



اد.ع- 2018/ 8203

2018/10/14

السيد / أحمد عويضة المحترم
الرئيس التنفيذي – سوق فلسطين للأوراق المالية
نابلس - فلسطين

بعد التحية،

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية الموحدة المرحلية للنصف الأول 2018

بالإشارة للموضوع أعلاه نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة المرحلية عن النصف الأول من العام 2018 بعد موافقة سلطة النقد الفلسطينية على نشر البيانات المالية الموحدة المرحلية. هذا مع العلم بأنه لا يوجد تعديلات على البيانات الموحدة المرحلية التي تم الإفصاح عنها سابقا.

وبالإشارة للمادة رقم (2/38) من نظام الإفصاح نشير إلى ما يلي:

- 1- يتألف رأس مال البنك المصرح به من 250 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم
- 2- بلغ رأس المال المدفوع 200 مليون دولار أمريكي.

3- مجلس الإدارة يتكون من السادة التالية أسماؤهم:

- | | |
|------------------------|--------------------------------|
| رئيس مجلس الإدارة | - السيد / هاشم هاني الشوا |
| نائب رئيس مجلس الإدارة | - السيد / ماهر جواد فرح |
| عضو | - السيد / هاني حسن محمد نجم |
| عضو | - السيد / فيصل غازي جميل الشوا |
| عضو | - السيد/ طارق طاهر الشكعة |
| عضو | - السيد / طارق عمر العقاد |
| عضو | - السيدة / لنا جمال عبد الهادي |
| عضو | - السيد / عبد الله قيس الغانم |
| عضو | - السيدة/ ندى سليمان شوشة |
| عضو | - السيد/ نبيل هاني القدومي |
| عضو | - السيدة/ مها صبحي عواد |

4-الإدارة التنفيذية تتمثل بالسادة التالية أسماؤهم:

- | | |
|--|------------------------------------|
| المدير العام | - السيد / رشدي محمود الغلابيني |
| نائب المدير العام | - السيد / علاء الدين محمد آل رضوان |
| مدير ادارة اعمال غزة. | - السيد / وائل عبد اللطيف الصوراني |
| مدير ادارة العمليات وتكنولوجيا المعلومات. | - السيد / حسن ماجد العفيفي |
| مدير دائرة الائتمان. | - السيدة / سوزان خوري |
| مدير ادارة المالية. | - السيد / محمود ماهر الشوا |
| مدير ادارة التدقيق. | - السيد / نجيب جاسر ياسر |
| مدير ادارة تطوير الاعمال والشمول المالي. | - السيدة / راية محسن سبيتاني |
| مدير ادارة اعمال الافراد. | - السيد / ثائر عبد الهادي حمايل |
| مدير ادارة الموارد البشرية. | - السيدة / رندة صليبا موسى |
| مدير ادارة العلاقات الدولية وعلاقات المساهمين. | - السيد / كامل عارف الحسيني |
| مدير ادارة متابعة ورقابة الائتمان. | - السيد / حاتم غالب مصطفى |
| مدير ادارة اعمال الشركات. | - السيد / ناصر محمد بكير |
| مدير ادارة الخزينة. | - السيد / سليمان محمد نصر |
| رئيس دائرة مراقبة الامتثال. | - السيد/ صقر محمود جندي |
| المستشار القانوني. | - السيد/ خميس فوزي عصفور |

5-السادة أرنست ويونغ مدقق الحسابات الخارجي للعام 2018.

6-لم تطرأ أي إجراءات قانونية جديدة خلال الفترة.

7-لم تطرأ أي أمور جوهرية أخرى خلال الفترة تؤثر على سعر السهم.

قرارات الجمعية العمومية العادية

- قامت الجمعية العمومية للبنك المنعقدة بتاريخ 2018/3/29 بالمصادقة على اقتراح مجلس إدارة البنك بتوزيع مبلغ 27,000,000 دولار أمريكي من الأرباح المتحققة نقدا بواقع %13.50 من رأس المال المدفوع وذلك على السادة المساهمين أعضاء الجمعية العمومية المسجلين لدى بورصة فلسطين بتاريخ يوم الأربعاء الموافق 2018/3/28 كل بقدر نصيبه في رأس مال الشركة.
- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة.
- المصادقة على تقرير فاحص الحسابات والبيانات المالية للسنة المنتهية في 31-12-2017.
- المصادقة على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2017.
- المصادقة على تجديد التعاقد مع شركة أرنست ويونغ لتدقيق حسابات العام 2018 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.
- المصادقة على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2017.
- انتخاب مجلس إدارة جديد للأربع سنوات القادمة.

