	دولار أمريكي غير مدقق	
٢٧,٦٥٨,٤٣٩	٢٩,٥١٦,٧٥٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٤,٣٤٧,٨٨٩	١٨,٩٤٨,٥٨٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٣٧٠,٥٤١	٥,٢٩٧,٢٩٩	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
(٤,٨٣٤,٤٧٣)	(٧,٢٧١,٦٨٨)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(٥٢٦)	(٥,٥٠٠,٧٢٠)	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
(١٦,٤٦٥,١٧٧)	(١٦,٤٦٧,٢٣١)	الاحتياطي الإلزامي والأرصدة مقيدة السحب
(٢,٧٢٠,٨٠٢)	(١,٤١٠,٤٤٠)	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن تستحق بعد (٣) شهور وأقل من سنة
٢٤,٣٥٥,٨٩١	٢٣,١١٢,٥٦٥	المجموع

٢٥ - معاملات مع جهات ذات العلاقة:

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)

طبيعته العلاقة	الرصيد دولار أمريكي	نسبته إلى صافي التسهيلات الائتمانية	نسبته إلى قاعدة رأس المال
بنود قائمة المركز المالي:			
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٧,٠٤٥,١٠١	٨,٣%	١٣%
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨٢٠,١١٩	١%	١,٥%

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدقق)

طبيعته العلاقة	الرصيد دولار أمريكي	نسبته إلى صافي التسهيلات الائتمانية	نسبته إلى قاعدة رأس المال
بنود قائمة المركز المالي:			
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٧,٢٨٥,١١٩	٨,٦٣%	١٣,٧١%
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٩٧٦,٠٠٦	١,١٦%	١,٨٤%

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دولار أمريكي مدقق	دولار أمريكي غير مدقق
١٨,٣٠٧	١٥,٥٧٣

بنود قائمة الدخل:

إيرادات فوائد وعمولات

- بلغت الفوائد المعلقة على التسهيلات الممنوحة لذوي الصلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مبلغ ١,٠١٩,٩١٣ دولار أمريكي.
- بلغت الأرصدة المصنفة من حسابات ذوي الصلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مبلغ ١,٥٥٣,١٦٩ دولار أمريكي وبلغت المخصصات المكونة مقابلها مبلغ ٥٣٣,٢٥٧ دولار أمريكي.
- بلغ معدل أسعار الفائدة على التسهيلات الممنوحة لذوي الصلة ٦%.
- بلغت رواتب ومكافآت ومنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مبلغ ١٠١,٢٤٠ دولار أمريكي.

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

أ - مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات

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

إن تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في الإيضاح رقم (٨) بالإضافة إلى ذلك فإن التزامات البنك خارج المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في الإيضاح رقم (٢٢).

