



الرقم : إع/ ١٥٥ / 2017/08

التاريخ: 06 / 2017/08

السيد أحمد عويضة المحترم
الرئيس التنفيذي / بورصة فلسطين
نابلس - فلسطين

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية نصف السنوية 2017

تحية واحتراماً ،،

إشاره الى الموضوع اعلاه وعملاً بأحكام المادة (38) من نظام الإفصاح مرفق طيه البيانات المالية لبنك القدس كما في 2017/6/30 . علماً أن البيانات مراجعة من قبل المدقق الخارجي وفي انتظار المصادقة عليها من قبل سلطة النقد الفلسطينية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،

بنك القدس
الإدارة العامة
بنك القدس
الإدارة العامة
General Management
Quds Bank

نسخه/الساده هيئة سوق رأس المال المحترمين .

البيانات المطلوبة في المادة (2/38) من نظام الإفصاح

أعضاء مجلس إدارة بنك القدس:

- 1- السيد أكرم عبداللطيف جراب (رئيس مجلس الادارة)
- 2- السيد دريد أكرم جراب (نائب رئيس مجلس الادارة)
- 3- هيئة التقاعد الفلسطينية (ممثلا معالي الدكتور أحمد مجدلاني)
- 4- السيدة ربي مسروجي العلمي
- 5- السيد وليد نجيب الاحمد
- 6- السيد صالح جبر إحميد
- 7- السيد منتصر دواس
- 8- السيد عاهد فايق بسيسو
- 9- الدكتور حامد عبدالغني جبر
- 10- صندوق الاستثمار الفلسطيني (ممثلا بالسيد لؤي قواس)
- 11- تم قبول إستقالة شركة جميرا للاستثمار العقاري من عضوية مجلس الإدارة

الادارة التنفيذية لبنك القدس:

- 1- السيد/ صلاح هدمي (المدير العام)
- 2- السيد / زيد وليد الجلاد (نائب المدير العام)
- 3- السيد / أحمد حسني أحمد عنبتاوي (نائب المدير العام للخدمات المصرفية للأفراد)
- 4- السيد / منذر عودة (مساعد المدير لشؤون الإنتمان)
- 5- السيد / محمد سلمان (مساعد المدير العام)
- 6- السيد /رائد عبد الحلیم نجيب (المدير التنفيذي للعمليات المصرفية)
- 7- السيد /علاء محمد سليمان الطيبي (المدير التنفيذي لدائرة تكنولوجيا المعلومات)
- 8- السيد / أيسر النوباني (المدير التنفيذي لدائرة الخدمات الإدارية والهندسية)
- 9- السيد / محمد شاور (المدير التنفيذي للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية)
- 10- السيدة / سهى خضر (مدير تنفيذي لمنطقة غزة)

المستشار القانوني:

- 1- الاستاذ/ حسام الاتيرة
- 2- مكتب إتقان للخدمات الاستشارية
- 3- الاستاذ/ شرحبيل الزعيم

مدقق الحسابات:

السادة / شركة PWC

عدد الاسهم المصدرة عن الشركة 68,376,000 سهم بقيمة اسمية دولار واحد للسهم.



التغيرات والتطورات التي تمت على الإدارة التنفيذية خلال النصف الاول من عام 2017 :

- ترقيات :

- ❖ تم ترقية السيد أيسر النوباني ليصبح مدير تنفيذي لدائرة الخدمات الإدارية والهندسية .
- ❖ تم ترقية السيدة سهى خضر لتصبح مدير تنفيذي لمنطقة غزة .

✓ الاجراءات القانونية:

لا يوجد أي إجراءات قانونية رئيسية خلال الفترة.

- ✓ لم يتم اكتساب ايا من الموجودات الرئيسية للشركة او التصرف فيها .
- ✓ لا يوجد اية زيادة او نقصان في المبلغ غير المدفوع من الاوراق المالية والديون .
- ✓ لم يتم اتخاذ اية قرارات اساسية من قبل حملة اي ورقة مالية .

ملخص الأداء 2017 :

- ✓ نما صافي ايراد الفوائد والعمولات كما في 30-06-2017 بمبلغ (4.2) مليون دولار وبنسبة 24.5% مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق.
- ✓ نما صافي حقوق المساهمين بمبلغ (9.33) مليون دولار وبنسبة 10.5% مقارنة مع نهاية العام السابق 2016 حيث أقرت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 8 أيار 2017 توزيع أرباح كأسهم مجانية بنسبة 12% عن نتائج أعمال البنك لعام 2016 وذلك بواقع 7,326,000 دولار على مساهمي البنك كل بنسبة ما يملكه.
- ✓ نمت محفظة التسهيلات الإئتمانية للشركات والأفراد بمبلغ 100.4 مليون دولار بنسبة 21.2% مقارنة مع نهاية العام السابق 2016 .
- ✓ ارتفعت موجودات البنك بمبلغ (39) مليون دولار وبنسبة 4.03% مقارنة مع نهاية العام السابق 2016 .
- ✓ زادت ودائع وتأمينات العملاء بمبلغ (43.3) مليون دولار وبنسبة 5.56% مقارنة مع نهاية العام 2016 .
- ✓ نما صافي الربح قبل الضريبة كما في 30-6-2017 بنسبة 36.8% مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق .



