

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

البنك العقاري المصري العربي

المركز الرئيسي - القاهرة

جمهورية مصر العربية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموجزة المرفقة للبنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) ("البنك") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموجزة، وقائمة التدفقات النقدية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية المرحلية، ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

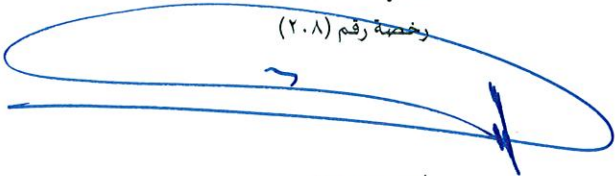
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للبنك". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات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

الاستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

رخصة رقم (٢٠٨)



أحمد دعدوع

رخصة رقم (١٢٨)

رام الله: في ٢٦ تشرين الأول ٢٠١٦

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

المعلومات المالية المرحلية وتقرير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

الصفحات

جدول المحتويات

--	تقريرمراجعة المعلومات المالية المرحلية
١	قائمة المركز المالي الموجزة
٢	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة
٣	قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموجزة
٤	قائمة التدفقات النقدية الموجزة
٢٦ - ٥	إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

قائمة المركز المالي الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٣٠ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاحات	الموجودات
دولار امريكي (مدققة)	دولار امريكي (غير مدققة)		
٢٨,٥٢٣,٤٥٠	٢٤,١٧٦,٧٩٤	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١,٦٦٥,٨٣٥	٨,٥٦٨,٦٢٥	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٩٠٦,٨٩٩	٣,١٢٩,٢٨٨	٧	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
٨٧,٢٦٣,٠٧٠	٩٤,٨٢٣,٧٠٦	٨	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
٩,١٦٧,٨٦٠	٦,٣٤٦,٩٨٠	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٠٥,٣٨٦	٥٧٤,٨٥٤	١٠	ممتلكات ومعدات - صافي
٢٠٢,٤٠٢	١٧٨,٢٢١	١١	موجودات غير ملموسة - صافي
٤,٧٨٦,٦٦٨	٣,٦٥١,٣٤٩	١٢	موجودات أخرى
١٤٥,٠٢١,٥٧٠	١٤١,٤٤٩,٨١٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات
٧,٨١٨,٣٢٤	٤,٠٠٤,٩٥٣	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٣٠٠,٨٦٦	١,٠٠٠,٥٢٦	١٤	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
٦٧,٠١٤,١٣٨	٦٩,٩٠٦,١٩٣	١٥	ودائع عملاء
١٢,٤٥٧,٨٤٤	١٢,٧١٣,١٠١	١٦	تأمينات نقدية
٢,٨٤٠,٤٦٦	٣,٥٤٠,٥١٨	١٧	مخصصات متنوعة
٢٩٩,٢٩٣	٢٩٩,٢٩٣	١٨	مخصص الضرائب
١,٥٤٣,٣٩٨	١,٦٤٥,١٥٤	١٩	مطلوبات أخرى
٩٥,٢٧٤,٣٢٩	٩٣,١٠٩,٧٣٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المركز الرئيسي
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المدفوع
٦٧٩,٣١٨	٦٧٩,٣١٨	٢١	إحتياطي قانوني
١,٢٩١,٥٧٤	١,٢٩١,٥٧٤	٢١	إحتياطي إختياري
١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢	٢١	إحتياطي التقلبات الدورية
١,٧٤٩,٧٥٧	١,٧٤٩,٧٥٧	٢١	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٤,١٥١,٣٩٠)	(٥,٥٥٨,٥٥٢)	٢٢	خسائر مدورة
٤٩,٧٤٧,٢٤١	٤٨,٣٤٠,٠٧٩		صافي حقوق المركز الرئيسي
١٤٥,٠٢١,٥٧٠	١٤١,٤٤٩,٨١٧		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

باسل قطينة
المدير المالي

أسامة العبادي
المدير العام الإقليمي

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

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ دولار أمريكي (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ دولار أمريكي (غير مدققة)	إيضاحات	
٢,٤٤٦,٥٨١	٢,٧٩٧,٤٢٦		إيرادات الفوائد
(٥٣٨,٢٠٦)	(٥٤٠,٩٢٠)		مصروفات الفوائد
١,٩٠٨,٣٧٥	٢,٢٥٦,٥٠٦		صافي إيرادات الفوائد
٧٠,٣٠٨	١١٧,٧١٧		صافي إيرادات الفوائد
١,٩٧٨,٦٨٣	٢,٣٧٤,٢٢٣		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢٥,٧٦٦	١,٧٩٧		أرباح تقييم العملات الأجنبية
٤٣,٥٤٨	١١٥,٤٩٧		أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
٢٢٣,٦٩٩	١٧٤,٠٩٧		ديون معدومة مستردة
٢٧٠,٧٧٩	٣٠٠,٣٣٦		إيرادات أخرى
٢,٥٤٢,٤٧٥	٢,٩٦٥,٩٥٠		إجمالي الدخل
(١,٨٣٢,٢٨٣)	(٢,٠٨٥,٦١٦)		نفقات الموظفين
(١٤٩,٤٨٧)	(١٢٠,٠٢٩)	١١ و ١٠	إستهلاكات وإطفاءات
(٤١,٥٣١)	(٧٠)		ديون معدومة
(١,٢٠٤,٣٤٠)	(١,٤١٥,٥٦٧)		مصروفات أخرى
(١,١٢٥,٨٣٤)	(٧٥١,٨٣٠)	٨	مخصص تدني القروض والسلف
(٤,٣٥٣,٤٧٥)	(٤,٣٧٣,١١٢)		إجمالي المصروفات
(١,٨١١,٠٠٠)	(١,٤٠٧,١٦٢)		(خسارة) الفترة
--	--		بنود الدخل الشامل الآخر
(١,٨١١,٠٠٠)	(١,٤٠٧,١٦٢)		(الخسارة) الشاملة للفترة

