

البنك العقاري المصري العربي
(شركة أجنبية عاملة)
رام الله - فلسطين

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
مع تقرير المراجعة

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

<u>الصفحات</u>	<u>جدول المحتويات</u>
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة المرحلية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
٣٩-٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة



شركة القواسمي وشركاه

رام الله - فلسطين

عين منجد، شارع طوكيو، عمارة أبراج

هاتف ٢٩٨ - ٠٣٠٠ (٢) ٩٧٠ + فاكس ٢٩٨ - ٠٤٠٠ (٢) ٩٧٠ +

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

حضرات السادة/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

البنك العقاري المصري العربي

رام الله - فلسطين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة

مقدمة

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك العقاري المصري العربي (إدارة و فروع فلسطين) - ("البنك") والتي تشمل قائمة المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وكل من قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة والتغيرات في حقوق الإدارة العامة المرحلية الموجزة والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" كما تم إقرارها من قبل سلطة النقد الفلسطينية، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

أساس الاستنتاج المتحفظ على أرقام المقارنة ٢٠١٩

لم يتم البنك بتطبيق بعض متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ المتعلقة بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). وفقاً لذلك، لم نتأكد من الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة من خلال إجراءات مراجعة بديلة حول انخفاض قيمة الموجودات المالية، وبالتالي لم نتأكد من تحديد ما إذا كانت أي تعديلات ضرورية مطلوبة على المعلومات المالية لأرقام المقارنة علماً بأن البنك قد أتم متطلبات المعيار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٩.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأثر المحتمل لما هو وارد في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ أعلاه، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" كما تم إقرارها من سلطة النقد الفلسطينية.

أمور أخرى

نلفت الإنتباه إلى الايضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة، والذي يشير إلى أن السنة المالية للبنك تنتهي في ٣١ كانون الأول من كل عام وقد تم إعدادها لأغراض الإدارة وبموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية فقط، بناء عليه فإن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة قد لا تكون مناسبة لأي أغراض أخرى.

شركة القواسمي وشركاه

KPMG



حازم أبو غربية

إجازة رقم (٢٠١٧/١٠٥)



رام الله : في ١٢ ايلول ٢٠٢١

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

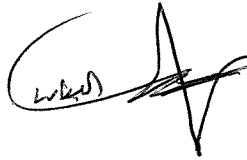
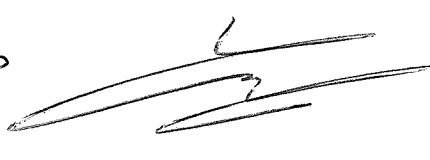
بالدولار الأمريكي	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٥	٤١,٢٩٥,٦٨١	٤٩,٤٩٤,٢٥٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	١٠,٤٢٣,٩٥٧	٧,١٠٦,٣٨٠
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن	٧	١٠,٤٦٧,٥٠٠	١٢,٨٢٨,٧٨٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٨	١٢٩,٠٩٥,١٣٩	١٢٢,٨١٣,١٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٩٧٥	٩٧٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٠	٣,١٣٧,٧٨٨	٤,٥٣٢,٣٦١
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١١	٢,٦١٩,٦٠٥	٢,٨٠١,٨٧٥
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٢	٣٥٨,٨٢٤	٣٥٨,٩٢٢
موجودات أخرى	١٣	٢,٨٧٠,٦٥١	٣,٦٢٩,٤٠٤
مجموع الموجودات		٢٠٠,٢٧٠,١٢٠	٢٠٣,٥٦٦,١٤٥
المطلوبات وحقوق الإدارة العامة			
المطلوبات			
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	١٤	٣,٠٤٣,٧٤٠	٥,٦٧٠,١٨٢
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥	٨,٦٦٥,٠١٢	٩,٥٦٤,٥٠٠
ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن	١٥	٥٢٦	٥٢٦
ودائع عملاء	١٦	١١٤,٠٤٨,١٠٤	١١٦,٥١٠,٤٦٦
تأمينات نقدية	١٧	٢٠,٨١٢,٢٤٦	١٨,٩١٣,٥٥١
التزامات عقود إيجار	١٨	١,٨٦٧,٢٤٥	١,٩٨٧,٧٤٣
مخصصات متنوعة	١٩	٤,٣٣٣,٥١٣	٤,١١٣,٥٣٦
مخصص ضريبة الدخل	٢٠	٩٣,٤٨٣	٩٣,٤٨٣
مطلوبات أخرى	٢١	٢,٠٧٧,٨٧٧	١,٤٩٣,٤٥٢
مجموع المطلوبات		١٥٤,٩٤١,٧٤٦	١٥٨,٣٤٧,٤٣٩
حقوق الإدارة العامة			
رأس المال المدفوع	٢٣	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٥٣,٢٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٢٤	٧٥٨,٠٤٦	٧٥٨,٠٤٦
إحتياطي إختياري		١,٤٤٩,٠٣٠	١,٤٤٩,٠٣٠
إحتياطي التقلبات الدورية		١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة		١,٣٠٨,٤٣٩	١,٣٠٨,٤٣٩
خسائر متراكمة	٢٥	(١١,٥٦٥,١٢٣)	(١١,٦٧٤,٧٩١)
مجموع حقوق الإدارة العامة		٤٥,٣٢٨,٣٧٤	٤٥,٢١٨,٧٠٦
مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة		٢٠٠,٢٧٠,١٢٠	٢٠٣,٥٦٦,١٤٥

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٩	٢٠٢٠	بالدولار الأمريكي	
(مراجعة غير مدققة)			
٣,٩٠٥,٦٢٠	٤,٣٢٧,٥٠٤	إيرادات الفوائد	
(٧١٨,١٤٨)	(٩٥٨,٣٨٥)	مصاريف الفوائد	
٣,١٨٧,٤٧٢	٣,٣٦٩,١١٩	صافي إيرادات الفوائد	
١٣٩,٥٩٧	١١٧,٨٧٧	صافي إيرادات العمولات	
٣,٣٢٧,٠٦٩	٣,٤٨٦,٩٩٦	صافي إيرادات الفوائد والعمولات	
١٧٩,٨٦٨	١٨٧,٥٠٣	أرباح عملات أجنبية	
٣٧٩,٢١٨	١٧,٠٩٠	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية	
٤٤٨,٨٣٩	٤٧٨,٠١٨	إيرادات أخرى	
٤,٣٣٤,٩٩٤	٤,١٦٩,٦٠٧	صافي الإيرادات التشغيلية	
(٢,٢٨٨,٢٧٩)	(٢,٣١٢,٢٨٢)	نفقات الموظفين	
(١٣٤,٣٤٠)	(٢٦٣,١٤٧)	إستهلاكات وإطفاءات	
(١,٢٥١,٧٦٥)	(١,٠٥٦,٤٧٦)	مصاريف أخرى	
(٢١٠,٨٧٢)	(٨٨,٨٠٠)	٢٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
(١٤١,٤٣٠)	(١٥٩,٢٣٤)	١٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	(١٨٠,٠٠٠)	١٩	مخصص قضايا
(٤,٠٢٦,٦٨٦)	(٤,٠٥٩,٩٣٩)	إجمالي المصاريف	
٣٠٨,٣٠٨	١٠٩,٦٦٨	الربح للفترة قبل الضريبة	
-	-	٢٠	ضريبة الدخل
٣٠٨,٣٠٨	١٠٩,٦٦٨	صافي الربح للفترة	
٣٠٨,٣٠٨	١٠٩,٦٦٨	إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) تشكل جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

بالدولار الأمريكي	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح
الأنشطة التشغيلية :			
الربح للفترة قبل الضريبة	١٠٩,٦٦٨	٣٠٨,٣٠٨	
تعديلات :			
إستهلاكات وإطفاءات	٢٦٣,١٤٧	١٣٤,٣٤٠	
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية	٨٨,٨٠٠	٢١٠,٨٧٢	
مخصصات متنوعة	٣٣٩,٢٣٤	٢٢٦,٤٣٠	
أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات	(١١٧)	(٢٦٧)	
فرق عملة	٥٧٠	١١,٤٤٠	
النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	٨٠١,٣٠٢	٨٩١,١٢٣	
إحتياطي لدى سلطة النقد الفلسطينية	(٢٣٨,٠٩٧)	(٧٠٣,٤٧٨)	
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن اكثر من ثلاثة اشهر	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	(٦,٤١٥,٤١٢)	(١٠,٨٨٠,١٧٧)	
موجودات أخرى	٧٩٩,٥٧٨	١,٣٠٠,٣٩٣	
ودائع عملاء	(٢,٤٦٢,٣٦٢)	٢,٤٠٧,٨٤٩	
تأمينات نقدية	١,٨٩٨,٦٩٥	٥,٠٠٩,٤١١	
مطلوبات أخرى	٥٨٨,٢٥٩	(٧١٣,٢٨٧)	
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب والتعويضات المدفوعة	(٦,٥٢٨,٠٣٧)	(٢,٦٨٨,١٦٦)	
الضريبة المدفوعة	-	(٢٠٥,٨١٠)	
المدفوع على مخصص نهاية الخدمة	(١٦,٠٤٧)	(٤٨,٢١٤)	
المدفوع لقضايا مقامة من قبل البنك	-	(١,٥٤٥,٠٠٠)	
المدفوع على مكافآت موظفين	(١٠٣,٦٦٣)	(٨٢,٧٧١)	١٩
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(٦,٦٤٧,٧٤٧)	(٤,٥٦٩,٩٦١)	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
استبعاد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (سندات)	١,٣٩٤,٥٧٣	-	
شراء ممتلكات ومعدات	(١٥١,٠٠٧)	(٢٦,٢٩٦)	
إضافات موجودات غير ملموسة	(٥٠,٢٧٠)	(١٧٢,٤٠٧)	
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	١,١٩٣,٢٩٦	(١٩٨,٧٠٣)	
صافي (النقص) في النقد وما في حكمه	(٥,٤٥٤,٤٥١)	(٤,٧٦٨,٦٦٤)	
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٢٥,٧٦٢,١١٦	٢٠,٢٥٦,٨٢١	
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٢٠,٣٠٧,٦٦٥	١٥,٤٨٨,١٥٧	٢٦

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) تشكل جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

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 (٢٩) فرعاً وفي الأردن وفلسطين وعددها (١٩) فرعاً، كما أن عدد موظفيه ٢,٢٨٩ موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩. يبلغ رأسماله ٣,٢٦ مليار جنيه مصري، كما تبلغ نسبة كفاية رأس المال صفر كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، وإجمالي أصوله حوالي ٥٥,١ مليار جنيه مصري ويبلغ إجمالي ودائعه حوالي ٦١,٥ مليار جنيه مصري.