بنك القدس
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

مع تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

مراجعة
وحدة
للمناقشة

- الفهرس -

صفحة

2	تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
3	بيان المركز المالي المرحلي المختصر
4	بيان الدخل المرحلي المختصر
5	بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر
6	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر
7	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
8	الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك القدس المحترمين
رام الله – فلسطين

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر لبنك القدس المساهمة العامة المحدودة (فيما يلي "البنك") كما في 30 حزيران 2017 وكلٍ من بيان الدخل المرحلي المختصر وبيان الدخل الشامل المرحلي المختصر وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر وبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر لفترة السنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية / معيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "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 تمكننا 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 يسترِع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

برايس ووتر هاوس كوبرز

.. تموز 2017
رام الله، فلسطين

بيان المركز المالي المرحلي المختصر
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

كما في		إيضاح	
31 كانون الأول 2016 (مدققة)	30 حزيران 2017 (غير مدققة)		
			الموجودات
196,087,817	152,055,964	(9)	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
57,652,702	129,883,248	(10)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
96,820	84,747	(11)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
616,366,932	605,153,383	(12)	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
12,362,167	16,077,422	(13)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
11,182,455	11,959,696	(14)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
26,852,823	30,249,204	(15)	ممتلكات وعقارات ومعدات، بالصافي
1,066,727	1,066,727		موجودات ضريبية مؤجلة
24,244	23,362		موجودات غير ملموسة
3,614,468	3,027,749		مشاريع تحت التنفيذ
34,763,169	49,178,722	(16)	موجودات أخرى
960,070,324	998,760,224		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
25,000,000	7,135,325		ودائع سلطة النقد الفلسطينية
40,451,070	38,247,380	(17)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
736,080,524	767,196,703	(18)	ودائع عملاء
41,583,089	53,893,647	(19)	تأمينات نقدية
590,181	455,899		أموال مقترضة
4,537,851	4,841,517	(20)	مخصصات متنوعة
161,672	2,061,672	(21)	مخصص الضرائب
22,598,648	26,530,752	(22)	مطلوبات أخرى
871,003,035	900,362,895		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
61,050,000	68,376,000	(1)	رأس المال المدفوع
5,330,122	5,330,122	(23)	احتياطي إجباري
9,480,057	9,480,057	(23)	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
6,407,381	3,080,200	(23)	احتياطي التقلبات الدورية
1,734,184	4,931,691	(13)	احتياطي القيمة العادلة
5,065,545	7,199,259		أرباح مدورة
89,067,289	98,397,329		صافي حقوق الملكية
960,070,324	998,760,224		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

- تشكل الإيضاحات المرفقة على الصفحات من (8) إلى (22) للبيانات المالية المرحلية المختصرة جزءاً لا يتجزأ منها.
- تم اعتماد البيانات المالية المبينة على الصفحات من (3) إلى (22) من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ .. تموز 2017. وقد تم التوقيع بالإنابة عنهم من:

مساعد المدير العام

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل المرحلي المختصر
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح	
2016	2017		
غير مدققة			
17,957,005	22,416,854	(24)	الفوائد الدائنة
(3,832,569)	(5,891,180)	(25)	الفوائد المدينة
14,124,436	16,525,674		صافي إيرادات الفوائد
3,157,744	4,988,531	(26)	صافي إيرادات العمولات
17,282,180	21,514,205		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
2,012,310	2,627,993		صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
417,832	507,577	(27)	صافي أرباح موجودات مالية
501,595	827,048	(12)	استرداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
494,359	523,199	(28)	إيرادات أخرى
20,708,276	26,000,022		إجمالي الدخل
			المصاريف
7,279,026	8,656,635	(29)	نفقات الموظفين
1,231,305	1,279,939		استهلاكات وإطفاءات
873,536	1,041,622	(12)	مصرف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
4,917,173	6,233,723	(30)	مصاريف تشغيلية أخرى
524,385	755,570	(20)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
10,000	-		غرامات سلطة النقد الفلسطينية
14,835,425	17,967,489		مجموع المصاريف
5,872,851	8,032,533		ربح الفترة قبل الضريبة
(1,723,405)	(1,900,000)	(21)	مصرف ضريبة الدخل
4,149,446	6,132,533		ربح الفترة
0.061	0.090	(31)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

- تشكل الإيضاحات المرفقة على الصفحات من (8) إلى (22) للبيانات المالية المرحلية المختصرة جزءاً لا يتجزأ منها.

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2016	2017
غير مدققة	
4,149,446	6,132,533
(463,562)	3,197,507
(463,562)	3,197,507
3,685,884	9,330,040

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في فترات لاحقة:
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

صافي بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة

- تشكل الإيضاحات المرفقة على الصفحات من (8) إلى (22) للبيانات المالية المرحلية المختصرة جزءاً لا يتجزأ منها.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

المجموع	أرباح مدورة	احتياطيات				رأس المال المدفوع	
		القيمة العادلة	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري		
89,067,289	5,065,545	1,734,184	6,407,381	9,480,057	5,330,122	61,050,000	30 حزيران 2017
							الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
							التغيرات خلال الفترة:
							صافي ربح الفترة
6,132,533	6,132,533	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
3,197,507	-	3,197,507	-	-	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل للفترة
9,330,040	6,132,533	3,197,507	-	-	-	-	توزيعات أسهم (إيضاح 8)
-	(3,998,819)	-	(3,327,181)	-	-	7,326,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2017 (غير مدققة)
98,397,329	7,199,259	4,931,691	3,080,200	9,480,057	5,330,122	68,376,000	
76,952,451	6,080,538	153,909	4,836,775	6,598,177	4,283,052	55,000,000	30 حزيران 2016
							الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
							التغيرات خلال الفترة:
							صافي ربح الفترة
4,149,446	4,149,446	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(463,562)	-	(463,562)	-	-	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل للفترة
3,685,884	4,149,446	(463,562)	-	-	-	-	نتائج بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة
-	26,090	(26,090)	-	-	-	-	توزيعات أسهم (إيضاح 8)
-	(6,050,000)	-	-	-	-	6,050,000	المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح 23)
-	(1,546,642)	-	-	1,546,642	-	-	الرصيد كما في 30 حزيران 2016 (غير مدققة)
80,638,335	2,659,432	(335,743)	4,836,775	8,144,819	4,283,052	61,050,000	