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

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

صافي حقوق المركز الرئيسي دولار امريكي	خسائر مدورة دولار امريكي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي التقلبات الدورية	احتياطي اختياري دولار امريكي	احتياطي قانوني دولار امريكي	رأس المال المدفوع دولار امريكي
٤٩,٧٤٧,٢٤١ (١,٤٠٧,١٦٢) ٤٨,٣٤٠,٠٧٩	(٤,١٥١,٣٩٠) (١,٤٠٧,١٦٢) (٥,٥٥٨,٥٥٢)	-- -- --	١,٧٤٩,٧٥٧ -- ١,٧٤٩,٧٥٧	١٧٧,٩٨٢ -- ١٧٧,٩٨٢	١,٢٩١,٥٧٤ -- ١,٢٩١,٥٧٤	٦٧٩,٣١٨ -- ٦٧٩,٣١٨	٥,٠٠٠,٠٠٠ -- ٥,٠٠٠,٠٠٠
٥٤,٢٩٨,٩٣٣ (١,٨١١,٠٠٠) ٧٥,٠٠٠	٤٧٥,٣٠٢ (١,٨١١,٠٠٠) --	(٧٥,٠٠٠) -- ٧٥,٠٠٠	١,٧٤٩,٧٥٧ -- --	١٧٧,٩٨٢ -- --	١,٢٩١,٥٧٤ -- --	٦٧٩,٣١٨ -- --	٥,٠٠٠,٠٠٠ -- ٥,٠٠٠,٠٠٠
٥٢,٥٦٢,٩٣٣	(١,٣٣٥,٦٩٨)	--	١,٧٤٩,٧٥٧	١٧٧,٩٨٢	١,٢٩١,٥٧٤	٦٧٩,٣١٨	٥,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق)

(خسارة) الفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق)

(خسارة) الفترة

بنود الدخل الشامل الأخر

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)

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

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

٤

قائمة التدفقات النقدية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاحات	
دولار أمريكي (غير مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)		
(١,٨١١,٠٠٠)	(١,٤٠٧,١٦٢)		الأنشطة التشغيلية
			(خسارة) الفترة
١٤٩,٤٨٧	١٢٠,٠٢٩	١١ و ١٠	تعديلات:
١,١٢٥,٨٣٤	٧٥١,٨٣٠	٨	إستهلاكات وإطفاءات
١٩٠,٦٧٠	٦٧٩,٢٦٦	١٧	مخصص التدني في القروض والسلف
٢,٤٦٩	٥,٨٦٠	١٧	مخصصات متنوعة
			فروقات عملة
(٣٤٢,٥٤٠)	١٤٩,٨٢٣		النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٩٧,٣٧٨)	٧٧,٥٣٨		النقص (الزيادة) في إحتياطي الزامي وأرصدة
٢,٣٠٤,٨٣٧	--		مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٢,٣٨٦,٢٤٣)	(٨,٣١٢,٤٦٦)		النقص في أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
(٣٣,٠٦٤)	١,١٦٣,٦٢٥		(الزيادة) في قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
٢,٣١٦,٤٤٨	٢,٨٩٢,٠٥٥		النقص (الزيادة) في موجودات أخرى
(١,١٢٧,٢٢٤)	٢٥٥,٢٥٧		الزيادة في ودائع عملاء
٦٧٢,٥٨٢	١٠١,٧٥٦		الزيادة (النقص) في تأميمات نقدية
١,٢٠٧,٤١٨	(٣,٦٧٢,٤١٢)		الزيادة في مطلوبات أخرى
(٦٠,٦٤٦)	(١٣,٣٨٠)	١٧	النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
١,١٤٦,٧٧٢	(٣,٦٨٥,٧٩٢)		التعويضات المدفوعة
			صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
٧٠٥,٢٢٠	٢,٨٢٠,٨٨٠		الأنشطة الاستثمارية
٥٠٠,٠٠٠	--		إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٣٥,٧٧٠)	(١٦٥,٣١٦)	١٠	متحصلات بيع موجودات مالية (أسهم)
٩٦٩,٤٥٠	٢,٦٥٥,٥٦٤		إضافات ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
			صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٢,١١٦,٢٢٢	(١,٠٣٠,٢٢٨)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٧,٨٤٩,٣٤٨	١٥,٦٢١,٧٠٥	٢٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٩,٩٦٥,٥٧٠	١٤,٥٩١,٤٧٧	٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

١ - معلومات عامة

البنك العقاري المصري العربي شركة مساهمة مصرية (قطاع عام) مسجلة في جمهورية مصر العربية، يعمل البنك العقاري المصري العربي من خلال فروع المنتشرة في جمهورية مصر العربية وعددها (٢٦) فرعاً وفي الأردن وفلسطين وعددها (١٨) فرعاً ومكتباً كما أن عدد موظفيه ١,٨٨١ موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦. يبلغ رأسماله ٣,٢٦٢ مليار جنيه مصري وإجمالي أصوله حوالي ٢٨,٤ مليار جنيه مصري ويبلغ إجمالي ودائعه حوالي ٢٢,٥ مليار جنيه مصري.

