

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019
مع تقرير المراجعة

القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2019

<u>الصفحات</u>	<u>جدول المحتويات</u>
1	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
2	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
3	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة
4	قائمة التغييرات في حقوق الإدارة العامة المرحلية الموجزة
5	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
38-6	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة



شركة القواسمي وشركاه
رام الله - فلسطين
عين منجد، شارع طوكيو، عمارة أبراج
هاتف 0300-298 (2) 970 + فاكس 0400-298 (2) 970 +

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

حضرات السادة/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
البنك العقاري المصري العربي
رام الله - فلسطين

فمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة للبنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) - ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 30 حزيران 2019 وكل من بيانات الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة والتغيرات في حقوق الإدارة العامة المرحلية الموجزة والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) "إعداد التقارير المالية المرحلية" كما تم اقرارها من سلطة النقد الفلسطينية، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم (2410) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل"، ان مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتضمن القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس الاستنتاج المتحفظ

لم يتم البنك بتطبيق بعض متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" المتعلقة بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية كما في 30 حزيران 2019 و 31 كانون الأول 2018 وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والذي بدأ تطبيقه في 1 كانون الثاني 2018. وفقاً لذلك، لم تتمكن من الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة من خلال إجراءات مراجعة بديلة حول انخفاض قيمة الأصول المالية، وبالتالي لم تتمكن من تحديد ما إذا كانت أي تعديلات ضرورية مطلوبة على المعلومات المالية المرحلية المرفقة.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأثر المحتمل لما هو وارد في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ أعلاه، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور أخرى تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في 30 حزيران 2019 لم يتم اعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) "إعداد التقارير المالية المرحلية" كما تم اقرارها من سلطة النقد الفلسطينية.

أمور أخرى

دون المزيد من التحفظ في استنتاجنا نود الإشارة إلى:

- إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 قد تم تدقيقها من قبل مدقق آخر والذي أصدر رأيه غير المتحفظ بتاريخ 20 شباط 2019، كما وأن المعلومات المالية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 قد تم مراجعتها من قبل مدقق آخر والذي أصدر استنتاجه غير المتحفظ بتاريخ 11 تشرين ثاني 2018.
- تنتهي السنة المالية للبنك في 31 كانون الأول من كل عام غير انه تم اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة لأغراض الإدارة وسلطة النقد الفلسطينية.


شركة القواسمي وشركاه
KPMG
حازم أبو غريبة
إجازة رقم (2017/105)

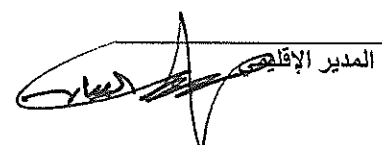


رام الله : في 5 تموز 2020

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

31 كانون الأول 2018 (مدققة)	30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	بالدولار الأمريكي
			الموجودات
35,730,188	38,507,070	5	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
8,149,292	7,095,259	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
12,166,560	10,406,840	7	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
109,744,165	120,413,470	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
975	975	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
6,624,220	6,624,220	10	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
690,282	2,942,895	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
300,723	417,637	12	موجودات غير ملموسة - بالصافي
4,720,650	3,413,215	13	موجودات أخرى
178,127,055	189,821,581		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
			المطلوبات
2,657,550	4,202,475	14	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
6,125,547	8,608,937	15	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
526	526	15	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
105,350,903	107,758,752	16	ودائع عملاء
11,592,378	16,601,789	17	تأمينات نقدية
-	2,298,788	18	التزامات عقود إيجار
5,072,533	3,634,153	19	مخصصات متنوعة
299,293	93,483	20	مخصص ضريبة الدخل
2,277,418	1,563,465	21	مطلوبات أخرى
133,376,148	144,762,368		مجموع المطلوبات
			حقوق الإدارة العامة
53,200,000	53,200,000	23	رأس المال المدفوع
711,266	711,265	24	إحتياطي قانوني
1,355,470	1,355,469		إحتياطي إختياري
177,982	177,982		إحتياطي التقلبات الدورية
1,290,209	1,308,439		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(11,984,020)	(11,693,942)	25	خسائر مترakمة
44,750,907	45,059,213		مجموع حقوق الإدارة العامة
178,127,055	189,821,581		مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

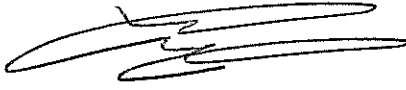


المدير المالي


المدير الإقليمي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (I) الى رقم (33) 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 30 حزيران		
2018	2019	بالدولار الأمريكي
(مراجعة غير مدققة)		
3,436,809	3,905,620	إيرادات الفوائد
(745,386)	(718,148)	مصاريف الفوائد
2,691,423	3,187,472	صافي إيرادات الفوائد
153,014	139,597	صافي إيرادات العمولات
2,844,437	3,327,069	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
222,966	179,868	أرباح عملات أجنبية
653,524	379,218	المسند من ديون معدومة
338,018	448,839	إيرادات أخرى
4,058,945	4,334,994	صافي الإيرادات التشغيلية
(2,304,614)	(2,288,279)	نفقات الموظفين
(137,978)	(134,340)	إستهلاكات وإطفاءات
(1,298,854)	(1,251,765)	مصاريف أخرى
-	(210,872)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة على الموجودات المالية
(16,251)	-	مخصص قضايا
(143,508)	(141,430)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(3,901,205)	(4,026,686)	إجمالي المصاريف
157,740	308,308	الربح للفترة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
157,740	308,308	صافي الربح للفترة
157,740	308,308	إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (33) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة المرحلية. الموجزة

حقوق الإدارة العامة	مجموع حقوق الإدارة العامة	خسائر متراكمة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة*	احتياطي التقلبات الدورية	احتياطي إختباري	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
	44,750,907 308,308	(11,984,020) 308,308	1,290,209	177,982	1,355,470	711,266	53,200,000
	45,059,215	(11,675,712) (18,230)	1,290,209	177,982	1,355,470	711,266	53,200,000
	45,059,215	11,693,942	1,308,439	177,982	1,355,470	711,266	53,200,000
	44,890,975 (459,541)	(12,207,656)	1,749,757 (459,541)	177,982	1,291,574	679,318	53,200,000
	44,431,434 157,740	(12,207,656) 157,740	1,290,216	177,982	1,291,574	679,318	53,200,000
	44,589,174	(12,049,916)	1,290,216	177,982	1,291,574	679,318	53,200,000

* استناداً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم 2018/2 بشأن متطلبات المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (9) فقد تم تحويل مبلغ 459,541 دولار أمريكي كرصيد افتتاحي من حساب الرصيد المتراكم لاحتياطي المخاطر المصرفية الى مخصصات خسائر متوقعة متنوعة كما في 31 كانون الاول 2017.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (33) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

30 حزيران 2018 (مرجعة غير مدققة)	30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	بالدولار الأمريكي
			الأنشطة التشغيلية :
157,740	308,308		الربح للفترة قبل الضريبة
			تعديلات :
137,978	134,340		إستهلاكات وإطفاءات
-	210,872		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
159,158	226,430		مخصصات متنوعه
626	(267)		(أرباح) خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات
(8,477)	11,440		فرق عملة
447,623	891,123		النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(607,771)	(703,478)		إحتياطي لدى سلطة النقد الفلسطينية
1,820,880	-		أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن اكثر من ثلاثة اشهر
(973,640)	(10,880,177)		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(667,432)	1,300,393		موجودات أخرى
9,267,448	2,407,849		ودائع عملاء
346,520	5,009,411		تأمينات نقدية
(706,658)	(713,287)		مطلوبات أخرى
8,926,972	(2,688,166)		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب والتعويضات المدفوعة
-	(205,810)		الضريبة المدفوعة
(321,764)	(48,214)		المدفوع على مخصص نهاية الخدمة
(20,563)	(1,545,000)		المدفوع لقضايا مقامة من قبل البنك
-	(82,771)	19	المدفوع على مكافآت موظفين
8,584,645	(4,569,961)		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(1,748,981)	-		إضافات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (سندات)
(27,450)	(26,296)		شراء ممتلكات ومعدات
(20,398)	(172,407)		إضافات موجودات غير ملموسة
(1,796,829)	(198,703)		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
6,787,816	(4,768,664)		صافي (النقص) الزيادة في النقد
18,007,144	20,256,821		النقد وما في حكمه في بداية السنة
24,794,960	15,488,157	26	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (33) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

1- 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 (27) فرعاً وفي الأردن وفلسطين وعددها (19) فرعاً، كما أن عدد موظفيه 2,232 موظفاً كما في 30 حزيران 2019. يبلغ رأسماله 3,26 مليار جنيه مصري، كما تبلغ نسبة كفاية رأس المال صفر كما في 30 حزيران 2019، وإجمالي أصوله حوالي 34.82 مليار جنيه مصري ويبلغ إجمالي ودائعه حوالي 42.25 مليار جنيه مصري.