- تشكل الإيضاحات المرفقة على الصفحات من (8) إلى (22) للبيانات المالية المرحلية المختصرة جزءاً لا يتجزأ منها.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح	
2016	2017		
غير مدققة			
الأنشطة التشغيلية			
5,872,851	8,032,533		ربح الفترة قبل الضريبة
1,231,305	1,279,939		تعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
873,536	1,041,622	(12)	استهلاكات وإطفاءات
(432,074)	(1,669,375)	(12)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
524,385	755,570	(20)	صافي المخصص المحول للإيرادات بعد تنزيل ما تم شطبه و فروقات العملة
5,241	12,073	(27)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(423,073)	(519,650)	(27)	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
1,959	9,627	(30)	عوائد توزيعات موجودات مالية
7,654,130	8,942,339		خسائر استبعاد ممتلكات وعقارات ومعدات
التغير في الموجودات والمطلوبات			
(4,987,426)	(4,969,431)	(9)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(98,244,962)	11,841,302	(12)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(7,471,673)	(14,415,553)	(16)	موجودات أخرى
34,192,008	31,116,179	(18)	ودائع عملاء
5,146,701	12,310,558	(19)	تأمينات نقدية
8,077,246	3,932,104	(22)	مطلوبات أخرى
(55,633,976)	48,757,498		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(272,653)	(410,606)	(20)	تعويضات مدفوعة للموظفين
-	(41,298)		المدفوع من مخصص القضايا
(55,906,629)	48,305,594		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
(1,022,473)	(455,247)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
10,797,085	(1,770,000)	(14)	(شراء) بيع متحصلات موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(428,476)	586,719		مشاريع تحت التنفيذ
(745,511)	(3,905,522)	(15)	شراء ممتلكات وعقارات ومعدات
25,391	150,715	(15)	صافي المتحصلات من استبعاد ممتلكات وعقارات ومعدات
94,304	-		صافي المتحصلات من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
423,073	519,650	(27)	متحصلات عوائد أسهم
9,143,393	(4,873,685)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
(482,043)	(134,282)		أموال مقترضة
(11,753)	-		توزيعات نقدية
(493,796)	(134,282)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(47,257,032)	43,297,627		الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
173,596,484	121,139,499	(32)	النقد وما في حكمه، بداية الفترة
126,339,452	164,437,126	(32)	النقد وما في حكمه، نهاية الفترة

- تشكل الإيضاحات المرفقة على الصفحات من (8) إلى (22) للبيانات المالية المرحلية المختصرة جزءاً لا يتجزأ منها.

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

إيضاح (1) عام

تأسس بنك القدس (فيما يلي "البنك") بتاريخ 2 نيسان 1995 في غزة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (563200880) بموجب قانون الشركات لسنة 1929 وتعديلاته اللاحقة برأس مال مقداره 20,000,000 دولار أمريكي موزع على 20,000,000 سهم بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي للسهم الواحد. وقد تم إدراج أسهم البنك للتداول في سوق فلسطين للأوراق المالية (بورصة فلسطين) خلال العام 2005. قام البنك خلال الفترة من عام 2005 وحتى 30 حزيران 2017 بزيادة رأس المال المصرح به والمدفوع على مراحل ليصبح 68,376,000 دولار أمريكي موزعاً على 68,376,000 سهم بواقع دولار أمريكي واحد لكل سهم.

من أهم غايات البنك القيام بكافة الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال الإقراض والتمويل وفتح الحسابات الجارية والاعتمادات المستندية، وقبول الودائع والأمانات، والمتاجرة في العملات المختلفة من خلال فروعه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها (23) فرعاً بالإضافة إلى (14) مكتباً كما في 30 حزيران 2017.

بلغ عدد موظفي البنك (الإدارة العامة والفروع) كما في 30 حزيران 2017 (713) موظفاً و(675) موظفاً كما في 31 كانون أول 2016.

تم فقط مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة ولم يتم تدقيقها.

إيضاح (2) أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتم عرضها بالدولار الأمريكي والذي يمثل العملة الأساسية للبنك.

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية وبالتالي يجب قراءة هذه البيانات مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2016 والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

إيضاح (3) السياسات المحاسبية المتبعة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك تتوافق مع تلك التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية السنوية كما في 31 كانون الأول 2016، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل البنك في السنة المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2017، لم يكن لهذه المعايير والتفسيرات تأثير جوهري على البيانات المالية:

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (12) "ضرائب الدخل" والنافذ تطبيقها في أول كانون الثاني 2017. توضح التعديلات القياس والمحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (7) "بيان التدفقات المالية" والنافذ تطبيقها في أول كانون الثاني 2017. تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغييرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت إلا أنها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2017 ولم يقم البنك بالتطبيق المبكر لأي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) "الأدوات المالية" والنافذ تطبيقه في الأول من كانون الثاني 2018. يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني 2018. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (18) والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (11) الذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل. وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "عقود الإيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني 2019. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) "عقود الإيجار". يتطلب المعيار الجديد أن يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها "حق استخدام الأصل".