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

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

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

بلغ عدد موظفي البنك في كافة فروع ومكاتبه في فلسطين (١٤٠) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و (١٣٤) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل لجنة المراجعة في الجلسة رقم (٢٠) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٦/١٠/٢٠١٦، وذلك إستناداً لتفويض مجلس الإدارة للجنة المراجعة في الجلسة رقم (١٧) بتاريخ ٢٠/١٠/٢٠١٦.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

تم إعداد القوائم المالية الموجزة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء الموجودات المالية التي ظهرت بالقيمة العادلة.

تشتمل القوائم المالية الموجزة المرفقة على القوائم المالية لفروع الضفة الغربية وقطاع غزة بالإضافة الى القوائم المالية للإدارة الإقليمية لفروع فلسطين في البيرة / رام الله، وقد تم تجميع القوائم المالية بعد أن تم إجراء التقاص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع المذكورة.

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد آخر قوائم مالية مدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء المعايير والتعديلات التالية التي أصبحت نافذة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية، والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة، والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والألات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): الموجودات غير الملموسة، توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والألات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١): الزراعة: النباتات المنتجة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تعطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و (٣٤).

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

لا تحتوي القوائم المالية الموجزة المرفقة على كل المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإصدار قوائم مالية كاملة بما يتلائم مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الموجزة مع القوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، إضافة إلى ذلك ليس من الضروري أن تعتبر نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مؤشراً لنتائج السنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٣- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموجزة قيام الإدارة باتخاذ تقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك على قيم الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصروفات المدرجة، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الموجزة، كانت التقديرات الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس التقديرات والمصادر المطبقة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٤- إدارة المخاطر

تنطبق سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للبنك مع تلك السياسات والأهداف المعروضة في القوائم المالية للبنك كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي (مدققة)	دولار أمريكي (غير مدققة)	
٦,٨٠٩,٥٦٨	٥,٥٧٦,٨١٧	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٥,٣٥٨,٥٩٣	٢,٣٢٢,٢٢٦	- حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	- وديعة رأسمالية *
٥,٨٥٥,٢٨٩	٥,٧٧٧,٧٥١	- إحتياطي إلزامي **
٢٨,٥٢٣,٤٥٠	٢٤,١٧٦,٧٩٤	المجموع
١٣,٨٧٢,٨١٨	٨,٦٣٢,٩٤٩	منه بالعملات الأخرى

* تدفع سلطة النقد الفلسطينية فائدة على الوديعة الرأسمالية وفق أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالألف.

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

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

تعتبر أرصدة الإحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية أرصدة مقيدة السحب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

وع	المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٦,٧٢٠,١٨٢	٥,١٣٠,١١٨	٦,٧٢٠,١٨٢	٥,١٣٠,١١٨	--	--
٤,٩٤٥,٦٥٣	٣,٤٣٨,٥٠٧	٢,٩٤٥,٦٥٣	٢,٩٤٥,٦٥٣	١,٤٣٨,٥٠٧	١,٤٣٨,٥٠٧
١١,٦٦٥,٨٣٥	٨,٥٦٨,٦٢٥	٨,٧٢٠,١٨٢	٧,١٣٠,١١٨	١,٤٣٨,٥٠٧	١,٤٣٨,٥٠٧
٦,٦٦٢,٦٣٠	٥,٢٩١,٨٨٥	٣,٧١٦,٩٧٧	٣,٨٥٣,٣٧٩	١,٤٣٨,٥٠٧	١,٤٣٨,٥٠٧

بلغت الأرصدة الموظفة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية غير مصنفة انتمائياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ ٣,١٢٩,٢٨٨ دولار أمريكي (مبلغ ٢,٧٩٤,٩٣٦ دولار أمريكي موظف في ودائع ثابتة لأجل ومبلغ ٣٣٤,٣٥٢ دولار أمريكي موظف في حسابات جارية) وإن التصنيف الائتماني للدول المودعة فيها هذه المبالغ يتراوح بين Aaa و Ba2.

بلغت الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية لا تتقاضى فوائد مبلغ ٤,٧٤٨,٤٥٧ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مبلغ ٥,٨١٩,٩٩٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

٩

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة الأشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٧- أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٦٢,١٠٤	٣٣٤,٣٥٢	ودائع تحت الطلب
٢,٣٤٤,٧٩٥	٢,٧٩٤,٩٣٦	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٢,٩٠٦,٨٩٩	٣,١٢٩,٢٨٨	المجموع
٢,٦٧٧,٤٠٨	٣,٠٣٩,٥٧١	منه بالعملة الأخرى
١٧٥,٧١٦	٢٣,١٠٩	قوائد مقبوضة من المركز الرئيسي وفروع الأردن
١٣,٦١٤	٥,٣٠٦	قوائد مدفوعة إلى المركز الرئيسي وفروع الأردن

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٧٣٩,٧٢٤	١,٨٥٣,٣٤٧	الأفراد (التجزئة):
٦,٥١٢,٦٣٣	٤,٤٩٤,٩٧٥	حسابات جارية مدينة
٨,٢٥٢,٣٥٧	٦,٣٤٨,٣٢٢	قروض وكمبيالات
١٢,٤٨١,٤٤٥	٢١,٠٩٣,١٠٦	القروض العقارية
٦,٤٧٦,٢٢٦	١٤,٠٠٧,٥٨٣	الشركات الكبرى
٨,١٣٦,٥٠٠	١,٥٢٥,٦٤٠	حسابات جارية مدينة
١٤,٦١٢,٧٢٦	١٥,٥٣٣,٢٢٣	قروض وكمبيالات
٣,١٧٧,٦٦٥	٢,٨٥١,٥٩٦	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٣٢٨,٠٤٢	٢٧٠,٣٦٤	حسابات جارية مدينة
٣,٥٠٥,٧٠٧	٣,١٢١,٩٦٠	قروض وكمبيالات
٥٤,٧٣٦,٢٧٢	٥٥,٥٣٤,٣٢٢	الحكومة والقطاع العام
٩٣,٥٨٨,٥٠٧	١٠١,٦٣٠,٩٣٣	المجموع
(١,٠٢٦,٤٠٣)	(١,٠١٥,٥١٣)	بازل: قوائد معلقة
(٥,٢٩٩,٠٣٤)	(٥,٧٩١,٧١٤)	مخصص التدني في قيمة القروض والسلف
٨٧,٢٦٣,٠٧٠	٩٤,٨٢٣,٧٠٦	صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

١٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

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

مخصص التدني في القروض والسلف

فيما يلي الحركة على مخصص التدني في قيمة القروض والسلف:

٣٠ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥,٧٦٣,٧٢٣	٥,٢٩٩,٠٣٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,١٢٢,٦٨٧	٧٥١,٨٣٠	المقتطع خلال الفترة / السنة من الإيرادات
(١,١٥١)	(٢٥٨,٦٢٦)	إعدام ديون
(٣,٥٨٦,٢٢٥)	--	إستبعاد ديون متعثرة مضى عليها أكثر من (٦) سنوات
--	(٥٢٤)	فرق تقييم العملات وتسويات
٥,٢٩٩,٠٣٤	٥,٧٩١,٧١٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣٠ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٩٧١,٦٥٦	١,٠٢٦,٤٠٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٨,٦٨٢	١,٨٥٨	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(١٥,٧٨١)	--	الفوائد المحولة للإيرادات
(١٠٤,٠٧٧)	(١٢,٨٩٠)	الفوائد المشطوبة
(١,٨٥٧,٨٧٩)	--	إستبعاد فوائد ديون متعثرة مضى عليها أكثر من (٦) سنوات
٣,٨٠٢	١٤٢	فروق تقييم العملات وتسويات
١,٠٢٦,٤٠٣	١,٠١٥,٥١٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

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

عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، تم استبعاد التسهيلات المتعثرة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات والمستدرك لها ضمن مخصصات الخسائر بنسبة ١٠٠% ليتم تسجيل ومراقبة هذه التسهيلات خارج المركز المالي.

تمثل الحركة على مخصص ندني قيمة هذه القروض والسلف وفوائدها المعلقة ما يلي:

الفوائد المعلقة		مخصص التدني		
للسنة المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	للسنة المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
--	١,٨٥٧,٨٧٩	--	٣,٥٨٦,٢٢٥	رصيد أول الفترة / السنة
١,٨٥٧,٨٧٩	--	٣,٥٨٦,٢٢٥	--	إضافات - المحول الى ديون خارج
--	١٣٣	--	٥٢٤	المركز المالي
١,٨٥٧,٨٧٩	١,٨٥٨,٠١٢	٣,٥٨٦,٢٢٥	٣,٥٨٦,٧٤٩	فروق تقييم العملات
				رصيد آخر الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

تاريخ الاستثمار	تاريخ الاستحقاق	قيمة الاستثمار دولار أمريكي	نسبة الفائدة	التصنيف الائتماني للدولة / الأردن
٢٠١٤/٩/١٠	٢٠١٩/٩/١٠	٢,١١٥,٦٦٠	%٥,٤٨	BB-
٢٠١٣/١٢/٢٩	٢٠١٦/١٢/٢٩	٢,٨٢٠,٨٨٠	%٥,٢٤	BB-
٢٠١٥/٦/٣	٢٠٢٠/٦/٤	١,٤١٠,٤٤٠	%٤,٣٠	BB-
		٦,٣٤٦,٩٨٠		

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

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

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

١٠- ممتلكات ومعدات - صافي

المجموع دولار أمريكي	أجهزة الحاسب الآلي دولار أمريكي	وسائط نقل دولار أمريكي	معدات وأجهزة وأثاث دولار أمريكي	تحسينات على المباني المستأجرة دولار أمريكي	٣٠ حزيران ٢٠١٦ الكلية الرصيد في بداية الفترة (مدققة) إضافات الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)
٥,٦٤٤,٠١٨	١,١١٤,٣٣٨	١٧٦,٤٩٤	٣,٢٩٥,٣٠٣	١,٠٥٧,٨٨٣	
١٦٥,٣١٦	٥,٩٢٠	--	١٨,٥٧٣	١٤٠,٨٢٣	
٥,٨٠٩,٣٣٤	١,١٢٠,٢٥٨	١٧٦,٤٩٤	٣,٣١٣,٨٧٦	١,١٩٨,٧٠٦	
٥,١٣٨,٦٣٢	١,٠٤٩,٦٠٢	١٣٨,٠٢١	٢,٩٧٧,٩٨٣	٩٧٣,٠٢٦	الاستهلاك المتراكم
٩٥,٨٤٨	١١,٥٠٧	٣,٧٨٤	٥٠,٨٣٧	٢٩,٧٢٠	استهلاك متراكم في بداية الفترة (مدققة)
٥,٢٣٤,٤٨٠	١,٠٦١,١٠٩	١٤١,٨٠٥	٣,٠٢٨,٨٢٠	١,٠٠٢,٧٤٦	استهلاك الفترة
٥٧٤,٨٥٤	٥٩,١٤٩	٣٤,٦٨٩	٢٨٥,٠٥٦	١٩٥,٩٦٠	الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة (غير مدققة)
					صافي ممتلكات ومعدات في نهاية الفترة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