إستأنف البنك العقاري المصري العربي نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية عام 1994 حيث تم إعادة افتتاح فروع الأول في مدينة غزة في ذلك العام وتبعه بعد ذلك إعادة افتتاح فروع نابلس وبيت لحم وأريحا وخانيونس. خلال شهر آذار 2009 تم دمج فرع خانيونس مع فرع غزة وليصبح فرع خانيونس مكتباً فرعياً، كما تم افتتاح فرع البيرة خلال شهر آب 2009 وتم تحويل فرع أريحا ليصبح مكتباً فرعياً.

البنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) مسجل لدى مراقب الشركات في فلسطين كشركة أجنبية، تحت رقم (562800060) بتاريخ 1994/8/11، ويسعى البنك لافتتاح فروع أخرى له في مناطق السلطة الفلسطينية. تشمل أعمال الفروع على فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات وأقراض الأموال في إطار القوانين المعمول بها في مناطق السلطة الفلسطينية.

تشتمل القوائم المالية المرفقة على القوائم المالية لفروع البيرة وغزة وبيت لحم ونابلس ومكتبي خانيونس وأريحا بالإضافة الى القوائم المالية للإدارة الإقليمية لفروع فلسطين في البيرة، إن العنوان المسجل للإدارة الإقليمية للبنك هو البيرة - محافظة رام الله والبيرة ص.ب 565.

بلغ عدد موظفي البنك في كافة فروع ومكاتبه في فلسطين (154) موظفاً كما في 30 حزيران و (154) موظفاً في 31 كانون ثاني 2018 على التوالي .

تم إقرار القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الإدارة في الجلسة رقم (5) لسنة 2019 بتاريخ 29 حزيران 2020.

2- أهم السياسات المحاسبية أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة، كما تم إقرارها من سلطة النقد الفلسطينية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة كما هو مبين بالفقرات أدناه .

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة 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 التغيير في قيمتها العادلة والموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة .

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/2) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)" تاريخ 1 نيسان 2018، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- بموجب تعليمات سلطة النقد رقم (2008/2) المتعلقة بالتسهيلات دون المنتظمة، المشكوك في تحصيلها، و تسهيلات مصنفة كخسائر، فإنه يجب اتباع تعليمات سلطة النقد رقم (2008/2) لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه التسهيلات هذا وقد تم اتباع سياسة سلطة النقد في عملية احتساب المخصص المتعلق بالمرحلة الثالثة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).
- قام البنك باتباع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) فيما يخص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وزارة المالية.
- بموجب تعليمات سلطة النقد رقم 2019/8 المتعلقة بعدم انتظام رواتب موظفي القطاع العام، تم افتراض مدة 60 يوم بدلاً من 30 يوم على استحقاق الدفعات التعاقدية وذلك لاحتساب مخاطر التعرضات الائتمانية لغرض احتساب مخصص التعرضات الائتمانية.
- 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 ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة 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 لفرات لاحقة أو استملاك يتم وفقاً لقانون المصارف ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

- إن المعايير الدولية للتقارير المالية تتطلب إحتساب 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 إحتساب الفوائد على رصيد الديون غير العاملة وتخفيضها من التسهيلات الإئتمانية في قائمة المركز المالي مباشرة.

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

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 30 حزيران 2019 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019، ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في 31 كانون الأول 2018، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2019 والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة هي أول قوائم مالية يتم فيها تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 "الإيجارات" أما أهم التغييرات في السياسة المحاسبية موضحة في الإيضاح رقم 4.

3- التقديرات المحاسبية

إن اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة 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، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات والاجتهادات التي تم اعتمادها من قبل الادارة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك متماثلة مع التقديرات والاجتهادات التي تم اتباعها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 باستثناء التقديرات والاجتهادات الجديدة المتعلقة بمحاسبة الإيجارات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) كما هو مبين في إيضاح رقم (11) و (18).

نعتقد بأن تقديرنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة.

4- 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 31 كانون الأول 2018 باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019 وهي كما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) : الإيجارات.
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لاعداد التقرير المالية رقم (23): عدم التيقن من معالجات ضريبة الدخل.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19) تعديلات الخطة أو النقل أو التسوية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية 2015-2017 (تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (3) والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (11) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (23).

إن اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) الإيجارات وكما هو مبين أدناه :

المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (16) : "الإيجارات":

صدر المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (16) في كانون الثاني 2016 وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2019 ينص المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (16) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عموماً في المركز المالي المرحلي الموجز للبنك، ما لم تكن المدة 12 شهراً أو أقل أو عقد إيجار الأصول منخفضة القيمة وبالتالي فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (17) "عقود الإيجار" في عقود التاجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبد في المستقبل في المقابل،

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

يتم رسملة الحق في استخدام الاصل المؤجر، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم اطفؤها على مدى العمر الانتاجي .

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (16) " الايجارات " الذي حل محل الارشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (17) " عقود الإيجار " والتفسير الدولي (4) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (15) " عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز " وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (27) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

استخدم البنك الخيار الثاني لمنهج المعدل بأثر رجعي- الذي يجيز عدم إعادة عرض ارقام المقارنة والتي يتم عرضها بموجب معيار المحاسبة الدولي 17 "عقود الإيجار" - والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (16) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (16) لأول مرة على عقود التاجير التشغيلي بشكل افراي (لكل عقد ايجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الاصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التاجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة.

وفيما يلي اهم السياسات المحاسبية المطبقة نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019:

يحدد البنك فيما اذا كان العقد عقد ايجار او يتضمن بنود ايجار ويعتبر العقد عقد ايجار او يتضمن ايجار اذا كان يتضمن نقل السيطرة على اصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض، ولتحديد اذا كان العقد يتضمن نقل سيطرة فان على البنك تقييم ما يلي:

- إذا كان العقد يتضمن استخدام اصل محدد، حيث قد يتم الإفصاح عن ذلك في العقد بشكل واضح وقد يكون ضمني، كما يجب ان يكون الاصل مفصلاً او ان يتم فصل المنافع المتأتبة منه بشكل واضح، اذا احتفظ المؤجر بحق الاستبدال فإنه لا يجوز اعتبار الاصل محدد.
- للبنك الحق في كامل المنافع الاقتصادية من استخدام الاصل وللفترة المحددة لاستخدام الاصل.
- للبنك الحق في تشغيل وإدارة الاصل، اي ان للبنك القدرة على اتخاذ القرارات فيما يتعلق بكيفية استخدام الاصل وتحديد الغايات من هذا الاستخدام.

- إن هذه السياسة مطبقة للعقود القائمة كما في 1 كانون الثاني 2019 والعقود الجديدة، حيث كان يتم حتى نهاية السنة المالية 2018 تصنيف عقود ايجار العقارات اما كعقد ايجار تشغيلي او عقد ايجار تمويلي، ويتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التاجير التشغيلي في قائمة الربح او الخسارة المرحلي الموجز وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التاجير.