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

إيضاح (4) التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة والمتماشية مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون أول 2016 (والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية) مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إيضاح (5) القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية للبنك في الموجودات والمطلوبات المالية، وتتضمن الموجودات المالية أرصدة النقد والحسابات الجارية والودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية والبنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك. وتتضمن المطلوبات المالية وديان العملاء والمستحق للبنوك.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية، وهي كما يلي:

31 كانون الأول 2016		30 حزيران 2017		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
196,087,817	196,087,817	152,117,073	152,055,964	الموجودات
57,652,702	57,652,702	129,883,248	129,883,248	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
96,820	96,820	84,747	84,747	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
616,366,932	616,366,932	605,153,383	605,153,383	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
12,362,167	12,362,167	16,162,168	16,077,422	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
11,182,455	11,182,455	11,959,696	11,959,696	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
32,718,563	32,718,563	46,299,857	46,299,857	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
				موجودات أخرى
				المطلوبات
25,000,000	25,000,000	7,135,325	7,135,325	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
40,451,070	40,451,070	38,247,380	38,247,380	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
736,080,524	736,080,524	767,196,703	767,196,703	ودائع عملاء
41,583,089	41,583,089	53,893,647	53,893,647	تأمينات نقدية
590,181	590,181	455,899	455,899	أموال مقترضة
22,598,648	22,598,648	26,536,875	26,530,752	مطلوبات أخرى

تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإيجارية أو التصفية.

إن القيم العادلة للنقد ولأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

تم تقدير القيمة العادلة للبنود الخاضعة للفائدة من خلال خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام نفس أسعار الفائدة لبنود تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل المدرجة في الاسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية غير المدرجة في الأسواق المالية باستخدام طرق تقييم مناسبة.

تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في 30 حزيران 2017 و 31 كانون الأول 2016.

قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لأدواته المالية:

- المستوى الأول : باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.
 - المستوى الثاني : باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى الثالث : باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.
- يمثل الجدول التالي القيمة العادلة وتوزيعها حسب التسلسل الهرمي كما في تاريخ البيان المالي المرحلي المختصر:

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	كما في 30 حزيران 2017
15,743,422	-	-	15,743,422	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
334,000	334,000	-	-	أسهم مدرجة (إيضاح 13)
16,077,422	334,000	-	15,743,422	أسهم غير مدرجة (إيضاح 13)
84,747	-	-	84,747	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
84,747	-	-	84,747	استثمارات في أسهم محلية (إيضاح 11)
16,162,169	334,000	-	15,828,169	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	كما في 31 كانون الأول 2016
12,090,667	-	-	12,090,667	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
271,500	271,500	-	-	أسهم مدرجة (إيضاح 13)
12,362,167	271,500	-	12,090,667	أسهم غير مدرجة (إيضاح 13)
96,820	-	-	96,820	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
96,820	-	-	96,820	استثمارات في أسهم محلية (إيضاح 11)
12,458,987	271,500	-	12,187,487	

لم يتم خلال الفترة / السنة إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال البنك هو الحفاظ على نسب رأس مال مناسبة بشكل يدعم أنشطة البنك ويعظم حقوق المساهمين. لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات المتعلقة بهيكلية رأس المال خلال الفترة الحالية أو السنة السابقة.

إن تفاصيل رأس المال الأساسي والتنظيمي هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016			30 حزيران 2017			
نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	دولار أمريكي	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	دولار أمريكي	
13.60%	7.58%	72,793,796	11.57%	7.69%	76,952,564	رأس المال الأساسي
13.92%	7.76%	74,516,797	12.00%	7.97%	79,795,342	رأس المال التنظيمي

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

إيضاح (6) موسمية الأعمال
بسبب الطبيعة الموسمية لأعمال البنك، فإن نتائج فترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 ليس بالضرورة أن تعطي مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي تنتهي في 31 كانون الأول 2017.

إيضاح (7) التحليل القطاعي

قطاعات الأعمال

تنقسم أعمال البنك إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

- قطاع الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- قطاع الشركات والمؤسسات: يشمل الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات.
- قطاع أعمال الخزينة: تشمل أعمال الخزينة تقديم خدمات التداول وإدارة أموال البنك وإستثماراته.

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	أخرى	الخبزينة	الشركات	الأفراد	
24,680,011	32,751,505	9,737,920	3,874,373	10,370,758	8,768,454	إجمالي الإيرادات
(371,941)	(214,574)	-	-	105,711	(320,285)	مخصص تدني التسهيلات
24,308,070	32,536,931	9,737,920	3,874,373	10,476,469	8,448,169	نتائج أعمال القطاع
(18,435,219)	(24,504,398)					مصاريف غير موزعة
5,872,851	8,032,533					الربح قبل الضرائب
(1,723,405)	(1,900,000)					ضرائب على الربح
4,149,446	6,132,533					صافي ربح الفترة
معلومات أخرى:						
843,213,317	998,760,224	116,484,872	310,122,185	310,026,459	262,126,708	موجودات القطاع
762,574,982	900,362,895	49,366,374	45,382,705	375,208,733	430,405,083	مطلوبات القطاع
745,511	4,835,780					مصاريف رأسمالية
1,231,305	1,279,939					استهلاكات واطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي

المجموع		خارج فلسطين		داخل فلسطين		
30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	ربح الفترة/ السنة المصاريف الرأسمالية
4,149,446	8,032,533	962,789	654,683	3,186,657	7,377,850	
745,511	4,835,780	-	-	745,511	4,835,780	
المجموع		خارج فلسطين		داخل فلسطين		
31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	الموجودات
960,070,324	998,760,224	58,285,887	95,429,280	901,784,437	903,330,944	

إيضاح (8) توزيعات أرباح

أقرت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 8 أيار 2017 توزيع أرباح كأسهم مجانية بنسبة 12% عن نتائج أعمال البنك لعام 2016 وذلك بواقع 7,326,000 دولار أمريكي على مساهمي البنك كل بنسبة ما يملكه من أسهم البنك. حيث تم زيادة رأس المال المدفوع بقيمة 7,326,000 دولار أمريكي ليصبح 68,376,000 دولار أمريكي وذلك عن طريق رسملة جزء من احتياطي التقلبات الدورية بمبلغ 3,327,181 دولار أمريكي ورسملة 3,998,819 دولار أمريكي من الأرباح المدورة.

