

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

القوائم المالية

وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الصفحات	جدول المحتويات
٣ - ٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
٨	قائمة التدفقات النقدية
٦٨ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

مقدمة

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العقاري المصري العربي "إدارة وفروع فلسطين" ("البنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكل من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. تشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بالرقابة الداخلية السليمة التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينا من إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية.

نعتقد أن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

الرأي

في رأينا ، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك العقاري المصري العربي - إدارة وفروع فلسطين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحتفظ البنك بسجلات حسابية 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 المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ أو للتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية أو لأحكام قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وتعديلاته أو لبنود النظام الأساسي بحيث يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على أعمال البنك أو مركزه المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ، وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والايضاحات التي طلبناها لأداء مهمتنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

رام الله - فلسطين

في: ٧ أيار ٢٠١٥

أحمد دعدوع

إجازة رقم (١٢٨)

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول

٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	الموجودات
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٧,٦٥٨,٤٣٩	٢٨,٤٥٧,٢٨٠	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٤,٣٤٧,٨٨٩	١٣,٢٦١,٣٩٢	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٣٧٠,٥٤١	٥,٦٣٢,٧١٩	٧	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
٨٤,٣٨٨,٠٨٤	٨٦,١٧٢,٤٩٧	٨	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
٤٧٥,٩٧٥	٤٢٥,٩٧٥	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٨٧٣,٠٨٠	٩,٨٧٣,٠٨٠	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٧٣,٩٣٦	٦٣٧,٨٩٤	١١	ممتلكات ومعدات - صافي
٣٩,٤٥٩	٦٠,٢٤٧	١٢	موجودات غير ملموسة
٤,٠٨٤,١٦١	٤,٤٥٨,٣٠٩	١٣	موجودات أخرى
١٤٨,١١١,٥٦٤	١٤٨,٩٧٩,٣٩٣		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي			
المطلوبات			
٤,٨٣٤,٤٧٣	٧,٥٧٧,٠٣٣	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢٦	٢,٥٠٥,٧٨١	١٥	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
٧٥,٤٥٣,١٨٧	٦٨,٨٠٧,٣٨٥	١٦	ودائع العملاء
٨,٩١٦,٨٢٩	١١,٧٥١,٧٥١	١٧	تأمينات نقدية
٢,١٧٢,٦٦١	٢,٤٢١,٣٦١	١٨	مخصصات متنوعة
٢٩٩,٢٩٣	٢٩٩,٢٩٣	١٩	مخصص الضرائب
١,٦٢٧,٠٠٦	١,٣١٧,٨٥٦	٢٠	مطلوبات أخرى
٩٣,٣٠٣,٩٧٥	٩٤,٦٨٠,٤٦٠		مجموع المطلوبات
حقوق المركز الرئيسي			
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	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
(٢٥,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	٢٣	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة
٩٣٣,٩٥٨	٤٧٥,٣٠٢	٢٤	أرباح مدورة
٥٤,٨٠٧,٥٨٩	٥٤,٢٩٨,٩٣٣		مجموع حقوق المركز الرئيسي
١٤٨,١١١,٥٦٤	١٤٨,٩٧٩,٣٩٣		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.

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٥,٣٥٨,٩٢٩	٥,٠٩٦,٣٦٨	٢٥	إيرادات الفوائد
(٩٢٧,١٦٨)	(١,١٥٩,٣٤٩)	٢٦	مصروفات الفوائد
٤,٤٣١,٧٦١	٣,٩٣٧,٠١٩		صافي إيرادات الفوائد
١٥٧,٠٠٦	١٣١,٠٠٠	٢٧	صافي إيرادات العمولات
٤,٥٨٨,٧٦٧	٤,٠٦٨,٠١٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥,٢٣٩	١٧,٧٦٩		أرباح تقييم العملات الأجنبية
٢٢٣,٤٩٤	١٨٩,٢٨٠		أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
٦,٠٠١	٣٠,٢٨٦		أرباح أسهم موزعة
--	٣٤١,٩٢١	٨ (هـ)	مخصصات مستردة
٧٧١,٠٢٩	٦٢٩,٨٤٠	٢٨	إيرادات أخرى
٥,٥٩٤,٥٣٠	٥,٢٧٧,١١٥		إجمالي الإيرادات التشغيلية
(٣,٥٨٠,٩٣٣)	(٣,٧٨٥,١٦٥)	٢٩	نفقات الموظفين
(٣٦٢,٥٦٦)	(٣٦٢,٩٤٧)	١٢	إستهلاكات وإطفاءات
(١,٣١٨,٤٨٤)	(١,٥٨٧,٦٥٩)	٣٠	مصروفات أخرى
(٣٠٠,٠٠٠)	--	٨ (هـ)	مخصص تدني قيمة قروض وسلف
(٥,٥٦١,٩٨٣)	(٥,٧٣٥,٧٧١)		إجمالي المصروفات
٣٢,٥٤٧	(٤٥٨,٦٥٦)		صافي (خسارة) ربح السنة قبل الضرائب
--	--	١٩	الضرائب
٣٢,٥٤٧	(٤٥٨,٦٥٦)		صافي (خسارة) ربح السنة

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

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
دولار امريكي	دولار امريكي	
٣٢,٥٤٧	(٤٥٨,٦٥٦)	صافي (خسارة) ربح السنة
		(الخسارة) الشاملة الدخل الشامل الآخر
		(خسائر) أرباح تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة من
٥٠,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠)	٢٣ خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠)	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل الآخر للسنة
٨٢,٥٤٧	(٥٠٨,٦٥٦)	(الخسارة) الدخل الشامل للسنة

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

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

مجموع حقوق المركز الرئيسي	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي التقلبات الدورية	إحتياطي اختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
٥٤,٨٠٧,٥٨٩	٩٣٣,٦٥٨	(٢٥٠,٠٠٠)	١,٧٤٩,٧٥٧	١٧٧,٩٨٢	١,٢٩١,٥٧٤	٦٧٩,٣١٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤٥٨,٦٥٦)	(٤٥٨,٦٥٦)	--	--	--	--	--	--
(٥٠,٠٠٠)	--	(٥٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--
(٥٠,٨٦٥٦)	(٤٥٨,٦٥٦)	(٥٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--
٥٤,٢٩٨,٩٣٣	٤٧٥,٣٠٢	(٧٥,٠٠٠)	١,٧٤٩,٧٥٧	١٧٧,٩٨٢	١,٢٩١,٥٧٤	٦٧٩,٣١٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٤,٧٢٥,٠٤٢	١,٣٥٠,٤٢٤	(٧٥,٠٠٠)	١,٣١٥,٣٩٠	١٧٣,١٠٠	١,٢٨٥,٠٦٥	٦٧٦,٠٦٣	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٢,٥٤٧	٣٢,٥٤٧	--	--	--	--	--	--
٥٠,٠٠٠	--	٥٠,٠٠٠	--	--	--	--	--
٨٢,٥٤٧	٣٢,٥٤٧	٥٠,٠٠٠	--	--	--	--	--
--	(٤٤٥,٠١٣)	--	٤٢٤,٣٦٧	٤,٨٨٢	٦,٥٠٩	٣,٢٥٥	--
٥٤,٨٠٧,٥٨٩	٩٣٣,٩٥٨	(٢٥٠,٠٠٠)	١,٧٤٩,٧٥٧	١٧٧,٩٨٢	١,٢٩١,٥٧٤	٦٧٩,٣١٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠

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

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

٨

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية :
دولار امريكي	دولار امريكي		
٣٢,٥٤٧	(٤٥٨,٦٥٦)		صافي (خسارة) ربح السنة قبل الضرائب تعديلات :
٣٦٢,٥٦٦	٣٦٢,٩٤٧	١٢ و ١١	استهلاكات وإطفاءات
(٩٦٩)	(١٥,٧١٠)		(أرباح) إستبعاد ممتلكات ومعدات
٣,٠٠٠,٠٠٠	—	٨ (هـ)	مخصص التدني في قيمة قروض وسلف
٦١٩,٤٩٧	٤١٠,٨٥٣	١٨	مخصصات متنوعة
—	(٤,٩٦٨)		فروقات عملة
			التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١,٣١٣,٦٤١	٢٩٤,٤٦٦		
			(الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(٧٦٣,٧٦٥)	٥٦,٠٠٥		إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٣,٥٢٢)	(٢٨٩,٢٥٥)		أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
١,٤١٦,٧٤٨	(١,٧٨٤,٤١٣)		قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
١,٤٤٤,٧٧٢	(٣٧٤,١٤٨)		موجودات أخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٨,٦٩٤,٠٢٦	(٦,٦٤٥,٨٠٢)		ودائع العملاء
(١٢,٦٣٦)	٢,٨٣٤,٩٢٢		تأمينات نقدية
١٩٢,٤٠٩	(٣٠٩,١٥٠)		مطلوبات أخرى
١٢,٢٨١,٦٧٣	(٦,٢١٧,٣٧٥)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والتعويضات المدفوعة
(٤١٦,٠٦٧)	(١٥٧,١٨٥)	١٨	التعويضات المدفوعة
١١,٨٦٥,٦٠٦	(٦,٣٧٤,٥٦٠)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية بعد التعويضات المدفوعة
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
٩٧٠	١٥,٧١٠		العائد من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٢,٨٢٠,٨٨٠)	—		شراء موجودات مالية (سندات)
(٦٠,٣١٠)	(١٤٧,٦٩٣)	١٢ و ١١	إضافات ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٢,٨٨٠,٢٢٠)	(١٣١,٩٨٣)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٨,٩٨٥,٣٨٦	(٦,٥٠٦,٥٤٣)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٥,٣٧٠,٥٠٥	٢٤,٣٥٥,٨٩١		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٤,٣٥٥,٨٩١	١٧,٨٤٩,٣٤٨	٣١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١- عام

البنك العقاري المصري العربي شركة مساهمة مصرية (قطاع عام) مسجلة في جمهورية مصر العربية. يعمل البنك العقاري المصري العربي من خلال فروع المنتشرة في جمهورية مصر العربية وعددها (٢٦) فرعاً وفي الأردن وفلسطين وعددها (١٦) فرعاً، كما أن عدد موظفيه ١٨٣٨ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. يبلغ رأسماله ٣,٢ مليار جنيه مصري، كما تبلغ نسبة كفاية رأس المال (١٢,٠٧%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وإجمالي أصوله حوالي ٢٦ مليار جنيه مصري ويبلغ إجمالي ودائعه حوالي ١٩ مليار جنيه مصري.

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

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

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

إستناداً إلى موافقة الهيئة العامة للبنك العقاري المصري العربي في إجتماعها غير العادي بتاريخ ٢١ حزيران ١٩٩٩ تم دمج البنك العقاري المصري في البنك العقاري المصري 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 المصري" ليصبح "البنك العقاري المصري العربي" إعتباراً 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.

تشتمل القوائم المالية المرفقة على القوائم المالية لفروع البيرة وغزة وبيت لحم ونابلس ومكتبي خانيونس وأريحا بالإضافة الى القوائم المالية للإدارة الإقليمية لفروع فلسطين في رام الله، إن العنوان المسجل للإدارة الإقليمية للبنك هو رام الله ص.ب ٥٦٥.

بلغ عدد موظفي البنك في كافة فروع ومكاتبه وإدارة وفروع فلسطين (١٣٥) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و (١٣٤) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في الجلسة رقم (٧) لسنة ٢٠١٥ بتاريخ ٧ أيار ٢٠١٥.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): عرض
الادوات المالية - التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات
توضح هذه التعديلات المتطلبات المتعلقة بالتقاص بين الموجودات المالية
والمطلوبات المالية، وتحديد معنى الحقوق القانونية الملزمة للتقاص،
التحقق و التسوية في نفس الوقت.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦): التدني في
الموجودات - الافصاحات حول المبلغ القابل للاسترداد
إن هذه التعديلات تحصر متطلبات الافصاح عن المبلغ القابل للاسترداد
لوحدة توليد النقد أو لأصل في فترة تسجيل خسارة التدني أو استرداد
القيمة. كما قدمت هذه التعديلات متطلبات إفصاح إضافية والتي تكون
ملائمة عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو لوحدة توليد النقد
يقاس بالقيمة العادلة مطروحا منه تكاليف الاستبعاد.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات
المالية: الاعتراف والقياس - تبادل المشتقات ومحاسبة
تسمح هذه التعديلات بالاستمرار في محاسبة التحوط عندما تكون
المشتقة المالية والمحددة كأداة تحوط قد تم استبدالها لغايات التسوية
وضمن ظروف معينة، كما وضحت هذه التعديلات أن أي تغير في القيمة
العادلة للمشتقة المالية المحددة كأداة تحوط الناشئ عن التبادل يجب
أن يؤخذ بعين الاعتبار عند تقييم وقياس فعالية التحوط.

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و
(١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في
المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم
تتعلق التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)
بتعريف المنشآت الاستثمارية، وتتطلب تلك التعديلات من المنشآت التي
ينطبق عليها تعريف المنشآت الاستثمارية عدم توحيد أعمال الشركات
التابعة لها والاعتراف بها وفقا للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
في قوائمها المالية المنفصلة والموحدة، ونتيجة لذلك تم إضافة بعض
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمعيار المحاسبي
الدولي رقم (٢٧) للتعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة لتلك المنشآت
الاستثمارية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

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

سارية المفعول للسنوات المالية
التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية
(٢٠١٤): صدرت النسخة النهائية لهذا المعيار في شهر
تموز ٢٠١٤ وطُرحت ما يلي:

١- تصنيف جديد لأدوات الدين المحتفظ بها بغرض
تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها مع
إمكانية البيع، حيث يتم تصنيفها ضمن
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر.

