

بنك فلسطين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير المدققة)

30 حزيران 2018

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك فلسطين

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لشركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة (البنك) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وقائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

فقرة توكيدية

نلفت الانتباه إلى إيضاح (١٩) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، حيث يقوم البنك بالتخصيص للضرائب وفقاً للقوانين السارية المفعول والتي تتضمن القرار بقانون رقم (٢٢) لسنة ٢٠١٧ والقرار بقانون رقم (١٠) لسنة ٢٠١٧ والمرسوم الرئاسي رقم (١٨) لسنة ٢٠٠٧، والتي تتعلق بإعفاءات ضريبية خاصة بمكلفي الضرائب في قطاع غزة. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالفات النهائية مع دوائر الضريبة. إن هذا الأمر لا يعدل النتيجة التي تم التوصل إليها حول القوائم الموحدة المرحلية المختصرة.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٧ تشرين الأول ٢٠١٨

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية

كما في 30 حزيران 2018

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	إيضاح	
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
الموجودات			
1.286.036.545	1.006.680.776	4	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
570.782.992	433.650.256	5	أرصدة واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
9.214.445	10.650.582	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2.518.590.540	2.604.112.333	7	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
34.197.706	33.710.959	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
252.500.947	249.935.219	9	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
5.225.986	5.366.274	10	إستثمار في شركات حليفة
16.693.998	16.489.898		إستثمارات عقارية
84.460.662	84.678.478		ممتلكات وآلات ومعدات
7.145.893	7.727.327	11	مشاريع تحت التنفيذ
13.223.731	13.069.143	12	موجودات غير ملموسة
86.749.406	97.831.537	13	موجودات أخرى
4.884.822.851	4.563.902.782		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
296.217.573	210.572.195	14	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
150.234.858	74.392.558	15	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
3.558.801.862	3.463.048.254	16	ودائع العملاء
209.829.928	208.299.721	17	تأمينات نقدية
75.000.000	75.000.000	18	قرض مساند
33.924.852	38.636.415		مخصصات متنوعة
11.127.197	2.174.164	19	مخصصات الضرائب
99.724.894	109.018.599	20	مطلوبات أخرى
4.434.861.164	4.181.141.906		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
200.000.000	200.000.000	1	رأس المال المدفوع
24.848.415	24.848.415	21	علاوة إصدار
46.520.307	46.520.307	22	إحتياطي إجباري
246.361	246.361	22	إحتياطي إختياري
35.439.810	1.259.694	22	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
40.000.000	40.000.000	22	إحتياطي تقلبات دورية
159.568	(2.285.689)	8	إحتياطي القيمة العادلة
51.138.854	25.588.226		أرباح مدورة
398.353.315	336.177.314		
51.608.372	46.583.562		حقوق جهات غير مسيطرة
449.961.687	382.760.876		مجموع حقوق الملكية
4.884.822.851	4.563.902.782		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

قائمة الدخل الموحدة المرحلية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2017	2018	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
73.876.894	77.311.392	
(20.028.574)	(20.348.094)	
53.848.320	56.963.298	
12.167.981	14.540.440	
19.953.057	21.433.651	
85.969.358	92.937.389	
7.362.366	8.270.567	
1.786.127	1.857.437	24
4.935.701	4.209.167	7
120.509	140.288	10
8.163.456	7.511.318	
108.337.517	114.926.166	
(34.724.287)	(41.793.037)	
(25.255.252)	(27.247.823)	25
(4.950.965)	(6.124.331)	
(7.984.763)	(4.517.411)	7
(451.859)	(590.520)	
-	(87.249)	26
(73.367.126)	(80.360.371)	
34.970.391	34.565.795	
(10.247.839)	(9.835.248)	19
24.722.552	24.730.547	
22.776.204	23.102.877	
1.946.348	1.627.670	
24.722.552	24.730.547	
0.11	0.12	27

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2017	2018	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
24.722.552	24.730.547	ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
(248.430)	(1.541.747)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(248.430)	(1.541.747)	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
24.474.122	23.188.800	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		ويعود إلى:
22.597.554	21.636.456	مساهمي البنك
1.876.568	1.552.344	جهات غير مسيطرة
24.474.122	23.188.800	