إستأنف البنك العقاري المصري العربي نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية عام ١٩٩٤ حيث تم إعادة افتتاح فرع الأول في مدينة غزة في ذلك العام وتبعه بعد ذلك إعادة افتتاح فروع نابلس وبيت لحم وأريحا وخانيونس. خلال شهر آذار ٢٠٠٩ تم دمج فرع خانيونس مع فرع غزة وليصبح فرع خانيونس مكتباً فرعياً، كما تم افتتاح فرع البيرة خلال شهر آب ٢٠٠٩ وتم تحويل فرع أريحا ليصبح مكتباً فرعياً. كما تم افتتاح فرع رام الله بشهر آب ٢٠١٧.

البنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) مسجل لدى مراقب الشركات في فلسطين كشركة أجنبية، تحت رقم (٥٦٢٨٠٠٠٦٠) بتاريخ ١٩٩٤/٨/١١، ويسعى البنك لافتتاح فروع أخرى له في مناطق السلطة الفلسطينية. تشمل أعمال الفروع على فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال في إطار القوانين المعمول بها في مناطق السلطة الفلسطينية.

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

بلغ عدد موظفي البنك في كافة فروع ومكاتبه في فلسطين (١٥١) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و (١٥٠) موظفاً في ٣١ كانون ثاني ٢٠١٩ على التوالي.

تم إقرار القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الإدارة في ١٨ آب ٢٠٢١.

٢ - أهم السياسات المحاسبية أسس إعداد القوائم المالية

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

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وكما تم إقرارها من قبل سلطة النقد الفلسطينية تتمثل فيما يلي:

- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)" تاريخ ١ نيسان ٢٠١٨، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
- يتم احتساب الخسائر الائتمانية للمرحلة الثالثة بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١).
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة المرحلي الموجز ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة المرحلي الموجز إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية يجب على البنك بيع كافة العقارات التي آلت له ملكيتها وفاء للديون خلال فترة لا تتجاوز خمس سنوات، وإن أي تمديد لفتترات لاحقة أو استملاك يتم وفقاً لقانون المصارف ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- إن المعايير الدولية للتقارير المالية تتطلب احتساب الفوائد على صافي رصيد الديون غير العاملة كفوائد دائنة وإحتساب مخصص خسائر إئتمانية مقابلها بالكامل ضمن قائمة الربح أو الخسارة، في حين أن تعليمات سلطة النقد الفلسطينية تتطلب احتساب الفوائد على رصيد الديون غير العاملة وتخفيضها من التسهيلات الإئتمانية في قائمة المركز المالي مباشرة. كما و يتم استبعاد القروض والسلف المصنفة والمتعثرة منذ أكثر من (٦) سنوات والمستدرك لها بالكامل ضمن مخصص التدني في قيمة القروض والسلف ومراقبتها خارج المركز المالي.
- يتضمن بند نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية، بند متطلبات الاحتياطي الإلزامي و الوديعة الرأسمالية والذاتان يمثلان أرصدة مقيدة السحب وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي ظهرت بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة والموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك.

٣- التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتغير في احتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، أن 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.

نعتمد بأن تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء ما يلي:

انتشرت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما أدى إلى تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية. وتسببت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) في شكوك على الصعيد العالمي. وأعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية على السواء، عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة، حيث أنه في الوقت الحالي هناك زيادة كبيرة من عدم التيقن في تحديد الأثر الاقتصادي الذي يتجلى، على سبيل المثال، في حجم السيولة وتقلب أسعار الموجودات وأسعار صرف العملات الأجنبية وانخفاض ملحوظ في أسعار الفائدة الطويلة الأجل وتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية واختلاف عوامل الاقتصاد الكلي، وبناءً على ذلك قامت إدارة البنك العقاري المصري بمراقبة الوضع عن كثب وقد قامت بتفعيل خطتها لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة أية اضطرابات محتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على أعمال البنك وعملياته وأدائه المالي.

كما قامت إدارة بنك العقاري المصري بدراسة الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعترف بها للموجودات المالية وغير المالية للبنك والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها، علماً أنه نظراً للوضع الحالي فإن الأسواق تبقى متقلبة كما تستمر المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات نتيجة لذلك.

- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تطلبت حالات عدم التأكيد الناجمة عن تفشي فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) تحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد "الخسائر الائتمانية المتوقعة" كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠. وتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة كما في ذلك التاريخ وبالنظر إلى التطور السريع للوضع الحالي، أخذ البنك في الاعتبار تأثير التقلب العالي في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وقد انعكس هذا التقلب من خلال التعديل في طرق بناء السيناريوهات والأوزان الأساسية المحددة لهذه السيناريوهات، ويتم تحديد العوامل المستقبلية المستخدمة من التوزيع الإحصائي لعوامل مؤشر دورة الائتمان، والتي يمكن أن تستمد من عدد من العوامل التاريخية القابلة للملاحظة مثل عوائد المخاطر ونمو الائتمان والهوامش أو الافتراضات الائتمانية وكذلك النظرة المستقبلية.

هذا وقد قام البنك بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر لتعكس التطور الناتج من جائحة كورونا (كوفيد ١٩) والتي تم تحديدها من التوزيعات الإحصائية لعوامل مؤشر دورة الائتمان. و يقوم البنك بإجراء الدراسة والمراجعة الدورية لهذه العوامل والسيناريوهات بشكل مستمر.

إضافة لذلك، أولت إدارة بنك العقاري المصري اهتماماً خاصاً بتأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها. وقد أدى ذلك إلى خفض تصنيف بعض التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصات تدني القيمة على النحو المبين في الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية المرحلية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٤- التغيير في السياسات المحاسبية الهامة

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ وهي كما يلي:
- التعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠).
 - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) "تعريف الأهمية النسبية" (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠).
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "تعريف الاعمال" (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠).
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إعادة تشكيل السعر المرجعي للفائدة.

ان اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الافصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة :

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

إن عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة:

المعايير الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر فقط للشركات التي قامت بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)).

التعديلات

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه في المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) بخصوص تصنيف الالتزامات كالتزامات متداولة و التزامات غير متداولة (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢).

لا تتوقع الادارة بأن يكون هنالك اثر جوهري من اتباع المعايير اعلاه عند التطبيق.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مرجعة غير مدققة)	بالدولار الأمريكي
١٥,٧٣٦,٣٠٣	٩,١٠٨,٨٤٤	نقد في الخزينة
٣,٢٧٥,٥٧١	٤,٢٣١,٤٩٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٦,٠٩١,٤٠٢	٣,٣٠٠,٠٠٠	- حسابات جارية وتحت الطلب
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	- ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
٩,٤٣٢,٠٩٨	٩,٦٧٠,١٩٥	- وديعة رأسمالية **
(٤١,١١٧)	(١٤,٨٥٠)	- الاحتياطي الإلزامي *
٤٩,٤٩٤,٢٥٧	٤١,٢٩٥,٦٨١	مخصص خسائر متوقعة ***
٢٢,٠٤٦,٢٨٨	١٥,٨١٠,٠٧٠	المجموع
		منه بالعملة الأجنبية

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

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

** تمثل الوديعة قيمة ١٥ مليون دولار أمريكي مودعة من قبل سلطة النقد الفلسطينية. تقوم سلطة النقد الفلسطينية بدفع فائدة على الوديعة الرأسمالية وفق أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة ٢٥ بالآلف. إن أرصدة الاحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية هي أرصدة مقيدة السحب.

*** بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مبلغ ١٤,٨٥٠ دولار أمريكي. (مبلغ ٤١,١١٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

هذا وتوزعت الأرصدة وفقاً للمراحل الإنتمائية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حسب النحو الآتي:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
رصيد بداية السنة	٤٩,٥٣٥,٣٧٤	-	-	-	-	٤٩,٥٣٥,٣٧٤
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-	-	-
الأرصدة المسددة خلال الفترة	(٨,٢٢٤,٨٤٣)	-	-	-	-	(٨,٢٢٤,٨٤٣)
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	-	-	-	-
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية الفترة	٤٩,٣١٠,٥٣١	-	-	-	-	٤٩,٣١٠,٥٣١

أن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ كما يلي:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
اجمالي التعرضات في بداية السنة	٤١,١١٧	-	-	-	-	٤١,١١٧
التعرضات الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-	-	-
التعرضات المسددة خلال الفترة	(٢٦,٢٦٧)	-	-	-	-	(٢٦,٢٦٧)
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	-	-	-	-
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية الفترة	١٤,٨٥٠	-	-	-	-	١٤,٨٥٠

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بالدولار الأمريكي	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	المجموع
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(مراجعة غير مدققة)	(مدقق)	(مراجعة غير مدققة)	(مدقق)
حسابات جارية وتحت الطلب	-	٤,٨٩٥,٦٦٧	٤,٨٩٥,٦٦٧
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٣٩,٧٧٩	٢,٢٣٩,٧٧٩
مخصص خسائر متوقعة	(٣٠,٣٧٥)	(٢٢,٣١٦)	(٢٩,٠٦٦)
٤,٤٦٩,٦٢٥	٩٩٣,٢٥٠	٥,٩٥٤,٣٣٢	٧,١٠٦,٣٨٠
منه بالعملة الأجنبية	-	٣,٩٣٧,٧٩٤	٣,٩٣٧,٧٩٤