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

ب- مخاطر السيولة

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

ج- مخاطر السوق

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

• مخاطر أسعار الفائدة

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

• مخاطر العملات الأجنبية

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

٢٧ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

أ. فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		٣٠ حزيران ٢٠١٤		٣٠ حزيران ٢٠١٣		أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات		خدمات مصرفية للأفراد		إجمالي الإيرادات
غير مدقق	دولار أمريكي	غير مدقق	دولار أمريكي	غير مدقق	دولار أمريكي			دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,١٤٩,١٢٧	٣,١٤٤,٠٤٩	٢٨٥,٦٧٥	--	٢٩٢,٤٤٢	٦٠٥,٩٢٤	--	--	١,٤٢١,٠٥٦	٨٢٤,٦٢٧	--	--	إجمالي الإيرادات
٣,١٤٩,١٢٧	٣,٤٢٩,٧٢٤	٢٩٢,٤٤٢	٦٠٥,٦٢٤	٢٩٢,٤٤٢	٦٠٥,٦٢٤	--	--	١,٧٠٦,٧٣١	٨٢٤,٦٢٧	--	--	رديات مخصص تدني القروض والسلف
(٢,٨٨٣,٤٤١)	(٣,٣٩١,١٤٨)	(٣,٨٠٥,٤٣٤)	(١٠,٠٠١)	(٢,٨٠٥,٤٣٤)	(١٠,٠٠١)	--	--	(١٢١,٦٥٦)	(٤٥٤,٠٥٧)	--	--	نتائج أعمال القطاع
٢٦٥,٦٨٦	٣٨,٥٧٦	(٢,٥١٢,٩٩٢)	٥٩٥,٩٢٣	(٢,٥١٢,٩٩٢)	٥٩٥,٩٢٣	--	--	١,٥٨٥,٠٧٥	٣٧٠,٥٧٠	--	--	مصاريق موزعة
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	الربح (الخسارة) قبل الضرائب
٢٦٥,٦٨٦	٣٨,٥٧٦	(٢,٥١٢,٩٩٢)	٥٩٥,٩٢٣	(٢,٥١٢,٩٩٢)	٥٩٥,٩٢٣	--	--	١,٥٨٥,٠٧٥	٣٧٠,٥٧٠	--	--	مصروف الضرائب
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	ربح (خسارة) الفترة
١٤٠,٢٩٨,٤٣٠	١٥٤,٤٠٦,٢٢٩	١٢,٧٥٠,٨٢٥	٥٦,٤٠٨,٨٠٤	١٢,٧٥٠,٨٢٥	٥٦,٤٠٨,٨٠٤	--	--	٧٠,٦٨١,٦٦٦	١٤,٥٦٤,٩٣٤	--	--	معلومات أخرى:
٨٥,٢٥٧,٧٠٢	٩٩,٦٢٠,٠٦٤	٥٠,٦٣٣,٣١٩	١٢,٧٧٢,٤٠٨	٥٠,٦٣٣,٣١٩	١٢,٧٧٢,٤٠٨	--	--	٣٧,٢٥٦,٢٥٦	٤٣,٩٥٨,٠٨١	--	--	إجمالي موجودات القطاع
٢٩,٠٧٩	٤٥,٦٨٧	٤٥,٦٨٧	--	٤٥,٦٨٧	--	--	--	--	--	--	--	إجمالي مطلوبات القطاع
١٨٨,٣٩٠	١٧٤,٩٦٨	١٧٤,٩٦٨	--	١٧٤,٩٦٨	--	--	--	--	--	--	--	مصاريق رأسمالية
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	إستهلاكات وإطفاءات

ب. فيما يلي توزيع أرباح الفترة وموجودات البنك والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي		
٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دولار أمريكي غير مدقق	دولار أمريكي غير مدقق	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦٥,٦٨٦	٣٨,٥٧٦	--	--	٢٦٥,٦٨٦	٣٨,٥٧٦	ربح الفترة
١٤٠,٢٩٨,٤٣٠	١٥٤,٤٠٦,٢٢٩	١٩,٧١٨,٦٧٤	٢٧,٣٠٥,٣٧٢	١٢٠,٥٧٩,٧٥٦	١٢٧,١٠٠,٨٥٧	مجموع الموجودات
٢٩,٠٧٩	٤٥,٦٨٧	--	--	٢٩,٠٧٩	٤٥,٦٨٧	المصاريف الرأسمالية

٢٨ - إدارة رأس المال:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دولار أمريكي مدقق	دولار أمريكي غير مدقق	
٥٢,٩٩٢,٦٧٢	٥٣,٠٥٤,١٣٤	رأس المال الأساسي
٥٣,١٤٨,٣٤٨	٥٣,٢٠٥,٩٣٧	رأس المال التنظيمي
٥٢,٥٣٢,٠٦٦	٥٤,٩٤٦,٤٦٢	الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
١٠١%	٩٦,٥٠%	نسبة رأس المال الأساسي
١٠١%	٩٦,٨٠%	نسبة رأس المال التنظيمي
٣٥,٨٠%	٣٤,٤٠%	نسبة رأس المال الأساسي للموجودات
٣٥,٩٠%	٣٤,٤٠%	نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات

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

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