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

احتياطيات										رأس المال	
مجموع حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	حقوق الملكية	أرباح مدورة	القيمة العادلة	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	اختياري	إجباري	علاوة اصدار	المدفوع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
30 حزيران 2018											
449.961.687	51.608.372	398.353.315	51.138.854	159.568	40.000.000	35.439.810	246.361	46.520.307	24.848.415	200.000.000	الرصيد في بداية الفترة - قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
(62.534.827)	(6.059.762)	(56.475.065)	(20.056.419)	(978.836)	-	(35.439.810)	-	-	-	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
387.426.860	45.548.610	341.878.250	31.082.435	(819.268)	40.000.000	-	246.361	46.520.307	24.848.415	200.000.000	الرصيد في بداية الفترة - بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
24.730.547	1.627.670	23.102.877	23.102.877	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(1.541.747)	(75.326)	(1.466.421)	-	(1.466.421)	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
23.188.800	1.552.344	21.636.456	23.102.877	(1.466.421)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(854.784)	(517.392)	(337.392)	(337.392)	-	-	-	-	-	-	-	إستحواذ على شركة تابعة (إيضاح 3)
-	-	-	(1.259.694)	-	-	1.259.694	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
(27.000.000)	-	(27.000.000)	(27.000.000)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية (إيضاح 24)
382.760.876	46.583.562	336.177.314	25.588.226	(2.285.689)	40.000.000	1.259.694	246.361	46.520.307	24.848.415	200.000.000	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)
احتياطيات											
مجموع حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	حقوق الملكية	أرباح مدورة	القيمة العادلة	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	اختياري	إجباري	علاوة اصدار	المدفوع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
30 حزيران 2017											
403.574.797	36.610.587	366.964.210	36.171.383	(297.057)	39.001.737	30.553.490	246.052	41.431.505	24.848.415	195.008.685	الرصيد في بداية الفترة
24.722.552	1.946.348	22.776.204	22.776.204	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(248.430)	(69.780)	(178.650)	-	(178.650)	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
24.474.122	1.876.568	22.597.554	22.776.204	(178.650)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(4.866)	4.866	(5.268)	10.134	-	-	-	-	-	-	إحتياطي القيمة العادلة لنتائج بيع موجودات مالية مثبتة
10.741.335	10.741.335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مباشرة في الأرباح المدورة
2.685.334	2.685.334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسديد رأسمال شركة تابعة
-	-	-	(3.409.795)	-	-	3.409.795	-	-	-	-	علاوة إصدار ناتجة عن زيادة رأسمال شركة تابعة
-	-	-	(4.991.315)	-	-	-	-	-	-	4.991.315	المحول إلى الاحتياطيات
(23.280.540)	(2.920.726)	(20.359.814)	(20.359.814)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أسهم (إيضاح 24)
5.659	-	5.659	5.659	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية (إيضاح 24)
418.200.707	48.988.232	369.212.475	30.187.054	(465.573)	39.001.737	33.963.285	246.052	41.431.505	24.848.415	200.000.000	كسور الأسهم الموزعة المبيعة
											الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2017	2018	
غير مدققة دولار أمريكي	غير مدققة دولار أمريكي	
34.970.391	34.565.795	أنشطة التشغيل ريح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
4.950.965	6.124.331	إستهلاكات وإطفاءات
(1.786.127)	(1.857.437)	صافي أرباح موجودات مالية
7.984.763	4.517.411	مخصص تندي تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
(4.935.701)	(4.209.167)	إسترداد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
3.843.793	7.559.299	مخصصات متنوعة
(120.509)	(140.288)	حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة
110.136	19.496	خسائر استبعاد ممتلكات وآلات ومعدات
45.017.711	46.579.440	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(211.556.764)	(146.058.084)	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
(38.196.954)	(5.090.438)	مطلوبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
(141.739.630)	(9.380.821)	موجودات أخرى
387.386.093	(95.753.608)	ودائع العملاء
31.662.456	(1.530.207)	تأمينات نقدية
10.023.878	8.784.815	مطلوبات أخرى
82.596.790	(202.448.903)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات
(14.292.653)	(20.489.591)	ضرائب مدفوعة
(394.915)	(2.847.736)	مخصصات متنوعة مدفوعة
67.909.222	(225.786.230)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(586.667)	(1.055.000)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(1.662.185)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(32.289.242)	(28.623.634)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
931.467	-	بيع موجودات مالية
23.020.989	30.084.582	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
35.428.710	24.239.712	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
-	(89.009)	إستثمارات في بنوك إسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
2.561.207	2.434.427	عوائد أسهم مقبوضة
-	(2.070.000)	إستثمارات في شركة تابعة
(1.835.417)	(598.790)	موجودات غير ملموسة
(939.958)	(3.005.686)	مشاريع تحت التنفيذ
(7.702.879)	(5.652.700)	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
327.866	1.727.154	بيع ممتلكات وآلات ومعدات
(368.143)	(70.500)	شراء إستثمارات عقارية
149.500	274.600	بيع إستثمارات عقارية
18.697.433	15.932.971	صافي النقد من أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
(20.208.579)	(26.087.303)	أرباح نقدية موزعة
10.741.335	-	تسديدات رأسمال شركة تابعة
2.685.334	-	تسديدات علاوة إصدار شركة تابعة
5.659	-	كسور الأسهم الموزعة المباعة
(6.776.251)	(26.087.303)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
79.830.404	(235.940.562)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
678.813.158	1.045.705.787	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
758.643.562	809.765.225	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 حزيران 2018

1. عام

تأسس بنك فلسطين (البنك) عام 1960 وسُجِّل لدى مسجل الشركات في السلطة الوطنية الفلسطينية، في مدينة غزة في فلسطين، كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (563200096) بموجب قانون الشركات لسنة 1929 وتعديلاته اللاحقة.

يتألف رأسمال البنك المصرح به من 250 مليون سهم بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم بعد أن تم زيادته من 200 مليون سهم وفقاً لقرار الهيئة العامة غير العادية التي إنعقدت في 29 آذار 2018. بلغ رأس المال المدفوع مبلغ 200 مليون دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2018 و 31 كانون الأول 2017.

تم إدراج أسهم البنك للتداول في سوق فلسطين للأوراق المالية خلال عام 2005.

من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروع المنتشرة في فلسطين وعددها (28) فرعاً بالإضافة إلى (44) مكتباً. بلغ عدد المكاتب التمثيلية الخارجية للبنك المرخصة من قبل سلطة النقد الفلسطينية مكتبين أحدهما في مدينة دبي في دولة الإمارات العربية المتحدة والآخر في دولة تشيلي. كما بلغ عدد فروع البنك الإسلامي العربي / شركة تابعة (14) فرعاً بالإضافة إلى مكتبين.

بلغ عدد موظفي البنك (1.711) موظفاً كما في 30 حزيران 2018. بلغ عدد موظفي الشركات التابعة (565) موظفاً.

تم إقرار هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك خلال جلسته رقم (360) بتاريخ 30 آب 2018، وتم الموافقة عليها وإقرارها من سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 3 تشرين الأول 2018.

2. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

لا تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية الموحدة السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2017. كذلك إن نتائج أعمال الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2018.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية وفقاً لمبدأ الكلفة باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية.

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الأساس للبنك.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك كانت متقنة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية في السنة السابقة باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (15) والتي أصبحت نافذة المفعول اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018 كما هو مبين أدناه:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في 1 كانون الثاني 2018، حيث قام البنك في ذلك التاريخ بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومحاسبة التحوط والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الصادر عام 2009. وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في 1 كانون الثاني 2012.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، ولم يتم البنك بتعديل أرقام المقارنة. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في 1 كانون الثاني 2018 من خلال حقوق الملكية.