٢- تطبيق نموذج الخسارة المتوقعة لاحتساب
خسارة تدني الموجودات المالية وذلك من خلال
ثلاثة مراحل تبدأ بتحديد خسارة التدني المتوقعة
خلال الاثني عشر شهرا التالية لتاريخ الاعتراف
المبدئي بالتسهيلات الائتمانية ومن ثم تحديد
خسارة التدني في حال زيادة مخاطر التسهيلات
الائتمانية بشكل جوهري وقبل ان تصبح هذه
التسهيلات غير عاملة والمرحلة الأخيرة عندما
تصبح التسهيلات الائتمانية غير عاملة بشكل
فعلي.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء.	أول كانون الثاني ٢٠١٧.
تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٤-٢٠١٢ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و (٣٤).	أول تموز ٢٠١٦.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.	أول كانون الثاني ٢٠١٦.
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): محاسبة شراء الحصة في العمليات المشتركة.	أول كانون الثاني ٢٠١٦.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١): تتطلب معالجة الأصول البيولوجية التي ينطبق عليها تعريف النباتات المنتجة كممتلكات ضمن المعيار المحاسبة الدولي رقم (١٦).	أول كانون الثاني ٢٠١٦.
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الأرباح أو الخسائر الناجمة عن بيع الأصول أو المساهمة بها بين المستثمر وشركاته التابعة أو استثماراته المشتركة.	أول كانون الثاني ٢٠١٦.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): السماح للمنشآت بالمحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.	أول كانون الثاني ٢٠١٦.

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

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

أول كانون الثاني ٢٠١٦.	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الجوانب الخاصة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في المنشآت الاستثمارية.
أول كانون الثاني ٢٠١٦.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): إن هذه التعديلات تشير إلى المعوقات التي تواجه معدي القوائم المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عن إعداد التقارير المالية.
أول تموز ٢٠١٤.	تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢) و (٣) و (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦) و (٢٤) و (٣٨).
أول تموز ٢٠١٤.	تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و (٣) و (١٣) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠).
أول تموز ٢٠١٤.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين توضح كيفية الاعتراف بمساهمة الموظفين أو الأطراف الخارجية المرتبطة بالخدمة من حيث توزيعها على مدة الخدمة.

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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيقها في القوائم المالية للبنك خلال الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الأول ٢٠١٧ ، والذي قد يكون له أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء وموجودات ومطلوبات البنك المالية، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣- أهم السياسات المحاسبية

١-٣ بيان الالتزام

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

٢-٣ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرفقة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية المقاسة بقيم إعادة التقييم أو بالقيمة العادلة كما في نهاية الفترة 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 المرفقة على القوائم المالية لإدارة وفروع فلسطين في الضفة الغربية وقطاع غزة، وقد تم تجميع القوائم المالية بعد أن تم إجراء التقاص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع.

إن الدولار الأمريكي هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 الاعتراف 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 لأصل 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 الأرباح أو الخسائر --- أنظر أدناه)، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي انخفاض في القيمة (أنظر أدناه)، مع إبراد الفوائد المعترف به على أساس العائد الفعلي في إبراد الفوائد.

يتعين على البنك، بعد الاعتراف المبدئي، أن يعيد تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا ما تغير غرض نموذج الأعمال إلى أن تعد معايير التكلفة المطفأة لا يتم استيفائها.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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 إيراد أو مصاريف الفوائد على الفترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدّر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة لأداة الدين أو، أينما كان مناسباً، عبر فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي عند الاعتراف المبدئي 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 المبدئي، 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 المبدئي جزءاً 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 المتراكمة 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 البنك في استلام هذه التوزيعات. إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL)

يتم قياس أدوات الدين التي لا تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إضافة إلى ذلك، يجوز تصنيف أدوات الدين التي تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي، إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة والذي ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر فيها على أسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بسبب تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد يتوافق مع معايير التكلفة المطفأة. ومن غير المسموح به إعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل، ويتم تضمين صافي الأرباح والخسائر المعترف بها في قائمة الدخل تحت بند "أرباح تقييم إستثمارات" في قائمة الدخل. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح رقم (٣٦).

يتم تضمين إيرادات الفوائد على أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسارة في صافي الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه ويتم تضمينها تحت بند "صافي إيرادات الإستثمارات".

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في قائمة الدخل عندما ينشأ حق البنك في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨) الإيرادات، ويتم تضمينها في الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه.

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 ينطبق 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

إعادة تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

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 تأثير التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل. قد يتضمن الدليل الموضوعي للخسارة المسجلة للإنخفاض ما يلي:

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

تمثل قيمة الإنخفاض 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 مباشرة بمقدار خسارة الإنخفاض في القيمة. باستثناء القروض والسلف وودائع وأرصدة لدى المصارف حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص، وفي حال إعتبار القرض غير ممكن تحصيله، يتم شطب هذه القروض مقابل حساب المخصص، ويتم إضافة المبالغ المستردة عن ديون تم شطبها في وقت سابق إلى حساب المخصص، ويتم الاعتراف بالتغيرات على القيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل.

إذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة، في فترة لاحقة، وكان من الممكن أن يكون الإنخفاض ذو صلة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الإنخفاض 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 فرض 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 بعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حجز الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الضمان المرهون وبيعها، 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

يتم الاعتراف 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 الاعتراف بها كإيراد.

التقييم المجتّع 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 بتكبيدها 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بأصل مالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية ماثلة)، 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 مستبقاة في العملية.

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية (أو جزء من المطلوبات المالية) فقط عند الإستغناء عن الإلتزام المحدد في العقد أو الغاؤه أو إنتهائه.

القيم العادلة

تُقيد 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 بإستخدام أسعار المعاملات السوقية المتداولة المنظورة والأسعار المقدمة من وسطاء لأوراق ماثلة.
- يتم إحتساب القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة بناءً على الأسعار المدرجة، وفي حالة عدم وجود هذه الأسعار يتم إستعمال التدفق النقدي المخصوم بالإستناد إلى منحى العائد المتعلق بها وذلك على فترة الأداة المالية المشتقة دون الخيار ونماذج تسعير الخيار للأوراق المالية المشتقة.

٣-٤ تحقق الإيرادات

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

تسجل إيرادات ومصروفات الفوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي، ويتم تعليق الفائدة على القروض المتعثرة عندما يصبح من المشكوك فيه تحصيل هذه الفائدة أو المبلغ الأصلي للقرض.

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 بالالتزامات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٥-٣ 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 (يتم الاستهلاك بمعدلات تتراوح بين ٩% إلى ١٥% سنوياً).

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

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

٦-٣ انخفاض قيمة الأصول الملموسة

يجري البنك في نهاية كل فترة 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.

وتقدّر 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.

٧-٣ موجودات غير ملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

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

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

تدرج العقارات التي ألت ملكيتها للبنك مقابل سداد ديون ضمن قائمة المركز المالي تحت بند " موجودات أخرى" وذلك بصافي القيمة التي ألت بها للبنك ، وفي حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه العقارات عن القيمة التي ألت 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 ألت 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.

٩-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أخذ مخصص للإلتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري في فلسطين. تسجل المبالغ الواجب إقتطاعها على حساب الأرباح والخسائر وتسجل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة.

١٠-٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك F التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الإلتزامات 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 الإيضاح رقم (١٩) تفاصيل تلك المخصصات.

١١-٣ الضرائب

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 لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصروفات غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

- الضرائب المؤجلة

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب الضرائب المؤجلة بإستخدام 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.

١٢-٣ العملات الأجنبية

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

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 أشهر 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 الساري 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار امريكي	دولار امريكي	
٨,٧٩٠,٨٦٢	٦,٠٧٢,٠٢١	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٢,٤٠٢,٤٠٠	٥,٩٧٦,٠٨٧	- حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	- وديعة رأسمالية *
٥,٩٦٥,١٧٧	٥,٩٠٩,١٧٢	- إحتياطي إلزامي **
<u>٢٧,٦٥٨,٤٣٩</u>	<u>٢٨,٤٥٧,٢٨٠</u>	المجموع
<u>١٠,٧١٦,٣٧٩</u>	<u>١١,٥١٩,٩٧٤</u>	منه بالعملات الأجنبية

* تعتبر أرصدة الإحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية أرصدة مقيدة السحب. تدفع سلطة النقد الفلسطينية فائدة على الوديعة الرأسمالية وفق أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالآلف.

** 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.

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

٢٦

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٧- أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨٠,٢٦٥	٢١٠,٧٠٩	ودائع تحت الطلب
٣,٣٦٩,٤٧٤	٢,٤١١,٩٥٣	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٢,٧٢٠,٨٠٢	٣,٠١٠,٠٥٧	ودائع لأجل تستحق بعد ٣ أشهر
٦,٣٧٠,٥٤١	٥,٦٣٢,٧١٩	المجموع
٤,٢٢٣,٩٦١	١,٥٠٩,٣٧١	منه بالعملة الأجنبية
٢٣٦,٧٠٧	١٨٦,٠٩٨	فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي وفروع الأردن
٤,٤٨٤	٧,٦٥٨	فوائد مدفوعة إلى المركز الرئيسي وفروع الأردن

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي

٢٠١٣	٢٠١٤	الأفراد (التجزئة):
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٦٠,١٥٩	٢,٣٠٢,٣٣٢	حسابات جارية مدينة
٥,٦٥٩,٨٧٠	٦,٢٩٢,٤٧٦	قروض وكمبيالات *
٧,٨٢٣,٥٧٦	٩,٩٠٨,٢٨٢	القروض العقارية
١٠,٤٣٦,٣٩٨	٩,٥٨٨,٩٠٠	الشركات الكبرى
٨,٥٦٧,٧٠٢	٦,٨٨٣,٥٠٢	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات *
٥,٩٥١,٩٧٤	٥,٣٤٠,٢٧٦	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
١,٥٤٠,٣٤٢	١,٤٣٨,٣٢٦	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات *
٥١,٦٧٩,٤٢٥	٥٣,١٥٣,٧٨٢	الحكومة والقطاع العام
٩٣,٨١٩,٤٤٦	٩٤,٩٠٧,٨٧٦	المجموع
(٣,١٠٨,٣٧٣)	(٢,٩٧١,٦٥٦)	ينزل: فوائد معلقة
(٦,٣٢٢,٩٨٩)	(٥,٧٦٣,٧٢٣)	مخصص التدني في قيمة القروض والسلف
٨٤,٣٨٨,٠٨٤	٨٦,١٧٢,٤٩٧	صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

* يمثل رصيد القروض والكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٤,٧٨٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل مبلغ ١١,٦٦٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

٢٧

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

أ. معلومات حول القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء :

	٢٠١٣	٢٠١٤	
النسبة	الرصيد دولار امريكي	النسبة الرصيد دولار امريكي	
%١٧	١٥,٧٣٤,٦٢٨	%١٥,٧٢	١٤,٩٢٤,٠٢٩ قروض وسلف ممنوحة بعملات أجنبية*
%٠,٠٠٦	٦,٠٠٩	%٠,٠٠٤	٣,٤٦٤ قروض وسلف غير المقيمين*
%١,١٢	١,٠٥٠,٧٨٥	%٠,٩٠	٨٥٣,١٤٠ قروض وسلف تحت المراقبة*
			قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة
%١,١٣	١,٠٢١,٠٥٨	%٠,٨٨	٨١٢,٧٧١ بعد تنزيل الفوائد المعلقة**
%٨,٤١	٧,٨٩٠,٥٠١	%٧,٤١	٧,٠٣٧,١٨٩ التسهيلات المصنفة بعد استبعاد الفوائد والعمولات المعلقة*
%٧,٣٢	٦,٨٦٩,٤٤٣	%٦,٥٦	٦,٢٢٤,٤١٨ التسهيلات المتعثرة بعد استبعاد الفوائد والعمولات المعلقة*
%١,٦٧	١,٥٦٥,٩١١	%١,٥٣	١,٤٤٨,٣٤٩ قروض وسلف ممنوحة بضمانات عقارية *
			القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل
--	٨٥,٢٩١,٤١٠	--	٨٢,١٥٩,٧٥٥ القروض والسلف

* 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	دولار امريكي	دينار اردني	أخرى	المجموع / دولار امريكي
١٠,٣٤١,٧٢٩	٧٧,٠١٢,١٩١	٤,٤٣٥,٤٠٧	١٤٦,٨٩٣	٩١,٩٣٦,٢٢٠
١١,٩٠٨,١١٧	٧٤,٩٧٦,٤٤٥	٣,٧٢٧,٥٣٦	٩٨,٩٧٥	٩٠,٧١١,٠٧٣

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار امريكي	دولار امريكي	حسب القطاع:
٥١,٦٧٩,٤٠٦	٥٣,١٥٣,٧٨٢	قطاع عام
٢٤,٧٩١,٢٦٨	٢٠,٤٦٤,٥١٥	قطاع خاص:
١٤,٢٤٠,٣٩٩	١٨,٣١٧,٩٢٣	شركات ومؤسسات
٣٩,٠٣١,٦٦٧	٣٨,٧٨٢,٤٣٨	افراد
٩٠,٧١١,٠٧٣	٩١,٩٣٦,٢٢٠	
٢٠١٣	٢٠١٤	حسب المنطقة الجغرافية
دولار امريكي	دولار امريكي	داخل فلسطين
٩٠,٧١١,٠٧٣	٩١,٩٣٦,٧٥٦	خارج فلسطين
---	٣,٤٦٤	
٩٠,٧١١,٠٧٣	٩١,٩٣٦,٢٢٠	