قرارات الجمعية العمومية غير العادية

- المصادقة على زيادة رأس المال الاسمي ليصبح 250 مليون دولار أمريكي بدلا من 200 مليون دولار أمريكي من ذات صنف الأسهم الاسمية وبنفس الشروط.
- المصادقة على تعديل المادة (35) من النظام الداخلي لتصبح كالتالي: " يفوض مجلس الإدارة بتحديد قيمة بدل حضور جلسة مجلس الإدارة وفقا لمكان انعقاد الجلسة وظروف انتقال أعضاء مجلس الإدارة والبدلات والأتعاب لرئيس مجلس الإدارة وفقا لمقتضيات العمل الموكلة اليه".

-أمور جوهرية أخرى

- قام البنك خلال الفترة بشراء حصص ملكية الجهات غير المسيطرة في شركة الوساطة للأوراق المالية (شركة تابعة) بناء على قرار الجمعية العمومية للشركة بتاريخ 2017/12/2، وعليه أصبح بنك فلسطين المالك الوحيد لأسهم الشركة بنسبة 100%.
- بناء على قرار الجمعية العمومية لشركة الوساطة للأوراق المالية المنعقدة بتاريخ 2017/12/2، تم خلال الفترة زيادة رأس المال المدفوع للشركة ليصبح 5 مليون دولار أمريكي.
- مؤشرات مالية
- ارتفاع صافي الربح بعد الضرائب بنسبة زيادة قدرها 0.03% عن الفترة نفسها من العام 2017.
- انخفاض مجموع الموجودات بنسبة 6.57% عن نهاية العام 2017.
- ارتفاع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 3.40% عن نهاية العام 2017.
- انخفاض ودائع العملاء بنسبة 2.58% عن نهاية العام 2017.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

الإدارة العامة



نسخة:

السادة/هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.

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 يسترعب 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		حقوق جهات غير مسيطرة
51.608.372	46.583.562		
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

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

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

28

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

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 فروعه 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 متفقة 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 واستحققت 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) دولار أمريكي	معيار المحاسبة الدولي رقم (39) 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
1.286.036.545	1.006.680.776	

يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2010/67) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي بنسبة 9% من كافة وائع 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	
5.671.518	61.876	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
56.262.820	32.587.896	حسابات جارية
61.934.338	32.649.772	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
138.149.679	176.607.132	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:
330.384.435	206.448.229	حسابات جارية وتحت الطلب
31.291.898	7.052.186	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
499.826.012	390.107.547	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
3.000.000	5.000.000	استثمارات لدى بنوك إسلامية:
8.322.642	8.411.651	إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
11.322.642	13.411.651	إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(2.300.000)	(2.518.714)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
570.782.992	433.650.256	

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	أذونات خزينة حكومية		
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	إضافات خلال الفترة / السنة
19.209.390	9.931.189	المسدد خلال الفترة / السنة
(14.601.442)	(20.489.591)	رصيد نهاية الفترة / السنة
11.127.197	568.795	سلفيات ضريبة دخل (إيضاح 13)
-	1.605.369	
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 الإقتطاع 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 الإقتطاع 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	الايحارات
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
28.290	15.000
14.104	10.000
9.300	5.000
5.000	5.000
555	
87.249	

27. الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

30 حزيران 2018	30 حزيران 2017
23.102.877	22.776.204
سهم	سهم
200.000.000	200.000.000
0.12	0.11

ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة

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	رئيسيون	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	رئيسيون	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	رئيسيون	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				تاريخ التقييم	
معطيات جوهري لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهري يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	دولار أمريكي	
معطيات جوهري لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهري يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	دولار أمريكي	موجودات مالية بالقيمة العادلة:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	30 حزيران 2018	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - مدرجة (إيضاح 6):
-	-	10.650.582	10.650.582	30 حزيران 2018	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	محاظف 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				
معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة	أسعار التداول في	المجموع	تاريخ التقييم
لا يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها	اسواق مالية نشطة	(المستوى الأول)	دولار أمريكي
(المستوى الثالث)	(المستوى الثاني)	(المستوى الأول)	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	9.214.445	9.214.445	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	31 كانون الأول 2017

موجودات مالية بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - مدرجة (إيضاح 6):
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 8):
مدرجة
محافظة استثمارية
غير مدرجة

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	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
433.650.256	433.650.256	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
10.650.582	10.650.582	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2.604.112.333	2.604.112.333	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:
26.068.193	26.068.193	أسهم مدرجة
2.441.950	2.441.950	محافظة استثمارية مدرجة
5.200.816	5.200.816	أسهم غير مدرجة
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة:
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

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		المبلغ دولار أمريكي	نسبته		المبلغ دولار أمريكي	
نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات		نسبته إلى الموجودات بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات		
%	%		%	%		
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.