تتضمن النسخة المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) أن يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي. قام البنك بتقييم أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للبنك بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في 1 كانون الثاني 2018. لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

استبدلت النسخة النهائية المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حيث تضمنت نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج أعمال لأدوات الدين، القروض، الالتزامات المالية، عقود الضمان المالي، الودائع، والذمم المدينة، إلا أنه لا ينطبق على أدوات الملكية. في حال وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية أنها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها. وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (39) المالية الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

يصنف البنك أدواته المالية على أساس المرحلة (1) والمرحلة (2) والمرحلة (3) وفقاً لمنهجية التدني المطبقة، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة (1): تشمل الأدوات المالية التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ اثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم البنك بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً.
- المرحلة (2): تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. يقوم البنك بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.
- المرحلة (3): تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم البنك بقيد مخصص تدني خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية: المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب

الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمرة المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة (1) إلى المرحلة (2):

1. قام البنك بتحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في احتمالية حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
2. إضافة إلى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو إجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
3. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوماً.

يعتمد التغيير بين المرحلة (2) والمرحلة (3) على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (9) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

إن احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة (1) والمرحلة (2) لمخصص تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. إن التقديرات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة (1) والمرحلة (2) باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي والإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم إعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي الحاجة لذلك.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغيير بين المراحل يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوماً فأكثر.

العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات والتمويلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

إستخدام التقديرات

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

في إعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية. هذا ويصنف البنك أدواته المالية على أساس المرحلة (1) والمرحلة (2) والمرحلة (3) وفقاً لمنهجية التدني المطبقة، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة (1): تشمل الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ اثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم البنك ببيع مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً.
- المرحلة (2): تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. يقوم البنك ببيع مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.
- المرحلة (3): تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم البنك ببيع مخصص تدني خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) على القوائم المالية الموحدة للبنك كما في 1 كانون الثاني 2018 انخفاض في الأرباح المدورة بمبلغ 20.056.419 كما يلي:

التغير	معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	معيار المحاسبة الدولي رقم (39)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(196.029)	570.586.963	570.782.992	أرصدة واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(53.669.143)	2.464.921.397	2.518.590.540	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
(1.267.679)	251.233.268	252.500.947	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(7.117.961)	79.631.445	86.749.406	موجودات أخرى
(300.771)	99.424.123	99.724.894	مطلوبات أخرى - تسهيلات وتمويلات ائتمانية وتمويلات غير مباشرة
(35.439.810)	-	35.439.810	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(978.836)	(819.268)	159.568	احتياطي التغير المتراكم في القيمة العادلة
(20.056.419)	31.082.435	51.138.854	الأرباح المدورة

معايير التقارير المالية الدولية رقم (15) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (15) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (11) عقود الإنشاءات ومعايير المحاسبة الدولية رقم (18) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم (15) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (15) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. إن أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية (15) غير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك.

3. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة المرحلية القوائم المالية المرحلية لشركة بنك فلسطين وشركاته التابعة كما في 30 حزيران 2018.

تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة التي تتمثل في شركة البنك الإسلامي العربي (البنك الإسلامي العربي) وشركة الوساطة للأوراق المالية (شركة الوساطة) وشركة 2000 للإستثمار (شركة 2000) وشركة بال بي لأنظمة الدفع المسبق (شركة بال بي) مع القوائم المالية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة منذ تاريخ الإستحواذ، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة.

إن السنة المالية للشركات التابعة هي ذات السنة المالية للبنك، وعند الضرورة يتم إجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركات التابعة مع السياسات المحاسبية للبنك.

لقد كانت نسب ملكية البنك في رأس مال شركاته التابعة كما يلي:

رأس المال الشركات التابعة المكتتب		نسبة الملكية			
دولار أمريكي		%			
31 كانون	30 حزيران	31 كانون	30 حزيران		
الأول 2017	2018	الأول 2017	2018	بلد المنشأ	
75.000.000	75.000.000	52.06	52.06	فلسطين	البنك الاسلامي العربي
3.560.000	5.000.000	87	100	فلسطين	شركة الوساطة *
1.500.000	1.500.000	85	85	فلسطين	شركة بال بي (Palpay)
100.000	100.000	100	100	فلسطين	شركة 2000

* أقرت الهيئة العامة غير العادية لشركة الوساطة للأوراق المالية في إجتماعها الذي عقد بتاريخ 27 نيسان 2010 على زيادة رأسمال الشركة المصرح به إلى خمسة ملايين سهم بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم، وفي إجتماعها غير العادي بتاريخ 2 كانون الأول 2017 وافقت الهيئة العامة للشركة على أن يتم دفع الزيادة في رأس المال من قبل بنك فلسطين لتضاف إلى أسهمه الحالية. تم خلال الفترة إستكمال الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل الزيادة في رأس المال. حيث أصبحت الشركة مملوكة بالكامل لبنك فلسطين وقام بنك فلسطين بدفع كامل حصته في هذه الزيادة. نتج عن عملية الاستحواذ قيد خسارة في الأرباح المدورة بمبلغ 337.392 دولار أمريكي.

4. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
912.510.512	604.145.770	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
13.711.977	40.820.357	حسابات جارية وتحت الطلب
29.760.225	21.156.558	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة شهور
5.007.052	10.420.874	ودائع تبادلية
325.046.779	330.137.217	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
<u>1.286.036.545</u>	<u>1.006.680.776</u>	

يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2010/67) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي بنسبة 9% من كافة ودائع العملاء. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية النقدية، وبموجب التعليمات رقم (2012/2) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.

لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.

تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الودائع لأجل تتراوح بين 1.25% و 1.70%.

5. أرصدة واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
5.671.518	61.876	حسابات جارية
56.262.820	32.587.896	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
<u>61.934.338</u>	<u>32.649.772</u>	
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:
138.149.679	176.607.132	حسابات جارية وتحت الطلب
330.384.435	206.448.229	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
31.291.898	7.052.186	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
<u>499.826.012</u>	<u>390.107.547</u>	
		إستثمارات لدى بنوك إسلامية:
3.000.000	5.000.000	إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
8.322.642	8.411.651	إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
11.322.642	13.411.651	
(2.300.000)	(2.518.714)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>570.782.992</u>	<u>433.650.256</u>	

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

30 حزيران 2018			
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
2.300.000	2.300.000	-	-
196.029	-	7.297	188.732
2.496.029	2.300.000	7.297	188.732
22.685	-	(6.641)	29.326
2.518.714	2.300.000	656	218.058

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (9)
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018 (معدل)
صافي الخسائر (الأرباح) الائتمانية المتوقعة للفترة
رصيد نهاية الفترة

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يشمل هذا البند استثمارات في أسهم مدرجة في بورصة فلسطين والتي بلغت قيمتها العادلة 10.650.582 دولار أمريكي و 9.214.445 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2018 و 31 كانون الأول 2017، على التوالي.

7. تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.485.744.363	1.566.903.695	قروض
366.786.369	356.507.818	جاري مدين
99.382.830	82.057.714	طلب مكشوف
40.350.033	38.741.977	بطاقات ائتمان
561.953.285	650.409.373	تمويلات
2.554.216.880	2.694.620.577	
(7.364.755)	(8.927.678)	فوائد وعمولات وأرباح معلقة
(28.261.585)	(81.580.566)	مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
2.518.590.540	2.604.112.333	

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة:

30 حزيران 2018				
31 كانون الأول 2017	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
		28.261.58		
20.742.087	28.261.585	5	-	-
-	53.669.143	-	35.318.425	18.350.718
		28.261.58		
20.742.087	81.930.728	5	35.318.425	18.350.718
8.506.067	308.244	21.353.372	(22.618.658)	1.573.530
(663.510)	(867.430)	(867.430)	-	-
(533.195)	(1.313)	(1.313)	-	-
210.136	210.337	210.337	-	-
28.261.585	81.580.566	48.956.551	12.699.767	19.924.248

الرصيد في بداية الفترة / السنة
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
الرصيد في بداية الفترة / السنة (معدلة)
صافي الخسائر (الأرباح) الائتمانية للفترة / السنة
إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية
مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
مخصص تم شطبه مقابل تسهيلات وتمويلات
ائتمانية معدومة
فرق تقييم عملات أجنبية
رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6.638.986	7.364.755	الرصيد في بداية الفترة / السنة
4.601.729	3.194.082	فوائد وأرباح معلقة خلال الفترة / السنة
(3.107.025)	(1.269.739)	استرداد فوائد معلقة
(565.739)	(275.290)	استبعاد فوائد وأرباح معلقة على تسهيلات وتمويلات الائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
(70.748)	(30.227)	فوائد معلقة تم شطبها
(132.448)	(55.903)	فروقات عملة
7.364.755	8.927.678	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
10.584.394	11.388.919	الرصيد في بداية الفترة / السنة
663.510	867.430	الإضافات
(136.142)	(26.450)	إسترداد مخصص تدني
(8.623)	(8.010)	مخصص تم شطبه
285.780	(241.758)	فروقات عملة
11.388.919	11.980.131	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

المجموع	موجودات مالية غير		أسهم مدرجة في أسواق مالية	محافظ استثمارية	أسهم مدرجة في أسواق مالية
	مدرجة في أسواق مالية	مدرجة في أسواق مالية			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
30 حزيران 2018					
14.429.637	4.920.194	2.441.950	7.067.493		محلي
19.281.322	280.622	-	19.000.700		أجنبي
<u>33.710.959</u>	<u>5.200.816</u>	<u>2.441.950</u>	<u>26.068.193</u>		
31 كانون الأول 2017					
13.585.691	4.952.233	1.379.240	7.254.218		محلي
20.612.015	282.595	-	20.329.420		أجنبي
<u>34.197.706</u>	<u>5.234.828</u>	<u>1.379.240</u>	<u>27.583.638</u>		

لقد كانت الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(297.057)	159.568	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(978.836)	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
(297.057)	(819.268)	الرصيد في بداية الفترة / السنة (معدلة)
850.379	(1.466.421)	التغير في القيمة العادلة
(393.754)	-	بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة
<u>159.568</u>	<u>(2.285.689)</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

9. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

المجموع	مخصص الخسائر	سندات مالية		سندات مالية		أذونات خزينة حكومية	30 حزيران 2018
		صكوك إسلامية	غير مدرجة في أسواق مالية	مدرجة في أسواق مالية	مدرجة في أسواق مالية		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
15.072.514	(4.846)	-	6.910.000	-	8.167.360	محلي	
234.862.705	(2.363.358)	30.513.425	-	133.795.358	72.917.280	أجنبي	
249.935.219	(2.368.204)	30.513.425	6.910.000	133.795.358	81.084.640		
31 كانون الأول 2017							
10.295.031	-	-	6.910.000	-	3.385.031	محلي	
242.205.916	(1.263.425)	27.513.425	-	135.946.797	80.009.119	أجنبي	
252.500.947	(1.263.425)	27.513.425	6.910.000	135.946.797	83.394.150		

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي:

30 حزيران 2018				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.263.425	1.263.425	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2018
1.267.679	-	26.830	1.240.849	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (9)
2.531.104	1.263.425	26.830	1.240.849	كما في 1 كانون الثاني 2018 (معدلة)
(162.900)	-	18.918	(181.818)	صافي (الأرباح) الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
2.368.204	1.263.425	45.748	1.059.031	رصيد نهاية الفترة

10. استثمار في شركات حليفة

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة كما في 30 حزيران 2018 و 31 كانون الأول 2017:

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ	
دولار أمريكي		%			
31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018		
4.580.608	4.616.286	21	21	فلسطين	شركة أبراج للتنمية والاستثمار
645.378	749.988	30	30	فلسطين	الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية
5.225.986	5.366.274				

فيما يلي حصة البنك من إيرادات ونتائج أعمال الشركات الحليفة:

30 حزيران 2017	30 حزيران 2018
دولار أمريكي	دولار أمريكي
120.509	140.288

نتائج أعمال

11. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال إنشاء وتشطيب وتوسيع وتحسينات لفروع البنك الجديدة، فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ، وأعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور للبنك الإسلامي العربي. فيما يلي الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
8.522.483	7.145.893	الرصيد في بداية الفترة / السنة
5.782.927	3.005.686	إضافات خلال الفترة / السنة
(7.159.517)	(2.424.252)	محول إلى ممتلكات وآلات ومعدات
7.145.893	7.727.327	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في 30 حزيران 2018 تقدر بمبلغ 3.152.639 دولار أمريكي.