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والإدارة العامة التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مبلغ ٤,٥٨١,٨٢٨ دولار أمريكي، مقابل مبلغ ٣,٣٩٢,٢٥٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ٣٠,٣٧٥ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مبلغ ٢٩,٠٦٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- لا يوجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

هذا وتوزعت الأرصدة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حسب النحو الآتي:

المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المجموع
تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
٧,١٣٥,٤٤٦	-	-	٧,١٣٥,٤٤٦
٣,٣١٨,٨٨٦	-	-	٣,٣١٨,٨٨٦
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٠,٤٥٤,٣٣٢	-	-	١٠,٤٥٤,٣٣٢

أن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ كما يلي:

البند	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
٢٩,٠٦٦	-	-	-	٢٩,٠٦٦
١٣٠٩	-	-	-	١,٣٠٩
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣٠,٣٧٥	-	-	-	٣٠,٣٧٥

البنك العقاري المصري العربي
(شركة أجنبية عاملة)
رام الله – فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٧- أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالدولار الأمريكي
٨٠٢,٦٨٥	٤٢٨,٧٠٨	ودائع تحت الطلب
٨,٠٢٦,١٠٠	٤,٥٣٨,٧٩٢	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
١٢,٨٢٨,٧٨٥	١٠,٤٦٧,٥٠٠	
٤,١٩٥,٨٥٣	٢,٧٤٧,٩٨١	منه بالعملات الأجنبية
٤٢٠,٠٨٤	١٧٩,١٠٤	فوائد مقبوضة من الإدارة العامة وفروع الأردن

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالدولار الأمريكي
٢,٥٠٠,١٦٣	١,٨٥٦,٢٦١	الأفراد (التجزئة)
٥٤,١٠٣,٩٧٦	٥٦,١٥٩,٨٦٦	حسابات جارية مدينة
١٦٣,٩٧٥	٣٣٢,١٥٧	قروض وكمبيالات *
٥٦,٧٦٨,١١٤	٥٨,٣٤٨,٢٨٤	بطاقات الائتمان
١٣,٩٥٩,٣٥٣	٩,١٤٠,٦٤٠	الشركات الكبرى
-	٥,٧٣٢,٥٠١	حسابات جارية مدينة
١٣,٩٥٩,٣٥٣	١٤,٨٧٣,١٤١	قروض وكمبيالات *
٩,٢٩٧,٠٧٤	١١,٩١٢,٨٠٦	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٣,١٢١,٢٧٦	٤,٠٠٤,٤٩٩	حسابات جارية مدينة
١٢,٤١٨,٣٥٠	١٥,٩١٧,٣٠٥	قروض وكمبيالات *
٣,٨٨٧,٧٠٥	٣,٤٧٠,٣٤٣	القروض العقارية
٤٤,١٦٣,٣٩٣	٤٤,٩٦٨,٩٣٤	الحكومة والقطاع العام
٤٨,٠٥١,٠٩٨	٤٨,٤٣٩,٢٧٧	
(٨,٣٨٣,٧٢٩)	(٨,٤٨٢,٨٦٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٢,٨١٣,١٨٦	١٢٩,٠٩٥,١٣٩	صافي القروض والسلف

* الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٠٦,٦٣٨ دولار أمريكي كما في نهاية الفترة الحالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مقابل ٣٠٧,١٩٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

* يتضمن رصيد مخصص التسهيلات فوائد معلقة والبالغة ٢٨٧,٣٣٥ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٣٢١,٦٥٥ دولار أمريكي : كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

- الحركة على إجمالي التسهيلات للأفراد خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

بالدولار أمريكي	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
	تجميعي	أفراد	تجميعي	أفراد		
إجمالي التعرضات في بداية السنة	-	٥٤,٠٥٤,٧٦٣	-	٦١٣,٧٩٩	٢,٠٩٩,٥٥٢	٥٦,٧٦٨,١١٤
التعرضات الجديدة خلال الفترة	-	٩,٥٥٣,٢١٣	-	٦,٤١٧	٤٩,٦٩٦	٩,٦٠٩,٣٢٦
التعرضات المسددة خلال الفترة	-	(٧,٥٥٦,٤٩٧)	-	(٧,٠٥٧)	-	(٧,٥٦٣,٥٥٤)
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	١,٤٠٩,٨٨٠	-	(٧٤٦,٣٨٦)	(٦٦٣,٤٩٤)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	١,٣٠٤	(١,٣٠٤)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	(٣٠٦,٥٠٩)	-	(١٥٤,٨٦٢)	٤٦١,٣٧١	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	-	٣٧٧,٨٠٩	(٢٦,١٩٠)	٣٥١,٦١٩
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	(٨١٧,٢٢١)	(٨١٧,٢٢١)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	٥٧,١٥٤,٨٥٠	-	٩١,٠٢٤	١,١٠٢,٤١٠	٥٨,٣٤٨,٢٨٤

- الحركة على إجمالي التسهيلات للقروض العقارية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

بالدولار أمريكي	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
	تجميعي	أفراد	تجميعي	أفراد		
إجمالي التعرضات في بداية السنة	-	٣,٢٤٢,٥٩١	-	-	٦٤٥,١١٤	٣,٨٨٧,٧٠٥
التعرضات الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-	-	-
التعرضات المسددة خلال الفترة	-	(٣٣٧,٩٢٤)	-	-	-	(٣٣٧,٩٢٤)
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	٥٥٤,٥٧٣	-	-	(٥٥٤,٥٧٣)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	-	-	(٩٠,٥٤١)	(٩٠,٥٤١)
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	١١,١٠٣	١١,١٠٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية الفترة	-	٣,٤٥٩,٢٤٠	-	-	١١,١٠٣	٣,٤٧٠,٣٤٣

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

الحركة على إجمالي التسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

بالدولار أمريكي	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٠,٤١١,٤٥٠	-	١٤٦,٩٣٨	-	١,٨٥٩,٩٦٢	١٢,٤١٨,٣٥٠
التعرضات الجديدة خلال الفترة	٤,١٦٣,٤١٦	-	٣٧٢,٦٧٢	-	-	٤,٥٣٦,٠٨٨
التعرضات المسددة خلال الفترة	(١,٠٥٥,٩٢٧)	-	-	-	(٣٧٣)	(١,٠٥٦,٣٠٠)
ما تم تحويله إلى Stage ١	٥١٨,٧٢٠	-	(٥٠٦,٨٢٢)	-	(٧,١٥٨)	٤,٧٤٠
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	١٤,٣٨٤	-	(١٧٧)	١٤,٢٠٧
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	-	-	١,٤٦٨	١,٤٦٨
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	(١,٢٤٨)	(١,٢٤٨)
إجمالي التعرضات في نهاية الفترة	١٤,٠٣٧,٦٥٩	-	٢٧,١٧٢	-	١,٨٥٢,٤٧٥	١٥,٩١٧,٣٠٥

*يتضمن أرصدة التعرضات التي تم استبعادها عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) والبالغ قيمتها صفر دولار أمريكي (مخصص خسائر احتمالية متوقعة)

الحركة على إجمالي التسهيلات الشركات الكبرى خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

بالدولار أمريكي	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٨,٢٢٩,٥٥٣	-	-	-	٥,٧٢٩,٨٠٠	١٣,٩٥٩,٣٥٣
التعرضات الجديدة خلال الفترة	٩١١,٠٨٧	-	-	-	٢,٧٠١	٩١٣,٧٨٨
التعرضات المسددة خلال الفترة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة	-	-	-	-	-	-
تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية الفترة	٩,١٤٠,٦٤٠	-	-	-	٥,٧٣٢,٥٠١	١٤,٨٧٣,١٤١

الحركة على إجمالي التسهيلات للحكومة والقطاع العام خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

بالدولار أمريكي	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٤٤,١٦٣,٣٩٣	-	-	-	-	٤٤,١٦٣,٣٩٣
التعرضات الجديدة خلال الفترة	٨٠٥,٥٤١	-	-	-	-	٨٠٥,٥٤١
التعرضات المسددة خلال الفترة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة	-	-	-	-	-	-
تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية الفترة	٤٤,٩٦٨,٩٣٤	-	-	-	-	٤٤,٩٦٨,٩٣٤

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

الحركة على إجمالي التسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

بالدولار أمريكي	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
	أفراد	تجميعي	أفراد	تجميعي		
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٢٠,١٠١,٧٥٠	-	٧٦٠,٧٣٧	-	١٠,٣٣٤,٤٢٨	١٣١,١٩٦,٩١٥
التعرضات الجديدة خلال الفترة	١٥,٤٣٣,٢٥٧	-	٣٧٩,٠٨٩	-	٥٢,٣٩٧	١٥,٨٦٤,٧٤٣
التعرضات المسددة خلال الفترة	(٨,٩٥٠,٣٤٨)	-	(٧,٠٥٧)	-	(٣٧٣)	(٨,٩٥٧,٧٧٨)
ما تم تحويله إلى Stage ١	٢,٤٨٣,١٧٣	-	(١,٢٥٣,٢٠٨)	-	(١,٢٢٥,٢٢٥)	٤,٧٤٠
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	١٥,٦٨٨	-	(١,٤٨١)	١٤,٢٠٧
ما تم تحويله إلى Stage ٣	(٣٠٦,٥٠٩)	-	(١٥٤,٨٦٢)	-	٤٦١,٣٧١	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	٣٧٧,٨٠٩	-	(١١٥,٢٦٣)	٢٦٢,٥٤٦
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	(٨٠٦,١١٨)	(٨٠٦,١١٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	(١,٢٤٨)	(١,٢٤٨)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية الفترة	١٢٨,٧٦١,٣٢٣	-	١١٨,١٩٦	-	٨,٦٩٨,٤٨٨	١٣٧,٥٧٨,٠٠٧

الحركة على مخصص تسهيلات الأفراد خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