كما وأقرت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 3 ايار 2016 توزيع أسهم بقيمة 6,050,000 دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام 2015 وذلك بواقع 6,050,000 دولار أمريكي كأسهم مجانية على مساهمي البنك كل بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

إيضاح (9) نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017
92,508,754	75,784,245
36,429,113	4,152,338
67,149,950	72,119,381
196,087,817	152,055,964

نقد في الصناديق
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
حسابات جارية وتحت الطلب
متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

استناداً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين رقم (2010/67)، يتعين على البنك الاحتفاظ لدى سلطة النقد باحتياطي إلزامي نقدي بنسبة 9% من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات، كما أن سلطة النقد الفلسطينية لا تدفع للبنوك أية فوائد على الاحتياطيات الإلزامية النقدية بموجب التعليمات الصادرة لكافة البنوك رقم (2012/2)، كما يتم تخفيض الاحتياطي الإلزامي بقيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة لبعض القطاعات في مدينة القدس.
لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.

إيضاح (10) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017
-	25,116,451
7,569,271	17,527,212
7,569,271	42,643,663
32,603,673	39,633,734
17,479,758	47,605,851
50,083,431	87,239,585
57,652,702	129,883,248

أرصدة لدى بنوك محلية:
أرصدة لدى بنوك محلية جارية وتحت الطلب
أرصدة لدى بنوك محلية لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:
أرصدة لدى بنوك خارج فلسطين جارية وتحت الطلب
أرصدة لدى بنوك خارج فلسطين لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 39,633,734 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2017 مقابل مبلغ 32,603,673 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016.

إيضاح (11) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017
96,820	84,747
96,820	84,747

أسهم مدرجة في سوق فلسطين المالي (بورصة فلسطين)

يمثل هذا البند أسهم مدرجة في بورصة فلسطين بلغت قيمتها العادلة مبلغ 84,747 دولار أمريكي و 96,820 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2017 و 31 كانون الأول 2016 على التوالي.

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

إيضاح (12) تسهيلات انتمائية مباشرة، بالصافي

تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017
72,905,138	86,749,857
8,171,793	9,735,660
540,347,279	512,809,398
621,424,210	609,294,915

جاري مدين ومكشوفي الطلب
كمبيالات مخصومة
قروض

ينزل:

(503,106)	(215,113)
(4,554,172)	(3,926,419)
616,366,932	605,153,383

فوائد وعمولات معلقة
مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة

يمثل رصيد الكمبيالات والقروض المبلغ الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة 2,119,922 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2017 مقابل 655,072 دولار أمريكي في 31 كانون الأول 2016.

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017
512,870	503,106
30,358	9,676
(9,144)	(30,428)
(30,978)	-
-	(267,241)
503,106	215,113

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
فوائد معلقة تم شطبها خلال الفترة / السنة
الفوائد المعلقة على التسهيلات التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017
3,323,133	4,554,172
2,369,572	1,041,622
(1,150,069)	(757,208)
(4,236)	-
-	(1,070,205)
15,772	158,038
4,554,172	3,926,419

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف: الإضافات إلى المخصص خلال الفترة / السنة
ينزل: المخصص المحول للإيرادات خلال الفترة / السنة
مخصص تم شطبه مقابل تسهيلات انتمائية معدومة خلال الفترة / السنة
استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
فروقات عملة

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

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017
6,943,540	6,567,622
-	1,070,205
(289,343)	-
(132,319)	(69,840)
45,744	313,850
6,567,622	7,881,837

الرصيد في بداية الفترة / السنة
الاستيعادات
ديون معدومة
المخصص المحول للإيرادات
فروقات عملة

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

إيضاح (13) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017
12,090,667	15,743,422
271,500	334,000
12,362,167	16,077,422

أسهم مدرجة في سوق فلسطين المالي (بورصة فلسطين)
أسهم غير مدرجة

إن الحركة التي تمت على احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017
153,909	1,734,184
1,644,134	3,197,507
(63,859)	-
1,734,184	4,931,691

الرصيد في بداية الفترة / السنة
أرباح غير متحققة خلال الفترة / السنة
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل خلال الفترة / السنة

إيضاح (14) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017
5,639,147	5,639,147
5,639,147	5,639,147
2,980,000	3,770,000
2,563,308	2,550,549
5,543,308	6,320,549
11,182,455	11,959,696

سندات مالية حكومية
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (أجنبية)

سندات مالية مدرجة في أسواق مالية
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (محلية)
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (أجنبية)