12. موجودات غير ملموسة

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
9.449.173	9.294.585	برامج الحاسب الآلي
3.774.558	3.774.558	شهرة
13.223.731	13.069.143	

13. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
31.266.580	46.803.157	شيكات مقاصة
18.033.518	7.419.961	أرباح تقييم غير متحققة من عقود المواعيد لشركة تابعة *
9.705.511	10.497.718	ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة لشركة تابعة
10.796.990	17.397.590	دفعات مقدمة
4.848.562	4.638.444	فوائد وعمولات وإيرادات مستحقة
2.634.007	2.197.581	مخزون قرطاسية ومطبوعات
-	1.605.369	سلفيات ضريبة دخل (إيضاح 19)
1.626.928	1.626.928	موجودات آلت ملكيتها وفاء لديون
2.085.772	2.154.279	موجودات ضريبية مؤجلة
6.053.538	10.910.471	حسابات مدينة أخرى
87.051.406	105.251.498	
(302.000)	(7.419.961)	مخصص تدني عقود مواعيد لشركة تابعة *
86.749.406	97.831.537	

* بلغت قيم المراكز المفتوحة بالعملة الأجنبية لدى الشركة التابعة 192.261.530 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2018. نتج عن تقييم هذه المراكز المفتوحة ذمم وأرباح غير متحققة بمبلغ 7.419.961 دولار أمريكي. بلغ مخصص تدني عقود المواعيد على هذا المراكز 7.419.961 دولار أمريكي. بلغت التأمينات النقدية مقابل هذه العقود 8.417.674 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017. فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني عقود المواعيد:

30 حزيران 2018			
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
302.000	302.000	-	-
7.117.961	-	7.117.961	-
7.419.961	302.000	7.117.961	-
-	-	-	-
7.419.961	302.000	7.117.961	-

كما في 1 كانون الثاني 2018
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
كما في 1 كانون الثاني 2018 (معدلة)
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
رصيد نهاية الفترة

14. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
213.083.433	200.649.485	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة شهور
78.134.140	-	ودائع تبادلية
5.000.000	9.922.710	ودائع جارية
296.217.573	210.572.195	

15. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

المجموع	ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر	حسابات جارية وتحت الطلب	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
11.105.208	2.975.000	8.130.208	-	محلي
63.287.350	-	63.287.350	-	أجنبي
74.392.558	2.975.000	71.417.558	-	
30 حزيران 2018				
48.917.675	-	48.917.675	-	محلي
101.317.183	-	80.931.314	20.385.869	أجنبي
150.234.858	-	129.848.989	20.385.869	
31 كانون الأول 2017				

16. ودائع العملاء

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.459.066.081	1.368.919.542	ودائع العملاء
804.490.541	807.586.010	حسابات جارية وتحت الطلب
773.181.235	762.966.030	ودائع التوفير
36.568.995	11.585.596	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
3.073.306.852	2.951.057.178	حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة
		<u>حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة</u>
325.451.212	327.658.444	ودائع التوفير
160.043.798	184.332.632	ودائع لأجل
485.495.010	511.991.076	
3.558.801.862	3.463.048.254	

17. تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
147.531.253	142.668.177	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
33.334.797	36.941.977	تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة
28.963.878	28.689.567	أخرى
209.829.928	208.299.721	

18. قرض مساند

حصل البنك خلال عام 2016 على قرض مساند بموجب اتفاقية تم توقيعها بتاريخ 20 حزيران 2016 مع مؤسسة التمويل الدولية بمبلغ 50 مليون دولار أمريكي، ويسدد القرض بموجب هذه الاتفاقية على 10 أقساط نصف سنوية خلال مدة 10 سنوات منها 5 سنوات فترة سماح، ويستحق القسط الأول للقرض بتاريخ 15 كانون الأول 2021 ويستحق القسط الأخير بتاريخ 15 حزيران 2026. هذا ويستحق على القرض نسبة فائدة سنوية بمعدل 7.52% تسدد على أساس نصف سنوي بدأت بتاريخ 15 كانون الأول 2016.

وقع البنك بتاريخ 30 أيار 2017 إتفاقية قرض إضافية مع مؤسسة التمويل الدولية وعليها تمت زيادة قيمة القرض المساند بمبلغ 25 مليون دولار أمريكي ليصبح 75 مليون دولار أمريكي، بنفس شروط إتفاقية القرض المساند المشار إليها أعلاه.

19. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 كما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية الفترة / السنة
6.519.249	11.127.197	
19.209.390	9.931.189	إضافات خلال الفترة / السنة
(14.601.442)	(20.489.591)	المسدد خلال الفترة / السنة
11.127.197	568.795	رصيد نهاية الفترة / السنة
-	1.605.369	سلفيات ضريبة دخل (إيضاح 13)
11.127.197	2.174.164	

فيما يلي تفاصيل مخصص الضرائب للفترة / السنة:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	المخصص المكون للفترة / السنة
19.838.635	11.106.676	خصومات ضريبة تشجيعية
(864.319)	(1.271.428)	مصروف الضرائب الظاهر في قائمة الدخل للفترة / السنة
18.974.316	9.835.248	

يقوم البنك بالتخصيص للضرائب وفقاً للقوانين السارية المفعول والتي تتضمن القرار بقانون رقم (22) لسنة 2017 والقرار بقانون رقم (10) لسنة 2017 والمرسوم الرئاسي رقم (18) لسنة 2007، والتي تتعلق بإعفاءات ضريبية خاصة بمكلفي الضرائب في قطاع غزة. إن مخصصات الضرائب المكونة حتى عام 2016 لا تشمل ضرائب على نتائج أعمال فروع البنك في قطاع غزة. تشمل مخصصات الضرائب المكونة ضريبة الدخل على نتائج أعمال فروع البنك في قطاع غزة ابتداءً من شهر أيار 2017 وفقاً للقرار بقانون رقم (10) لسنة 2017، كما تشمل ضريبة القيمة المضافة على نتائج أعمال فروع البنك في قطاع غزة ابتداءً من 31 كانون الأول 2017 وفقاً للقرار بقانون رقم (22) لسنة 2017.