بالدولار أمريكي	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
	أفراد	تجميعي	أفراد	تجميعي		
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٤٨١,٢٩٨	-	٢٥,٩٣٨	-	٩٣٨,٦٩٤	١,٤٤٥,٩٣٠
التعرضات الجديدة خلال الفترة	٢٤,٦٩٩	-	-	-	٩,٩١١	٣٤,٦١٠
التعرضات المسددة خلال الفترة	(٤٢٩)	-	-	-	(١,٠٤٠)	(١,٤٦٩)
ما تم تحويله إلى Stage ١	٢٩٠,٤٠٧	-	-	-	(٢٩٠,٤٠٧)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	٢٧٦	-	(٢٧٦)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	(١١٨,١٣٤)	-	(١١,٥٩٨)	-	١٢٩,٧٣٢	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	(١٨٦,٣٧٧)	-	(٥,١٢٤)	-	١٠٤,٩٢٣	(٨٦,٥٧٨)
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	(٧,٢٨٢)	(٧,٢٨٢)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	(٦٤٧)	(٦٤٧)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية الفترة	٤٩١,٤٦٤	-	٩,٤٩٢	-	٨٨٣,٦٠٨	١,٣٨٤,٥٦٤

الحركة على مخصص القروض العقارية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

بالدولار أمريكي	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
	أفراد	تجميعي	أفراد	تجميعي		
إجمالي التعرضات في بداية السنة	-	-	-	-	-	-
التعرضات الجديدة خلال الفترة	١٦١٩٦	-	-	-	٦٦٣	١٦,٨٥٩
التعرضات المسددة خلال الفترة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة	-	-	-	-	-	-
تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية الفترة	١٦,١٩٦	-	-	-	٦٦٣	١٦,٨٥٩

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

الحركة على مخصص تسهيلات الشركات الصغرى خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
بالدولار أمريكي						
اجمالي التعرضات في بداية السنة	٢٨,١٣٨	-	١,٥٠٢	-	١,١٢٢,٧٠٩	١,١٥٢,٣٤٩
التعرضات الجديدة خلال الفترة	٢٨,٩٧٠	-	-	-	٧,٨١١	٣٦,٧٨١
التعرضات المسددة خلال الفترة	-	-	(٥٩٢)	-	(٨٩)	(٦٨١)
ما تم تحويله إلى Stage ١	١١,٠٨٤	-	-	-	(١١,٠٨٤)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	٣٤	-	-	-	(٣٤)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٦١,٩٨٠	-	-	-	٦٣,٥٣٨	١٢٥,٥١٨
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	(٧,٨١٤)	(٧,٨١٤)
إجمالي التعرضات في نهاية الفترة	١٣٠,٢٠٦	-	٩١٠	-	١,١٧٥,٠٣٧	١,٣٠٦,١٥٣

الحركة على مخصص تسهيلات الشركات الكبرى خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
اجمالي التعرضات في بداية السنة	٥٥,٦٤٩	-	-	-	٥,٧٢٩,٨٠١	٥,٧٨٥,٤٥٠
التعرضات الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-	٢٧٠٠	٢,٧٠٠
التعرضات المسددة خلال الفترة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٢,٨٥٨)	-	-	-	-	(١٢,٨٥٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية الفترة	٤٢,٧٩١	-	-	-	٥,٧٣٢,٥٠١	٥,٧٧٥,٢٩٢

الحركة على مخصص اجمالي التسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
اجمالي التعرضات في بداية السنة*	٥٦٥,٠٨٥	-	٢٧,٤٤٠	-	٧,٧٩١,٢٠٤	٨,٣٨٣,٧٢٩
التعرضات الجديدة خلال الفترة	٦٩,٨٦٥	-	-	-	٢١,٠٨٥	٩٠,٩٥٠
التعرضات المسددة خلال الفترة	(٤٢٩)	-	(٥٩٢)	-	(١,١٢٩)	(٢,١٥٠)
ما تم تحويله إلى Stage ١	٣٠١,٤٩١	-	-	-	(٣٠١,٤٩١)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	٣٤	-	٢٧٦	-	(٣١٠)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	(١١٨,١٣٤)	-	(١١,٥٩٨)	-	١٢٩,٧٣٢	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٣٧,٢٥٥)	-	(٥,١٢٤)	-	١٦٨,٤٦١	٢٦,٠٨٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	(٧,٢٨٢)	(٧,٢٨٢)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	(٨,٤٦١)	(٨,٤٦١)
إجمالي التعرضات في نهاية الفترة *	٦٨٠,٦٥٧	-	١٠,٤٠٢	-	٧,٧٩١,٨٠٩	٨,٤٨٢,٨٦٨

* يتضمن رصيد مخصص التسهيلات فوائد معلقة والبالغة ٢٨٧,٣٣٥ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٣٢١,٦٥٥) دولار أمريكي : كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

أ. معلومات حول تسهيلات انتمائية مباشرة بالتكلفة المطفأة:

٣١ كانون أول ٢٠١٩		٣٠ حزيران ٢٠٢٠		
مدققة		مراجعة غير مدققة		
النسبة	الرصيد	النسبة	الرصيد	
%٤٠,٥٦	٥٣,٢١٧,٠٨٥	%٤٢	٥٨,١٥٢,٣٢٦	قروض وسلف ممنوحة بعملات أجنبية*
%١٠,٠٩	١٣,٢٤٢,٩٦٥	%١٠	١٣,٩٣٩,٥٨٤	قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة*
%٩,٨٧	١٢,٩٢١,٣١٠	%١٠	١٣,٦٦٩,٩٤١	قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة بعد تنزيل الفوائد المعلقة**
%٢,٩٦	٣,٨٨٧,٧٠٥	%٣	٣,٤٧٠,٣٤٣	قروض وسلف ممنوحة بضمانات عقارية *
%١٤٠,٧٧	١٨٤,٦٨١,٦٨٨	-	١٣١,٢٢٤,٤١٤	القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل القروض والسلف
%٣٣,٦٦	٤٤,١٦٣,٣٩٣	%٣٣	٤٤,٩٦٨,٩٣٤	التسهيلات الممنوحة للحكومة*
%٠,٠٠	٨٤٩	٠	٦	التسهيلات الممنوحة لغير المقيمين*

* النسبة الى إجمالي التسهيلات الانتمائية المباشرة.

** النسبة الى إجمالي التسهيلات الانتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة

ب- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة على تسهيلات انتمائية مباشرة بالتكلفة المطفأة:

بالدولار الأمريكي						٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	الإجمالي	
١,٤٤٥,٩٣٠	-	٥,٧٨٥,٤٥٠	١,١٥٢,٣٤٩	-	٨,٣٨٣,٧٢٩	الرصيد في بداية الفترة
٣٤,٦١٠	١٦,٨٥٩	٢,٧٠٠	٣٦,٧٨١	-	٩٠,٩٥٠	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(١,٤٦٩)	-	-	(٦٨١)	-	(٢,١٥٠)	المسترد خلال السنة من المخصص
-	-	-	-	-	-	المخصصات المشطوبة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	محول الى ديون خارج المركز المالي
(٩٣,٨٦٠)	-	(١٢,٨٥٨)	١٢٥,٥١٨	-	١٨,٨٠٠	صافي حركة مخصص خسائر متوقعة
(٦٤٧)	-	-	(٧,٨١٤)	-	(٨,٤٦١)	فروق تقييم العملات وتسويات
١,٣٨٤,٥٦٤	١٦,٨٥٩	٥,٧٧٥,٢٩٢	١,٣٠٦,١٥٣	-	٨,٤٨٢,٨٦٨	الرصيد في نهاية الفترة

بالدولار الأمريكي						٣١ كانون أول ٢٠١٩
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	الإجمالي	
١,١١٨,٥٧١	٤,٣٦٠	٥,٧٤٩,٨١٥	١,١٦٧,٢٤٣	-	٨,٠٣٩,٩٨٩	الرصيد في بداية السنة
٧٨,٦٧٠	-	-	٣٠٢,٩٢٢	-	٣٨١,٥٩٢	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(٢,٠١٨)	-	-	-	-	(٢,٠١٨)	المسترد خلال السنة من المخصص
-	-	-	-	-	-	المخصصات المشطوبة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	محول الى ديون خارج المركز المالي
٢٤٢,٣٣٤	(٤,٣٦٠)	٣٢,٥٥٦	(٢٨٣,٥٤٩)	-	(١٣,٠١٩)	صافي حركة مخصص خسائر متوقعة
٨,٣٧٣	-	٣,٠٧٩	(٣٤,٢٦٧)	-	(٢٢,٨١٥)	فروق تقييم العملات وتسويات
١,٤٤٥,٩٣٠	-	٥,٧٨٥,٤٥٠	١,١٥٢,٣٤٩	-	٨,٣٨٣,٧٢٩	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

ج- عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١)، تم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ استبعاد القروض والسلف المصنفة والمتعثرة منذ أكثر من (٦) سنوات والمستدرك لها بالكامل ضمن مخصص التدني في قيمة القروض والسلف ومراقبتها خارج المركز المالي. تمثل الحركة على مخصص تدني هذه القروض والسلف ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالدولار الأمريكي
مخصص التدني	مخصص التدني	
٥,٤٥٦,٤٠٢	٧,٠٠٢,٢٤٥	الرصيد أول السنة
١,٥٤٥,٠٠٠	-	إضافات – المحول من ديون داخل المركز المالي
٨٤٣	٢١	فروق تقييم العملات وتسويات
٧,٠٠٢,٢٤٥	٧,٠٠٢,٢٦٦	الرصيد آخر السنة

د . التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	نوع التسهيل	المبلغ الممنوح	الرصيد الحالي	نسبة تحمل المصرف	الديون المتعثرة
لا يوجد	قروض	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

نوع التسهيل	المبلغ الممنوح	الرصيد الحالي	نسبة تحمل المصرف	الديون المتعثرة
قروض	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالدولار الأمريكي
٩٧٥	٩٧٥	أسهم شركات غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة)
٩٧٥	٩٧٥	

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (صفر) دولار أمريكي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (صفر: للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