ابتداءً من الاول من كانون الثاني 2019، تم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق استخدام والالتزامات المتعلقة بها في التاريخ الذي يكون فيه الاصل جاهز للإستخدام من قبل البنك، ويتم توزيع قيمة كل دفعة ايجار بين التزامات التاجير وتكاليف التمويل، ويتم قيد تكاليف التمويل في قائمة الربح او الخسارة خلال فترة عقد الإيجار للتوصل الى معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة ويتم اطفاء موجودات حق الانتفاع خلال العمر الانتاجي للاصل او مدة الإيجار ايهما اقصر وفقاً لطريقة القسط الثابت.

عند التطبيق، يتم قياس التزامات عقود الإيجار ممثلة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة بمعدل الاقتراض لدى البنك كما في الاول من كانون الثاني 2019، حيث تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمنة) مطروحة منها حوافز الإيجار المستحقة القبض.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند الى مؤشر او معدل.
- المبالغ التي يتوقع ان يدفعها المستاجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء اذا كان المستاجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار (إن وجد).
- دفع غرامات انتهاء العقد، اذا كانت شروط عقد الإيجار تتضمن هذا الخيار.

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر فائدة عقد الإيجار الضمني او معدل سعر الاقتراض الاضافي للمستاجر في حال عدم توفرها، وهو السعر الذي يتعين على المستاجر دفعه لاقتراض الاموال اللازمة للحصول على اصل في بيئة اقتصادية مماثلة.

بينما يتم قياس حقوق استخدام الاصول بالقيمة المساوية للالتزامات عقود الإيجار، والتي يتم تعديلها باية مبالغ ايجار مدفوعة مقدماً او مستحقة حيث طبق البنك هذا النهج على جميع عقود الإيجار لديها.

في حين يتم قيد الدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الاجل وعقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة على اساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الربح او الخسارة المرحلي الموجز، ان عقود الإيجار قصيرة الاجل هي عقود ايجار مدتها 12 شهراً او اقل.

استخدام البنك للتطبيقات العملية التالية عند تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (16) على عقود الإيجار المصنفة سابقاً على انها عقود ايجار تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي (17):

- استخدام معدل خصم واحد على محفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تطبيق الاعفاء الوارد في المعيار من خلال عدم الاعتراف بحقوق استخدام الأصول والالتزامات ذات العلاقة لعقود الايجار التي تقل مدتها عن 12 شهرا.
- استبعاد التكاليف المباشرة الاولية من قياس حق استخدام الاصل عند تاريخ التطبيق الاولي.
- استخدام التقديرات عند تحديد مدة عقد الايجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات للتمديد أو الانهاء.
- تطبيق المعيار على العقود المرتبطة باصول ملموسة.

الاثـر على القوائم المالية المرحلية الموجزة:

تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساو للالتزامات الايجار، بعد ان تم تعديله باي مدفوعات تاجير مدفوعة مسبقا او مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2018 ولم ينتج قيد اية تعديلات على الارباح المدورة كما في الاول من كانون الثاني 2019 بموجب هذه الطريقة.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16)، تم الاعتراف بحقوق استخدام اصول بقي 2,441,926 دولار أمريكي والتزامات مقابل عقود الايجار بقيمة 2,441,926 دولار أمريكي، حيث ان تفاصيل حقوق استخدام الاصول والتزامات عقود الايجار ومعدل سعر فائدة الاقتراض المستخدم موضحة في الايضاحات رقم (11) و (18).

يقوم البنك بعرض حق استخدام الاصول ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الإلتزامات المتعلقة بعقود الايجار ضمن بند الاموال المقترضة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما يلي:

اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير
المالية رقم (16) كما في 1 كانون
الثاني 2019

بالدولار الأمريكي

إلتزامات عقود الايجار التشغيلية كما في 31 كانون الاول 2018
مخصومة باستخدام معدل الافراض كما في 1 كانون الثاني 2019

3,188,548
2,441,926

هذا وبموجب تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16)، فقد تم تسجيل استهلاكات مقابل حقوق استخدام الاصول وفوائد مقابل التزامات عقود الايجار ذات العلاقة بدلا من مصروف الايجارات التشغيلية من خلال بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 كما هو مبين أدناه:

للفترة المنتهية في 30 حزيران
2019

بالدولار الأمريكي

المبالغ المعترف بها ضمن بنود قائمة الربح او الخسارة المرحلية الموجزة:

إستهلاك مقابل حق استخدام الاصول
فوائد مقابل التزامات عقود الايجار
مصروف عقود ايجار الفترات قصيرة الاجل

136,762
52,138
6,310

معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

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 (17) عقود التأمين (يطبق في 1 كانون الثاني 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر فقط للشركات التي قامت بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)).

التعديلات

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه في المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (1) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8) تعريف الأهمية النسبية (يطبق في 1 كانون الثاني 2021).

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) تعريف الاعمال (يطبق في 1 كانون الثاني 2021).

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

حدث لاحق

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19) في مطلع سنة 2020 وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسبباً اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال. تعتقد الإدارة أن هذا الحدث يعتبر من الأحداث الواقعة بعد فترة صدور قائمة المركز المالي والتي لا تتطلب تعديلات. في هذه المرحلة المبكرة من الحدث الذي يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة قام البنك بتكوين فريق عمل لتقييم الآثار المتوقعة على أعمال البنك داخل فلسطين، ولإجراء دراسة أولية بغرض مراجعة وتقييم المخاطر المحتملة وضمان استمرارية عمل البنك دون انقطاع. في هذه المرحلة فإنه يصعب عملياً تقديم أي تقدير حسابي للآثار المحتملة. وفي حال حدوث أي تغييرات جوهرية في الظروف الحالية، سيتم تقديم إفصاحات إضافية أو إقرار التعديلات في القوائم المالية للبنك للفترة اللاحقة خلال العام المالي 2020.

5- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

31 كانون الأول 2018 (مدققة)	30 حزيران 2019 (مرجعة غير مدققة)	بالدولار الأمريكي
7,713,778	9,953,084	نقد في الخزينة أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
2,183,619	2,439,895	- حسابات جارية وتحت الطلب
2,833,572	2,410,440	- ودائع تستحق خلال 3 أشهر
15,000,000	15,000,000	- وديعة رأسمالية **
8,005,596	8,709,074	- الاحتياطي الإلزامي *
(6,377)	(5,423)	مخصص خسائر متوقعة ***
35,730,188	38,507,070	المجموع
13,378,226	15,903,647	منه بالعملة الأجنبية

* بحسب التعميم رقم 67 / 2010 الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 5 تموز 2010، يتعين على البنك الاحتفاظ لدى سلطة النقد باحتياطيات الزامية بنسب مئوية تعادل 9% من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات، كما تقرر بحسب التعميم المشار اليه تحويل 20% من الاحتياطي الإلزامي كرصيد متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد وبقاء 80% من الاحتياطي الإلزامي كحساب ثابت وذلك تمهيداً لتطبيق نظام التسوية الجديد. لا تقوم سلطة النقد بدفع فوائد على هذه الاحتياطيات.

* بحسب التعليمات رقم (2012/2) الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 21 آذار 2012 فقد تقرر تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة لبعض القطاعات الاقتصادية داخل مدينة القدس من وعاء الاحتياطي الإلزامي .

** تمثل الوديعة قيمة 15 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 25 بالألف. إن أرصدة الاحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية هي أرصدة مقيدة السحب.

*** بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 مبلغ 5,423 دولار أمريكي. (مبلغ 6,377 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

هذا وتوزعت الأرصدة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) حسب النحو الآتي:

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)		المرحلة (1)		البند
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
35,736,565	-	-	-	-	35,736,565	رصيد بداية السنة
2,775,928	-	-	-	-	2,775,928	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 1
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 2
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 3
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
38,512,493	-	-	-	-	38,512,493	إجمالي التعرضات في نهاية الفترة

أن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 كما يلي:

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)		المرحلة (1)		البند
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
6,377	-	-	-	-	6,377	اجمالي التعرضات في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(954)	-	-	-	-	(954)	التعرضات المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 1
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 2
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 3
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
5,423	-	-	-	-	5,423	إجمالي التعرضات في نهاية الفترة

6- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بالدولار الأمريكي
31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
(مدقق)	(مراجعة غير مدققة)	(مدقق)	(مراجعة غير مدققة)	(مدقق)	(مدققة)	حسابات جارية وتحت الطلب
6,678,041	4,172,701	6,678,041	4,172,701	-	-	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
1,486,615	2,956,070	1,257,905	2,387,595	228,710	568,475	مخصص خسائر متوقعة
(15,364)	(33,512)	(14,850)	(32,233)	(514)	(1,279)	
8,149,292	7,095,259	7,921,096	6,528,063	228,196	567,196	
6,308,429	5,087,617	6,079,719	4,520,421	228,710	567,196	منه بالعملة الأجنبية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والإدارة العامة التي لا تتقاضى فوائد كما في 30 حزيران 2019 مبلغ 3,180,959 دولار أمريكي، مقابل مبلغ 3,269,627 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

- بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مبلغ 33,512 دولار أمريكي للسنة المنتهية في 30 حزيران 2019 (مبلغ 15,364 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018).

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

هذا وتوزعت الأرصدة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) حسب النحو الآتي:

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)		المرحلة (1)		
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
8,164,656	-	-	-	-	8,164,656	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(1,035,885)	-	-	-	-	(1,035,885)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 1
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 2
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 3
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
7,128,771	-	-	-	-	7,128,771	إجمالي التعرضات في نهاية الفترة

أن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 كما يلي:

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)		المرحلة (1)		
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
15,364	-	-	-	-	15,364	إجمالي التعرضات في بداية السنة
18,148	-	-	-	-	18,148	التعرضات الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	التعرضات المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 1
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 2
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 3
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير
-	-	-	-	-	-	التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
33,512	-	-	-	-	33,512	إجمالي التعرضات في نهاية الفترة

7- أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن

31 كانون الأول 2018 (مدققة)	30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)
336,966	496,400
7,829,594	5,910,440
4,000,000	4,000,000
12,166,560	10,406,840
2,553,508	1,668,143
366,772	212,737

بالدولار الأمريكي

ودائع تحت الطلب
ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر

منه بالعملة الأجنبية

فوائد مقبوضة من الإدارة العامة وفروع الأردن

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

		8- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	
		بالدولار الأمريكي	
31 كانون الأول 2018 (مدققة)	30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)		
		الأفراد (التجزئة)	
		حسابات جارية مدينة	
3,226,374	2,177,559	قروض وكمبيالات *	
50,103,364	51,003,043	بطاقات الائتمان	
120,101	192,626		
<u>53,449,839</u>	<u>53,373,228</u>		
		الشركات الكبرى	
		حسابات جارية مدينة	
15,547,147	12,133,971	قروض وكمبيالات *	
1,333,429	7,257,227		
<u>16,880,576</u>	<u>19,391,198</u>		
		الشركات الصغيرة والمتوسطة	
		حسابات جارية مدينة	
1,630,512	2,761,091	قروض وكمبيالات *	
184,610	6,266,417		
<u>1,815,122</u>	<u>9,027,508</u>		
		القروض العقارية	
3,567,921	4,234,978	الحكومة والقطاع العام	
42,924,148	43,570,881		
46,492,069	47,805,859		
(357,886)	(467,979)	ينزل : فوائد معلقة	
(8,535,555)	(8,716,344)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
<u>109,744,165</u>	<u>120,413,470</u>	صافي القروض والسلف	

* الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 221,791 دولار أمريكي كما في نهاية الفترة الحالية (مقابل 204,174 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

الحركة على إجمالي التسهيلات للأفراد خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2019:

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)		المرحلة (1)		بالدولار أمريكي
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
53,449,839	972,358	-	6,549,466	-	45,928,015	إجمالي التعرضات في بداية السنة
12,992,282	2,936	-	615,411	-	12,373,935	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(13,062,479)	(2,018)	-	(2,253,792)	-	(10,806,669)	التعرضات المسددة خلال الفترة
-	-	-	(2,760,360)	-	2,760,360	ما تم تحويله إلى Stage 1
-	-	-	9,893,130	-	(9,893,130)	ما تم تحويله إلى Stage 2
-	587,359	-	(156,478)	-	(430,881)	ما تم تحويله إلى Stage 3
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(6,414)	(6,414)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
53,373,228	1,554,221	-	11,887,377	-	39,931,630	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

الحركة على إجمالي التسهيلات للقروض العقارية خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2019:

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)		المرحلة (1)		بالدولار أمريكي
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
3,567,921	-	-	108,522	-	3,459,399	إجمالي التعرضات في بداية السنة
824,742	-	-	-	-	824,742	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(157,685)	-	-	(7,203)	-	(150,482)	التعرضات المسددة خلال الفترة
-	-	-	(101,319)	-	101,319	ما تم تحويله إلى Stage 1
-	-	-	509,784	-	(509,784)	ما تم تحويله إلى Stage 2
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 3
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
4,234,978	-	-	509,784	-	3,725,194	إجمالي التعرضات في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

الحركة على إجمالي التسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2019:

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)		المرحلة (1)		بالدولار أمريكي
		تجمعي	أفرادي	تجمعي	أفرادي	
1,862,261	840,452	-	58,589	-	963,220	إجمالي التعرضات في بداية السنة
7,212,131	3,192	-	362,369	-	6,846,570	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(47,139)	(47,139)	-	-	-	-	التعرضات المسددة خلال الفترة
-	-	-	(3,993)	-	3,993	ما تم تحويله إلى Stage 1
-	-	-	1,061,744	-	(1,061,744)	ما تم تحويله إلى Stage 2
-	166,273	-	(90,333)	-	(75,940)	ما تم تحويله إلى Stage 3
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
255	255	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
9,027,508	963,033	-	1,388,376	-	6,676,099	إجمالي التعرضات في نهاية الفترة

الحركة على إجمالي التسهيلات الشركات الكبرى خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2019:

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)		المرحلة (1)		بالدولار أمريكي
		تجمعي	أفرادي	تجمعي	أفرادي	
14,988,054	6,592,887	-	-	-	10,287,689	إجمالي التعرضات في بداية السنة
1,992,141	1,179	-	-	-	2,584,203	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(78,408)	-	-	-	-	(78,408)	التعرضات المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 1
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 2
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 3
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة
-	-	-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
3,648	3,648	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
19,391,198	6,597,714	-	-	-	12,793,484	إجمالي التعرضات في نهاية الفترة

الحركة على إجمالي التسهيلات للحكومة والقطاع العام خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2019:

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)		المرحلة (1)		بالدولار أمريكي
		تجمعي	أفرادي	تجمعي	أفرادي	
42,924,146	-	-	-	-	42,924,146	إجمالي التعرضات في بداية السنة
646,734	-	-	-	-	646,734	التعرضات الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	التعرضات المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 1
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 2
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 3
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة
-	-	-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
43,570,880	-	-	-	-	43,570,880	إجمالي التعرضات في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

الحركة على إجمالي التسهيلات خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2019:

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)		المرحلة (1)		بالدولار أمريكي
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
118,637,604	8,405,698	-	6,716,577	-	103,515,329	إجمالي التعرضات في بداية السنة
24,308,410	7,308	-	977,780	-	23,323,322	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(13,345,711)	(49,157)	-	(2,260,995)	-	(11,035,559)	التعرضات المسددة خلال الفترة
-	-	-	(2,865,672)	-	2,865,672	ما تم تحويله إلى Stage 1
-	-	-	11,464,658	-	(11,464,658)	ما تم تحويله إلى Stage 2
-	753,633	-	(246,811)	-	(506,821)	ما تم تحويله إلى Stage 3
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(2,511)	(2,511)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
129,597,792	9,114,971	-	13,785,537	-	106,697,285	إجمالي التعرضات في نهاية الفترة

الحركة على مخصص تسهيلات الأفراد خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2019:

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)		المرحلة (1)		بالدولار أمريكي
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
1,614,137	1,334,290	-	49,027	-	230,820	إجمالي التعرضات في بداية السنة
284,268	26,495	-	25,344	-	232,429	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(25,472)	(24,980)	-	19,940	-	(20,432)	التعرضات المسددة خلال الفترة
-	-	-	(11,341)	-	11,341	ما تم تحويله إلى Stage 1
-	-	-	145,393	-	(145,393)	ما تم تحويله إلى Stage 2
-	153,170	-	(56,236)	-	(96,934)	ما تم تحويله إلى Stage 3
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(22,779)	(22,779)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(2,190)	(2,190)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
1,847,964	1,464,006	-	172,127	-	211,831	إجمالي التعرضات في نهاية الفترة

الحركة على مخصص القروض العقارية خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2019:

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)		المرحلة (1)		بالدولار أمريكي
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
4,360	-	-	348	-	4,012	إجمالي التعرضات في بداية السنة
29,755	-	-	13,692	-	16,063	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(20,752)	-	-	(13,956)	-	(6,796)	التعرضات المسددة خلال الفترة
-	-	-	(84)	-	84	ما تم تحويله إلى Stage 1
-	-	-	9,745	-	(9,745)	ما تم تحويله إلى Stage 2
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 3
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
13,363	-	-	9,745	-	3,618	إجمالي التعرضات في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

الحركة على مخصص تسهيلات الشركات الصغرى خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2019:

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)		المرحلة (1)		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
760,282	718,434	-	354	-	41,494	بالدولار أمريكي
527	-	-	527	-	-	اجمالي التعرضات في بداية السنة
(32,248)	(20,159)	-	-	-	(12,089)	التعرضات الجديدة خلال الفترة
-	-	-	(7)	-	7	التعرضات المسددة خلال الفترة
-	-	-	4,152	-	(4,152)	ما تم تحويله إلى Stage 1
-	15,343	-	362	-	(15,705)	ما تم تحويله إلى Stage 2
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 3
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة
-	-	-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(2,801)	(2,801)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
725,760	710,817	-	5,388	-	9,555	إجمالي التعرضات في نهاية الفترة

الحركة على مخصص تسهيلات الشركات الكبرى خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2019:

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)		المرحلة (1)		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
6,156,776	6,133,683	-	-	-	23,093	اجمالي التعرضات في بداية السنة
1,051	19	-	637	-	395	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(19,533)	-	-	(637)	-	(18,896)	التعرضات المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 1
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 2
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 3
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة
-	-	-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(9,037)	(9,037)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
6,129,257	6,124,665	-	-	-	4,592	إجمالي التعرضات في نهاية الفترة

الحركة على مخصص اجمالي التسهيلات خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2019:

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)		المرحلة (1)		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
8,535,555	8,186,407	-	49,729	-	299,419	اجمالي التعرضات في بداية السنة
315,601	26,514	-	40,200	-	248,887	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(98,005)	(45,139)	-	5,347	-	(58,213)	التعرضات المسددة خلال الفترة
-	-	-	(11,432)	-	11,432	ما تم تحويله إلى Stage 1
-	-	-	159,290	-	(159,290)	ما تم تحويله إلى Stage 2
-	168,513	-	(55,874)	-	(112,639)	ما تم تحويله إلى Stage 3
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(22,779)	(22,779)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(14,028)	(14,028)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
8,716,344	8,299,488	-	187,260	-	229,596	إجمالي التعرضات في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

أ. معلومات حول تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة:

31 كانون أول 2018		30 حزيران 2019		
مدفقة		مراجعة غير مدفقة		
النسبة	الرصيد	النسبة	الرصيد	
37%	43,949,045	41%	52,643,234	قروض وسلف ممنوحة بعملات أجنبية*
7.23%	8,578,409	8%	10,415,901	قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة*
7.04%	8,325,448	7.9%	10,151,271	قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة بعد تنزيل الفوائد المعلقة**
3%	3,567,921	3.3%	4,234,978	قروض وسلف ممنوحة بضمانات عقارية *
-	114,799,769	-	142,095,406	القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل القروض والسلف
36%	42,924,146	34%	43,570,880	التسهيلات الممنوحة للحكومة*
0%	126	0%	563	التسهيلات الممنوحة لغير المقيمين*

* النسبة الى إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
** النسبة الى إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة

ب- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة:

الاجمالي بالدولار الأمريكي		الشركات الكبرى		القروض العقارية		الأفراد		مراجعة غير مدفقة
القطاع العام		القطاع العام		القطاع العام		القطاع العام		30 حزيران 2019
8,535,555	-	6,852,116	4,360	1,679,079	الرصيد في بداية السنة			
210,872	-	202,390	-	8,482	المقتطع خلال الفترة من الإيرادات			
(2,018)	-	-	-	(2,018)	المسترد خلال الفترة من المخصص			
-	-	-	-	-	محول الى ديون خارج المركز المالي			
66,421	-	(58,695)	(394)	125,510	صافي حركة مخصص خسائر متوقعة			
(80,458)	-	-	-	(80,458)	تغطية العجز في stage1+2			
(14,028)	-	-	-	(14,028)	فروق تقييم العملات وتسويات			
8,716,344	-	6,995,811	3,966	1,716,567	الرصيد في نهاية الفترة			
مدفقة								
الاجمالي بالدولار الأمريكي		الشركات الكبرى		القروض العقارية		الأفراد		31 كانون أول 2018
القطاع العام		القطاع العام		القطاع العام		القطاع العام		الرصيد في بداية السنة
8,748,171	-	7,371,198	348	1,376,625	الرصيد في بداية السنة			
436,727	-	51,098	7,163	378,466	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9)			
9,184,898	-	7,422,296	7,511	1,755,091	الرصيد في بداية السنة المعدل			
30,024	-	10,965	-	19,059	المقتطع خلال السنة من الإيرادات			
(602,092)	-	(602,092)	-	-	المسترد خلال السنة من المخصص			
-	-	-	-	-	محول الى ديون خارج المركز المالي			
(6,186)	-	(6,186)	-	-	ديون معدومة			
(74,289)	-	27,133	(3,151)	(98,271)	صافي حركة مخصص خسائر متوقعة			
3,200	-	-	-	3,200	فروق تقييم العملات وتسويات			
8,535,555	-	6,852,116	4,360	1,679,079	الرصيد في نهاية السنة			

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

ج. فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون أول 2018 (مدققة)	30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)	
924,839	357,886	الرصيد في بداية السنة
62,176	140,103	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
(11,107)	-	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(623,126)	-	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
-	-	محول الى ديون خارج المركز المالي
5,104	(30,010)	فروق تقييم العملات وتسويات
357,886	467,979	الرصيد في نهاية الفترة

د. عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1)، تم خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 استبعاد القروض والسلف المصنفة والمتعثرة منذ أكثر من (6) سنوات والمستدرك لها بالكامل ضمن مخصص التدني في قيمة القروض والسلف ومراقبتها خارج المركز المالي. تمثل الحركة على مخصص تدني هذه القروض والسلف وفوائدها المعلقة ما يلي:

31 كانون الأول 2018 (مدققة)		30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)		
فوائد معلقة	مخصص التدني	فوائد معلقة	مخصص التدني	بالدولار الأمريكي
1,859,000	3,598,176	1,858,226	3,598,176	الرصيد أول السنة
-	-	-	1,545,000	اضافات - المحول من ديون داخل المركز المالي
-	-	-	-	استبعادات (مخصصات ، معلقة مستردة)
-	-	-	-	فوائد معلقة تم شطبها
(774)	-	516	-	فروق تقييم العملات وتسويات
1,858,226	3,598,176	1,858,742	5,143,176	الرصيد آخر السنة

ه. التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض

30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)

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

31 كانون الأول 2018 (مدققة)

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

9- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2018 (مدققة)	30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)	بالدولار الأمريكي
-	-	أسهم شركات متوفر لها اسعار سوقية (مدرجة)
975	975	أسهم شركات غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة)
975	975	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

10- موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
تمثل الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة كما في 30 حزيران 2019 أذونات وسندات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني وسندات دين محلية وأذونات خزينة محلية صادرة عن وزارة المالية تفاصيلها كما يلي:

30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)

التصنيف الائتماني للمؤسسة	نوع الموجودات	قيمة الاستثمار بالدولار	نسبة القادة	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الاستثمار
BB-	سندات الخزينة الأردنية	2,115,660	%5.48	10/9/2019	10/9/2014
BB-	سندات الخزينة الأردنية	1,410,440	%4.30	4/6/2020	3/6/2015
BB-	سندات الخزينة الأردنية	1,410,440	%7.00	29/3/2027	29/3/2017
BB-	سندات الخزينة الأردنية	1,763,050	%6.25	4/12/2026	25/2/2018
		(75,370)			مخصص خسائر التثمانية متوقعة الصافي
		<u>6,624,220</u>			

- بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مبلغ 75,370 دولار أمريكي للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (مبلغ 75,370 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018).

موجودات مالية بالتكلفة المطفاة (تتمة)

31 كانون الأول 2018 (مدققة)

التصنيف الائتماني للمؤسسة	نوع الموجودات	قيمة الاستثمار بالدولار	نسبة القادة	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الاستثمار
BB-	سندات الخزينة الأردنية	2,115,660	%5.48	10/9/2019	10/9/2014
BB-	سندات الخزينة الأردنية	1,410,440	%4.30	4/6/2020	3/6/2015
BB-	سندات الخزينة الأردنية	1,410,440	%7.00	29/3/2027	29/3/2017
BB-	سندات الخزينة الأردنية	1,763,050	%6.25	4/12/2026	25/2/2018
		(75,370)			مخصص خسائر التثمانية متوقعة الصافي
		<u>6,624,220</u>			

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

توزعت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً للمراحل الإئتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على النحو الآتي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	
6,699,590	-	-	-	-	6,699,590	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	-	الاستثمارات الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	الاستثمارات المستحقة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	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
<u>6,699,590</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,699,590</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	
75,370	-	-	-	-	75,370	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على
-	-	-	-	-	-	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	-	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
<u>75,370</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>75,370</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

المجموع	تصفقات وديورات	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث
5,612,945	1,420,522	660,045	176,494	3,355,884
28,310	-	5,772	-	22,538
(11,704)	(471)	(687)	-	(10,546)
5,629,551	1,420,051	665,130	176,494	3,367,876
4,922,663	1,133,953	610,290	160,727	3,017,693
78,847	30,908	10,586	3,784	33,569
(9,690)	(471)	(687)	-	(8,532)
4,991,820	1,164,390	620,189	164,511	3,042,730
637,731	255,661	44,941	11,983	325,146
4,427,910	965,567	562,323	100,811	2,799,210

عقارات مستأجرة
(فروع) 30 حزيران
2019

الرصيد كما في بداية الفترة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16)
الرصيد المعدل كما في بداية الفترة

الاستهلاك للفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة
صافي القيمة الدفترية

بالدولار الأمريكي

(ب) حقوق استخدام الأصول المستأجرة:

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

11. ممتلكات ومعدات - بالصفحي (تمة)

المجموع	تحسينات وديكورات	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث
5,563,182	1,420,522	651,155	176,494	3,315,011
63,139	-	8,890	-	54,249
(13,376)	-	-	-	(13,376)
5,612,945	1,420,522	660,045	176,494	3,355,884
4,747,360	1,069,247	587,530	153,158	2,937,425
185,584	64,706	22,760	7,569	90,549
(10,281)	-	-	-	(10,281)
4,922,663	1,133,953	610,290	160,727	3,017,693
690,282	286,569	49,755	15,767	338,191
4,654,710				

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة
إضافات
استبجمات
الرصيد في نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم :
إستهلاك متراكم في بداية السنة
إستهلاك السنة
إستبجمات

الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة
صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة
تكلفة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

		12- موجودات غير ملموسة - بالصافي	
31 كانون الأول 2018 (مدققة)	30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)	بالدولار الأمريكي	
168,536	300,723	رصيد بداية الفترة - بالصافي	
196,952	172,407	إضافات خلال الفترة	
(64,765)	(55,493)	الإطفاء للفترة	
<u>300,723</u>	<u>417,637</u>	رصيد بداية الفترة - بالصافي	

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

		13- موجودات أخرى	
31 كانون الأول 2018 (مدققة)	30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)	بالدولار الأمريكي	
141,165	197,883	فوائد وعمولات مستحقة القبض	
322,014	194,142	مصروفات مدفوعة مقدماً	
720,674	752,653	سلف الضريبة المدفوعة	
96,676	80,744	مخزون القرطاسية والمطبوعات	
1,462,089	960,949	شيكات المقاصة	
1,978,032	1,226,844	موجودات متفرقة	
<u>4,720,650</u>	<u>3,413,215</u>		

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

14- ودائع سلطة النقد :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول (مدققة) 2018	30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)
-	-
2,657,550	4,202,475
2,657,550	4,202,475
2,657,550	4,202,475

دولار امريكي

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لاجل تستحق خلال (3) اشهر

المجموع

منه بالأجنبي

15- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية :

أ- ودائع المركز النسبي وفروع الأردن

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)	31 كانون الأول 2018 (مدققة)
526	526
-	-
526	526

دولار امريكي

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لاجل تستحق خلال (3) اشهر

المجموع

ب- ودائع بنوك محلية :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)		31 كانون الأول 2018 (مدققة)	
داخل فلسطين	خارج فلسطين	المجموع	داخل فلسطين
8,043,584	12	8,043,596	4,035,250
565,341	-	565,341	2,090,285
8,608,925	12	8,608,937	6,125,535
5,084,160	12	5,084,172	2,947,464
8,043,584	12	8,043,596	4,035,250

دولار امريكي

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لاجل تستحق خلال (3) اشهر

المجموع

منه بالأجنبي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

16- ودائع عملاء

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	بالدولار الأمريكي
53,976,931	5,501,408	590,426	26,238,256	21,646,841	30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)
19,580,378	13,007	8,878	1,273,610	18,284,883	حسابات جارية وتحت الطلب
34,201,443	839,625	-	11,149,007	22,212,811	ودائع التوفير
107,758,752	6,354,040	599,304	38,660,873	62,144,535	ودائع لأجل وخاضعة لأشعار
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	بالدولار الأمريكي
52,217,774	3,493,446	22,139	29,151,586	19,550,603	31 كانون الأول 2018 (مدققة)
17,701,155	13,007	19,583	1,073,996	16,594,569	حسابات جارية وتحت الطلب
35,431,974	821,537	-	9,955,123	24,655,314	ودائع التوفير
105,350,903	4,327,990	41,722	40,180,705	60,800,486	ودائع لأجل، وخاضعة لأشعار