لم يتوصل البنك الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج اعماله للأعوام من 2013 وحتى 2017، علماً بأن البنك كان قد قام بتقديم الاقرارات الضريبية خلال المدة القانونية. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل 15%، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة 16% وذلك كما في 30 حزيران 2018. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (4) لسنة 2014 بشأن تعديل القرار بقانون رقم (8) لعام 2011 بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة 10% من تلك الأرباح.

20. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4.320.701	34.662.655	أرصدة تحت التسوية مع سلطة النقد الفلسطينية
18.033.518	7.419.961	خسائر تقييم غير متحققة من عقود المواعيد لشركة تابعة
10.085.091	6.096.422	ضرائب مستحقة
22.353.383	13.660.663	شيكات بنكية مصدقة
6.109.639	7.022.336	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
8.532.771	6.159.817	أمانات مؤقتة
9.528.409	10.231.668	فوائد وأرباح مستحقة غير مدفوعة
933.189	974.954	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
685.989	1.124.240	المستحق لصندوق إيداع الموظفين
1.175.000	110.000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مستحقة الدفع
2.119.435	2.551.647	ذمم عملاء شركات تابعة
1.894.634	2.034.194	مطلوبات ضريبية مؤجلة
13.953.135	16.970.042	أخرى
<u>99.724.894</u>	<u>109.018.599</u>	

21. علاوة إصدار

نتجت علاوة الإصدار مما يلي:

- الاستحواذ على المحفظة البنكية للبنك التجاري الفلسطيني من خلال قيام بنك فلسطين بإصدار 10.008.685 سهماً من أسهمه لمساهمي البنك التجاري الفلسطيني (إيضاح 2). تمثل علاوة الإصدار والبالغه 15.813.723 دولار أمريكي الفرق بين سعر تداول الأسهم والتي بلغت 2.58 دولار أمريكي للسهم وقيمتها الاسمية والبالغه واحد دولار أمريكي للسهم، وذلك وفقاً لما أقرته الهيئة العامة غير العادية للبنك بتاريخ 25 آذار 2016.
- إدخال مؤسسة التمويل الدولية كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة 5% من رأسمال البنك أي ما يعادل 4.070.239 سهماً بقيمة إسمية مقدارها واحد دولار أمريكي للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (2.06) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها 8.384.692 دولار أمريكي، وذلك وفقاً لما أقره مجلس إدارة البنك في جلسته التي انعقدت في 15 حزيران 2008.
- طرح 13 مليون سهم للإكتتاب الثانوي مقصوراً على مساهمي البنك فقط بقيمة إسمية مقدارها واحد دولار أمريكي للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (0.05) دولار أمريكي للسهم، بمجموع علاوة إصدار قدرها 650.000 دولار أمريكي، وذلك وفقاً لما أقرته الهيئة العامة غير العادية للبنك في جلستها التي انعقدت في 6 نيسان 2007.

22. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته 10% من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يتم البنك بإقتطاع الإحتياطي الإجباري حيث أن هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية.

إحتياطي إختياري

يمثل الإحتياطي الإختياري ما يتم إقتطاعه من قبل الشركات التابعة. لم يتم الشركات التابعة بإقتطاع إحتياطي إختياري خلال الفترة.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم إقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) بنسبة 1.5% من التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات التسهيلات والأرباح المعلقة و0.5% من التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2013/53)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. لا يجوز التصرف بهذا الإحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. قام البنك خلال عام 2018 بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتسجيل أثر المعيار من خلال استخدام حساب هذا الإحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/2).

إحتياطي تقلبات دورية

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم إقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) بنسبة 15% من الأرباح الصافية لتدعيم رأسمال المصرف ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل 20% من رأسمال البنك المدفوع. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. هذا وقد بلغ المتجمع في هذا الحساب ما يعادل 20% من رأسمال البنك وعليه تم وقف الإقتطاع. تم خلال عام 2018 اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/1) بشأن احتساب إحتياطي التقلبات الدورية، حيث سيتم احتسابه كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر تقررها سلطة النقد الفلسطينية تتراوح بين (0%-2.5%). تم تحديد هذه النسبة لعام 2018 بحيث تكون 0.57% من الأصول المرجحة بالمخاطر. لم يتم البنك بإقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية كون هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية.

23. توزيعات أرباح

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت في 29 آذار 2018 توزيع أرباح بمبلغ 27.000.000 دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام 2017 كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت في 6 نيسان 2017 توزيع أرباح بمبلغ 25.351.129 دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام 2016 وذلك بواقع 4.991.315 دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و20.359.814 دولار أمريكي أرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك. كما قام كلٌ من البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) و شركة الوساطة (شركة تابعة) بتوزيع أرباح خلال الفترة بمبلغ 6.000.000 دولار أمريكي و311.000 دولار أمريكي، على التوالي، وبلغت حصة الجهات غير المسيطرة من هذه الأرباح مبلغ 2.920.726 دولار أمريكي.

24. صافي أرباح موجودات مالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2017	2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2.561.207	2.434.427	عوائد توزيعات موجودات مالية
(28.227)	(226.048)	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(423.249)	20.957	
(323.604)	(371.899)	عمولة إدارة إستثمارات
1.786.127	1.857.437	

25. مصاريف تشغيلية أخرى

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2017	2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4.609.722	5.122.383	صندوق ضمان الودائع
2.929.872	2.831.468	بريد وفاكس وهاتف
2.057.605	2.329.912	صيانة وترميمات
2.153.196	2.280.472	الايجازات
1.082.481	2.149.637	مصاريف نقل النقد
3.069.055	2.050.431	دعاية وإعلان
1.232.010	1.263.562	مسؤولية اجتماعية
775.122	994.371	مصاريف مهنية
853.858	880.878	قرطاسية ومطبوعات
742.277	817.071	كهرباء ومياه
498.565	643.804	محروقات
843.447	617.796	اشتراكات
722.357	617.120	رسوم ترخيص
564.506	592.990	رسوم تأمين
173.850	388.500	مكافأة ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة
544.480	248.441	مصاريف سفر وندوات
209.943	197.991	مصاريف ضيافة وحفلات
125.569	111.841	مصاريف سيارات
103.259	70.093	طباعة دفاتر الشيكات
1.964.078	3.039.062	متفرقة
25.255.252	27.247.823	

26. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك وشركة تابعة خلال الفترة السنة:

30 حزيران 2018	30 حزيران 2017
دولار أمريكي	دولار أمريكي
28.290	15.000
غرامة نتيجة مخالفة شركة تابعة للقوانين والتعليمات الخاصة بالتعرف على العملاء.	غرامة نتيجة مخالفة شركة تابعة لأحكام المادة رقم (49و46) من قانون رقم (2010/9) فيما يتعلق بالكشوفات والبيانات المستلمة للنصف الأول من عام 2017 حيث تبين عدم دقة البيانات المستلمة وعدم التجاوب السريع في معالجة الأخطاء.
14.104	10.000
غرامة نتيجة مخالفة البنك للقوانين والتعليمات الخاصة بالتعرف على العملاء.	غرامة لعدم إلتزام البنك بمتطلبات البند رقم (4) من المادة خامساً من التعليمات رقم (2017/02) فيما يخص تكرار خطأ التصريح عن الشيكات الموقوفة بسبب فقدان أو الخلاف التجاري على نظام الشيكات المعادة.
9.300	5.000
غرامة نتيجة تأخر شركة تابعة في تغذية حساب سلطة النقد الفلسطينية.	غرامة لعدم إلتزام البنك بمتطلبات التعميم رقم (2016/82) بخصوص قرار مجلس الوزراء بشأن آلية منح الشركات غير الربحية الموافقة على الهبات والتبرعات والمنح والتمويل.
5.000	5.000
غرامة لعدم إلتزام البنك بمتطلبات البند رقم (أ) من المادة سابقاً من التعليمات رقم (2012/06) فيما يخص إدارة حسابات الصرافيين.	غرامات نتيجة قيام شركة تابعة بالإفصاح عن معلومات خاطئة لسلطة النقد الفلسطينية وطلب تصنيف العميل.
555	
87.249	

27. الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

30 حزيران 2018	30 حزيران 2017
دولار أمريكي	دولار أمريكي
23.102.877	22.776.204
ربح الفترة العائد لمساهمي البنك	
سهم	سهم
200.000.000	200.000.000
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي
0.12	0.11
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	

28. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية كما يلي:

30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.038.356.492	1.006.680.776	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
		يضاف:
557.653.333	433.650.256	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1.596.009.825	1.440.331.032	
		ينزل:
(17.898.000)	(7.052.186)	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(8.322.642)	(8.411.651)	إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(292.575.198)	(210.572.195)	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
(196.829.667)	(74.392.558)	ودائع وأرصدة البنوك والمؤسسات المصرفية
(321.740.756)	(330.137.217)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي
758.643.562	809.765.225	

29. معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك والشركة التابعة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها كجهات ذات علاقة. تمت خلال الفترة / السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات وتمويلات ائتمانية ممنوحة كما يلي:

30 حزيران 2018					
المجموع	أخرى*	التنفيذية	رئيسيون	شركات حليفة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
59.099.408	20.384.405	37.350.233	-	1.364.770	بنود قائمة المركز المالي الموحدة:
60.928.409	16.037.003	44.590.177	-	301.229	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
75.000.000	-	-	75.000.000	-	ودائع
110.000	-	110.000	-	-	قرض مساند
958.160	334.993	623.167	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	-	-	-	-	التزامات محتملة:
11.666.498	10.076.811	1.589.687	-	-	كفالات
					إعتمادات
					سقوف غير مستغلة

31 كانون الأول 2017

المجموع	أخرى*	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية		شركات حليفة	
		الإدارة والإدارة	مساهمون		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
					بنود قائمة المركز المالي الموحدة:
					تسهيلات وتمويلات
36.602.317	21.034.790	14.094.720	-	1.472.807	ائتمانية مباشرة
43.173.012	35.209.620	7.649.640	-	313.752	ودائع
75.000.000	-	-	75.000.000	-	قرض مساند
1.175.000	-	110.000	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
					التزامات محتملة:
1.099.503	590.134	509.369	-	-	كفالات
216.027	216.027	-	-	-	إعتمادات
13.830.225	12.579.168	1.251.057	-	-	سقوف غير مستغلة

30 حزيران 2018

المجموع	أخرى*	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية		شركات حليفة	
		الإدارة والإدارة	مساهمون		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
					بنود قائمة الدخل الموحدة:
2.711.494	841.032	1.765.308	-	105.154	فوائد وعمولات مقبوضة
3.353.656	14.197	270.516	3.068.943	-	فوائد وعمولات مدفوعة

30 حزيران 2017

المجموع	أخرى*	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية		شركات حليفة	
		الإدارة والإدارة	مساهمون		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
					بنود قائمة الدخل الموحدة:
1.051.541	822.010	190.527	-	39.004	فوائد وعمولات مقبوضة
2.022.345	117.720	7.559	1.897.066	-	فوائد وعمولات مدفوعة

* يتضمن بند أخرى مدراء الفروع وموظفين من غير الادارة التنفيذية وأقاربهم ومساهمين غير رئيسيين وذلك حسب ما يتم الإفصاح عنه لسلطة النقد الفلسطينية.