١٠ - ممتلكات ومعدات - صافي (تتمة)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

١١- موجودات غير ملموسة

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٢٠٢,٤٠٢	٦٠,٢٤٧	رصيد بداية الفترة / السنة
--	١٩٤,٧٦٣	إضافات
(٢٤,١٨١)	(٥٢,٦٠٨)	إطفاء
١٧٨,٢٢١	٢٠٢,٤٠٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٢- موجودات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون اول ٢٠١٥	
دولار امريكي	دولار امريكي	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١٥٢,٨٢٩	٢٠٠,٨٩٨	فوائد وعمولات مستحقة القبض
١٦٣,١٦٨	٢١٧,٠٤٨	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤,٤١٥	٤,٤١٥	دفعات مقدمة وتأمينات عقود
٧٠٧,٤٨١	٦٩٩,٢١٤	سلف الضريبة المدفوعة
٤٧,٠٧٤	٣٨,٢٧١	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٥٩٠,١٧٦	١,١٦٣,٩٠٦	شيكات المقاصة
١٠٠,٢٢١	٢٠٤,٥١٠	عقود برمجيات
٧٩٦,٥٣٩	٨٠٩,٧٢٤	أرصدة مديونيات ٥ حزيران ١٩٦٧*
١,٠٤٦,٩٣٩	١,٠٤٢,٢٠٤	أرصدة مدينة
٩٧٥	٩٧٥	موجودات مالية (أسهم)
١	١	استثمار في شركة حليفة**
٣٨,٧٨٧	٤٠٥,٥٠٢	عقارات مستملكة***
٢,٧٤٤	--	حساب وسيط بين الادارة والفروع
٣,٦٥١,٣٤٩	٤,٧٨٦,٦٦٨	المجموع

* تمثل هذه الأرصدة مديونيات قائمة على عملاء البنك قبل إغلاقه نتيجة حرب عام ١٩٦٧. تم الاتفاق مع سلطة النقد الفلسطينية على تكوين مخصصات مقابل كامل مبلغ المديونيات على مدار ثلاث سنوات إعتباراً من الربع الأول لعام ٢٠١٥ وبشكل سنوي متساوي، وتظهر الأرصدة بالصافي من المخصص.

** 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 كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ 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 ٣٨,٧٨٧ دولار أمريكي) وتم قيدها في سجلات البنك بتاريخ ٢٠١١/٩/٢٢. تم بيع العقار لاحقاً لتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة، بتاريخ ٢٠١٦/٨/٣٠ بمبلغ ٢٧,٥٠٠ دينار أردني.

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

١٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

١٣- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			
المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٦٩٧,٠٠٠	١٠	٢,٦٩٦,٩٩٠	٤,٠٠٤,٩٥٣	١٢	٤,٠٠٤,٩٤١	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,١٢١,٣٢٤	--	٥,١٢١,٣٢٤	--	--	--	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ شهور
٧,٨١٨,٣٢٤	١٠	٧,٨١٨,٣١٤	٤,٠٠٤,٩٥٣	١٢	٤,٠٠٤,٩٤١	المجموع
٥,٥٢٤,١٢٥	١٠	٥,٥٢٤,١١٥	٥٧١,٧٥٥	١٢	٥٧١,٧٤٣	منه بالعملة الأخرى

١٤- ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٢٦	٥٢٦	ودائع تحت الطلب
٣,٣٠٠,٣٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال ٣ شهور
٣,٣٠٠,٨٦٦	١,٠٠٠,٥٢٦	المجموع
--	--	منه بالعملة الأخرى

١٥- ودائع عملاء

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٩,٦٤٥,٩٦٤	٢٨,٥٩٢,٩٦٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٢٢٩,٤٣٣	١٠,٥٧٨,٦٦٢	ودائع التوفير
٢٩,١٣٨,٧٤١	٣٠,٧٣٤,٥٦٣	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٦٧,٠١٤,١٣٨	٦٩,٩٠٦,١٩٣	المجموع
٤٠,٠٧٤,٨٠٦	٤١,٨١٣,٤٠٩	منه بالعملة الأخرى

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

١٦- تأمينات نقدية

٣٠ حزيران ٢٠١٦ دولار أمريكي (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دولار أمريكي (مدققة)	
١٠,٢١٩,٠٣١	١٠,١٦٨,٧٣٧	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٨٦٦,٢٧٩	١,٩٤٠,٦٢٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٦٢٧,٧٩١	٣٤٨,٤٨١	تأمينات خدمات أخرى
١٢,٧١٣,١٠١	١٢,٤٥٧,٨٤٤	المجموع
٤,٠١٦,٠٨٠	٤,٠٥١,٦٠٨	منه بالعملة الأخرى