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

إيضاح (15) ممتلكات وعقارات ومعدات، بالصافي

تفاصيل البند-

30 حزيران 2017

التكلفة	أراضي	مباني	اثاث ومعدات مكتبية	أجهزة وانظمة المعلومات	سيارات	تحسينات على المأجور	المجموع
الرصيد بداية الفترة	10,632,276	4,059,034	3,885,329	8,982,641	679,045	14,808,925	43,047,250
إضافات	2,460,502	-	275,641	979,084	278,500	842,053	4,835,780
تحويلات	-	-	(10,500)	10,500	-	-	-
استبعادات	-	-	(12,484)	(96,601)	(266,003)	(150,666)	(525,754)
الرصيد نهاية الفترة	13,092,778	4,059,034	4,137,986	9,875,624	691,542	15,500,312	47,357,276
الإستهلاك المتراكم	-	641,805	2,172,809	5,423,811	290,669	7,665,333	16,194,427
الرصيد بداية الفترة	-	40,590	186,494	435,396	35,217	581,360	1,279,057
إضافات	-	-	-	-	-	-	-
تحويلات	-	-	-	-	-	-	-
استبعادات	-	-	(10,524)	(78,296)	(139,013)	(137,579)	(365,412)
الرصيد نهاية الفترة	-	682,395	2,348,779	5,780,911	186,873	8,109,114	17,108,072
صافي القيمة الدفترية 30 حزيران 2017 (غير مدققة)	13,092,778	3,376,639	1,789,207	4,094,713	504,669	7,391,198	30,249,204

31 كانون الأول 2016

التكلفة	أراضي	مباني	أثاث ومعدات مكتبية	أجهزة وانظمة المعلومات	سيارات	تحسينات على المأجور	المجموع
الرصيد بداية السنة	5,513,219	4,059,034	3,413,396	10,711,627	746,410	11,677,026	36,120,712
إضافات	5,119,057	-	250,518	653,202	253,452	1,057,521	7,333,750
تحويلات	-	-	229,418	(2,324,326)	-	2,094,908	-
إستبعادات	-	-	(8,003)	(57,862)	(320,817)	(20,530)	(407,212)
الرصيد نهاية السنة	10,632,276	4,059,034	3,885,329	8,982,641	679,045	14,808,925	43,047,250
الإستهلاك المتراكم	-	560,625	1,651,135	6,328,589	332,737	4,980,575	13,853,661
الرصيد بداية السنة	-	81,180	341,656	858,532	75,693	1,120,433	2,477,494
إضافات	-	-	185,533	(1,750,474)	-	1,564,941	-
تحويلات	-	-	(5,515)	(12,836)	(117,761)	(616)	(136,728)
إستبعادات	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد نهاية السنة	-	641,805	2,172,809	5,423,811	290,669	7,665,333	16,194,427
صافي القيمة الدفترية 31 كانون الأول 2016	10,632,276	3,417,229	1,712,520	3,558,830	388,376	7,143,592	26,852,823

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

إيضاح (16) موجودات أخرى

تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
281,813	240,103	مخزون قرطاسية ومطبوعات
23,778,101	35,596,420	مطالبات تحت التحصيل (مدينة مختلفة)
1,762,793	2,638,762	ايجارات ومصاريف مدفوعة مقدما
2,578,302	2,616,102	فوائد مستحقة القبض
362,242	397,729	رسوم قضائية قابلة للاسترداد
1,286,295	1,330,426	دفعات على حساب استثمارات
1,328,385	1,328,385	موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة *
1,431,480	1,431,480	موجودات برسم البيع *
739,423	844,052	صافي عقود صفقات تبادل عملات آجلة مدينة **
1,214,335	2,755,263	عقود بيع شراء عملات اجنبية (عملاء)
34,763,169	49,178,722	

* بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية يتوجب بيع المباني والأراضي التي تؤول ملكيتها للبنك وفاءاً لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استهلاكها ويمكن تمديد مدة الاستهلاك لتصل كحد أقصى إلى 3 سنوات.

فيما يلي ملخص الحركة على موجودات مستملكة وفاءاً لديون مستحقة:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
1,746,241	1,328,385	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(417,856)	-	ينزل: موجودات تم التخلص منها
1,328,385	1,328,385	

** فيما يلي ملخص عقود صفقات تبادل عملات الآجلة كما في 30 حزيران 2017:

مجموع القيمة الإسمية	صافي عقود صفقات تبادل عملات آجلة مدينة	صافي عقود صفقات تبادل عملات آجلة دائنة	عقود صفقات آجلة
(137,102,372)	844,052	-	عقود شراء آجلة بعملات أجنبية
135,710,055	-	(2,236,369)	عقود بيع آجلة بعملات أجنبية
(1,392,317)	844,052	(2,236,369)	

إيضاح (17) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
615,815	2,030,777	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
31,335,255	26,216,603	حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
8,500,000	10,000,000	بنوك ومؤسسات مصرفية أجنبية:
40,451,070	38,247,380	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

إيضاح (18) ودائع عملاء

تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017
216,649,191	227,550,707
267,099,107	300,528,643
252,332,226	239,117,353
736,080,524	767,196,703

ودائع جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار

إيضاح (19) تأمينات نقدية

تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017
27,242,156	35,811,407
5,653,711	6,128,206
8,687,222	11,954,034
41,583,089	53,893,647

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات أخرى (خدمات مصرفية)

إيضاح (20) مخصصات متنوعة

تفاصيل البند-

رصيد نهاية الفترة	المدفوع خلال الفترة	التخصيص للفترة	رصيد بداية الفترة	30 حزيران 2017
4,780,048	(410,606)	755,570	4,435,084	مخصص تعويض نهاية الخدمة
61,469	(41,298)	-	102,767	مخصص القضايا
4,841,517	(451,904)	755,570	4,537,851	
رصيد نهاية السنة	المدفوع خلال السنة	التخصيص للسنة	رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2016
4,435,084	(640,018)	968,645	4,106,457	مخصص تعويض نهاية الخدمة
102,767	-	-	102,767	مخصص القضايا
4,537,851	(640,018)	968,645	4,209,224	