* تم احتساب القيمة العادلة للإستثمارات غير المدرجة وفقاً لطريقة نسبة مساهمة البنك من صافي الأصول بالإعتماد على آخر قوائم مالية مدققة للشركة المستثمر بها.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

١٠- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تمثل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ أذونات وسندات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني وسندات دين محلية وأذونات خزينة محلية صادرة عن وزارة المالية تفاصيلها كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

التصنيف الائتماني للمؤسسة	نوع الموجودات	قيمة الاستثمار/دولار	نسبة الفائدة	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الاستثمار
BB-	سندات الخزينة الأردنية	١,٤١٠,٤٤٠	%٧,٢٤	٢٩/٣/٢٠٢٧	٢٩/٣/٢٠١٧
BB-	سندات الخزينة الأردنية	١,٧٦٣,٠٥٠ (٣٥,٧٠٢)	%٦,٤٩	٤/١٢/٢٠٢٦	٢٥/٢/٢٠١٨
		٣,١٣٧,٧٨٨			مخصص خسائر استثمارية متوقعة* الصافي

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

التصنيف الائتماني للمؤسسة	نوع الموجودات	قيمة الاستثمار/دولار	نسبة الفائدة	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الاستثمار
BB-	سندات الخزينة الأردنية	١,٤١٠,٤٤٠	%٤,٣٠	٤/٦/٢٠٢٠	٣/٦/٢٠١٥
BB-	سندات الخزينة الأردنية	١,٤١٠,٤٤٠	%٧,٠٠	٢٩/٣/٢٠٢٧	٢٩/٣/٢٠١٧
BB-	سندات الخزينة الأردنية	١,٧٦٣,٠٥٠ (٥١,٥٦٩)	%٦,٢٥	٤/١٢/٢٠٢٦	٢٥/٢/٢٠١٨
		٤,٥٣٢,٣٦١			مخصص خسائر استثمارية متوقعة* الصافي

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ٣٥,٧٠٢ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مبلغ ٥١,٥٦٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

نوزعت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً للمراحل الإنتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على النحو الآتي :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي		
رصيد بداية السنة	٤,٥٨٣,٩٣٠	-	-	-	-	٤,٥٨٣,٩٣٠
الاستثمارات الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات المستحقة خلال الفترة	(١,٤١٠,٤٤٠)	-	-	-	-	(١,٤١٠,٤٤٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٣,١٧٣,٤٩٠	-	٣,١٧٣,٤٩٠	-	-	٣,١٧٣,٤٩٠

إن ملخص الحركة على مخصص تدني الخسائر الإنتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي		
رصيد بداية السنة	٥١,٥٦٩	-	-	-	-	٥١,٥٦٩
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(١٥,٨٦٧)	-	-	-	-	(١٥,٨٦٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٥,٧٠٢	-	-	-	-	٣٥,٧٠٢

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

المجموع	تحسينات وديكورات	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	١١- (أ) ممتلكات ومعدات - بالصفافي بالدولار الأمريكي	
					٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)
٥,٧٠٢,٤٧٧	١,٤٢٠,٠٥١	٦٧٢,٢٤٧	١٧٦,٤٩٤	٣,٤٣٣,٦٨٥	الرصيد في بداية الفترة	الرصيد في بداية الفترة
٣٠,٥٠٩	-	٦,٥٧٥	-	٢٣,٩٣٤	إضافات	إضافات
-	١٣,٤٤٤	(١٧٢)	-	(١٣,٢٧٢)	تثقلات	تثقلات
(١,٢٣٨,٤٢٥)	-	(٣٩٦,٥٤٣)	(١,٦٣٧)	(٨٤٠,٢٤٥)	استبعادات	استبعادات
٤,٤٩٤,٥٦١	١,٤٣٣,٤٩٥	٢٨٢,١٠٧	١٧٤,٨٥٧	٢,٦٠٤,١٠٢	الرصيد في نهاية الفترة	الرصيد في نهاية الفترة
٥,٠٦٩,٠٠٤	١,١٩٥,١٢٥	٦٢٩,٦٨١	١٦٨,٢٩٥	٣,٠٧٥,٩٠٣	الاستهلاك المتراكم :	الاستهلاك المتراكم :
٧٦,٠١٧	٣٤,٢٠٨	٨,٧٣٥	٣,٧٨٤	٢٩,٢٩٠	استهلاك متراكم في بداية الفترة	استهلاك متراكم في بداية الفترة
-	١٣,٤٤٤	(١٧٢)	-	(١٣,٢٧٢)	استهلاك الفترة	استهلاك الفترة
(١,٢٣٨,٤٢٥)	-	(٣٩٦,٥٤٣)	(١,٦٣٧)	(٨٤٠,٢٤٥)	تثقلات	تثقلات
٣,٩٠٦,٥٩٦	١,٢٤٢,٧٧٧	٢٤١,٧٠١	١٧٠,٤٤٢	٢,٢٥١,٦٧٦	استبعادات	استبعادات
٥٨٧,٩٦٥	١٩٠,٧١٨	٤٠,٤٠٦	٤,٤١٥	٣٥٢,٤٢٦	الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة	الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة
٣,٨٣١,١٤٥					صافي الممتلكات والمعدات في نهاية الفترة	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية الفترة

تكلفة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل

بالدولار الأمريكي

عقارات مساجرة (فروع)

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٢,٤٤١,٩٢٦	٢,١٦٨,٤٠٢
-	-
٢,٤٤١,٩٢٦	٢,١٦٨,٤٠٢
(٢٧٣,٥٢٤)	(١٣٦,٧٦٢)
(٢٧٣,٥٢٤)	(١٣٦,٧٦٢)
٢,١٦٨,٤٠٢	٢,٠٣١,٦٤٠

الرصيد كما في بداية الفترة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)
الرصيد المعدل كما في بداية الفترة

الاستهلاك للفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة
صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١١. ممتلكات ومعدات – بالصافي (تتمة)					
المجموع	تصنيفات وديكورات	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	بالدولار الأمريكي ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
٥,٦١٢,٩٤٥	١,٤٢,٥٢٢	٦٦٠,٠٤٥	١٧٦,٤٩٤	٣,٣٥٥,٨٨٤	الرصيد في بداية السنة
١٠٠,٠٣٥	-	١٢,٨٨٩	-	٨٧,١٤٦	إضافات
(١٠,٥٠٣)	(٤٧١)	(٦٨٧)	-	(٩,٢٤٥)	استيعادات
٥,٧٠٢,٤٧٧	١,٤٢,٠٥١	٦٧٢,٢٤٧	١٧٦,٤٩٤	٣,٤٣٣,٦٨٥	الرصيد في نهاية السنة
الكلفة :					
٤,٩٢٢,٦٦٣	١,١٣٣,٩٥٣	٦١٠,٢٩٠	١٦٠,٧٢٧	٣,٠١٧,٦٩٣	الاستهلاك المتراكم :
١٥٦,٠٠٨	٦١,٦٤٣	١٩,٨٩٥	٧,٥٦٨	٦٦,٩٠٢	استهلاك متراكم في بداية السنة
(٩,٦٦٧)	(٤٧١)	(٥٠٤)	-	(٨,٦٩٢)	استهلاك السنة
٥,٠٦٩,٠٠٤	١,١٩٥,١٢٥	٦٢٩,٦٨١	١٦٨,٢٩٥	٣,٠٧٥,٩٠٣	استيعادات
٦٣٣,٤٧٣	٢٢٤,٩٢٦	٤٢,٥٦٦	٨,١٩٩	٣٥٧,٧٨٢	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٤,٥٥٢,٠٣٦					صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة
					تكلفة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١٢ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالدولار الأمريكي
٣٠٠,٧٢٣	٣٥٨,٩٢٢	رصيد بداية الفترة - بالصافي
١٧٦,٢٥٣	٥٠,٢٧٠	إضافات خلال الفترة
(١١٨,٠٥٤)	(٥٠,٣٦٨)	الاطفاء للفترة
٣٥٨,٩٢٢	٣٥٨,٨٢٤	رصيد بداية الفترة - بالصافي

تمثل الموجودات غير الملموسة برامج الحاسب الآلي والأنظمة الإلكترونية المستخدمة في البنك.

١٣ - موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالدولار الأمريكي
١٥٧,٣٢١	١٦٠,٥٠١	فوائد وعمولات مستحقة القبض
٨١,٤٧٢	٢٢٩,٦٢٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥٦٨,٩٤٥	٥٧٠,٠٩٦	سلف الضريبة المدفوعة
٨٥,٠٨٩	٧٦,٣٦٨	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١,٥٤٦,١٨٠	٥٨٢,٨٦٠	شيكات المقاصة
١,١٩٠,٣٩٧	١,٢٥١,٢٠٦	موجودات متفرقة
٣,٦٢٩,٤٠٤	٢,٨٧٠,٦٥١	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١٤ - ودائع سطة النقد الفلسطينية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دولار امريكي

ودائع لاجل تستحق خلال (٣) اشهر

المجموع

منه بالأجنبي

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية:

أ - ودائع المركز النسيء وفروع الازد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دولار امريكي

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لاجل تستحق خلال (٣) اشهر

المجموع

ب : ودائع بنوك محلية وخارجية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دولار امريكي

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لاجل تستحق خلال (٣) اشهر

المجموع

منه بالأجنبي

٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(مراجعة غير مدققة)

٣٠٤٣,٧٤٠

٣,٠٤٣,٧٤٠

٣,٠٤٣,٧٤٠

٣١ كانون الأول
(مدققة) ٢٠١٩

٥,٦٧٠,١٨٢

٥,٦٧٠,١٨٢

٥,٦٧٠,١٨٢

٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(مراجعة غير مدققة)