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار امريكي	دولار امريكي	زراعة
١,٤٥٧,٧٠٩	١,٥١٣,٨٩٦	صناعة وتعبدين
٦,٢١٦,٦٥٦	٥,٨٧٩,٨٦٨	إنشاءات
١١,١١٢,٣٨١	١٣,٠١٦,١٥٥	تجارة عامة
٤,٤٤٥,٩٠٩	٣,١٧٦,٧٤٧	خدمات النقل
١٨٥,٣٣٣	٢٩١,٥٤٥	سياحة وفنادق ومطاعم
٩,٦٤٤	٦٣٨,٩٨٣	خدمات ومرافق عامة
٢٩٨,٥٧٧	٦,٥٨٤,٣٣٤	حكومية
٥١,٦٧٩,٤٠٦	٥٣,١٥٣,٧٨٢	أغراض أخرى
١٥,٣٠٥,٤٥٨	٧,٦٨٠,٩١٠	
٩٠,٧١١,٠٧٣	٩١,٩٣٦,٢٢٠	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

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

٢٠١٤	الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٢,٧٩٩,٦١٠	--	٣,٥٢٣,٣٧٩	٦,٣٢٢,٩٨٩
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	--	--	--	--
إعدام ديون	(١٥,٦٩٦)	--	(٢٠١,٦٤٩)	(٢١٧,٣٤٥)
المسترد خلال السنة من المخصص	--	--	(٣٤١,٩٢١)	(٣٤١,٩٢١)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٧٨٣,٩١٤	--	٢,٩٧٩,٨٠٩	٥,٧٦٣,٧٢٣

٢٠١٣	الأفراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٥,٦٣٠,٣٨٩	--	٧,٠٦٤,٥٨٥	١٢,٦٩٤,٩٧٤
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	١٥٠,٠٠٠	--	١٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
إعدام الديون	(٢,٩٨٠,٧٧٩)	--	(٣,٦٩١,٢٠٦)	(٦,٦٧١,٩٨٥)
المسترد خلال السنة من المخصص	--	--	--	--
الرصيد في نهاية السنة	٢,٧٩٩,٦١٠	--	٣,٥٢٣,٣٧٩	٦,٣٢٢,٩٨٩

و. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,١٠٨,٣٧٣	٥,١٨٠,٤٣٠	الرصيد في بداية السنة
٥,٠٨٥	٤٨,٠٦٦	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢٧,٣٩٤)	(٢,٥٢٣)	الفوائد المحولة للإيرادات
(١١٧,٢٢٨)	(٢,٠٩٢,٧٠٤)	الفوائد المشطوبة
٢,٨٢٠	(٢٤,٨٩٦)	فروق تقييم العملات والتسويات
٢,٩٧١,٦٥٦	٣,١٠٨,٣٧٣	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

ز. بلغت مخصصات التدني التي أعيدت للدخل نتيجة إعادة هيكلة وتسوية وتسديد ديون مبلغ ٣٤١,٩٢١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مبلغ صفر دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

ح. الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي تم جدولتها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١)، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ١٧٩,٦٤٩ دولار أمريكي مقابل ٥٣,٤٥٧ دولار أمريكي كما في نهاية السنة السابقة .

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 إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ١,٨٢١,٤٧٠ دولار أمريكي مقابل ٢٢٢,٤٩٧ دولار أمريكي كما في نهاية السنة السابقة.

ق. بلغت التسهيلات الإئتمانية المستبعدة عن كشف المخصصات البالغ عددها ٦٧ وما زالت قائمة مبلغ ٦,٢١٤,٧٩٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وبلغت الفوائد المعلقة مقابلها مبلغ ١٠٠,١٨٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. ولا يوجد أي مخصصات قائمة حالياً مقابلها.

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	محفظة أسهم
٤٧٥,٠٠٠	--	أسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية (مدرجة)
٩٧٥	٤٢٥,٩٧٥	أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
٤٧٥,٩٧٥	٤٢٥,٩٧٥	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٠- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

٢٠١٤

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

٢٠١٣

التصنيف الائتماني	نوع الموجودات	نسبة الفائدة	قيمة الاستثمار / دولار أمريكي	تاريخ الإستحقاق	تاريخ الاستثمار
للدولة / الأردن					
BB -	سندات خزينة أردنية	%٧,٣٥	٢,١١٥,٦٧٠	٢٠١٤/٨/٢٩	٢٠١٢/٨/٢٩
BB -	سندات خزينة أردنية	%٤,٠٦	٢,٨٢٠,٨٧٤	٢٠١٦/٣/٢٧	٢٠١٣/٣/٢٧
BB -	سندات خزينة أردنية	%٤,٢٥	٢,٨٢٠,٨٧٦	٢٠١٦/١٢/٢٩	٢٠١٣/١٢/٢٩
BB -	سندات خزينة أردنية	%٦,٠٤	٢,١١٥,٦٦٠	٢٠١٥/٤/٢٨	٢٠١٣/٤/٢٨
			٩,٨٧٣,٠٨٠		

١١ - ممتلكات ومعدات - صافي

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	تحسينات على المباني المستأجرة	٢٠١٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	الكلية
٥,٥٤٩,٠٦٢	١,٠٥٧,٧٨٥	٢٣٩,٠٨٠	٣,١٩٥,٤٣٧	١,٠٥٦,٧٦٠	الرصيد في بداية السنة
١٨٣,٥٠١	٤١,٥١٧	--	٦٢,٧٨١	١,١٢٣	إضافات
(٨٧,٢٢٤)	(٩,٩٧٣)	(٦٢,٥٨٦)	(١٤,٦٦٥)	--	استبعادات
٥,٥٦٨,٣٣٩	١,٠٩٨,٣٢٩	١٧٦,٤٩٤	٣,٢٤٣,٥٥٣	١,٠٥٧,٨٨٣	الرصيد في نهاية السنة
٤,٦٧٥,١٦١	٩٩٠,٠٢٤	١٨٥,٤٧١	٢,٧٥٩,٣٨٠	٧٤٠,٢٥١	الاستهلاك المتراكم
٣٨٣,١٧٨	٤٧١,٣٠٤	٧,٥٦٠	١٣٣,٦٣٩	١٥٢,٠٦٧	استهلاك متراكم في بداية السنة
(٣٨٣,١٧٨)	(٤٧١,٣٠٤)	(٧,٥٦٠)	(١٣٣,٦٣٩)	--	استهلاك السنة
٤,٩٥٨,٣٣٩	١,٠٩٨,٣٢٩	١٧٨,٩١١	٢,٨٩٣,٣٥٤	٨٩٢,٣١٨	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٦٣٧,٨٩٤	٦١,٠٢٤	٤٦,٠٤١	٣٦٥,١٩٩	١٦٥,٥٦٥	صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

٣٣

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١١ - ممتلكات ومعدات - صافي (تتمة)

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة و أثاث	تحسينات على المباني المستأجرة	
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	
					٢٠١٣
					الكلفة :
٥,٤٩٢,٨١٩	١,٠٥٥,٢٠٦	٢٣٩,٠٨٠	٣,١٦٢,٧٥٥	١,٠٣٥,٧٧٨	الرصيد في بداية السنة
٦٠,٣١٠	٢,٥٧٩	--	٣٦,٧٤٩	٢٠,٩٨٢	إضافات
(٤,٠٦٧)	--	--	(٤,٠٦٧)	--	استيعادات
٥,٥٤٩,٠٦٢	١,٠٥٧,٧٨٥	٢٣٩,٠٨٠	٣,١٩٥,٤٣٧	١,٠٥٦,٧٦٠	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم :
٤,٣٥٢,٦٤٤	٩٣٠,٥٨٧	١٧٦,٤٤٣	٢,٦٥٦,٣٨٤	٥٨٩,٢٣٠	استهلاك متراكم في بداية السنة
٣٢٦,٥٤٨	٥٩,٤٣٧	٩,٠٢٨	١٠٧,٠٦٢	١٥١,٠٢١	استهلاك السنة
(٤,٠٦٦)	--	--	(٤,٠٦٦)	--	استيعادات
٤,٦٧٥,١٢٦	٩٩٠,٠٢٤	١٨٥,٤٧١	٢,٧٥٩,٣٨٠	٧٤٠,٢٥١	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٨٧٣,٩٣٦	٦٧,٧٦١	٥٣,٦٠٩	٤٣٦,٠٥٧	٣١٦,٥٠٩	صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة

١٢ - موجودات غير ملموسة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٥,٤٧٧	٣٩,٤٥٩	رصيد بداية السنة
--	٤٢,٢٧٢	إضافات
(٣٦,٠١٨)	(٢١,٤٨٤)	إطفاء
٣٩,٤٥٩	٦٠,٢٤٧	رصيد نهاية السنة

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

٣٤

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٣- موجودات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار امريكي	دولار امريكي	
١٨٣,٨٤٥	٢٦١,٧٣٦	فوائد وعمولات مستحقة القبض
٣٠٤,٣٨٩	٢١٧,٧٧١	مصرفوات مدفوعة مقدماً
٤,٤١٤	٤,٤١٥	دفوعات مقدمة وتأمينات عقود
٧٦٨,٩١٩	٧٠٠,٠٨٠	سلف الضريبة المدفوعة
٤٣,٤٧٦	٣٩,٤٠٦	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١٨٧,٠٧٩	٦٧٢,٨٢٧	شيكات المقاصة
٢٦٦,٧٢٠	٢٦٢,٣٩٧	عقود برمجيات
٨٥٣,٧٥٨	٨٥٠,٧٣٣	أرصدة مديونيات ٥ حزيران ١٩٦٧*
١,٠٦٦,٠٥٨	١,٠٤٣,٤٤١	أرصدة مدينة وسلفيات
١	١	استثمار في شركة حليفة**
٤٠,٥٠٠,٢	٤٠,٥٠٠,٢	عقارات مستملكة***
٤,٠٨٤,١٦١	٤,٤٥٨,٣٠٩	المجموع

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

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

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

١٤- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٣	٢٠١٤	
داخل فلسطين	داخل فلسطين	داخل فلسطين
خارج فلسطين	خارج فلسطين	خارج فلسطين
المجموع	المجموع	المجموع
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
٢,٧٩٩,٠٠٨	٢,٧٢٢,٤٩٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤	١٣	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ شهور
٢,٠٣٥,٤٦٥	٤,٨٥٤,٥٣٥	المجموع
٤,٨٣٤,٤٧٣	٧,٥٧٧,٠٣٣	منه بالعملة الأجنبية
٤,٨٣٤,٤٧٣	٥,٤٦٧,٢٨٣	

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

٣٥

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٥- ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢٦	٥٢٦	ودائع تحت الطلب
--	٢,٥٠٥,٢٥٥	ودائع تستحق خلال ٣ شهور
٥٢٦	٢,٥٠٥,٧٨١	المجموع
--	--	منه بالعملة الأجنبية

١٦- ودائع العملاء

٢٠١٤					
أفراد	شركات كبرى	ومتوسطة	مؤسسات صغيرة	الحكومة	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	والقطاع العام	دولار أمريكي
١٠,٥٦٧,٤٢٨	٤,٩٥١,٩٣٨	٥,٤٣٩,٩٨١	٩,٣٧٥,٦١٩	٣٠,٣٣٤,٩٦٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٣١٤,٠٦٤	٣,٢١٦	٤٢,٧٩١	١١٥,٩٨٦	٧,٤٧٦,٠٥٧	ودائع التوفير
٢١,٤١٨,٠٣٢	٢,٨٦٢,٣٠٧	٣,٦١٥,٦٠٠	٣,١٠٠,٤٢٣	٣٠,٩٩٦,٣٦٢	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٣٩,٢٩٩,٥٢٤	٧,٨١٧,٤٦١	٩,٠٩٨,٣٧٢	١٢,٥٩٢,٠٢٨	٦٨,٨٠٧,٣٨٥	المجموع

٢٠١٣					
أفراد	شركات كبرى	ومتوسطة	مؤسسات صغيرة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	والقطاع العام	دولار أمريكي
١١,٠٧٢,٥٥٧	٥,١٨٩,٤٤٢	٧,٩٩٩,٣٨٢	٦,٢٥٨,١٤٦	٣٠,٥١٩,٥٢٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٤٥٨,٥٧٥	١١٥,٣٥٧	١٩٩,١٤١	١٥٧,٣٢٥	٧,٩٣٠,٣٩٨	ودائع التوفير
٢٣,٤٧٠,٣٩٣	٣,٨٧١,١٠٢	٦,٦٨٩,٧٨٣	٢,٩٧١,٩٨٤	٣٧,٠٠٣,٢٦٢	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٤٢,٠٠١,٥٢٥	٩,١٧٥,٩٠١	١٤,٨٨٨,٣٠٦	٩,٣٨٧,٤٥٥	٧٥,٤٥٣,١٨٧	المجموع

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

شيقل	دولار أمريكي	دينار أردني	عملات أخرى	المجموع	
١٧,٣٧٥,٥٦٧	٢٨,٨٥٣,٧١٨	١٩,٢٧١,٢٨٩	٣,٣٠٦,٨١١	٦٨,٨٠٧,٣٨٥	٢٠١٤
١٧,٩٥٥,٨٨٣	٣٢,٦٢٦,٥٤٧	١٩,٨٧٥,٤٦٤	٤,٩٩٥,٢٩٣	٧٥,٤٥٣,١٨٧	٢٠١٣