١٧- مخصصات متنوعة

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	رصيد بداية الفترة دولار أمريكي	المكون خلال الفترة دولار أمريكي	المستخدم خلال الفترة دولار أمريكي	فروقات عملة دولار أمريكي	رصيد نهاية الفترة دولار أمريكي
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٢٣٢,١٨٤	٤٩٨,٠٠٠	--	٣,٣٦٩	٧٣٣,٥٥٣
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٤٣٧,٠١٩	٢٠٩,٥٧٢	(١٣,٣٨٠)	--	٢,٦٣٣,٢١١
مخصص ارضة مدينة وسلفيات	١٧١,٢٦٣	--	--	٢,٤٩١	١٧٣,٧٥٤
المجموع	٢,٨٤٠,٤٦٦	٧٠٧,٥٧٢	(١٣,٣٨٠)	٥,٨٦٠	٣,٥٤٠,٤١٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	رصيد بداية السنة دولار أمريكي	المكون خلال السنة دولار أمريكي	المستخدم خلال السنة دولار أمريكي	فروقات عملة دولار أمريكي	رصيد نهاية السنة دولار أمريكي
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٥٠,٩٥٣	٢٥٧,٥٩٩	(٧٥,٦٨٠)	(٦٨٨)	٢٣٢,١٨٤
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,١٨٥,٢٢٦	٤١٠,٧٥٨	(١٥٨,٩٦٥)	--	٢,٤٣٧,٠١٩
مخصص أرضة مدينة وسلفيات	١٧٥,٦٤٦	--	--	(٤,٣٨٣)	١٧١,٢٦٣
المجموع	٢,٤١١,٨٢٥	٦٦٨,٣٥٧	(٢٣٤,٦٤٥)	(٥,٠٧١)	٢,٨٤٠,٤٦٦

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

١٨ - مخصص الضرائب

تم إجراء تسويات مع دوائر الضريبة حتى نهاية العام ٢٠١٣ حيث أظهرت نتائج التسويات عدم خضوع البنك لأية ضرائب بسبب أثر الخسائر المدورة التي يحق للبنك تقاضيها مع أية أرباح بحسب القانون لغاية عام ٢٠١٥، وبالتالي لم يتم البنك بالاستدراك في القوائم المالية الموجزة المرفقة لمخصص الضرائب، وجاري العمل على إنجاز التسويات الضريبية للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥. بلغ مخصص الضريبة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٢٩٩,٢٩٣ دولار أمريكي، وبراى إدارة البنك أنه لا داعي لتكوين مخصصات أخرى نظرا لوجود موافقة من دائرة الضريبة على الإستفادة من رصيد الخسائر المتراكمة بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حتى فترة خمس سنوات تنتهي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١٩ - مطلوبات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٤٠٥,٩٧٨	٤٩١,٨٢٠	شيكات وحالات واردة وكمبيالات
٢٦٥,٨٨٦	٢٥٣,٠٠٤	فوائد وعمولات مستحقة الدفع
٣٣٣,٧٦١	٢٨٨,٤١٧	مصاريف مستحقة
١٠٧,٣٥١	٤٣,٣٢٤	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٤٧٥,٣١٥	٤٣٤,٥٣٠	أمانات مؤقته
١١,٠٥١	٥,٧٨٥	ضرائب دخل مستحقة الدفع على رواتب الموظفين
٤٥,٨١٢	٢٦,٥١٨	أخرى
١,٦٤٥,١٥٤	١,٥٤٣,٣٩٨	المجموع

٢٠ - رأس المال المدفوع

يعتبر البنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) فرعاً للبنك العقاري المصري العربي، شركة مساهمة مصرية (قطاع عام) رأسمالها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ ٣,٢٦٢ مليار جنيه مصري. يبلغ رأسمال إدارة وفروع فلسطين (٥٠) مليون دولار أمريكي وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية.

حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٠٦) وتعميمها رقم (٢٠١٥/١٠٠) بخصوص رفع رأس المال لكافة البنوك العاملة في فلسطين من (٥٠) مليون دولار أمريكي إلى (٧٥) مليون دولار أمريكي، فسيتم رفع رأسمال البنك بحد أقصى بتاريخ ١٥ تموز ٢٠١٨ إنسجماً مع متطلبات سلطة النقد الفلسطينية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢٠- رأس المال المدفوع (تتمة)

كفاية رأس مال إدارة وفروع فلسطين

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

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥
دولار امريكي	دولار امريكي
(غير مدققة)	(مدققة)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٧٩,٣١٨	٦٧٩,٣١٨
(٤,٢٦٧,٢١٣)	(٢,٨٨٤,٢٣٦)
٤٦,٤١٢,١٠٥	٤٧,٧٩٥,٠٨٢
أ. رأس المال الأساسي :	
رأس المال المدفوع	
إحتياطي قانوني	
خسائر مدورة وإحتياطيات	
مجموع رأس المال الأساسي	
ب. رأس المال المساند:	
إحتياطي مخاطر وأخرى	
مجموع رأس المال المساند	
ج. إستثمارات	
رأس المال التنظيمي (أ+ب-ج)	
الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر	
نسبة كفاية رأس المال الأساسي	
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي	
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 ١,٢٥% من الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر)، وإحتياطي القيمة العادلة (٤٥% من الأداة المالية إذا كانت القيمة العادلة موجبة، و ١٠٠% إذا كانت سالبة) والديون الثانوية.

إن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال المقرر من قبل سلطة النقد الفلسطينية هو ١٢%.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢١- الإحتياطات

إحتياطي قانوني

بموجب قانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ وقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ يقتطع مبلغ يعادل ١٠% من صافي الأرباح السنوية يخصص لحساب الإحتياطي القانوني. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ رصيد هذا الإحتياطي رأسمال البنك ، كما لا يجوز تحويل هذا الإحتياطي للخارج.

إحتياطي اختياري

أصدر المركز الرئيسي تعليماته لفروع فلسطين اعتباراً من شهر كانون الأول ١٩٩٨ بتكوين إحتياطي إختياري بنسبة ٢٠% من صافي الربح بعد الضريبة وذلك لدعم المركز المالي لفروع البنك العاملة في فلسطين.