- يشكل صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 30 حزيران 2018 و 31 كانون الأول 2017 ما نسبته 2.27% و 1.45% من صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.
- يشكل صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 30 حزيران 2018 و 31 كانون الأول 2017 ما نسبته 13.16% و 8.30% من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدولار الأمريكي بين 1.8% إلى 14.4%.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالشيقل الإسرائيلي بين 3% إلى 16%.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدينار الأردني بين 7.5% إلى 11%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين 0,75% إلى 1.25%.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة العليا (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى):

30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
731.142	555.474	المدير العام
1.804.796	2.308.382	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
293.112	1.056.348	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
173.850	233.872	مصاريف سفر وتنقل أعضاء مجلس إدارة شركة تابعة

30. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 30 حزيران 2018:

قياس القيمة العادلة باستخدام					
معطيات جوهري لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهري يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ التقييم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	-	10.650.582	10.650.582	30 حزيران 2018	موجودات مالية بالقيمة العادلة: قائمة الدخل - مدرجة (إيضاح 6): موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 8):
-	-	26.068.193	26.068.193	30 حزيران 2018	مدرجة
-	2.441.950	-	2.441.950	30 حزيران 2018	محافظة استثمارية
5.200.816	-	-	5.200.816	30 حزيران 2018	غير مدرجة

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في 31 كانون الأول 2017:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
تاريخ التقييم	المجموع	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية بالقيمة العادلة:				
31 كانون الأول 2017	9.214.445	9.214.445	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - مدرجة (إيضاح 6):				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 8):				
31 كانون الأول 2017	27.583.638	27.583.638	-	-
31 كانون الأول 2017	1.379.240	-	1.379.240	-
31 كانون الأول 2017	5.234.828	-	-	5.234.828

لم يتم خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2018 والعام المنتهي في 31 كانون الأول 2017 إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

القيمة العادلة للأدوات المالية:

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 30 حزيران 2018:

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1.006.680.776	1.006.680.776	موجودات مالية
433.650.256	433.650.256	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
10.650.582	10.650.582	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
2.604.112.333	2.604.112.333	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
		<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:</u>
26.068.193	26.068.193	أسهم مدرجة
2.441.950	2.441.950	محافظ استثمارية مدرجة
5.200.816	5.200.816	أسهم غير مدرجة
		<u>موجودات مالية بالكلفة المطفأة:</u>
81.084.640	81.084.640	أدوات خزينة حكومية
142.869.924	133.795.358	سندات مدرجة
6.910.000	6.910.000	سندات غير مدرجة
30.513.425	30.513.425	صكوك إسلامية
62.473.247	62.473.247	موجودات مالية أخرى
4.412.656.142	4.403.581.576	مجموع الموجودات المالية
		مطلوبات مالية
210.572.195	210.572.195	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
74.392.558	74.392.558	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
3.463.048.254	3.463.048.254	ودائع العملاء
208.299.721	208.299.721	تأمينات نقدية
75.000.000	75.000.000	قرض مساند
93.185.856	93.185.851	مطلوبات مالية أخرى
4.124.498.584	4.124.498.579	مجموع المطلوبات المالية

31. التحليل القطاعي

معلومات قطاعات أعمال

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		شركات ومؤسسات				
30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	أخرى	خزينة	قطاع عام	أفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
129.698.227	136.825.652	5.728.659	20.097.183	52.441.683	58.558.127	إجمالي الإيرادات
(7.984.763)	(4.517.411)	-	-	(4.018.273)	(499.138)	مخصص تدني تسهيلات
4.935.701	4.209.167	-	-	2.910.391	1.298.776	استرداد تدني تسهيلات
108.337.517	114.926.166	25.244.140	11.033.039	39.948.313	38.700.674	نتائج أعمال القطاع
(73.367.126)	(80.360.371)					مصاريف غير موزعة
34.970.391	34.565.795					الربح قبل الضرائب
(10.247.839)	(9.835.248)					مصروف الضرائب
24.722.552	24.730.547					ربح الفترة
						معلومات أخرى
4.950.965	6.124.331					استهلاكات واطفاءات
10.478.254	9.257.176					مصاريف رأسمالية
31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018					
4.884.822.851	4.563.902.782	57.134.813	1.887.055.615	1.741.638.093	878.074.261	إجمالي موجودات القطاع
4.434.861.164	4.181.141.906	62.454.489	439.409.284	1.298.432.001	2.380.846.132	إجمالي مطلوبات القطاع

معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات للبنك حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي		
30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
129.698.227	136.825.652	24.783.094	25.753.285	104.915.133	111.072.367	إجمالي الإيرادات
10.478.254	9.257.176	-	-	10.478.254	9.257.173	مصاريف رأسمالية
المجموع		دولي		محلي		
31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4.884.822.851	4.563.902.782	830.654.951	785.530.359	4.054.167.900	3.778.372.423	إجمالي الموجودات

32. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال البنك هو الحفاظ على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يقيم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية والسنة السابقة.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المستندة لمقررات بازل وعليه تم احتساب القرض المساند ضمن الشريحة الثانية لرأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للفترة مقارنة بالنسبة السابقة:

31 كانون الأول 2017			30 حزيران 2018			
نسبته	نسبته إلى	المبلغ	نسبته	نسبته إلى	المبلغ	
إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	الموجودات	دولار أمريكي	إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	الموجودات	دولار أمريكي	
%	%		%	%		
14.68	9.03	441.206.679	14.59	9.84	449.102.182	رأس المال التنظيمي
11.87	7.31	356.906.725	11.92	8.04	366.769.379	رأس المال الأساسي

33. إرتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة مقابل ما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
209.541.445	207.825.107	كفالات
37.749.564	25.680.400	اعتمادات
15.035.718	18.362.999	قبولات
243.157.553	192.261.530	عقود المواعيد
240.728.506	240.775.076	سقوف تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مستغلة
844.473	792.110	أخرى
747.057.259	685.697.222	

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة مبلغ **4.646.704** دولار أمريكي ومبلغ **11.859.417** دولار أمريكي كما في **30 حزيران 2018** و**31 كانون الأول 2017** على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية بنسبة **5%** إلى **10%** من كل عقد لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

30 حزيران 2018			
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-
300.771	-	6.259	294.512
300.771	-	6.259	294.512
(18.600)	-	(5.337)	(13.263)
282.171	-	922	281.249

كما في 1 كانون الثاني 2018
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (9)
كما في 1 كانون الثاني 2018 (معدلة)
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
رصيد نهاية الفترة

34. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة (113) و(109) قضية كما في 30 حزيران 2018 و31 كانون الأول 2017، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا ما يعادل 23.378.407 دولار أمريكي 20.892.357 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2018 و31 كانون الأول 2017، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

35. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يمارس البنك وشركاته التابعة غالبية أنشطتهم في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة البنك وشركاته التابعة لأنشطتهم وقد يؤثر سلباً على أدائهم.