تتضمن الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٢٤٠,٨١١ دولار أمريكي يمثل حسابات مدينة صدفه دائنة (مبلغ ١٦٣,٣٣٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣)

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

٣٦

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٦- ودائع العملاء (تتمة)

معلومات حول ودائع العملاء

٢٠١٣		٢٠١٤	
النسبة الى	الرصيد	النسبة الى	الرصيد
إجمالي الودائع	دولار امريكي	إجمالي الودائع	دولار امريكي
٢٥ %	١٩,١٦٠,١٣٤	٣٠ %	٢٠,٤٤٧,٨١٣
٢ %	١,٦٥٦,٣٠٤	٢ %	١,٣١٨,٧٧٣

ودائع لا تحمل فوائد

ودائع جامدة او خامدة

١٧- تأمينات نقدية

٢٠١٣		٢٠١٤	
دولار امريكي		دولار امريكي	
٦,٤٠١,٠٨٢	٨,٩٠٨,١٣٠		
٢,٢٣٠,٢٦٦	٢,٥٣١,٢٩٩		
٢٨٥,٤٨١	٣١٢,٣٢٢		
٨,٩١٦,٨٢٩	١١,٧٥١,٧٥١		
٢,٥٣٤,١٣٦	٢,٩٦٨,٢٦٣		

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات خدمات أخرى

المجموع

منه بالعملات الأجنبية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٨ - مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	فروقات عملة	رصيد نهاية السنة	
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	٢٠١٤
٦٧,٤٢٨	--	(١١,٥٠٧)	(٤,٩٦٨)	٥٠,٩٥٣	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١,٨٦٥,٣٢٤	٤٠١,٣١٧	(٨١,٤١٥)	--	٢,١٨٥,٢٢٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٤,٢٦٣	--	(٦٤,٢٦٣)	--	--	مخصص مكافآت موظفين
١٧٥,٦٤٦	--	--	--	١٧٥,٦٤٦	مخصص ارصدة مدينة وسلفيات
--	٩,٥٣٦	--	--	٩,٥٣٦	مخصص مديونيات عام ١٩٦٧-
٢,١٧٢,٦٦١	٤١٠,٨٥٣	(١٥٧,١٨٥)	(٤,٩٦٨)	٢,٤٢١,٣٦١	المجموع

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	فروقات عملة	رصيد نهاية السنة	
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	٢٠١٣
١٨٥,٩١٤	--	(١١٨,٤٨٦)	--	٦٧,٤٢٨	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١,٥٦٢,٧٩٩	٣٤٣,٠٥٣	(٤٠,٥٢٨)	--	١,٨٦٥,٣٢٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٤,٨٧٢	٢٧٦,٤٤٤	(٢٥٧,٠٥٣)	--	٦٤,٢٦٣	مخصص مكافآت موظفين
١٧٥,٦٤٦	--	--	--	١٧٥,٦٤٦	مخصص ارصدة مدينة وسلفيات
١,٩٦٩,٢٣١	٦١٩,٤٩٧	(٤١٦,٠٦٧)	--	٢,١٧٢,٦٦١	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١٩- مخصص الضرائب

تم إجراء تسويات مع دوائر الضريبة حتى نهاية العام ٢٠٠٨ حيث أظهرت نتائج التسويات عدم خضوع البنك لأية ضرائب بسبب أثر الخسائر المدورة التي يحق للبنك تقاضئها مع أية أرباح بحسب القانون لغاية عام ٢٠١٣، وبالتالي لم يتم البنك بالاستدراك في القوائم المالية 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 لمواجهة الإلتزامات الضريبية على البنك حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٢٠- مطلوبات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار امريكي	دولار امريكي	
١٤٩,٢٧٦	٢٤٩,٠٨٤	شيكات وحوالات وارده وكمبيالات
٢٢٤,٤٢٣	٢٠٥,٢٣٣	فوائد وعمولات مستحقة الدفع
٣٨٥,٨٣٨	٣٨٢,٤٩١	مصاريف مستحقة
١١,٦٦٧	١٤,٧٨٠	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٣٤٥,٤٥٣	٤٣٣,٦٠٢	أمانات مؤقتة
٨,٤٣٦	٨,٦٢٧	ضرائب دخل مستحقة الدفع على رواتب الموظفين
٥٠١,٩١٣	٢٤,٠٣٩	أخرى
<u>١,٦٢٧,٠٠٦</u>	<u>١,٣١٧,٨٥٦</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 ٢٠١٤ مبلغ ٣,٢٦ مليار جنيه مصري. يبلغ رأسمال إدارة وفروع فلسطين ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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 :

٢٠١٤	٢٠١٣	
دولار امريكي	دولار امريكي	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أ. رأس المال الأساسي :
٦٧٩,٣١٨	٦٧٩,٣١٨	رأس المال المدفوع
١,٨٨٤,٦١٠	٢,٣١٣,٣٥٤	إحتياطي قانوني
٥٢,٥٦٣,٩٢٨	٥٢,٩٩٢,٦٧٢	أرباح مدورة وإحتياطيات
		مجموع رأس المال الأساسي
٦٥٢,٧٧٨	٦٥٦,٦٥١	ب. رأس المال المساند:
٦٥٢,٧٧٨	٦٥٦,٦٥١	إحتياطي مخاطر وأخرى
		مجموع رأس المال المساند
(٥٠٠,٩٧٥)	(٥٠٠,٩٧٥)	ج. إستثمارات
٥٢,٧١٥,٧٣١	٥٣,١٤٨,٣٤٨	رأس المال التنظيمي (أ+ب-ج)
٥٣,٤٢١,٧٦٦	٥٢,٥٣٢,٠٦٦	الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
%٩٨	%١٠١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%٩٩	%١٠١	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
%٩٩	%١٠١	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 (لحد ٢٥٪ من الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر)، وإحتياطي القيمة العادلة (٤٥٪ من الأداة المالية إذا كانت القيمة العادلة موجبة، و ١٠٠٪ إذا كانت سالبة) والديون الثانوية.

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

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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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 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 إعتباراً من تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٤/٨) الصادرة الى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٤ يتم احتساب إحتياطي المخاطر بواقع ١,٥% من صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء بعد طرح مخصص التدني في القيمة والفوائد المعلقة ونسبة ٥٠,٠% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات المستندية الواردة. يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وقد تم تبويبه 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 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

٢٠١٤	٢٠١٣	
دولار امريكي	دولار امريكي	
(٢٥٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	الرصيد في بداية السنة
(٥٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	صافي (خسارة) ربح التغير في القيمة العادلة
(٧٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	الرصيد في نهاية السنة

٢٤- أرباح مدورة

٢٠١٤	٢٠١٣	
دولار امريكي	دولار امريكي	
٩٣٣,٩٥٨	١,٣٥٠,٤٢٤	الرصيد في بداية السنة
(٤٥٨,٦٥٦)	٣٢,٥٤٧	صافي (خسارة) ربح السنة
--	(٤٤٩,٠١٣)	المحول إلى الاحتياطات
٤٧٥,٣٠٢	٩٣٣,٩٥٨	الرصيد في نهاية السنة *

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

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

٤١

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٥- إيرادات الفوائد

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٦٠٨,٤٤٨	٣,٤٠٦,٨٥١	قروض وسلف
٩٤٥,٢٢٥	٧٥٥,٥٢١	جاري مدين وطلب مكشوف
٢٧٨,١٤٧	٢٩٤,٠١١	البنوك والمؤسسات المصرفية
٥٢٧,١٠٩	٦٣٩,٩٨٥	سندات الخزينة الأردنية
٥,٣٥٨,٩٢٩	٥,٠٩٦,٣٦٨	المجموع

٢٦- مصروفات الفوائد

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٥٣١	٥٢,١١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء
٢٣,٤١٥	٤٧,٦٨٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٩,٢٧٩	٩,٠٣٣	ودائع التوفير
٨٠٣,١٨٩	٩٦١,٢٩٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٣٥,٨٨٣	١,٠١٨,٠١٩	
٧٥,٧٥٤	٨٩,٢٢٠	تأمينات نقدية
٩٢٧,١٦٨	١,١٥٩,٣٤٩	المجموع

٢٧- صافي إيرادات العمولات

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		إيرادات العمولات
١١٥,٣٧٧	٩٩,٧٢١	عمولات تسهيلات مباشرة
٦٦,١٤٠	٥٧,٢٥٩	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(٢٤,٥١١)	(٢٥,٩٨٠)	يتركب : مصروفات العمولات
١٥٧,٠٠٦	١٣١,٠٠٠	صافي إيرادات العمولات

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

٤٢

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٨- إيرادات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار امريكي	دولار امريكي	
١,٤١١	٢٢٥	إيرادات طوابع بريدية
١,٣١٠	١,٣٩٠	إيرادات تلفون، تليكس وفاكس
٣٠,٦٤٠	٢٤,٠٥٢	إيرادات سويفت
٢,٢٢٠	٣,٢٩٣	إيرادات ايجار صناديق حديدية
٩٦٩	١٥,٧١٠	أرباح إستيعاد ممتلكات ومعدات
٧٣,١٩٩	٩٠,٨٦٦	عمولة الحوالات الصادرة
٧٨,٨٨٨	٧٨,١٧٠	عمولة شيكات مرتجعة
٤٥,٥٩٠	٣٥,٠٤٨	عمولة دفاتر الشيكات
٤٦,٣٧٥	٤٤,٠٤٣	عمولة تحويل الرواتب
٧٣,٦٩٥	٨٢,٦٣٩	عمولة إدارة حساب
٦٢,٧٤٧	٥٣,٨١٥	عمولات أخرى
١٧,٢٧٣	٢١,٨٣٦	إيرادات تحصيلات مديونيات ١٩٦٧
٢٤٣,١٨١	١١٠,٩٨٠	ديون معدومة مستردة
٩٣,٥٣١	٦٧,٧٧٣	إيرادات متفرقة
٧٧١,٠٢٩	٦٢٩,٨٤٠	المجموع

٢٩- نفقات الموظفين

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار امريكي	دولار امريكي	
٢,٦٢٩,٦٦٤	٢,٧٣٣,٨٠٠	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣٤١,١٥١	٣٦٢,٢٧٢	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
١٤٥,٩٦٧	١٦٠,٠٠٦	مساهمة البنك في صندوق الإيداع *
٣٤٣,٠٥٣	٤٠١,٣١٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١١٩,٩٤٨	١٢٤,٧٧٠	نفقات طبية وتأمين
١,١٥٠	٣,٠٠٠	تدريب الموظفين
٣,٥٨٠,٩٣٣	٣,٧٨٥,١٦٥	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣٠- مصروفات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار امريكي	دولار امريكي	
٣٠٤,١٣٤	٣٠٦,١١٣	إيجارات
١٢٥,٨٢٩	١٣٢,٣٦٨	ماء وكهرباء
١٥١,٤٢٥	١٣٢,١٤٠	صيانة وإصلاحات ونظافة
٣٧,٣٧٥	٢٧,٠٩٠	مصروفات تأمين
٣٥,١٥٠	٣١,٩١٥	بريد وطوابع
١٠٣,٤٥٦	٩٩,٥٦٤	الهاتف والبرق
٣٠,٢٣٥	٢٣,٨٩٣	سفر وإقامة وتنقلات
٦٢,٧٤١	٤٤,٤٤٢	قرطاسية ومطبوعات
١١٠,٠٣٧	١٠٣,٧٦١	إشتراكات ورسوم
١٨,١٩٢	٢١,١٢٦	دعاية وإعلان وتسويق
٨٠,٤١٧	٩٩,٠٣٨	أتعاب قانونية ومهنية ومصروفات خدمات أخرى
--	٢٩١,٦٩٦	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
٣٣,٤٤٧	٤٣,٧٤٠	نقل النقد
٤٨,٦٨٢	١,٣٣٧	ديون معدومة
٤٥,٩٩٤	٦٠,٤٣٦	غرفة المقاصة والاستعلام الائتماني
١٣١,٣٧٠	١٦٩,٠٠٠	مصروفات متفرقة
١,٣١٨,٤٨٤	١,٥٨٧,٦٥٩	المجموع

٣١- النقد وما في حكمه

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دولار امريكي	دولار امريكي	
٢٧,٦٥٨,٤٣٩	٢٨,٤٥٧,٢٨٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٤,٣٤٧,٨٨٩	١٣,٢٦١,٣٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٣٧٠,٥٤١	٥,٦٣٢,٧١٩	المركز الرئيسي وفروع الاردن (مدينة)
(١٦,٤٦٥,١٧٧)	(١٦,٤٠٩,١٧٢)	يطرح : احتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
(٢,٧٢٠,٨٠٢)	(٣,٠١٠,٠٥٧)	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن تستحق بعد (٣) أشهر
(٤,٨٣٤,٤٧٣)	(٧,٥٧٧,٠٣٣)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(٥٢٦)	(٢,٥٠٥,٧٨١)	المركز الرئيسي وفروع الأردن (دائنة)
٢٤,٣٥٥,٨٩١	١٧,٨٤٩,٣٤٨	نقد وما في حكمه في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣٢- ارتباطات والتزامات محتملة

يقوم البنك بإصدار إرتباطات والتزامات مالية محتملة مختلفة غير قابلة للتقاضي 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 بالنالي جزء من المخاطر الكلية للبنك. في كثير من الحالات لا يمثل المبلغ المعترف به في قائمة المركز المالي للالتزام المتكبد كامل الخسارة المحتملة للتعاقده. فيما يلي إجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة القائمة:

٢٠١٤	لغاية سنة	من سنة لغاية (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
المستوف غير المستغلة	٢١٩,٥٢٣	--	--	٢١٩,٥٢٣
الكفالات	٤,٢٦٦,٨٩٠	--	--	٤,٢٦٦,٨٩٠
الاعتمادات	٢٣,٠٠٠	--	--	٢٣,٠٠٠
المجموع	٤,٧١٦,٤١٣	--	--	٤,٧١٦,٤١٣

٢٠١٣	لغاية سنة	من سنة لغاية (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
المستوف غير المستغلة	١٤٩,٩٣٥	--	--	١٤٩,٩٣٥
الكفالات	٣,٤٦٨,٦٦٣	--	--	٣,٤٦٨,٦٦٣
الاعتمادات	--	--	--	--
المجموع	٣,٦١٨,٥٩٨	--	--	٣,٦١٨,٥٩٨

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:

طبيعة العلاقة	٢٠١٤	٢٠١٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
بنود داخل المركز المالي:		
قروض وسلف	٨,١٤٥,٢٢٦	٨,٢٦١,١٢٥
نسبتها الى إجمالي القروض والسلف	%٩	%٩
نسبتها الى قاعدة رأس المال	%١٥	%١٦
المصنفة منها	١,٥٥٠,٩٨٩	١,٥٥٠,٩٨٩
نسبتها الى إجمالي القروض والسلف	%٢	%٢
نسبتها الى قاعدة رأس المال	%٣	%٣
المخصصات المكونة	٥٣٢,٧٠٨	٥٣١,٠٧٦
نسبتها الى إجمالي القروض والسلف	%٠,٦	%٠,٦
نسبتها الى قاعدة رأس المال	%١	%١
القوائد المعلقة	١,٠١٩,٩١٣	١,٠١٩,٩١٣
نسبتها الى إجمالي القروض والسلف	%١	%١
نسبتها الى قاعدة رأس المال	%٢	%٢
عناصر قائمة الدخل:		
إيرادات فوائد وعمولات	٧,١٤٢	٦,٦٢٤
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 والشركة الحليفة وفتناً لأسعار فوائد وعمولات يتم إحتمسابها على أساس تجاري.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣٣- أرصدة مع جهات ذات علاقة (تتمة)

ب. رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا:

بلغت رواتب ومكافآت المدير الإقليمي لإدارة وفروع فلسطين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ١٩٧,٤٨٠ دولار أمريكي (مبلغ ١٩٢,٤٨٠ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) 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 ٥,٧٦٦,٢١٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مبلغ ٦,٩٧٠,٧٧٨ دولار أمريكي (٢٨ قضية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣). يتم أخذ مخصصات لمواجهة الخسائر المحتملة عند صدور الحكم في غير صالح البنك. بلغت قيمة مخصصات القضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٥٠,٩٥٣ دولار أمريكي ، علماً بأن القضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها وديا والتي لم يؤخذ لها مخصص يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها ضمن الايضاح رقم (١٨).

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 الإعتراف 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).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣٥ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

٢٠١٤	القيمة العادلة	مستوى القيمة	طريقة التقييم والمدخلات	مدخلات هامة	العلاقة بين
الموجودات المالية	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (دولار أمريكي)	العادلة	المستخدمة	غير ملموسة	المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:					
أسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٤٢٥,٩٧٥	المستوى الثاني	مقارنتها بالقيمة السوقية أداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٤٢٥,٩٧٥	--	--	--	--

٢٠١٣	القيمة العادلة	مستوى القيمة	طريقة التقييم والمدخلات	مدخلات هامة	العلاقة بين
الموجودات المالية	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (دولار أمريكي)	العادلة	المستخدمة	غير ملموسة	المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:					
أسهم متوفر لها اسعار سوقية	٤٧٥,٠٠٠	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٩٧٥	المستوى الثاني	مقارنتها بالقيمة السوقية أداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٤٧٥,٩٧٥	--	--	--	--

لم تكن هنالك أية تجويزات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

- 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 .

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣٥- قياس القيمة العادلة (تتمة)

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤		موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
المستوى الثاني	٢٨,٤٥٧,٢٨٠	٢٨,٤٥٧,٢٨٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
المستوى الثاني	١٣,٢٦١,٣٩٢	١٣,٢٦١,٣٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٥,٦٣٢,٧١٩	٥,٦٣٢,٧١٩	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
المستوى الثاني	٨٦,١٧٢,٤٩٧	٨٦,١٧٢,٤٩٧	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
المستوى الثاني	٩,٨٧٣,٠٨٠	٩,٨٧٣,٠٨٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٤,٤٥٨,٣٠٩	٤,٤٥٨,٣٠٩	موجودات أخرى
	١٤٧,٨٥٥,٢٧٧	١٤٧,٨٥٥,٢٧٧	
مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤		مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
المستوى الثاني	٧,٥٧٧,٠٣٣	٧,٥٧٧,٠٣٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٢,٥٠٥,٧٨١	٢,٥٠٥,٧٨١	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
المستوى الثاني	٦٨,٨٠٧,٣٨٥	٦٨,٨٠٧,٣٨٥	ودائع العملاء
المستوى الثاني	١١,٧٥١,٧٥١	١١,٧٥١,٧٥١	تأمينات نقدية
المستوى الثاني	١,٣١٧,٨٥٦	١,٣١٧,٨٥٦	مطلوبات أخرى
	٩١,٩٥٩,٨٠٦	٩١,٩٥٩,٨٠٦	
مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣		موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
المستوى الثاني	٢٧,٦٥٨,٤٣٩	٢٧,٦٥٨,٤٣٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
المستوى الثاني	١٤,٣٤٧,٨٨٩	١٤,٣٤٧,٨٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٦,٣٧٠,٥٤١	٦,٣٧٠,٥٤١	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
المستوى الثاني	٨٤,٣٨٨,٠٨٤	٨٤,٣٨٨,٠٨٤	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
المستوى الثاني	٩,٨٧٣,٠٨٠	٩,٨٧٣,٠٨٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٤,٠٨٤,١٦١	٤,٠٨٤,١٦١	موجودات أخرى
	١٤٦,٧٢٢,١٩٤	١٤٦,٧٢٢,١٩٤	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣٥- قياس القيمة العادلة (تتمة)

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣		مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
	القيمة العادلة دولار أمريكي	القيمة الدفترية دولار أمريكي	
المستوى الثاني	٤,٨٣٤,٤٧٣	٤,٨٣٤,٤٧٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٥٢٦	٥٢٦	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
المستوى الثاني	٧٥,٤٥٣,١٨٧	٧٥,٤٥٣,١٨٧	ودائع العملاء
المستوى الثاني	٨,٩١٦,٨٢٩	٨,٩١٦,٨٢٩	تأمينات نقدية
المستوى الثاني	١,٦٢٧,٠٠٦	١,٦٢٧,٠٠٦	مطلوبات أخرى
	<u>٩٠,٨٣٢,٠٢١</u>	<u>٩٠,٨٣٢,٠٢١</u>	

للبند 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 بتغير 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 إلى 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.

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 إلى 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 التدقيق والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات البنك.

التدقيق الداخلي

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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 (٣٤) 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 للمشروع موضوع التمويل وحجم الائتمان المطلوب.

كما تقوم دائرة متابعة الائتمان ولجنة التسهيلات في الإدارة الإقليمية وفي المركز الرئيسي بالتعاون مع فريق التدقيق والتفتيش 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 اتخاذ الإجراءات اللازمة لحماية أموال البنك.

إن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والاستثمار في الأسهم والسندات هي نتيجة قرارات يتم اتخاذها 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 التراكبات 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 أيداع أية أموال أو أرصدة لدى مؤسسات مالية لا تخضع للمراقبة 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:

فيتش

موديز

ستاندرد أند بورز

مؤسسة التصنيف

BBB

Baa3

BBB-

الحد الأدنى للتصنيف

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
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 إجمالي 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 :

الشركات والمؤسسات						٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع دولار امريكي	
٤,٧٨٤,٤٤١	٥,٧٩٧,٣٩٣	٦,٩٠٣,٤٥٠	٢,٢٤٨,٢٦٢	٤٩,١٠٣,٥٥٤	٦٨,٨٣٧,١٠٠	متدنية المخاطر
٢,٤٣٩,٠٥٥	٤,٠٦٨,٩٢٧	٥,٤٥٣,١٤٠	١٥٢,٣٠٢	٤,٠٥٠,٢٢٨	١٦,١٦٣,٦٥٢	مقبولة المخاطر
						مستحقة (*) :
١,٦٢٥,٠٩٢	٤,٠٦٨,٩٢٧	٥,٤٥٣,١٤٠	١١٣,١٢٥	--	١١,٢٦٠,٢٨٤	لغاية ٣٠ يوم
--	--	--	--	٤,٠٥٠,٢٢٨	٤,٠٥٠,٢٢٨	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٨١٣,٩٦٣	--	--	٣٩,١٧٧	--	٨٥٣,١٤٠	تحت المراقبة
١,٣٧١,٣١٢	٤١,٩٦٢	٤,١١٥,٨١٢	٤,٣٧٨,٠٣٨	--	٩,٩٠٧,١٢٤	غير عاملة* :
--	--	--	--	--	--	دون المستوى
--	--	--	--	--	--	مشكوك فيها
١,٣٧١,٣١٢	٤١,٩٦٢	٤,١١٥,٨١٢	٤,٣٧٨,٠٣٨	--	٩,٩٠٧,١٢٤	هالكة
٨,٥٩٤,٨٠٨	٩,٩٠٨,٢٨٢	١٦,٤٧٢,٤٠٢	٦,٧٧٨,٦٠٢	٥٣,١٥٣,٧٨٢	٩٤,٩٠٧,٨٧٦	المجموع
(١٥٨,٢٦٤)	(٢٦,٩٠٢)	(١,٨٤٢,١٨١)	(٩٤٤,٣٠٩)	--	(٢,٩٧١,٦٥٦)	يطرح: فوائد معلقة
(٣٤١,٣٢٦)	(١٣,٨٠٧)	(٢,٥٤٠,٠١٧)	(٢,٨٦٨,٥٧٣)	--	(٥,٧٦٣,٧٢٣)	مخصص التدني
٨,٠٩٥,٢١٨	٩,٨٦٧,٥٧٣	١٢,٠٩٠,٢٠٤	٢,٩٦٥,٧٢٠	٥٣,١٥٣,٧٨٢	٨٦,١٧٢,٤٩٧	الصافي

(*) 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 المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات والمؤسسات		المجموع دولار امريكي
				المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	
متدنية المخاطر	٤,٢٣٣,٣٦٣	٢,٧٠٦,٥٩٥	١٣,٩٥١,٣١٢	٢,٩٢٨,٥٨٨	٥١,٦٧٩,٤٠٦	٧٥,٤٩٩,٢٦٤
مقبولة المخاطر	٢,٠٢٧,١٣٦	٥,٠٩٣,٧١٣	٥١,٩٣٥	١٤٨,٥٢٤	--	٧,٣٢١,٣٠٨
مستحقة (*) :						
لغاية ٣٠ يوم	١,٠٣٤,٦٥٧	٥,٠١٨,١٦٣	--	١٤٨,٥٢٤	--	٦,٢٠١,٣٤٤
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٥٥,٠٨٦	١٤,٠٩٤	--	--	--	٦٩,١٨٠
تحت المراقبة	٩٣٧,٣٩٣	٦١,٤٥٦	٥١,٩٣٥	--	--	١,٠٥٠,٧٨٤
غير عاملة* :	١,٥٥٧,٩٥٥	٢٣,٢٦٨	٦,٢٦١,٧٦٩	٣,١٥٥,٨٨٢	--	١٠,٩٩٨,٨٧٤
دون المستوى	١,٠٢٥,٨٦٢	--	١,٢٠٢	--	--	١,٠٢٧,٠٦٤
مشكوك فيها	٥,٠١٠	--	٦٤٧,١٠٤	--	--	٦٥٢,١١٤
هالكة	٥٢٧,٠٨٣	٢٣,٢٦٨	٥,٦١٣,٤٦٣	٣,١٥٥,٨٨٢	--	٩,٣١٩,٦٩٦
المجموع	٧,٨١٨,٤٥٤	٧,٨٢٣,٥٧٦	٢٠,٢٦٥,٠١٦	٦,٢٣٢,٩٩٤	٥١,٦٧٩,٤٠٦	٩٣,٨١٩,٤٤٦
يطرح: فوائد معلقة	(٢٠٧,٦٥٨)	(٣٣)	(٢,٥٢١,٠٨٤)	(٣٧٩,٥٩٨)	--	(٣,١٠٨,٣٧٣)
مخصص التدني	(٥٢٢,٧١٧)	(١٨,٣٠٣)	(٣,٠٨٦,٢٩٠)	(٢,٦٩٥,٦٧٩)	--	(٦,٣٢٢,٩٨٩)
الصافي	٧,٠٨٨,٠٧٩	٧,٨٠٥,٢٤٠	١٤,٦٥٧,٦٤٢	٣,١٥٧,٧١٧	٥١,٦٧٩,٤٠٦	٨٤,٣٨٨,٠٨٤

(*) 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 .