إيضاح (21) مخصص الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال الفترة/ السنة المنتهية في 30 حزيران 2017 و 31 كانون الأول 2016 كما يلي:

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	رصيد بداية الفترة/ السنة
640,823	161,672	إضافات
2,165,362	2,001,607	خصومات ضريبية تشجيعية
(188,784)	(101,607)	المدفوع خلال الفترة / السنة
(2,455,729)	-	رصيد نهاية الفترة/ السنة
161,672	2,061,672	

تم إجراء مخالصة نهائية مع ضريبة الدخل للسنوات المالية حتى نهاية عام 2012. حتى تاريخه لم يتوصل البنك إلى تسويات نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للأعوام 2013 وحتى 2016 ويتابع المستشار الضريبي للبنك حالياً أعماله للحصول على تسويات نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للأعوام التي تم ذكرها.

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 وفقاً للأنظمة والقوانين النافذة ومعايير التقارير المالية الدولية.

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

فيما يلي تفاصيل مخصص الضرائب للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 و30 حزيران 2016:

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
1,590,468	2,001,607	المخصص المكون للفترة
275,554	-	ضرائب سنوات سابقة
(142,617)	(101,607)	خصومات ضريبية تشجيعية
1,723,405	1,900,000	مصروف الضرائب كما في بيان الدخل للفترة

إيضاح (22) مطلوبات أخرى

تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
11,940,951	11,452,737	شيكات وحوالات برسم الدفع
990,996	1,109,448	أمانات مؤقتة
2,533,489	3,361,445	دائنة مختلفة
284,600	821,801	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
2,134,902	2,073,960	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
2,967,722	4,324,068	عمولات مقبوضة غير مستحقة
117,842	105,838	ضرائب مقطوعة من العملاء ورواتب الموظفين
64,357	64,071	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
607,258	2,236,369	صافي عقود صفقات تبادل عملات آجلة دائنة (إيضاح 16)
155,148	150,000	مكافآت مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة
801,383	831,015	أخرى
22,598,648	26,530,752	

إيضاح (23) الاحتياطيات

الاحتياطي الإجمالي:

إستناداً لقانون الشركات وقانون المصارف في فلسطين يتم إقتطاع ما نسبته 10% من صافي الأرباح السنوية وتخصص لحساب الإحتياطي الإجمالي. لا يجوز وقف الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة في هذا الحساب رأسمال البنك، لا يجوز توزيع هذا الإحتياطي على مساهمي البنك إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يتم إقتطاع إحتياطي إجباري للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 حيث أن هذه البيانات المالية هي بيانات مالية مرحلية.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة يتم احتسابه حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) بنسبة 1.5% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المباشرة والفوائد المعلقة، كما ويتم إقتطاع نسبة 0.5% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالإعتمادات المستندية الواردة. لا يجوز استخدام هذا الإحتياطي أو تخفيضه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. يستثنى من احتساب هذا البند التسهيلات الممنوحة للشركات الصغيرة وفقاً للتعميم رقم (2013/53). هذا وقد تم إعادة تقييم رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة للفترة المنتهية كما في 30 حزيران 2017 وبلغ الرصيد الواجب تكوينه حسب التعليمات 9,317,453 دولار أمريكي في حين بلغ الرصيد القائم في السجلات 9,480,057 دولار أمريكي وارتأت ادارة البنك عدم تخفيض الرصيد القائم.

احتياطي التقلبات الدورية:

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي يتم إقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) بنسبة 15% من الأرباح السنوية الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأس مال البنك لمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي ويستمر الإقتطاع حتى يصبح الرصيد ما نسبته 20% من رأس مال البنك المدفوع. لا يجوز استخدام اي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه إلا بعد الحصول على الموافقة المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يتم إقتطاع إحتياطي تقلبات دورية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 حيث أن هذه البيانات المالية هي بيانات مالية مرحلية. تم خلال العام 2017 رسملة مبلغ 3,327,181 دولار أمريكي من رصيد احتياطي التقلبات الدورية وذلك كجزء من التوزيعات المعلنة في عام 2017 بما يخص نتائج أعمال البنك عن عام 2016 - إيضاح (8) وذلك بعد الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية (كتاب رقم: 4د - 2017/03/3210) بتاريخ 30 آذار 2017.

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

إيضاح (24) الفوائد الدائنة

تفاصيل البند-

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017
17,129,205	21,392,382
138,625	293,523
281,233	398,873
398,682	299,032
9,260	33,044
17,957,005	22,416,854

قروض مستغلة وحسابات جارية مدينة
كمبيالات واسناد مخصومة
أرصدة وإيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالكلفة المطفاة
أرصدة لدى سلطة النقد

إيضاح (25) الفوائد المدينة

تفاصيل البند-

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017
12,500	109,943
84,201	64,894
409,975	874,985
3,024,569	4,137,049
164,659	318,053
3,627	18,557
133,038	367,699
3,832,569	5,891,180

فوائد مدفوعة لسلطة النقد
فوائد مدفوعة ودائع عملاء جارية وتحت الطلب
فوائد مدفوعة ودائع عملاء توفير
فوائد مدفوعة ودائع عملاء لأجل
فوائد مدفوعة تأمينات نقدية
تكلفة تمويل عمليات مقايضة
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إيضاح (26) صافي إيرادات العمولات

تفاصيل البند-

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017
1,176,699	2,070,849
267,064	503,368
2,349,511	3,262,544
(635,530)	(848,230)
3,157,744	4,988,531

عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
عمولات أخرى
ينزل: عمولات مدينة

إيضاح (27) صافي أرباح موجودات مالية

تفاصيل البند-

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017
(5,241)	(12,073)
423,073	519,650
417,832	507,577

(خسائر) غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
عوائد توزيعات موجودات مالية

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

إيضاح (28) إيرادات أخرى

تفاصيل البند-

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017
13,983	27,004
159,807	188,954
205,044	207,535
115,525	99,706
494,359	523,199

إيرادات إيجار صناديق حديدية
إيرادات أخرى متفرقة
إيرادات دفاتر شيكات
إيرادات هاتف وبريد وسويقت

إيضاح (29) نفقات الموظفين

تفاصيل البند-

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017
5,604,085	6,658,309
256,544	283,667
722,825	1,000,033
346,101	340,840
85,854	95,248
143,081	153,470
56,526	54,686
25,656	35,848
38,354	34,534
7,279,026	8,656,635

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في صندوق الإيداع
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
نفقات طبية
نفقات تدريب الموظفين
سفر وتنقلات
بدل إجازات
تأمين حياة الموظفين
ملابس للموظفين

إيضاح (30) مصاريف تشغيلية أخرى

تفاصيل البند-

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017
718,863	769,143
270,284	315,460
941,054	1,144,098
553,757	762,113
409,377	511,175
123,223	144,783
237,262	245,530
418,074	412,818
187,912	222,706
208,386	599,227
55,781	73,662
103,481	170,383
125,089	123,635
63,316	50,526
52,265	51,180
45,979	69,532
65,959	85,935
54,707	78,484
106,491	153,452
1,959	9,627
173,954	240,254
4,917,173	6,233,723

إيجارات
إنارة وتدفئة ومياه
رسوم ضمان الودائع
بريد وهاتف وسويقت
أعمال صيانة
تنظيف
رسوم ورخص واشترابات
دعاية وإعلان
قرطاسية ومطبوعات ودفاتر شيكات
تبرعات
مصروفات تأمين
أتعاب مهنية
ضرائب ورسوم
برمجيات
ضيافة
إجتماعات ونشاطات
سيارات و وسائل نقل
خدمات
مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
خسائر استبعاد ممتلكات وعقارات ومعدات
أخرى

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

إيضاح (31) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم الواحد بتقسيم الربح على متوسط عدد الأسهم العادية القابلة للتداول خلال الفترة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (33) - الربح الأساسي للسهم الواحد.

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017
4,149,446	6,132,533
68,376,000	68,376,000
0.061	0.090

ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إيضاح (32) النقد وما في حكمه

تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017
196,087,817	152,055,964
57,652,702	129,883,248
253,740,519	281,939,212
(65,451,070)	(45,382,705)
(67,149,950)	(72,119,381)
121,139,499	164,437,126

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل:
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وسلطة النقد الفلسطينية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

إيضاح (33) معاملات مع أطراف ذات علاقة

يمثل هذا البند العمليات التي تمت مع أطراف ذات علاقة والتي تتضمن المساهمين الرئيسيين، أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة البنك، تمت خلال الفترة/ السنة معاملات مع هذه الأطراف تمثلت كما يلي:

المجموع	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية
23,065,812	16,643,313	6,422,499
5,959,798	6,593	5,953,205
150,000	-	150,000
255,405	182,285	73,120
318,005	231,323	86,682
(35,450)	-	(35,450)
741,650	-	741,650
153,452	-	153,452

بنود بيان المركز المالي كما في 30 حزيران 2017

تسهيلات مباشرة
ودائع
مكافآت مستحقة

التزامات محتملة

تسهيلات غير مباشرة

بنود بيان الدخل كما في 30 حزيران 2017

فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة
الرواتب والمكافآت
بدل حضور جلسات ومكافآت مجلس الإدارة

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

المجموع	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	
14,284,432	9,190,276	5,094,156	بنود بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2016
4,053,780	-	4,053,780	تسهيلات مباشرة
155,148	-	155,148	ودائع
			مكافآت مستحقة
257,981	189,350	68,631	التزامات محتملة
			تسهيلات غير مباشرة
155,128	56,884	98,244	بنود بيان الدخل كما في 30 حزيران 2016
(5,736)	-	(5,736)	فوائد وعمليات دائنة
507,754	-	507,754	فوائد وعمليات مدينة
97,746	-	97,746	الرواتب والمكافآت
			بدل حضور جلسات ومكافآت مجلس الإدارة

إيضاح (34) القضايا المقامة على البنك
كما في تاريخ البيانات المالية، بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ثلاثة وثلاثون قضية كما في 30 حزيران 2017 مقابل خمسة وعشرون قضية في 31 كانون الأول 2016. حيث بلغت قيمة هذه القضايا ما يعادل 5,795,291 دولار أمريكي و 3,042,139 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2017 و 31 كانون الأول 2016 على التوالي. وإستناداً لرأي الدائرة القانونية لدى البنك، فإنه لن يترتب أية التزامات لقاء هذه القضايا وأن المخصص المرصود كافي لمواجهة تلك القضايا

إيضاح (35) التزامات محتملة

تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2016	30 حزيران 2017	
24,846,821	21,323,321	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
29,745,964	42,986,620	كفالات
5,808,132	6,920,619	اعتمادات
780,020	321,340	سحوبات وبوالص مقبولة
61,180,937	71,551,900	

إيضاح (36) أرقام المقارنة

تم إعادة تبيويب أرقام المقارنة للسنة/ لفترة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2016 و 30 حزيران 2016 ليتناسب عرضها مع الفترة الحالية.