معلومات حول ودائع العملاء

31 كانون الأول 2018		30 حزيران 2019		بالدولار الأمريكي
النسبة إلى إجمالي ودائع العملاء	الرصيد	النسبة إلى إجمالي ودائع العملاء	الرصيد	
9.5%	10,030,151	10.3%	11,099,522	ودائع لا تحمل فوائد
2.2%	2,343,448	2.4%	2,631,691	ودائع جامدة
11.4%	12,000,173	9.0%	9,647,888	ودائع محجوزة (مقيدة السحب)
4.11%	4,327,990	5.9%	6,354,040	ودائع القطاع العام

17- تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2018 (مدققة)	30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)	بالدولار الأمريكي
8,694,568	12,221,576	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
2,185,037	3,574,247	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
712,773	805,966	تأمينات خدمات أخرى
11,592,378	16,601,789	
4,185,015	8,026,918	منه بالعملة الأجنبية

18- التزامات عقود إيجار

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط المتبقية	الكلية	المبلغ	بالدولار الأمريكي
6 % متوسط	لا يوجد	سنوي	9	10	2,298,788	30 حزيران 2019
					2,298,788	التزامات عقود الإيجار المجموع

التزامات الإيجارات المخصصة المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 30 حزيران 2019:

134,183	أقل من سنة
2,164,605	أكثر من سنة
2,298,788	

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

19- مخصصات متنوعة بالدولار الأمريكي				
رصيد نهاية الفترة/السنة	فروقات عملات	المستخدم خلال الفترة/السنة	المكون خلال الفترة/السنة	رصيد بداية الفترة/السنة
				30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)
89,972	1,537	(1,545,000)	-	1,633,435
3,354,585	-	(48,214)	141,430	3,261,368
187,367	9,637	-	-	177,730
2,229	-	(82,771)	85,000	-
<u>3,634,153</u>	<u>11,174</u>	<u>(1,675,985)</u>	<u>226,430</u>	<u>5,072,533</u>
				31 كانون الأول 2018 (مدققة)
1,633,435	(3,590)	(19,958)	16,251	1,640,732
3,261,368	-	(427,743)	304,697	3,384,414
177,730	(14,449)	-	-	192,179
<u>5,072,533</u>	<u>(18,039)</u>	<u>(447,701)</u>	<u>320,948</u>	<u>5,217,325</u>

20- مخصص ضريبة الدخل

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

31 كانون الأول 2018 (مدققة)	30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)	بالدولار الأمريكي
299,293	299,293	رصيد بداية الفترة / السنة
-	(205,810)	الضريبة المدفوعة
<u>299,293</u>	<u>93,483</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

حصل البنك على مخالصة ضريبية نهائية من دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمال البنك حتى نهاية العام 2013 ويجري العمل حالياً على مخالصات ضريبية نهائية عن نتائج أعمال البنك لعام 2017.

21- مطلوبات أخرى

كما في 31 كانون الأول 2018 (مدققة)	30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)	بالدولار الأمريكي
373,444	404,237	فوائد مستحقة غير مدفوعة
544,119	439,893	شيكات مقبولة الدفع
24,975	25,305	أمانات مؤقتة
-	8,693	ضريبة الدخل المستحقة على الرواتب
966	67,950	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
877,200	380,492	مصاريف مستحقة
-	8,848	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
2,000	945	حوالات واردة
158,940	-	حوالات صادرة
295,775	227,102	معاملات بالطريق بين الإدارة والفروع
<u>2,277,418</u>	<u>1,563,465</u>	

الحركة على ارصدة التسهيلات غير المباشرة خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2019:

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)		المرحلة (1)		البند
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
						بالدولار أمريكي

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

5,546,220	-	-	-	-	5,546,220	إجمالي التعرضات في بداية السنة
2,397,246	-	-	-	-	2,397,246	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(1,792,342)	-	-	-	-	(1,792,342)	التعرضات المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 1
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 2
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 3
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف ، بين المراحل
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
6,151,124	-	-	-	-	6,151,124	إجمالي التعرضات في نهاية الفترة

الحركة على ارصدة التسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018:

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)		المرحلة (1)		البند بالدولار أمريكي
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
5,013,627	-	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
4,539,231	-	-	-	-	-	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(4,006,637)	-	-	-	-	-	التعرضات المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 1
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 2
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 3
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
5,546,220	-	-	-	-	-	5,546,220

الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2019:

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)		المرحلة (1)		البند
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
9,987	-	-	-	-	-	الرصيد المعدل في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(1,139)	-	-	-	-	-	التعرضات المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 1
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 2
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 3
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
8,848	-	-	-	-	-	8,848

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

المجموع	المرحلة (3)	الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018:				البند
		المرحلة (2)		المرحلة (1)		
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
-	-	-	-	-	-	الرصيد المعدل في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	التعرضات الجديدة خلال الفترة
9,987	-	-	-	-	9,987	التعرضات المسددة خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 1
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 2
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage 3
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
9,987	-	-	-	-	9,987	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

22- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		بالدولار الأمريكي
2018 (مراجعة غير مدققة)	2019 (مدققة)	
-	(954)	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
-	18,148	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	194,817	قروض وسلف وانشطة تمويلية للعملاء ... بالتكلفة المطفأة
-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(1,139)	بنود خارج قائمة المركز المالي
-	210,872	

23- رأس المال المدفوع

يعتبر البنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) فرعاً للبنك العقاري المصري العربي، شركة مساهمة عامة مصرية رأسمالها كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 3,26 مليار جنيه مصري. تم زيادة رأس مال إدارة وفروع فلسطين خلال الأعوام السابقة ليصبح 53,200,000 دولار أمريكي وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية.

كفاية رأس مال ادارة 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:

31 كانون الأول 2018 (مدققة)	30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)	بالدولار الأمريكي
43,159,975	43,024,829	رأس المال الأساسي
1,165,965	1,474,056	رأس المال المساند
44,325,940	44,498,885	إجمالي رأس المال
44,325,940	44,498,885	قاعدة رأس المال بعد طرح الاستثمارات
113,168,225	119,811,010	الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
38%	35.91%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
39%	37.14%	نسبة كفاية نسبة رأس المال التنظيمي
39%	37.14%	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

إن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال المقرر من قبل سلطة النقد الفلسطينية هو 12% والحد الأدنى المقرر من قبل لجنة بازل هو 8%. بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (06/2015) وتعميمها رقم (100/2015) فأنة على البنك ان يقوم برفع رأس المال من 50 مليون دولار ليصبح 75 مليون دولار امريكي حتى غاية عام 2018، هذا وقد تم الاتفاق بين سلطة النقد وادارة البنك على خطة رفع رأس المال كما يلي:

التاريخ	دفعات زيادة رأس المال
بتاريخ 2016/07/15	1,6 مليون دولار امريكي
بتاريخ 2017/07/15	1,6 مليون دولار امريكي
بتاريخ 2020/04	1,8 مليون دولار امريكي
بتاريخ 2020/05	5 مليون دولار أمريكي
بتاريخ 2020/06	5 مليون دولار أمريكي
بتاريخ 2020/07	5 مليون دولار أمريكي
بتاريخ 2020/08	5 مليون دولار أمريكي

بتاريخ 2016/7/15 و 2017/7/15 قام البنك برفع رأس المال بقيمة 3,2 مليون دولار على التوالي التزاما بخطة رفع رأس المال وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

24- الإحتياطيات

إحتياطي قانوني

بموجب قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010 وقانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 يقتطع مبلغ يعادل 10% من صافي الأرباح السنوية يخصص 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 2018/1 فان النسبة المقررة من قبل سلطة النقد الفلسطينية لاحتساب احتياطي التقلبات الدورية للعام 2018 هي 0.57% من الأصول المرجحة للمخاطر، وحسب التعليمات المذكورة اعلاية يتم اضافة الإحتياطي الجديد الى الإحتياطي المكون سابقاً (15% من صافي الربح بعد الضريبة)، يحظر استخدام هذا الإحتياطي لأي هدف كان دون الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/06) الصادرة الى كافة البنوك العاملة في فلسطين يتم احتساب احتياطي المخاطر بواقع 1.50% من صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء بعد طرح مخصص التدني في القيمة والفوائد المعلقة و0.50% 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 الإدارة العامة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتماشياً مع معايير المحاسبة الدولية. إن تخفيض رصيد هذا الإحتياطي يحتاج الى موافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. تم خلال السنة السابقة قيد الخسائر الإئتمانية المتوقعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي رقم (9) وذلك بموجب تعليمات سلطة النقد رقم (2018/02).