٥٢٦

-

٥٢٦

٣١ كانون الأول
(مدققة) ٢٠١٩

٥٢٦

-

٥٢٦

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

داخل فلسطين

خارج فلسطين

المجموع

٥,٣٢٩,٠٦١

٣,٣٥٠,٩٣٩

٨,٦٨٠,٠٠٠

٩,٦٥٧,١٧٩

١٢

-

١٢

١٢

٥,٣٢٩,٠٧٣

٣,٣٥٠,٩٣٩

٨,٦٨٠,١٢

٩,٦٥٧,٦٩١

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

داخل فلسطين

خارج فلسطين

المجموع

٦,٤٣٣,٩٨١

٣,١٣٠,٥٠٧

٩,٥٦٤,٤٨٨

٧,٢٠٩,٧٢٣

١٢

-

١٢

١٢

٦,٤٣٣,٩٩٣

٣,١٣٠,٥٠٧

٩,٥٦٤,٥٠٠

٧,٢٠٩,٧٣٥

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١٦ - ودائع عملاء

أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
٧,٦٤٩,٤٧٩	١٨,٢٢٦,١٥٨	٢٥,٤٩٧,٥٥٨	٣,٥٤٩,٩٧٤	٥٤,٩٢٣,١٦٩
٦,٦٠٩,٣٥٧	٣٧٢,٠٤٧	١٣,١٦٦,٤٧٥	١٥,٤١٧	٢٠,١٦٣,٢٩٦
٨,٨٨١,٨٢٦	٥,١٧٠,٦٠٥	٢٣,٨١٨,٩٧٨	١,٠٩٠,٢٣٠	٣٨,٩٦١,٦٣٩
٢٣,١٤٠,٦٦٢	٢٣,٧٦٨,٨١٠	٦٢,٤٨٣,٠١١	٤,٦٥٥,٦٢١	١١٤,٠٤٨,١٠٤

بالدولار الأمريكي
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار

أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
٢١,٥٧٨,٠٠٣	٣٠,٩٧٨,٦٣٢	٤٥٧,٦٨٨	٢,٦١٧,٩٦١	٥٥,٦٣٢,٢٨٤
٢٠,٤٥٣,٦٠١	١,٣١٢,١٣٠	٢٨,٦٤٩	١٢,٠٣١	٢١,٨٠٦,٤١١
٢٥,٤٥١,٣٢٩	١٢,٢٩٢,٤٠٣	٣٤,٧٩٨	١,٢٩٣,٢٤١	٣٩,٠٧١,٧٧١
٦٧,٤٨٢,٩٣٣	٤٤,٥٨٣,١٦٥	٥٢١,١٣٥	٣,٩٢٣,٢٣٣	١١٦,٥١٠,٤٦٦

بالدولار الأمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار

معلومات حول ودائع العملاء

٣٠ حزيران ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
النسبة الى اجمالي ودايع العملاء		النسبة الى اجمالي ودايع العملاء	
الرصيد		الرصيد	
٩,٧٢٦,٤٢٨	٩%	١١,٣٢١,٦٩٢	١٠٪
٣,١٩٢,٧٨٨	٣%	٣,٥٧٥,٩٩١	٣٪
٦,٧٥٤,٠٩٧	٦%	٥,٢٨٤,٨٣٦	٥٪
٤,٦٥٥,٦٢٠	٤%	٣,٩٢٣,٢٣٣	٣٪

بالدولار الأمريكي

ودائع لا تحمل فوائد

ودائع جامدة

ودائع محجوزة (مقيدة السحب)

ودائع القطاع العام

١٧ - تأمينات نقدية

بالدولار الأمريكي	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
١٧,٤٧٢,٣٠٥	١٤,٠٦٦,٥٢١	
٢,٤٤٤,٣٢٣	٣,٩٣٢,١٩٥	
٨٩٥,٦١٨	٩١٤,٨٣٥	
٢٠,٨١٢,٢٤٦	١٨,٩١٣,٥٥١	
١١,٩٦٣,٩٢٦	٩,٤٤٩,٩٠٧	

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات خدمات أخرى
منه بالعملة الأجنبية

١٨ - التزامات عقود إيجار
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	المبلغ	الكلية	عدد الاقساط المتبقية	دورية استحقاق الاقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
١,٨٦٧,٢٤٥	١٠	٩	سنوي	لا يوجد	٦ % متوسط	

إلتزامات عقود الإيجار
المجموع

التزامات الإيجارات المخصوصة المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

أقل من سنة	-
أكثر من سنة	١,٨٦٧,٢٤٥

البنك العقاري المصري العربي
(شركة أجنبية عاملة)
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١٩ - مخصصات متنوعة بالدولار الأمريكي					
رصيد بداية الفترة/السنة	المكون خلال الفترة/السنة	المستخدم خلال الفترة/السنة	فروقات عملات	رصيد نهاية الفترة/السنة	
٣,٦٢٦,٨٨٨	١٥٩,٢٣٤	(١٦,٠٤٧)	-	٣,٧٧٠,٠٧٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)
٩٠,٩٤٦	١٨٠,٠٠٠	-	٦٢	٢٧١,٠٠٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٠٢,٢٢٩	-	(١٠٣,٦٦٣)	-	٩٨,٥٦٦	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٩٣,٤٧٣	-	-	٣٩١	١٩٣,٨٦٤	مخصص مكافآت موظفين
٤,١١٣,٥٣٦	٣٣٩,٢٣٤	(١١٩,٧١٠)	٤٥٣	٤,٣٣٣,٥١٣	مخصص ارصدة مدينة وسلفيات
٣,٢٦١,٣٦٨	٤٤٧,٦٢٨	(٨٢,١٠٨)	-	٣,٦٢٦,٨٨٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
١,٦٣٣,٤٣٥	-	(١,٥٤٥,٠٠٠)	٢,٥١١	٩٠,٩٤٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	٢٨٥,٠٠٠	(٨٢,٧٧١)	-	٢٠٢,٢٢٩	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
١٧٧,٧٣٠	-	-	١٥,٧٤٣	١٩٣,٤٧٣	مخصص مكافآت موظفين
٥,٠٧٢,٥٣٣	٧٣٢,٦٢٨	(١,٧٠٩,٨٧٩)	١٨,٢٥٤	٤,١١٣,٥٣٦	مخصص ارصدة مدينة وسلفيات

٢٠ - مخصص ضريبة الدخل
إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة هي كما يلي :

بالدولار الأمريكي		
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	
٩٣,٤٨٣	٢٩٩,٢٩٣	رصيد بداية الفترة / السنة
-	(٢٠٥,٨١٠)	الضريبة المدفوعة
٩٣,٤٨٣	٩٣,٤٨٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

حصل البنك خلال العام ٢٠١٩ على مخصصات ضريبية نهائية من دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمال البنك حتى نهاية العام ٢٠١٧، ويرأي المستشار الضريبي ان المخصصات المسجلة في القوائم المالية كافية لتسديد الالتزامات الضريبية عن سنة ٢٠١٩.

البنك العقاري المصري العربي
(شركة أجنبية عاملة)
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٢١ - مطلوبات أخرى

بالدولار الأمريكي	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ غير مدققة (مراجعة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
فوائد مستحقة غير مدفوعة	٥٥٢,٩٥٤	٤٣٩,٧٦٨
شيكات مقبولة الدفع	٥٢٧,٥٦٥	٣٥٣,٤٧٤
أمانات مؤقتة	٢٩,٩٥٩	٢٩,٩٥٥
ضريبة الدخل المستحقة على الرواتب	٩,٤٧٠	١,٢٤٤
ضريبة القيمة المضافة المستحقة*	٧٢,٤٣٢	-
مصاريف مستحقة	٤١٧,٨٩١	٤١٨,٨٥٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة**	٣٠,٧٥٠	٣٧,٨٤٣
حوالات واردة	٢١٥,٥٤٠	-
حوالات صادرة	١٢,٨٥٦	-
أخرى	٢٠٨,٤٦٠	٢١٢,٣١٣
	<u>٢,٠٧٧,٨٧٧</u>	<u>١,٤٩٣,٤٥٢</u>

*تمثل الحركة على مخصص ضريبة القيمة المضافة المستحقة ما يلي :

بالدولار الأمريكي	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
رصيد بداية السنة	-	٩٦٦
ضريبة القيمة المضافة المدفوعة	(٢١٦,٥٣٥)	(٥١٥,٤٥٥)
ضريبة القيمة المضافة المستحقة	٢٨٨,٩٦٧	٥١٤,٤٨٩
فروقات عملة	-	-
رصيد نهاية السنة	<u>٧٢,٤٣٢</u>	<u>-</u>

الحركة على ارصدة التسهيلات غير المباشرة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

البند	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار أمريكي	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٠,٣٧٣,٥٥٠	-	-	١٠,٣٧٣,٥٥٠
التعرضات الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-
التعرضات المسددة خلال الفترة	(٢,٣٨٨,٨٠٣)	-	-	(٢,٣٨٨,٨٠٣)
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية الفترة	<u>٧,٩٨٤,٧٤٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧,٩٨٤,٧٤٧</u>

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

الحركة على ارصدة التسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند بالدولار الأمريكي	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٧,٨٩٢,٧٦٠	-	-	-	-	٧,٨٩٢,٧٦٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤,٠٦٣,٧١٦	-	-	-	-	٤,٠٦٣,٧١٦
التعرضات المسددة خلال السنة	(١,٥٨٢,٩٢٦)	-	-	-	-	(١,٥٨٢,٩٢٦)
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	-	-	-	-
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات المدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٠,٣٧٣,٥٥٠	-	-	-	-	١٠,٣٧٣,٥٥٠

الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
الرصيد المعدل في بداية السنة	٣٧,٨٤٣	-	-	-	-	٣٧,٨٤٣
التعرضات الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-	-	-
التعرضات المسددة خلال الفترة	(٧,٠٩٣)	-	-	-	-	(٧,٠٩٣)
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة	-	-	-	-	-	-
تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية الفترة	٣٠,٧٥٠	-	-	-	-	٣٠,٧٥٠

الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند بالدولار الأمريكي	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
الرصيد المعدل في بداية السنة	٣٧,٨٤٣	-	-	-	-	٣٧,٨٤٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التعرضات المسددة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	-	-	-	-
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٣٧,٨٤٣	-	-	-	-	٣٧,٨٤٣

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٢٢ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)
بالدولار الأمريكي		
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٦,٢٦٧	٩٥٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(١,٣٠٩)	(١٨,١٤٨)
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالتكلفة المطفأة	(١٣٦,٧١٨)	(١٩٤,٨١٧)
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٥,٨٦٧	-
بنود خارج قائمة المركز المالي	٧,٠٩٣	١,١٣٩
	(٨٨,٨٠٠)	(٢١٠,٨٧٢)

٢٣ - رأس المال المدفوع

يعتبر البنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) فرعاً للبنك العقاري المصري العربي، شركة مساهمة عامة مصرية رأس مالها كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مبلغ ٣,٢٦ مليار جنيه مصري.