إحتياطي التقلبات الدورية

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

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 احتياطي المخاطر بواقع ١,٥% من صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء بعد طرح مخصص التدني في القيمة والفوائد المعلقة ونسبة ٠,٥% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات المستندية الواردة. يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وقد تم تبويبه في القوائم المالية الموجزة ضمن حقوق المركز الرئيسي وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتماشياً مع معايير المحاسبة الدولية. إن تخفيض رصيد هذا الإحتياطي يحتاج الى موافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢٢ - خسائر مدورة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٧٥,٣٠٢	(٤,١٥١,٣٩٠)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤,٦٢٦,٦٩٢)	(١,٤٠٧,١٦٢)	(خسارة) الفترة / السنة
(٤,١٥١,٣٩٠)	(٥,٥٥٨,٥٥٢)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٣ - النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٨,٥٢٣,٤٥٠	٢٤,١٧٦,٧٩٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١,٦٦٥,٨٣٥	٨,٥٦٨,٦٢٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٩٠٦,٨٩٩	٣,١٢٩,٢٨٨	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
(١٦,٣٥٥,٢٨٩)	(١٦,٢٧٧,٧٥١)	يطرح : احتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
(٧,٨١٨,٣٢٤)	(٤,٠٠٤,٩٥٣)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(٣,٣٠٠,٨٦٦)	(١,٠٠٠,٥٢٦)	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
١٥,٦٢١,٧٠٥	١٤,٥٩١,٤٧٧	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢٤- ارتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٤١,٢٩٣	١,٧٥٧,٦٠٨	سقوف غير مستغلة
٣,٤٣٧,٢٦٠	٤,٠٥١,٩٠٠	كفالات بنكية
٣,٩٧٨,٥٥٣	٥,٨٠٩,٥٠٨	

٢٥- أرصدة مع جهات ذات علاقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	طبيعة العلاقة	بنود داخل المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		قروض وسلف
(مدققة)	(غير مدققة)		نسبتها إلى إجمالي القروض والسلف
٨,١٧٥,٢١٥	٧,٩٢٢,٨٧٢	شركة حليفة وإدارة وموظفون	نسبتها إلى قاعدة رأس المال
%٥	%٧,٨٠		المصنفة منها
%١٧	%١٦,٨٣		نسبتها إلى إجمالي القروض والسلف
٧,٠١١,٥٠٥	٧,٠١٦,٧٦٥		نسبتها إلى قاعدة رأس المال
%٧	%٦,٩٠		المخصصات المكونة
%١٤	%١٤,٩١		نسبتها إلى إجمالي القروض والسلف
٢,٩١٨,٣٢٦	٣,٥١٨,٣٨٤		نسبتها إلى قاعدة رأس المال
%٣,١	%٣,٤٦		نسبتها إلى إجمالي القروض والسلف
%٦	%٧,٤٨		نسبتها إلى قاعدة رأس المال
١,٠١٩,٩١٣	١,٠١٩,٩١٣		الفوائد المعلقة
%١	%١,٠٠		نسبتها إلى إجمالي القروض والسلف
%٢	%٢,١٧		نسبتها إلى قاعدة رأس المال
٣٧,٤٠١	١٩,١٧٩	شركة حليفة وإدارة وموظفون	عناصر قائمة الدخل:
			إيرادات فوائد وعمولات

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢٥- أرصدة مع جهات ذات علاقة (تنمة)

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

٢٦- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي وعددها (١٨ قضية) مبلغ ٧,٠٥٣,٨٩٥ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مبلغ ٦,٩٧٤,٥٠٣ دولار أمريكي (٢١ قضية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). بلغت قيمة مخصصات القضايا ٧٣٣,٥٥٣ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٢٣٢,١٨٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، علماً بأن القضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً والتي لم يؤخذ لها مخصص يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها.

٢٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم به استبدال أي من الموجودات أو تسوية أي من المطلوبات وفق معاملة منظمة بين أطراف مطلعة ولديها الرغبة في إتمام تلك المعاملة، وطبقاً لذلك فقد تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة. إن تحديد تعريف القيمة العادلة هو الافتراض الذي يفيد بأن البنك سيستمر في أعماله بدون النية أو الحاجة لتقليص حجم أعماله بشكل ملحوظ، أو إبرام معاملات وفق شروط مجحفة.

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢٧ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

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

مستوى القيمة العادلة	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)		موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
	القيمة العادلة دولار أمريكي	القيمة الدفترية دولار أمريكي	
المستوى الثاني	٢٤,١٧٦,٧٩٤	٢٤,١٧٦,٧٩٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
المستوى الثاني	٨,٥٦٨,٧٥٣	٨,٥٦٨,٦٢٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٣,٢٠٣,٨٤٥	٣,١٢٩,٢٨٨	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
المستوى الثاني	٩٤,٨٨٣,٢٤٠	٩٤,٨٢٣,٧٠٦	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
المستوى الثاني	٦,٣٦٥,٥٩٠	٦,٣٤٦,٩٨٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	<u>١٣٧,١٩٨,٢٢٢</u>	<u>١٣٧,٠٤٥,٣٩٣</u>	

مستوى القيمة العادلة	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)		مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
	القيمة العادلة دولار أمريكي	القيمة الدفترية دولار أمريكي	
المستوى الثاني	٤,٠٠٥,٠٦١	٤,٠٠٤,٩٥٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٠٠٠,٥٢٦	١,٠٠٠,٥٢٩	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
المستوى الثاني	٧٠,١٧١,٩٧٤	٦٩,٩٠٦,١٩٣	ودائع عملاء
المستوى الثاني	١٢,٧٢٤,٤٠٥	١٢,٧١٣,١٠١	تأمينات نقدية
	<u>٨٧,٩٠١,٩٦٦</u>	<u>٨٧,٦٣٦,٠٨٠</u>	مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢٧- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)		مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
	القيمة العادلة دولار أمريكي	القيمة الدفترية دولار أمريكي	
المستوى الثاني	٧,٨٣٢,٢٢٦	٧,٨١٨,٣٢٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٣,٣١١,٠١٨	٣,٣٠٠,٨٦٦	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
المستوى الثاني	٦٧,٢١٣,٤١٨	٦٧,٠١٤,١٣٨	ودائع عملاء
المستوى الثاني	١٢,٤٨٧,٥١٤	١٢,٤٥٧,٨٤٤	تأمينات نقدية
	<u>٩٠,٨٤٤,١٧٦</u>	<u>٩٠,٥٩١,١٧٢</u>	
			مجموع المطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة

٢٨- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

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

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢٨ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك (تتمة)

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	قطاع الشركات	الخزينة	قطاع التجزئة	أخرى	المجموع
	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
اجمالي الإيرادات (بعد التسويات)	١,٩٥٢,٥٦٤	٣٨٢,٣١٢	٨٩٤,٧١٦	٢٧٧,٢٧٨	٣,٥٠٦,٨٧٠
مخصص تدني قروض وسلف	(٦١١,٦٢٨)	-	(١٤٠,٢٠٢)	-	(٧٥١,٨٣٠)
	١,٣٤٠,٩٣٦	٣٨٢,٣١٢	٧٥٤,٥١٤	٢٧٧,٢٧٨	٢,٧٥٥,٠٤٠
نتائج أعمال القطاع	(٣٦٩,٧٥٤)	(٤٩,٤٣٠)	(٨٥٧,١٢٢)	(٢,٨٨٥,٨٩٦)	(٤,١٦٢,٢٠٢)
مصاريف موزعة على القطاعات	٩٧١,١٨٢	٣٣٢,٨٨٢	(١٠٢,٦٠٨)	(٢,٦٠٨,٦١٨)	(١,٤٠٧,١٦٢)
(خسارة) الفتره					

إجمالي الإيرادات (بعد التسويات)

مخصص تدني قروض وسلف

نتائج أعمال القطاع

مصاريف موزعة على القطاعات

(خسارة) الفترة

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	قطاع الشركات	الخزينة	قطاع التجزئة	أخرى	المجموع
	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
اجمالي الإيرادات (بعد التسويات)	١,٣٢٢,٥٤٤	٤٨٢,٣٣٢	١,٠١٣,٧٦٦	٢٦٢,٠٣٩	٣,٠٨٠,٦٨١
مخصص تدني فروض وسلف	(٩٩٩,٥٧٦)	--	(١٢٦,٢٥٨)	--	(١,١٢٥,٨٣٤)
	٣٢٢,٩٦٨	٤٨٢,٣٣٢	٨٨٧,٥٠٨	٢٦٢,٠٣٩	١,٩٥٤,٨٤٧
نتائج أعمال القطاع	(٢٤١,٨٧٥)	(٦٦,٦٩٣)	(٢٣٨,٣٧٩)	(٣,٢١٨,٩٠٠)	(٣,٧٦٥,٨٤٧)
مصاريف موزعة على القطاعات	٨١,٠٩٣	٤١٥,٦٣٩	٦٤٩,١٢٩	(٢,٩٥٦,٨٦١)	(١,٨١١,٠٠٠)
(خسارة) الفترة					

إجمالي الإيرادات (بعد التسويات)

مخصص تدني قروض وسلف

نتائج أعمال القطاع

مصاريف موزعة على القطاعات

(خسارة) الفترة

معلومات أخرى:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

٧٠,٩٤٤,٧٧٦	٤٢,٢٢٢,٦٦٤	٢٣,٨٧٨,٩٣٣	٤,٤٤٢,٠٢٠	١٤١,٤٨٨,٣٩٣
٣٩,٩٧٤,٦٩٠	٥,٠٠٥,٤٧٩	٤٢,٦٥٥,٩١٠	٥,٥١٢,٢٣٥	٩٣,١٤٨,٣١٤

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

٦٩,٩٤٦,٥٨٥	٥٢,٢٦٥,٠١٩	١٧,٣١٦,٤٨٥	٥,٥٢١,٧٨٧	١٤٥,٠٤٩,٨٧٦
٣٨,٩٥٢,٦١٢	١١,١١٩,١٩٠	٤٠,٥١٩,٣٧٠	٤,٧١١,٤٦٣	٩٥,٣٠٢,٦٣٥

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

٢٦

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢٨ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك (تتمة)

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

الانفاق الرأسمالي دولار أمريكي	إجمالي الموجودات دولار أمريكي	خسارة الفترة دولار أمريكي	
١٦٥,٣١٦	١٢٤,٨٨٢,٠١٣	(١,٤٠٧,١٦٢)	داخل فلسطين
--	١٦,٦٠٦,٣٨٠	--	خارج فلسطين
١٦٥,٣١٦	١٤١,٤٨٨,٣٩٣	(١,٤٠٧,١٦٢)	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

الانفاق الرأسمالي دولار أمريكي	إجمالي الموجودات دولار أمريكي	خسارة السنة دولار أمريكي	
٢٧٨,٧٧١	١٢٤,٢٥٤,٢٢١	(٤,٦٢٦,٦٩٢)	داخل فلسطين
--	٢٠,٧٩٥,٦٥٥	--	خارج فلسطين
٢٧٨,٧٧١	١٤٥,٠٤٩,٨٧٦	(٤,٦٢٦,٦٩٢)	

٢٩ - موسمية النتائج

لم يتم تسجيل دخل ذو طبيعة موسمية في القوائم المالية الموجزة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٢٠١٥.