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الشركات والمؤسسات

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع دولار امريكي
متدنية المخاطر	١٢,٠٠٦,٠٠٥	١٤,١٠٧,٢٢٧	١٠,٥٠٤,٥٠٠	١,٧٣٩,٣١٩	--	٣٨,٣٥٧,٠٦١
مقبولة المخاطر	٩,٤٠٠,٦٦٧	٩,٦٢٥,٠٥٣	١٣,٠٣٩,٦٤٧	١٥٢,٣٠٢	--	٣٢,٢١٧,٦٦٩
مستحقة	٨,١٩٩,١٥٥	٩,٦٢٥,٠٥٣	١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٢,٣٠٢	--	٨٢,٩٧٦,٥١٠
تحت المراقبة	١,٢٠١,٥١٢	--	٣٩,٦٤٧	--	--	١,٢٤١,١٥٩
غير عاملة:	٢٣٣,٥٨٥	٤٣,٢٤٤	٦,١٧٧,٠٣٦	٥,١٣١,١٦٠	--	١١,٥٨٥,٠٢٥
دون المستوى	١٢,٥٠٦	--	--	--	--	١٢,٥٠٦
مشكوك فيها	١١٧	--	--	١,٢٠٩,٩٨٨	--	١,٢١٠,١٠٥
هالكة	٢٢٠,٩٦٢	٤٣,٢٤٤	٦,١٧٧,٠٣٦	٣,٩٢١,١٧٢	--	١٠,٣٦٢,٤١٤
المجموع	٢١,٦٤٠,٢٥٧	٢٣,٧٧٥,٥٣٤	٢٩,٧٢١,١٨٣	٧,٠٢٢,٧٨١	--	٨٢,١٥٩,٧٥٥
منها						
تأمينات نقدية	١,٥١٥,٥٦٠	٥١,١١٩	٧,١١٣,٠٩٦	٢٢٨,٣٥٥	--	٨,٩٠٨,١٣٠
عقارية	١,٦٠٤,٥٨٢	١,٧٧٨,١٠٤	--	٣٣٦,١٣٤	--	٣,٧١٨,٨٢٠
سيارات وأثاث	٧٢٦,٩٥٧	١١٨,٤٠١	٢,٨١٨,٢٧٠	٣٠٠,٠٠٠	--	٣,٩٦٣,٦٢٨
اخرى	١٧,٧٩٣,١٥٧	٢١,٨٢٧,٩١٠	١٩,٧٨٩,٨١٧	٦,١٥٨,٢٩٣	--	٦٥,٥٦٩,١٧٧
المجموع	٢١,٦٤٠,٢٥٦	٢٣,٧٧٥,٥٣٤	٢٩,٧٢١,١٨٣	٦,٦٨٦,٦٤٨	--	٨٢,١٥٩,٧٥٥

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الإنتمان (تتمة)

الشركات والمؤسسات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المتوسطة والصغيرة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
متدنية المخاطر	٩,٨٨٤,١٤٦	٩,٢٠٧,١٥٤	٢٦,٣٤٤,٣٧٣	٢,٧١٧,٨٦٤	--	٤٨,١٥٣,٥٣٧
مقبولة المخاطر	٩,٦٦٦,٧٧٩	١٢,٤١١,٨٣٨	٥٢,٣٦٩	٣٠٦,٠١٥	--	٢٢,٤٣٧,٠٠١
مستحقة	٧,٣٥٩,٩١٦	١٢,١٤٥,٥٨٣	--	٣٠٦,٠١٥	--	١٩,٨١١,٥١٤
تحت المراقبة	٢,٣٠٦,٨٦٣	٢٦٦,٢٥٥	٥٢,٣٦٩	--	--	٢,٦٢٥,٤٨٧
غير عاملة:	٢٧٥,٢٣٩	٢٨,٢٣٢	١١,٤٨٦,٤٧١	٣,٩١٠,٩٣٠	--	١٥,٧٠٠,٨٧٢
دون المستوى	٢,٤٦٦	--	--	--	--	٢,٤٦٦
مشكوك فيها	٧,٧٧٧	--	٢,٠٦٠,٤٦٧	--	--	٢,٠٦٨,٢٤٤
هالكة	٢٦٤,٩٩٦	٢٨,٢٣٢	٩,٤٢٦,٠٠٤	٣,٩١٠,٩٣٠	--	١٣,٦٣٠,١٦٢
المجموع	١٩,٨٢٦,١٦٤	٢٠,٦٤٧,٢٢٤	٣٧,٨٨٣,٢١٣	٦,٩٣٤,٨٠٩	--	٨٥,٢٩١,٤١٠
منها	٨١٠,١٦٧	٣٥,٤٠٨	٤,٩٣٨,٩٩٠	١٩٥,٠١١	--	٨١٠,١٦٧
تأمينات نقدية	١,٤٨٩,٩٢٥	٢,٦٦٢,٤١٠	٦٤٦,٥٠٠	٣٣٦,١٣٤	--	٥,١٣٤,٩٦٩
عقارية	٧٦٧,٧٩٥	١٢٣,٢٩٠	٥٠٣,٩٧٧	--	--	١,٣٩٥,٠٦٢
سيارات وأليات	١٦,٧٥٨,٢٧٧	١٧,٨٢٦,١١٦	٣١,٧٩٣,٧٤٦	٦,٤٠٣,٦٦٤	--	٧٢,٧٨١,٨٠٣
اخرى	١٩,٨٢٦,١٦٤	٢٠,٦٤٧,٢٢٤	٣٧,٨٨٣,٢١٣	٦,٩٣٤,٨٠٩	--	٨٥,٢٩١,٤١٠
المجموع						

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 إلى 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% لأجمالي العملات والفرع ٢% لكل عملة و ٤% لأجمالي العملات ولعملة الدولار الأمريكي ٣% للفرع و ٤,٥٠% للإجمالي، 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 ٢٠١٤ كان ملتزماً بنسب السيولة النقدية ونسبة السيولة القانونية المحددة من قبل سلطة النقد الفلسطينية في تعليماتها رقم ٢٠٠٨/٥.

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من ستة أشهر إلى سنة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	من ثلاثة إلى ستة أشهر	دولار أمريكي	دولار أمريكي	خلال ثلاثة أشهر
٢٨,٤٥٧,٢٨٠	٥,٩٠٩,١٧٢	١٠,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	--	--	١٢,٠٤٨,١٠٨
١٣,٢٦١,٣٩٢	--	--	--	--	--	--	--	--	١٣,٢٦١,٣٩٢
٥,٦٣٢,٧١٩	--	--	--	--	--	٣,١٠٠,٥٧	--	--	٢,٦٢٢,٦٦٢
٨٦,١٧٢,٤٩٧	--	٤٢,٦٨٤,٧٦٠	٢١,٦٥٦,١٤٧	٢١,٦٥٦,١٤٧	٢١,٦٥٦,١٤٧	١١,٣٨٢,٥٥٥	١١,٣٨٢,٥٥٥	١٠,٤٤٩,٠٣٥	--
٤٢٥,٩٧٥	٤٢٥,٩٧٥	--	--	--	--	--	--	--	--
٩,٨٧٣,٠٨٠	--	٧,٧٥٧,٤٢٠	--	--	--	٢,١١٥,٦٦٠	--	--	--
٦٣٧,٨٩٤	٦٣٧,٨٩٤	--	--	--	--	--	--	--	--
٤,٥١٨,٥٥٦	٦٠,٢٤٧	٢,٧٧٩,٨٣٨	٤٣٠,٨٧٦	٤٣٠,٨٧٦	٤٣٠,٨٧٦	١٢٢,٢٢١	١٢٢,٢٢١	١٠,٨٥٣,٣٧٤	--
١٤٨,٩٧٩,٣٩٣	٧,٠٣٣,٢٨٠	٦٣,٧٢٢,٠١٧	٢٢,٠٨٧,٠١٣	٢٢,٠٨٧,٠١٣	٢٢,٠٨٧,٠١٣	١٦,١٧٠,٤٩٣	١٦,١٧٠,٤٩٣	٣٩,٤٦٦,٥٧١	--
٧,٥٧٧,٠٣٣	--	--	--	--	--	--	--	٧,٥٧٧,٠٣٣	--
٢,٥٠٥,٧٨١	--	--	--	--	--	--	--	٢,٥٠٥,٧٨١	--
٦٨,٨٠٧,٣٨٥	--	٢,٤٢١,٣٦١	٨,١٥٣,٥٠١	٨,١٥٣,٥٠١	٨,١٥٣,٥٠١	١٥,١٤٦,٣٦٦	١٥,١٤٦,٣٦٦	٤٣,٠٨٦,٢٠٧	--
١١,٧٥١,٧٥١	--	٥,٨٧٤,٥٦٤	٢,٨٩٣,٢٤٣	٢,٨٩٣,٢٤٣	٢,٨٩٣,٢٤٣	١,٥٥١,٩١٠	١,٥٥١,٩١٠	١,٤٣٢,٠٣٤	--
٢,٤٢١,٣٦١	--	٢,٤٢١,٣٦١	--	--	--	--	--	--	--
٢٩٩,٢٩٣	--	--	٢٩٩,٢٩٣	٢٩٩,٢٩٣	٢٩٩,٢٩٣	--	--	--	--
١,٣١٧,٨٥٦	--	١٥٠,٣٧	٣٨٦,٣٧٥	٣٨٦,٣٧٥	٣٨٦,٣٧٥	٤٥٧,٧٧٩	٤٥٧,٧٧٩	٤٥٨,٦٦٤	--
٩٤,٦٨٠,٤٦٠	--	١٠,٣٣٢,٣٤٤	١١,٧٣٢,٤١٢	١١,٧٣٢,٤١٢	١١,٧٣٢,٤١٢	١٧,١٥٦,٠٠٥	١٧,١٥٦,٠٠٥	٥٥,٠٥٩,٧١٩	--
٥٤,٢٥٨,٩٣٣	٧,٠٣٣,٢٨٠	٥٢,٩٨٩,٦٩٤	١,٠٣٥٤,٦١١	١,٠٣٥٤,٦١١	١,٠٣٥٤,٦١١	(٤٨٥,٥١٢)	(٤٨٥,٥١٢)	(١٥,٥٩٣,١٤٨)	--
--	٥٤,٢٩٨,٩٣٣	٤٧,٣٦٥,٦٤٥	(٥,٧٢٤,٠٤٩)	(٥,٧٢٤,٠٤٩)	(٥,٧٢٤,٠٤٩)	(١٦,٠٧٨,٦٦٠)	(١٦,٠٧٨,٦٦٠)	(١٥,٥٩٣,١٤٨)	--

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣٦ - إدارة المخاطر (تتمة)					
إدارة مخاطر السيولة (تتمة)					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:					
	المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة إلى ستة أشهر
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية					خلال ثلاثة أشهر
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧,٦٥٨,٤٣٩	٥,٩٦٥,١١٧	١٠,٥٠٠,٠٠٠	--	دولار أمريكي
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأذن	١٤,٣٤٧,٨٨٩	--	--	--	دولار أمريكي
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي	٦,٣٧٠,٥٤١	--	--	٧,٥٠٢٠	--
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٤,٣٨٨,٠٨٤	--	٣٤,٥٠٨,٧٩٢	١٥,١٩٠,٧٠٨	٢٠,٥٥٨,٨٤٧
موجودات مالية بالتكلفة المغطاة	٤٧٥,٩٧٥	٤٧٥,٩٧٥	--	--	--
ممتلكات ومعدات - صافي	٩,٨٧٣,٠٨٠	--	٧,٧٥٧,٤١٠	٢,١١٥,٦٧٠	--
موجودات أخرى وغير ملموسة	٨٧٣,٩٣٦	٨٧٣,٩٣٦	--	--	--
مجموع الموجودات	٤,١٧٣,٦٠	٣٩,٤٥٩	١,٢٥٩,٦٠	--	٢,٨٢٤,٩٠١
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٨,١١١,٥٦٤	٧,٣٥٤,٥٤٧	٥٤,٠٦٥,٦٦٢	١٨,٠١١,٥٩٨	٢٢,٥٧٤,٤٧٩
ودائع المركز الرئيسي وفروع الأذن	٤,٨٣٤,٤٧٣	--	--	--	--
ودائع العملاء	٥٣٦	--	--	--	٥٣٦
ثامينات نقدية	٧٥,٤٥٣,١٨٧	--	٧,٠٦٤,٩٩٥	٩,٤٤٧,٤٦٠	١٤,٦٢٥,٧٥٠
مخصصات متنوعة	٨,٩١٦,٨٢٩	--	٣,٩٧٧,٦٦٢	١,٦٠٩,٨٧٣	١,٩٨١,٠٥١
مخصص الضرائب	٢,١٧٢,٦٦١	--	٢,١٠٨,٣٩٨	--	--
مطلوبات أخرى	٢٩٩,٢٩٣	--	--	٢٩٩,٢٩٣	--
مجموع المطلوبات	١,٦٢٧,٠٠٦	--	--	--	١,٦٢٧,٠٠٦
الفجوة اللقنة	٩٣,٣٠٣,٩٧٥	--	١٣,١٥١,٠٥٥	--	١٦,٦٠٦,٨٠١
التخوة التراكمية في مخاطر السيولة	٥٤,٨٠٧,٥٨٩	٧,٣٥٤,٥٤٧	٤,٨٧٤,٤٠٧	٦,٦٥٤,٩٧٢	٥,٩٦٧,٦٧٨
	--	٥٤,٨٠٧,٥٨٩	٤٧,٤٥٣,٠٤٢	٦,٥٧٨,٦٣٥	(٧٣,٣٣٧)
					(٦٠,٤٤٠,١٥)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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 ٢٠١٤ كما يلي:

دينار أردني	دولار أمريكي	شيقل إسرائيلي	يورو	الموجودات:
١,٥٠ %	٠,٠١ %	--	--	حسابات جارية
٢,٧٥ %	١ %	١,٣٥ %	٠,٣٠ %	ودائع لأجل
٣ %	٠,٧ %	--	--	ودائع لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
				قروض وسلفيات للعملاء :
٩ %	٧,٥ %	١١ %	--	حسابات جارية مدينة
٨ %	٧ %	١١ %	--	قروض وكمبيالات
				المطلوبات:
٣,٤٥ %	٢,٢٢ %	١,٩٨ %	٠,٥٠ %	ودائع لأجل
٠,١٥ %	٠,٠٢ %	٠,١١ %	--	حسابات التوفير
١,٦٦ %	٠,٣٦ %	--	--	ودائع لأجل

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

أيضاً حاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السوق (تتممة)

حسابية أسعار الفائدة - ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	بنود غير خاضعة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر لغاية ٦ أشهر	من شهر لغاية ٣ أشهر	حتى شهر واحد
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
٢٨,٤٥٧,٢٨٠	١٧,٩٥٧,٢٨٠	--	--	--	١٠,٥٠٠,٠٠٠
١٣,٢٦١,٣٩٢	٢,٧٨٢,٦٢٥	--	--	٢٠,١٩٠,٨٨١	٨,٤٥٩,٦٢٩
٥,٦٢٢,٧١٩	--	--	٣,٠١٠,٠٥٨	--	٢,٦٢٢,٦٦١
٨٦,١٧٢,٥٩٧	--	٦٤,٣٤٠,٩٠٨	١١,٣٨٢,٥٥٥	٦,٣٤٨,٢٦٨	٤,١٠٠,٧٦٦
٤٢٥,٩٧٥	--	--	--	--	٤٢٥,٩٧٥
٩,٨٧٣,٠٨٠	٦٣٧,٨٩٤	٩,٨٧٣,٠٨٠	--	--	--
٦٣٧,٨٩٤	--	--	--	--	--
٤,٥١٨,٥٥٦	٤,٥١٨,٥٥٦	--	--	--	--
١٤٨,٩٧٩,٣٩٣	٢٥,٨٩٦,٤٠٥	٧٤,٢١٣,٩٨٨	١٤,٣٩٦,٦١٣	٨,٣٦٧,٣٥٦	٣٦,١٠٩,٠٣١
٧,٥٨٧,٠٢٣	--	--	--	--	٧,٥١٧,٠٢٣
٢,٥٠٥,٧٨١	--	--	--	--	٢,٥٠٥,٧٨١
٦,٨٨٠,٧٣,٨٥	٢,٠٤٤٧,٨١٣	--	٩,٨٢٢,٧٣٦	١٦,٢٧٩,٦١٢	٢٢,٢٥٧,٢٢٤
١١,٧٥١,٧٥١	--	٨,١٧٧,٨٠٧	١,٥٥١,٤١٠	٨٨١,١٢٠	٥٥٠,٩١٤
٢,٤٢١,٣٦١	٢,٤٢١,٣٦١	--	--	--	--
٢٤٩,٢٩٣	٢٤٩,٢٩٣	--	--	--	--
١,٣١٧,٨٥٦	١,٣١٧,٨٥٦	--	--	--	--
٩٤,٦٨٠,٤٦٠	٢٤,٤٨٦,٣٢٣	٨,٧٦٧,٨٠٧	١١,٣٧٤,١٤٦	١٧,١٦٠,٧٣٢	٣٢,٨٩٠,٩٥٢
٥٤,٣٩٨,٩٣٣	١,٤١٠,٠٨٢	٦٥,٤٤٦,١٨١	٣,٠١٧,٩٦٧	(٨,٧٩٣,٣٧٦)	(٦,٧٨١,٩٦١)
--	٥٤,٣٩٨,٩٣٣	٥٢,٨٨٨,٨٥١	(١٢,٥٥٧,٣٣٠)	(١٥,٥٧٥,٢٤٧)	(٦,٧٨١,٩٦١)

الموجـودات

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأون

قروض وسلف وأئشعة تمويلية للعملاء -- صافي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالتكلفة المحظاة

ممتلكات ومعدات -- صافي

موجودات أخرى وغير ملموسة

مجموع الموجودات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع المركز الرئيسي وفروع الأون

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مخصص الضرائب

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

الشحوة للغة

الشحوة التراكمية في أسعار الفائدة

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣٦. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السوق (تتمة)

حسابية أسعار الفائدة ٣١- كانون الأول ٢٠١٣:

المجموع	بنود غير خاضعة لأسعار الفائدة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر لغاية ٦ أشهر	من شهر لغاية ٣ أشهر	حتى شهر واحد	الموجبات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧,٦٥٨,٤٣٩	١٧,١٥٨,٤٣٩	--	--	٣,٣٧٨,٤٥٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٤,٣٤٧,٨٨٤	٦,٤٢,٦١٠	--	--	--	١٠,٣٢٦,١٧٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٣٧٠,٥٤١	--	--	--	--	٦,٣٧٠,٥٤١	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
٨٤,٣٨٨,٠٨٤	--	٤٩,٦٤٥,٥٠٠	٢٠,٥٥٨,٨٩٧	١٠,٤٢٥,٩٣١	٣,٧٠,٣,٧٤٩	قرض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
٤٧٥,٩٧٥	٤٧٥,٩٧٥	--	--	--	--	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,١٧٣,٠٨٠	--	٩,١٧٣,٠٨٠	--	--	--	موجودات مالية بالكلفة المحفأة
٨٧٣,٩٣٦	٨٧٣,٩٣٦	--	--	--	--	ممتلكات ومعدات - صافي
٤,١١٣,٦٢٠	٤,١١٣,٦٢٠	--	--	--	--	موجودات أخرى وغير ملموسة
١٤٨,١١١,٥٦٤	٣٣,٢٧٤,١٨٠	٥٩,٥١٢,٥٨٠	٢٠,٥٥٨,٨٩٧	١٣,٨٠,٤,٨٨٨	٣,٥٠٠,١٠٩	مجموع الموجودات
٤,٨٣٤,٤٧٣	--	--	--	--	٤,٨٣٤,٤٧٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢٦	--	--	--	--	٥٢٦	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
٧٥,٤٥٣,١٨٧	١٩,١٦٠,١٣٤	١٢,٣١٩,٣٨٠	١,٠٩١,١٧٤	١٥,٤٠,٩,٨١٧	١٧,٦٥٢,٠٨٢	ودائع العملاء
٨,٤١٢,٨٢٩	١,٨١٧,٦٠٦	٤,٤٤٨,٥٧٢	١,٥٧٧,٣٣٤	٧٩٣,٨٢٦	٢٧٩,٥٤٦	تأمينات نقدية
٢,١٧٢,٦٦١	٢,١٧٢,٦٦١	--	--	--	--	مخصصات متنوعة
٢٩٩,٢٩٣	٢٩٩,٢٩٣	--	--	--	--	مخصص الضرائب
١,٦٢٧,٠٠٦	١,٦٢٧,٠٠٦	--	--	--	--	مطلوبات أخرى
٩٢,٣٠,٣,٩٧٥	٢٥,٠٧٦,٧٠٠	١٦,٦٧٢,٩٥٢	١٢,٤٨٩,٠٠٨	١٦,٢٠,٣,٦٣٨	٢٢,٧٦٦,٦٧٧	مجموع المظنونات
٥٤,٨٠,٧,٥٨٩	(١,٨٠,٢,٥٢٠)	٤٢,٨٠,٤,٦٢٨	٨,٠٦٩,٨٨٩	(٢,٣٩٨,٦٥٠)	٨,١٢٤,٣٤٢	التحجوز للفئة
--	٥٤,٨٠,٧,٥٨٩	٥٦,٦١,١٠٩	١٣,٨٠,٥,٤٨١	٥,٧٣٥,٥٤٢	٨,١٣٤,٣٤٢	التحجوز التراكمية في أسعار الفائدة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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 الدينار 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	٢٠١٤ دولار أمريكي	٢٠١٣ دولار أمريكي
الشيقل الإسرائيلي	٥٥,٧٦٧	(٤١,٠٥٩)
الدينار الأردني	(٧٩,٢٩٦)	٢٧٦,٩٢٧
يورو	٧,٢٥٢	١٢,٥٤٩
عملات أخرى	١٦,٥٩٨	٧٦

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

ب- إدارة مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)
التكرر لعمليات الأجنبية داخل الميزان المالي كمتا في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	عملات أخرى	دولار أمريكي	شيفل إسرائيلي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دينار أردني
١١,٥١٩,٩٧٣	--	--	٥,٢٩٧,٣٢٢	٥٦٤,٧٥٨	٥٦٤,٧٥٨	٥,٦٥٧,٨٨٣
١٠,٢٥٧,٧٢١	٤٧,٣٧٠	--	٤,٧٧٧,٦٠٤	٣,١١٣,٧١٢	٣,١١٣,٧١٢	٢,٤١٩,٠٣٥
١٤,٥٢٤,٠٢٩	٥	--	١,٠٣٤,١٧٢٩	١٤٦,٨٨٨	١٤٦,٨٨٨	٤,٤٣٥,٤٠٧
٩,٨٧٣,٠٨٠	--	--	--	--	--	٩,٨٧٣,٠٨٠
٢,٤٦٠,١٢٦	--	--	١,٣٨٩,٨١١	٣٤٢	٣٤٢	١,٥٧٠,٠١٣
٤٩,٥٣٤,٩٦٩	٤٧,٣٧٥	--	٢١,٨٠٦,٤٧٦	٣,٧٢٥,٧٠٠	٣,٧٢٥,٧٠٠	٣٣,٩٥٥,٤١٨
٥,٤٦٧,٣٨٣	--	--	٢,٠٨٠,٧٨٤	٤٤,٥١٤	٤٤,٥١٤	٣,٣٤١,٥٨٥
٣٩,٩٥٣,٦٦٧	٣,٠٤١٣	--	١٧,٣٧٥,٥٦٧	٣,٢٧٦,٣٩٨	٣,٢٧٦,٣٩٨	١٩,٢٧١,٢٨٩
٢,٤٦٨,٢٦٣	--	--	١,٦٧١,١٠٥	٣٨٧,٤١٢	٣٨٧,٤١٢	٩,٠٧٤,٦٦
١,١٥٥,٤٣٤	٣٦٤	--	٦٢٣,٢٥٣	٩,٧٢٤	٩,٧٢٤	٥١٢,٠٩٤
--	--	--	--	--	--	--
٤٩,٥٣٤,٦٤٨	٣,٠٧٧٧	--	٢١,٧٥٠,٧٠٩	٣,٧١٨,٤٤٨	٣,٧١٨,٤٤٨	٢٤,٠٣٤,٧١٤
٣٢١	١٦,٥٩٨	--	٥٥,٧٦٧	٧,٢٥٢	٧,٢٥٢	(٧٩,٢٤٦)
٣,٦٠٤,٧٢٩	--	--	٢,٣٤٤,٣٨١	١,١٧٤,١٦٣	١,١٧٤,١٦٣	٨٦,١٧٨

التزامات محفلة خارج الميزان المالي

صافي التكرار داخل الميزان المالي

إجمالي المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

حقوق المركز الرئيسي

مطلوبات ومخصصات أخرى

تأمينات نقدية

ودائع العملاء

ودائع البنوك والؤسسات المصرفية

مجموع الموجودات

موجودات أخرى وغير ملموسة

موجودات مالية

قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ولدى المركز الرئيسي وفروع الأردن

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

ب- إدارة مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وفدى المركز الرئيسي وفروع الأردن

قرروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء

موجودات مالية

موجودات أخرى وغير ملموسة

مجموع الموجودات

ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مطلوبات ومخصصات أخرى

حقوق المركز الرئيسي

إجمالي المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

صافي التركز داخل المركز المالي

التزامات محتملة خارج المركز المالي

دينار أردني

دولار أمريكي

٤,٢٠٤,٦٧٨

٤,١٩٨,٣٩٢

٣,٦٢٧,٥٣٦

٩,٨٧٤,٠٥٥

١,٥٥٩,٣٥٥

٢٣,٤٦٤,١١٦

يسودو

دولار أمريكي

٧٢٤,٣٤٩

٤,١٧٥,٣٤٢

٩٨,٩٧٥

--

٢١,٧٨٩

٥,٦٠٤,٤٥٥

٢٣,٤٦٤,١١٦

شيفل إسرائيلي

دولار أمريكي

٥,٧٨٧,٣٥٢

٤,٠٤٥,٨٧١

١٢,٠٠٨,١١٧

--

١,٠٨٣,٥٤٠

٢٢,٩٢٥,٢٨٠

عملات أخرى

دولار أمريكي

--

١٤,٢٠٦

--

--

--

١٤,٢٠٦

المجموع

دولار أمريكي

١٠,٧١٦,٣٧٩

١٣,٠١٣,٨١١

١٥,٧٣٤,٦٢٨

٩,٨٧٤,٠٥٥

٢,٦٦٥,٠٨٤

٥٢,٠٠٣,٩٥٧

٩,٨٧,٣٠٨

١٩,٨٧٥,٤٦٤

١,٧٤٣,١٣٥

٥٨١,١٨٢

--

--

١٣,١٨٧,٠٨٩

٣٧٦,٩٢٧

٢٠,٣١٠

٤٥٣,٦٨٩

٤,٩٨٥,٣٦٤

١٣٤,٨٥٢

١٣,٠٤٦

--

--

٥,٥١٩,٠٠٦

١٢,٥٤٩

٢,٢٢٥,٩٤١

٣,٣٩٣,٤٧٦

١٧,٩٥٥,٩٥٨

٦٥٦,١٤٤

٤٦٥,٧٦١

--

--

٢٦,٩٦٦,٣٣٩

(٤١,٠٥٤)

٩٦٩,٠٤٣

--

٩,٩٠٤

٢٢٦

--

--

١,٠١٣

٧٦

٥١,٧٥٥,٤٦٤

٢٤٨,٤٤٣

٣,٢١٥,٢٦٤

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

ب- إدارة مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

تحليل حساسية العملات الأجنبية

يبين الجدول التالي تفاصيل الحساسية لنسب مئوية لارتفاع أو انخفاض سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل العملات الأجنبية ذات العلاقة ، بإستثناء الدينار الأردني والذي يعتبر سعر صرفه مقابل الدولار الأمريكي ثابتا . يتضمن تحليل الحساسية فقط العملات الأجنبية التي لدى البنك . وفيما يلي تأثير التغير في أسعار الصرف في حدود نسبة ٣%:

العملة	النسبة	الربح / (الخسارة)	
		٢٠١٤	٢٠١٣
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
يورو	+/- ٣%	٢١٨	٣٧٦
شيقل اسرائيلي	+/- ٣%	١,٦٣٧	(١,٢٣٢)
عملات أخرى	+/- ٣%	٤٩٨	٢

ج- مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في الأسهم . يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنوع الإستثمارات في عدة مناطق جغرافية وعدة قطاعات إقتصادية. معظم إستثمارات الأسهم التي يملكها البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية .

إن التأثير على قائمة الدخل الشامل وحقوق المركز الرئيسي عند وجود احتمالية للتغير في أسعار الإستثمارات المدرجة بنسبة ١٠% ، بإفتراض بقاء جميع العوامل الأخرى دون تغيير ، هو كما يلي:

٢٠١٤	التأثير على حقوق المركز الرئيسي	التغير في الأسعار	٢٠١٣	التأثير على حقوق المركز الرئيسي	التغير في الأسعار
	دولار أمريكي			دولار أمريكي	
إستثمارات مدرجة	+/- ١٠%	--	+/- ١٠%	٤٧,٥٠٠	

د- 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 المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣٦- إدارة المخاطر (تتمة)

هـ- 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.

و- 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 وديعة رأسمالية بفائدة حسب أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة إدارة حساب بواقع ٢٥ بالألف. 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 بتزويد 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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 والرهونات، أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك المؤسسات والهيئات الحكومية وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والتمويل التجاري والودائع. تضم أعمال الخزينة أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد الفلسطينية.

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

٢٠١٤	قطاع الشركات	الخزينة	قطاع التجزئة	أخرى	المجموع دولار أمريكي
اجمالي الإيرادات (بعد التسويات)	٢,٧٣٣,٢٦٢	١,١٧١,٣٣٠	١,٥٨٦,٠٨٩	٦٢٩,٨٤١	٦,١٢٠,٥٢٣
مخصص تدني قروض وسلف (صافي)	-	--	--	--	--
رديات مخصصات	٣٤١,٩٢١	--	--	--	٣٤١,٩٢١
نتائج أعمال القطاع	٣,٠٧٥,١٨٤	١,١٧١,٣٣٠	١,٥٨٦,٠٨٩	٦٢٩,٨٤١	٦,٤٦٢,٤٤٤
مصاريف موزعة على القطاعات	(٢٣٩,٤٦٤)	(٥٢,١١٠)	(٨٩٣,٧٥٦)	(٥,٧٣٥,٧٧٠)	(٦,٩٢١,١٠٠)
(الخسارة) الربح قبل الضرائب	٢,٨٣٥,٧٢٠	١,١١٩,٢٢٠	٦٩٢,٣٣٣	(٥,١٠٥,٩٢٩)	(٤٥٨,٦٥٦)
الضرائب	--	--	--	--	--
صافي (خسارة) السنة	٢,٨٣٥,٧٢٠	١,١١٩,٢٢٠	٦٩٢,٣٣٣	(٥,١٠٥,٩٢٩)	(٤٥٨,٦٥٦)
موجودات القطاع :					
نقد وارصدة لدى البنوك	--	٤١,٧١٨,٦٧٢	--	--	٤١,٧١٨,٦٧٢
المركز الرئيسي وفروع الأردن	--	٥,٦٣٢,٧١٩	--	--	٥,٦٣٢,٧١٩
قروض وسلف	٦٨,٢٣١,٨٧٢	--	١٧,٩٤٠,٦٢٥	--	٨٦,١٧٢,٤٩٧
الاستثمارات	--	١٠,٢٩٩,٠٥٥	--	--	١٠,٢٩٩,٠٥٥
موجودات أخرى	--	--	--	٥,١٥٦,٤٥٠	٥,١٥٦,٤٥٠
مجموع الموجودات	٦٨,٢٣١,٨٧٢	٥٧,٦٥٠,٤٤٦	١٧,٩٤٠,٦٢٥	٥,١٥٦,٤٥٠	١٤٨,٩٧٩,٣٩٣
مطلوبات القطاع :					
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	--	١٠,٠٨٢,٨١٤	--	--	١٠,٠٨٢,٨١٤
ودائع وتأمينات العملاء	٣٩,٢٨٣,٥٣٠	--	٤١,٢٧٥,٦٠٦	--	٨٠,٥٥٩,١٣٦
مطلوبات أخرى ومخصصات	--	--	--	٤,٠٣٨,٥١٠	٤,٠٣٨,٥١٠
حقوق المركز الرئيسي	--	--	--	٥٤,٢٩٨,٩٣٣	٥٤,٢٩٨,٩٣٣
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٣٩,٢٨٣,٥٣٠	١٠,٠٨٢,٨١٤	٤١,٢٧٥,٦٠٦	٥٨,٣٣٧,٤٤٣	١٤٨,٩٧٩,٣٩٣
إرتباطات والتزامات محتملة	٤,٤٩٠,٧٧٣	--	٦,١١٦	--	٤,٤٩٦,٨٩٠

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣٩- معلومات عن قطاعات أعمال البنك (تقمة)

٢٠١٣	قطاع الشركات	الخزينة	قطاع التجزئة	أخرى	المجموع دولار أمريكي
اجمالي الإيرادات (بعد التسويات)	٢,٩٩٦,٤٠٣	١,٠٣٣,٩٨٩	١,٧٣٨,٧٨٧	٧٥٢,٥١٩	٦,٥٢١,٦٩٨
مخصص تدني فروض وسلف (صافي)	(٣٠٠,٠٠٠)	--	--	--	(٣٠٠,٠٠٠)
نتائج أعمال القطاع	٢,٦٩٦,٤٠٣	١,٠٣٣,٩٨٩	١,٧٣٨,٧٨٧	٧٥٢,٥١٩	٦,٢٢١,٦٩٨
مصاريف موزعة على القطاعات	(١٩٧,٨٢٠)	(١٥,٥٣١)	(٧٣٨,٣٢٧)	(٥,٢٣٧,٤٧٣)	(٦,١٨٩,١٥١)
الربح قبل الضرائب	٢,٤٩٨,٥٨٣	١,٠١٨,٤٥٨	١,٠٠٠,٤٦٠	(٤,٤٨٤,٩٥٤)	٣٢,٥٤٧
الضرائب	--	--	--	--	--
صافي ربح السنة	٢,٤٩٨,٥٨٣	١,٠١٨,٤٥٨	١,٠٠٠,٤٦٠	(٤,٤٨٤,٩٥٤)	٣٢,٥٤٧
موجودات القطاع:					
نقد وارصدة لدى البنوك	--	٤٢,٠٠٦,٣٢٩	--	--	٤٢,٠٠٦,٣٢٩
الإدارة العامة والفروع	--	٦,٣٧٠,٥٤١	--	--	٦,٣٧٠,٥٤١
قروض وسلف	٧٠,١٤٧,٦٨٥	--	١٤,٢٤٠,٣٩٩	--	٨٤,٣٨٨,٠٨٤
الاستثمارات	--	١٠,٣٤٩,٠٥٥	--	--	١٠,٣٤٩,٠٥٥
موجودات أخرى	--	--	--	٤,٩٩٧,٥٥٤	٤,٩٩٧,٥٥٤
مجموع الموجودات	٧٠,١٤٧,٦٨٥	٥٨,٧٢٥,٩٢٥	١٤,٢٤٠,٣٩٩	٤,٩٩٧,٥٥٤	١٤٨,١١١,٥٦٣
مطلوبات القطاع:					
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	--	٤,٨٣٤,٩٩٩	--	--	٤,٨٣٤,٩٩٩
ودائع وتأمينات العملاء	٤١,٦٦٧,٩٨٤	--	٤٢,٧٠٢,٠٣٢	--	٨٤,٣٧٠,٠١٦
مطلوبات أخرى ومخصصات	--	--	--	٤,٠٩٨,٩٦٠	٤,٠٩٨,٩٦٠
حقوق المركز الرئيسي	--	--	--	٥٤,٨٠٧,٥٨٩	٥٤,٨٠٧,٥٨٩
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٤١,٦٦٧,٩٨٤	٤,٨٣٤,٩٩٩	٤٢,٧٠٢,٠٣٢	٥٨,٩٠٦,٥٥٠	١٤٨,١١١,٥٦٤
إرتباطات والتزامات محتملة	٣,٤٦٣,٦٩١	--	٤,٩٧٢	--	٣,٤٦٨,٦٦٣

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

٢٠١٤	داخل فلسطين	دول الشرق الأوسط	أوروبا	آسيا*	إفريقيا*	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
أرصدة لدى سلطة النقد	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
٢٢,٣٨٥,٢٥٩	--	--	--	--	--	--	--	٢٢,٣٨٥,٢٥٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,١١٤,٧٦٩	٩,٨٤٥,٤٤٠	١٠,٢٨,٤٤٢	--	٣,١٣٦,٩٤٤	٨٤٠,٥٣٧	--	٢٤,٩٦٦,١٣٢
القروض والسلف:								
الأفراد	٤,٢٢٣,٦٥٤	--	--	--	٣,٤٦٤	--	--	٤,٢٢٧,١١٨
القروض العقارية	٩,٩٠٨,٢٨٢	--	--	--	--	--	--	٩,٩٠٨,٢٨٢
الشركات الكبرى	١٦,٤٧٢,٤٠٢	--	--	--	--	--	--	١٦,٤٧٢,٤٠٢
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٢,٤١٠,٩١٣	--	--	--	--	--	--	٢,٤١٠,٩١٣
الحكومة والقطاع العام	٥٣,١٥٣,٧٨٢	--	--	--	--	--	--	٥٣,١٥٣,٧٨٢
الموجودات المالية	٤٢٥,٩٧٥	٩,٨٧٣,٠٨٠	--	--	--	--	--	١٠,٢٩٩,٠٥٥
الموجودات الأخرى	٥,١٥٦,٤٥٠	--	--	--	--	--	--	٥,١٥٦,٤٥٠
إجمالي الموجودات	١٢٤,٢٥١,٤٨٦	١٥,٧١٨,٥٢٠	١٠,٢٨,٤٤٢	--	٣,١٤٠,٤٠٨	٨٤٠,٥٣٧	--	١٤٨,٩٧٩,٣٩٣
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	١٤٦,٤٧٣,٥٩٩	٢,٥٠٥,٧٨١	١٣	--	--	--	--	١٤٨,٩٧٩,٣٩٣
بنود خارج المركز المالي	٤,٧١٦,٤١٣	--	--	--	--	--	--	٤,٧١٦,٤١٣

* بإستثناء دول الشرق الأوسط وتشمل إسرائيل

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣٨ - التركيز في التعرضات الائتمانية (تتمة)

٢٠١٣	داخل فلسطين	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	إفريقيا*	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
أرصدة لدى سلطة النقد	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧,٦٥٨,٤٣٩	٣,٣٧٨,٥٨٧	--	--	--	--	--	٣٧,٦٥٨,٤٣٩
القروض والسلف :	١٠,٧٩٠,٨٦٢	٤,٤١٩,٣٥٤	--	--	٢,٠٨٢,٨٣٦	١,٤٦,٧٩١	--	٢٠,٧١٨,٤٣٠
الأفراد	١,٩١٢,٠٤٦	--	--	--	--	--	--	--
القروض العقارية	٧,٨٣٣,٥٧٦	--	--	--	--	--	--	٧,٨٣٣,٥٧٦
الشركات الكبرى	١٩,٠٠٤,١٠٠	--	--	--	--	--	--	١٩,٠٠٤,١٠٠
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٣,٩٦٨,٩٣٧	--	--	--	--	--	--	٣,٩٦٨,٩٣٧
الحكومة والقطاع العام	٥١,٦٧٩,٤٢٥	--	--	--	--	--	--	٥١,٦٧٩,٤٢٥
الموجودات المالية	٤٧٥,٩٧٥	٩,٨٧٣,٠٨٠	--	--	--	--	--	١٠,٣٤٩,٠٥٥
الموجودات الأخرى	٤,٩٩٧,٥٥٦	--	--	--	--	--	--	٤,٩٩٧,٥٥٦
إجمالي الموجودات	١٢٨,٣١٠,٩١٦	١٣,١٥١,٦٦٧	٤,٤١٩,٣٥٤	--	٢,٠٨٢,٨٣٦	١,٤٦,٧٩١	--	١٤٨,١١١,٥٦٤
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	١٤٨,١١١,٠٢٤	٥٢٦	١٤	--	--	--	--	١٤٨,١١١,٥٦٤
بنود خارج المركز المالي	٣,٦١٨,٥٩٨	--	--	--	--	--	--	٣,٦١٨,٥٩٨

* بإستثناء دول الشرق الأوسط وتشمل إسرائيل