تم زيادة رأس مال إدارة وفروع فلسطين خلال الأعوام السابقة ليصبح ٥٣,٢٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية.

كفاية رأس مال إدارة وفروع فلسطين
بلغت قاعدة رأس المال للبنك العقاري المصري العربي (شركة أجنبية عاملة) (إدارة وفروع فلسطين) ونسبة كفاية رأس المال والمعدة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	بالدولار الأمريكي
بازل ٢	بازل ٢	رأس المال الأساسي
٤٣,٥٥١,٣٤٢	٤٣,٥٥١,٤٤٠	رأس المال المساند
١,٥٨٤,٣٧٢	١,٤٧٥,٣٩٤	إجمالي رأس المال
٤٥,١٣٥,٧١٤	٤٥,٠٢٦,٨٣٥	قاعدة رأس المال بعد طرح الاستثمارات
٤٥,١٣٥,٧١٤	٤٥,٠٢٦,٨٣٥	الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
١٢٦,٩٠٧,٧١٩	١١٨,٠٣١,٥٥٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
٣٤%	٣٧%	نسبة كفاية نسبة رأس المال التنظيمي
٣٦%	٣٨%	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

رأس المال الأساسي: يتضمن رأس المال المدفوع، الاحتياطي القانوني، احتياطي التقلبات الدورية والأرباح المدورة باستثناء أرباح الفترة المرحلية مطروحاً منه الأصول الغير ملموسة والضرائب المؤجلة.

إن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال المقرر من قبل سلطة النقد الفلسطينية هو ١٢٪ والحد الأدنى المقرر من قبل لجنة بازل هو ٨٪.
بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٠٦/٢٠١٥) وتعميمها رقم (١٠٠/٢٠١٥) فأنة على البنك ان يقوم برفع رأس المال من ٥٠ مليون دولار ليصبح ٧٥ مليون دولار أمريكي حتى غاية عام ٢٠١٨، هذا وقد تم الاتفاق بين سلطة النقد وإدارة البنك على خطة رفع رأس المال كما يلي:

التاريخ	دفعات زيادة رأس المال
بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/١٥	١,٦ مليون دولار أمريكي
بتاريخ ٢٠١٧/٠٧/١٥	١,٦ مليون دولار أمريكي
بتاريخ ٢٠٢٣/٠٤	١,٨ مليون دولار أمريكي
بتاريخ ٢٠٢٣/٠٥	٥ مليون دولار أمريكي
بتاريخ ٢٠٢٣/٠٦	٥ مليون دولار أمريكي
بتاريخ ٢٠٢٣/٠٧	٥ مليون دولار أمريكي
بتاريخ ٢٠٢٣/٠٨	٥ مليون دولار أمريكي

بتاريخ ٢٠١٦/٧/١٥ و ٢٠١٧/٧/١٥ قام البنك برفع رأس المال بقيمة ٣,٢ مليون دولار على التوالي التزاماً بخطة رفع رأس المال وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٢٤ - الاحتياطات

إحتياطي قانوني

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

إحتياطي التقلبات الدورية

حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠١٩/١٣ فان النسبة المقررة من قبل سلطة النقد الفلسطينية لاحتساب احتياطي التقلبات الدورية للعام ٢٠١٩ هي ٠,٦٦٪ من الأرباح، ول المراجعة للمخاطر (٠,٥٧٪ من الأرباح السابقة)، وحسب التعليمات المذكورة اعلاية يتم اضافة الاحتياطي الجديد الى الاحتياطي المكون سابقاً (١٥٪ من صافي الربح بعد الضريبة)، يحظر استخدام هذا الاحتياطي لأي هدف كان دون الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

تم احتساب احتياطي المخاطر بواقع ١,٥٠٪ من صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء بعد طرح مخصص التدني في القيمة والفوائد المتعلقة و ٠,٥٠٪ 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 الادارة العامة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتمثلياً مع معايير المحاسبة الدولية. إن تخفيض رصيد هذا الاحتياطي يحتاج الى موافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. تم خلال الفترة قيد الخسائر الإئتمانية المتوقعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) وذلك بموجب تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٠٢).

الاحتياطي الاختياري

بموجب تعليمات المركز الرئيسي لفروع فلسطين يقتطع ما نسبته ٢٠٪ من صافي الارباح السنوية لحساب الاحتياطي الاختياري لدعم المركز المالي لفروع البنك العامل في فلسطين.

٢٥ - خسائر متراكمة

بالدولار الأمريكي

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١١,٩٨٤,٠٢٠)	(١١,٦٧٤,٧٩١)	صافي ربح السنة
٤٦٧,٧٩٨	١٠٩,٦٦٨	المحول الى مخاطر مصرفية عامة
(١٨,٢٢٩)	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٤٦,٧٨٠)	-	المحول الى احتياطات اخرى
(٩٣,٥٦٠)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(١١,٦٧٤,٧٩١)	(١١,٥٦٥,١٢٣)	

٢٦ - النقد وما في حكمه

بالدولار الأمريكي

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	النقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٩,٤٩٤,٢٥٧	٤١,٢٩٥,٦٨١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,١٠٦,٣٨٠	١٠,٤٢٣,٩٥٧	أرصدة لدى الادارة العامة
٨,٨٢٨,٧٨٥	٤,٩٦٧,٥٠٠	أرصدة مقيدة السحب
(٣٩,٦٦٧,٣٠٦)	(٣٦,٣٧٩,٤٧٣)	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٢٥,٧٦٢,١١٦	٢٠,٣٠٧,٦٦٥	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٢٧ - معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يملكونها وكافة الشركات الشقيقة والحليفة كأطراف ذات علاقة. فيما يلي بيان بأرصدة الجهات ذات العلاقة ولم يتم رصد أي مخصصات لها في القوائم المالية المرحلية الموجزة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالدولار الأمريكي
٣٥٢,٤٩٦	٣٧٧,٠٥١	بنود داخل المركز المالي :
٩,٠٣٢,٩٤٩	٩,١٨٣,٥٩٥	ودائع لدى البنك
-	-	قروض وسلف قائمة
%٧,٤٠	%٧,٤٠	ودائع لدى الإدارة العامة
%٢٠,٠١	%٢١,٢٠	نسبتها الى صافي القروض والسلف
		نسبتها الى قاعدة رأس المال
٥٣,٩٢٥	٣٤,٣٥٣	عناصر قائمة الربح او الخسارة:
		إيرادات فوائد وعمولات

٢٠١٩	٢٠٢٠
٢٠١٩	٢٠٢٠

بالدولار الأمريكي

منافع الإدارة التنفيذية العليا:

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

١١٣,٣٤٠	١٢٨,٥٤٨
---------	---------

٢٨ - القضايا المقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك لإبطال مطالبات البنك على الغير و/ أو للمطالبة بالعدل والضرر و/ أو مطالبات عمالية وغير ذلك، ويبلغ مجموع هذا القضايا ما يعادل ١٤,٧٧٦,٠٩٨ دولار أمريكي كما في نهاية الفترة. في رأي الإدارة ومحامي البنك فانه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا زيادة على ما تم تخصيصه لمجابهة الخسائر المحتملة بمبلغ ٢٧١,٠٠٨ دولار أمريكي، علماً بأن المبالغ للقضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الربح او الخسارة عند دفعها.

٢٩ - إرتباطات والتزامات محتملة

بالدولار الأمريكي

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالدولار الأمريكي
٥,٩٧٠,٦٣٤	٥,٣٤٦,٩٣٩	السقوف غير المستغلة
٤,٤٠٢,٩١٦	٢,٦٣٧,٨٠٨	الكفالات
١٠,٣٧٣,٥٥٠	٧,٩٨٤,٧٤٧	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٣٠ - 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 بغض النظر فيما إذا كان السعر ملحوظ أو مقدر بشكل مباشر باستخدام أداة تقييم أخرى.

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاضعة لشروط وبنود ثابتة والمتاجرة بها في أسواق مالية نشطة بالاعتماد على أساس أسعار السوق المدرجة (وتتضمن السندات المدرجة القابلة للاسترداد، وصكوك المقايضة، وصكوك الدين، والسندات الدائمة).

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.

تحتسب القيمة العادلة للأدوات المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة، في حال عدم توفر مثل هذه الأسعار. يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة باستخدام 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 المبنية على أسعار فائدة محددة تطابق تواريخ استحقاقات العقود. يتم قياس مبادلة أسعار الفائدة على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمخصومة باستخدام منحنيات الفائدة المطبقة والمأخوذة من نسب الفائدة المدرجة.