25- أرباح مدورة

بالدولار الأمريكي

30 كانون الأول 2018 (مدققة)	30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)	
(12,207,656)	(11,984,020)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
319,480	308,308	صافي ربح السنة
-	(18,230)	المحول الى مخاطر مصرفية عامة
(31,948)	-	المحول الى الإحتياطي القانوني
(63,896)	-	المحول الى احتياطات اخرى
(11,984,020)	(11,693,942)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

29- إرتباطات والتزامات محتملة

31 كانون الأول 2018 (مدققة)	30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)	بالدولار الأمريكي
2,346,540	1,723,901	السقوف غير المستغلة
5,546,220	6,151,124	الكفالات
7,892,760	7,875,025	المجموع

30- 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.

• تحسب القيمة العادلة للأدوات المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة، في حال عدم توفر مثل هذه الأسعار. يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة باستخدام منحنى الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية، ونماذج التسعير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تقاس العقود الأجلة بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الأجلة 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.

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبني بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من 1 إلى 3 على أساس مدى وضوح القيم العادلة:

• قياس القيمة العادلة من المستوى 1: وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.

• قياس القيمة العادلة من المستوى 2: 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 3: 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

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)
975	-	975	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
975	-	975	-	اسهم متوفرة لها اسعار سوقية (مدرجة)
				اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة)
المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	31 كانون الأول 2018 (مدققة)
975	-	975	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
975	-	975	-	اسهم متوفرة لها اسعار سوقية (مدرجة)
				اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة)

لم يكن هناك تحويلات ما بين المستوى (1) والمستوى (2).

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

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

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
المستوى الأول	35,730,188	35,730,188	38,507,070	38,507,070
المستوى الأول	8,149,292	8,149,292	7,095,259	7,095,259
المستوى الأول	12,166,560	12,166,560	10,406,840	10,406,840
المستوى الثاني	109,744,165	109,744,165	120,413,470	120,413,470
المستوى الأول	6,624,220	6,624,220	6,624,220	6,624,220
	172,414,425	172,414,425	183,046,859	183,046,859
المستوى الأول	2,657,550	2,657,550	4,202,475	4,202,475
المستوى الأول	6,126,073	6,126,073	8,609,463	8,609,463
المستوى الأول	105,350,903	105,350,903	107,758,752	107,758,752
المستوى الأول	11,592,378	11,592,378	16,601,789	16,601,789
	125,726,904	125,726,904	137,172,479	137,172,479

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

ج. لاحقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (4) لسنة 2018 ولخاصة بتطبيق نسبة تغطية السيولة (LCR) والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات 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 30 حزيران 2019 (176%) مقابل نسبة (133%) كما في 31 كانون الأول 2018.

لاحقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (5) لسنة 2018 ولخاصة 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 30 حزيران 2019 (125%) مقابل نسبة (108%) كما في 31 كانون الأول 2018.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

31- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

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

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

المجموع	أخرى	قطاع التجزئة	الخزينة	قطاع الشركات	بالدولار الأمريكي للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)
5,074,058	417,612	1,782,540	831,281	2,042,624	اجمالي الإيرادات (بعد التسويات)
(210,872)	-	(8,482)	-	(202,390)	مخصص تدني التسهيلات الأتتمانية
4,863,186	417,612	1,774,058	831,281	1,840,234	نتائج أعمال القطاع
(4,554,877)	(3,443,266)	(552,790)	(70,360)	(488,460)	مصاريف موزعة على القطاعات
308,309	(3,025,654)	1,221,267	760,921	1,351,774	صافي (الخسارة) الربح لفترة قبل الضريبة
-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
308,309	(3,025,654)	1,221,267	760,921	1,351,774	صافي (الخسارة) الربح للفترة
189,821,581	6,773,745	55,657,098	62,634,366	64,756,372	موجودات القطاع
189,821,581	52,649,102	67,526,751	12,811,939	56,833,789	مطلوبات القطاع
المجموع	أخرى	قطاع التجزئة	الخزينة	قطاع الشركات	بالدولار الأمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2018 (مدققة)
9,514,211	636,065	3,443,363	1,498,350	3,936,433	اجمالي الإيرادات (بعد التسويات)
(30,024)	-	(19,059)	-	(10,965)	مخصص تدني قروض وسلف
9,484,187	636,065	3,424,304	1,498,350	3,925,468	نتائج أعمال القطاع
(9,164,707)	(6,971,278)	(1,350,692)	(148,327)	(694,410)	مصاريف موزعة على القطاعات
319,480	(6,335,213)	2,073,612	1,350,023	3,231,058	صافي (الخسارة) الربح لفترة قبل الضريبة
-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
319,480	(6,335,213)	2,073,612	1,350,023	3,231,058	صافي (الخسارة) الربح للفترة
178,127,055	5,711,655	54,775,580	62,671,235	54,968,585	موجودات القطاع
178,127,055	52,400,151	65,083,855	8,783,623	51,859,426	مطلوبات القطاع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

32- مطومات التوزيع الجغرافي لقطاعات أعمال البنك

المجموع	داخل فلسطين		خارج فلسطين		صافي ربح الفترة / السنة اجمالي الموجودات اللائق الراسمالي
	31 كانون الاول 2018 (مدققة)	30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)	31 كانون الاول 2018 (مدققة)	30 حزيران 2019 (مراجعة غير مدققة)	
319,480	308,309	124,489	233,256	183,820	
178,127,055	189,821,581	166,261,894	26,711,876	23,559,687	
260,091	200,717	200,717	-	-	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

-33-

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		إجمالي قيمة التعرض	البلد
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض		
0%	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
0%	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
0%	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
40%	9,105,807	753,633	9,114,969	8,352,175	13,785,527	13,785,527	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
0%	-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات
0%	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
%40	9,105,807	753,633	9,114,969	8,352,175	13,785,527	13,785,527	المجموع
0%	-	-	-	-	-	-	الكفالات المالية
0%	-	-	-	-	-	-	الإ اعتمادات المستندية
%40	9,105,807	753,633	9,114,969	8,352,175	13,785,527	13,785,527	المجموع الكلي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

(ب) إجمالي التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (2008/1) لسلطة النقد الفلسطينية ويشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) :

حساب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		حساب تعليمات تصنيف سلطة النقد		كما في 30 حزيران 2019	
فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	أصل	فوائد معلقة	إجمالي	البند
-	-	-	2,960	-	229,596	106,697,287	-	118,978,545	203,349	119,181,893	ديون عامة
-	-	13,785,537	-	187,261	-	-	-	1,300,810	121	1,300,931	ديون تحت المراقبة
264,509	7,905,138	9,114,969	-	-	-	-	-	8,850,459	264,509	9,114,969	ديون غير عامة مناهج
-	-	-	-	-	-	-	-	646,319	3,192	649,511	ديون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	-	175,825	3,889	179,714	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	-	-	-	8,028,315	257,428	8,285,743	هائكة
<u>264,509</u>	<u>7,905,138</u>	<u>9,114,969</u>	<u>2,960</u>	<u>187,261</u>	<u>229,596</u>	<u>106,697,287</u>	<u>7,905,138</u>	<u>129,129,814</u>	<u>467,979</u>	<u>129,597,793</u>	المجموع