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبني 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 مباشرة (مستنبطة من الأسعار).
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٣: وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

أ. الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
-	٩٧٥	-	٩٧٥
-	٩٧٥	-	٩٧٥
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
-	٩٧٥	-	٩٧٥
-	٩٧٥	-	٩٧٥

٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

اسهم متوفرة لها أسعار سوقية (مدرجة)

اسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية (غير مدرجة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

اسهم متوفرة لها أسعار سوقية (مدرجة)

اسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية (غير مدرجة)

لم يكن هناك تحويلات ما بين المستوى (١) والمستوى (٢).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمه)
آليات التقييم والإفتراضات المطبقة لقياس القيمة العادل (تتمه)
ب. الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر

بإستثناء ما يرد بالجدول التالي، نعتقد الإدارة بأن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المرحلية الموجزة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
المستوى الأول	٤٩,٤٩٤,٢٥٧	٤٩,٤٩٤,٢٥٧	٤١,٢٩٥,٦٨١	٤١,٢٩٥,٦٨١
المستوى الأول	٧,١٠٦,٣٨٠	٧,١٠٦,٣٨٠	١٠,٤٢٣,٩٥٧	١٠,٤٢٣,٩٥٧
المستوى الأول	١٢,٨٢٨,٧٨٥	١٢,٨٢٨,٧٨٥	١٠,٤٢٧,٥٠٠	١٠,٤٢٧,٥٠٠
المستوى الثاني	١٢٢,٨١٣,١٨٦	١٢٢,٨١٣,١٨٦	١٢٩,٠٩٥,١٣٩	١٢٩,٠٩٥,١٣٩
المستوى الأول	٤,٥٣٢,٣٦١	٤,٥٣٢,٣٦١	٣,١٣٧,٧٨٨	٣,١٣٧,٧٨٨
	١٩٦,٧٧٤,٩٦٩	١٩٦,٧٧٤,٩٦٩	١٩٤,٤٢٠,٠٦٥	١٩٤,٤٢٠,٠٦٥
المستوى الأول	٥,٦٧٠,١٨٢	٥,٦٧٠,١٨٢	٣,٠٤٣,٧٤٠	٣,٠٤٣,٧٤٠
المستوى الأول	٩,٥٦٥,٠٢٦	٩,٥٦٥,٠٢٦	٨,٦٦٥,٥٣٨	٨,٦٦٥,٥٣٨
المستوى الأول	١١٦,٥١٠,٤٦٦	١١٦,٥١٠,٤٦٦	١١٤,٠٤٨,١٠٤	١١٤,٠٤٨,١٠٤
المستوى الأول	١٨,٩١٣,٥٥١	١٨,٩١٣,٥٥١	٢٠,٨١٢,٢٤٦	٢٠,٨١٢,٢٤٦
	١٥٠,٦٥٩,٢٢٥	١٥٠,٦٥٩,٢٢٥	١٤٦,٥٦٩,٦٧٨	١٤٦,٥٦٩,٦٧٨

للبنود المبنية 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".

ج. لاحقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٤) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة تغطية السيولة (LCR) والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحيات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للوقاية المصرفية والتي تهدف إلى تعزيز قدرة البنوك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون خاص من الأصول السائلة عالية الجودة، وقد بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (١٥٤٪) مقابل نسبة (١٨٠٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

لاحقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٥) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) والتي تهدف إلى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى المصارف من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقراراً لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد المصارف على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها، وقد بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (١٢٢٪) مقابل نسبة (١٢٧٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٣١- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

تتقسم 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 وطاقات 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 عرفة التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد الفلسطينية.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات والمصروفات والمطلوبات على قطاعات الأعمال:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
باللوار الأمريكي إجمالي الإيرادات	١,٩١٩,٩٥٠	٢,١٥٩,٣٨٥	٤٠٣,٣٨٠	٦٦٥,٥٢١	٥,١٤٨,٢٣٦
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	(٤٠,٥٥٧)	(٤٨,٢٤٤)	-	-	(٨٨,٨٠٠)
نتائج أعمال القطاع	١,٨٧٩,٣٩٣	٢,١١١,١٤٢	٤٠٣,٣٨٠	٦٦٥,٥٢١	٥,٠٥٩,٤٣٦
مصاريف موزعة	(٢,٩٥٧,٥٦٥)	(٩٤٠,٥٦٠)	(٥٩,٦٢٢)	(٩٩٢,٠٢١)	(٤,٩٤٩,٧٦٨)
(الخسارة) الربح قبل الضرائب	(١,٠٧٨,١٧٢)	١,١٧٠,٥٨٢	٣٤٣,٧٥٨	(٣٢٦,٥٠٠)	١٠٩,٦٦٨
صافي (خسارة) ربح السنة	(١,٠٧٨,١٧٢)	١,١٧٠,٥٨٢	٣٤٣,٧٥٨	(٣٢٦,٥٠٠)	١٠٩,٦٦٨
معلومات أخرى:					
موجودات القطاع	٦٠,٦١٧,٤٣٠	٦٨,٤٧٧,٧٠٩	٦٥,٣٢٥,٩٠١	٥,٨٤٩,٠٨٠	٢٠٠,٢٧٠,١٢٠
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٦٠,٦١٧,٤٣٠	٦٨,٤٧٧,٧٠٩	٦٥,٣٢٥,٩٠١	٥,٨٤٩,٠٨٠	٢٠٠,٢٧٠,١٢٠
مطلوبات القطاع	٢٤,٠٤٧,٨١٣	١١٠,٨١٢,٥٣٧	١١,٧٠٩,٢٧٨	٨,٣٧٢,١١٨	١٥٤,٩٤١,٧٤٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٢٤,٠٤٧,٨١٣	١١٠,٨١٢,٥٣٧	١١,٧٠٩,٢٧٨	٨,٣٧٢,١١٨	١٥٤,٩٤١,٧٤٦
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٨٠,٧٧٩	٨٠,٧٧٩
الإستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	١٢٦,٣٨٥	١٢٦,٣٨٥

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
١٠,٨٧٧,٧١٨ (٤٠٦,٢٢٤)	٦١٦,٢٨١ -	١,٧١٦,٩٣٤ (٢٤,٦٣٢)	٣,٥٨٩,٦٢٤ (٣٠٢,٩٢٢)	٤,٩٥٤,٨٧٨ (٧٨,٦٧٠)
١٠,٤٧١,٤٩٤ (١٠,٠٠٣,٦٩٦)	٦١٦,٢٨١ (٢٧٤,٠٦٢)	١,٦٩٢,٣٠٢ (١٩١,٤٥٩)	٣,٢٨٦,٧٠٢ (٤,٨٢٢,٠٩٤)	٤,٨٧٦,٢٠٨ (٤,٧١٦,٠٨٠)
٤٦٧,٧٩٨	٣٤٢,٢١٩	١,٥٠٠,٨٤٣	(١,٥٣٥,٣٩٢)	١٦٠,١٢٨
-	-	-	-	-
٤٦٧,٧٩٨	٣٤٢,٢١٩	١,٥٠٠,٨٤٣	(١,٥٣٥,٣٩٢)	١٦٠,١٢٨
٢٠,٣,٥٦٦,١٤٥	٧,٦٠٧,٤٢٢	٧٣,٩٦٢,٧٥٨	٦٧,٢٩٠,٨٩٧	٥٤,٧٠٥,٠٦٨
-	-	-	-	-
٢٠,٣,٥٦٦,١٤٥	٧,٦٠٧,٤٢٢	٧٣,٩٦٢,٧٥٨	٦٧,٢٩٠,٨٩٧	٥٤,٧٠٥,٠٦٨
١٥٨,٣٤٧,٤٤٠	٧,٦٨٨,٢١٥	١٥,٢٣٥,٢٠٨	٧٢,٦١٠,٣٦١	٦٢,٨١٣,٦٥٦
-	-	-	-	-
١٥٨,٣٤٧,٤٤٠	٧,٦٨٨,٢١٥	١٥,٢٣٥,٢٠٨	٧٢,٦١٠,٣٦١	٦٢,٨١٣,٦٥٦
٢٧٦,٢٨٨	٢٧٦,٢٨٨	-	-	-
٥٤٧,٥٨٦	٥٤٧,٥٨٦	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٣٢ - معلومات التوزيع الجغرافي لقطاعات أعمال البنك

بالدولار الأمريكي	داخل فلسطين		خارج فلسطين		المجموع
	٢٠٢٠ حزيران	٢٠١٩ كانون الأول	٢٠٢٠ حزيران	٢٠١٩ كانون الأول	٢٠٢٠ حزيران
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
صافي ربح الفترة / السنة	(١٩٠,٤١٤)	٤٢٩,٤٨٩	٣٨,٣٠٩	١٠٩,٦٦٨	٤٦٧,٧٩٨
إجمالي الموجودات	١٨٠,٧١٠,٥٠٠	١٨٠,٠٩١,٨٦٩	١٩,٥٥٩,٦٢٠	٢٠٠,٢٧٠,١٢٠	٢٠٣,٥٦٦,١٤٥
الانفاق الرأسمالي	٨٠,٧٧٩	٢٧٦,٢٨٨	-	٨٠,٧٧٩	٢٧٦,٢٨٨

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

ج. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

البند	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها						التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
	المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			إجمالي			إجمالي			
	مستوى تجميعي	مستوى فردى	مستوى تجميعي	مستوى فردى	مستوى تجميعي	مستوى فردى	إجمالي	تم تعديل تصنيفها	إجمالي	تم تعديل تصنيفها	إجمالي	المرحلة الثانية	
المجموع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٢٦٦	-	٣٠,٧١٢	-	(١٦,٤٤٦)	-	(١٦,٤٤٦)	(١,٨٩٥,١٧١)	(٨٨٠,٥٩٨)	(١,٠١٤,٥٧٣)	(١,٠١٤,٥٧٣)	(١,٠١٤,٥٧٣)	(١,٠١٤,٥٧٣)	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وأستاد وأذونات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٤,٢٦٦	-	٣٠,٧١٢	-	(١٦,٤٤٦)	-	(١٦,٤٤٦)	(١,٨٩٥,١٧١)	(٨٨٠,٥٩٨)	(١,٠١٤,٥٧٣)	(١,٠١٤,٥٧٣)	(١,٠١٤,٥٧٣)	(١,٠١٤,٥٧٣)	المجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
١٤,٢٦٦	-	٣٠,٧١٢	-	(١٦,٤٤٦)	-	(١٦,٤٤٦)	(١,٨٩٥,١٧١)	(٨٨٠,٥٩٨)	(١,٠١٤,٥٧٣)	(١,٠١٤,٥٧٣)	(١,٠١٤,٥٧٣)	(١,٠١٤,٥٧٣)	المجموع الكلي