



الرقم : إع/106/2016/08

التاريخ: 25 /08/ 2016

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

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية نصف السنوية 2016

تحية واحتراماً ،،

إشاره الى الموضوع اعلاه وعملاً بأحكام الماده (38) من نظام الإفصاح مرفق طيه البيانات الماليه لبنك القدس كما في 2016/6/30 . علماً أن البيانات مراجعة من قبل المدقق الخارجي وغير مصادق عليها من سلطة النقد الفلسطينية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،

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- شركة جميرا للاستثمار العقاري والتجارة العامة (ممثلا بدوي معين اليازجي)

الادارة التنفيذية لبنك القدس:

- 1- السيد/ سميح محمد يوسف صبيح (المدير العام)
- 2- السيد / زيد وليد الجلاذ (نائب المدير العام)
- 3- السيد / منذر عودة (مساعد المدير العام لشؤون الائتمان)
- 4- السيد / محمد سلمان (مساعد المدير العام)
- 5- السيد / أحمد حسني أحمد عنبتاوي (مساعد المدير العام للخدمات المصرفية للأفراد)
- 6- السيد رائد عبد الحلیم نجيب (المدير التنفيذي للعمليات المصرفية)
- 7- السيد محمد سعيد سلامة (المدير التنفيذي لدائرة الخزينة والاستثمار)
- 8- سعيد شبانة (المدير التنفيذي لدائرة كبار العملاء)
- 9- السيد علاء محمد سليمان الطيبي (المدير التنفيذي لدائرة تكنولوجيا المعلومات)

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 61,050,000 سهم بقيمة إسمية دولار واحد للسهم.

التغيرات والتطورات التي تمت على الإدارة التنفيذية خلال النصف الاول من عام 2016 :

- ترقية السيد علاء الطيبي ليصبح مدير تنفيذي لدائرة تكنولوجيا المعلومات.
❖ تم ترقية السيد علاء الطيبي ليصبح مدير تنفيذي لدائرة تكنولوجيا المعلومات.
- استقالات:
❖ خلال شهر حزيران تم قبول استقالة المدير التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد السيد مصطفى أبو زيد .
- تعيينات :
❖ خلال شهر حزيران تم تعيين السيد أحمد عنبتاوي كمساعد للمدير العام للخدمات المصرفية للأفراد وياشر مهام عمله بتاريخ 2016/07/10 .

✓ 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 2016 :

- ✓ نما صافي ايراد الفوائد والعمولات كما في 30-06-2016 بمبلغ (2.4) مليون دولار وبنسبة 15.5% مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق.
- ✓ نما صافي حقوق المساهمين بمبلغ (3,69) مليون دولار وبنسبة 5% مقارنة مع نهاية العام السابق 2015 حيث أقرت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 5 أيار 2016 توزيع أرباح كأسهم مجانية بنسبة 11% عن نتائج أعمال البنك لعام 2015 وذلك بواقع 6,050,000 دولار على مساهمي البنك كل بنسبة ما يملكه.
- ✓ نمت محفظة التسهيلات الإئتمانية بمبلغ 97.8 مليون دولار بنسبة 22.6 % مقارنة مع نهاية العام السابق 2015 .
- ✓ ارتفعت موجودات البنك بمبلغ (39) مليون دولار وبنسبة 4.86% مقارنة مع نهاية العام السابق 2015 .
- ✓ زادت ودائع وتأمينات العملاء بمبلغ (38.8) مليون دولار وبنسبة 5.98% مقارنة مع نهاية العام 2015 .
- ✓ نما صافي الربح قبل الضريبة كما في 30-6-2016 بنسبة 3.45% 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 2016

مع تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

مراجعة
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 2016 وكل من بيان الدخل المرحلي المختصر وبيان الدخل الشامل المرحلي المختصر وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر وبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر لفترة الستة 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 يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعب 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.

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

كما في		إيضاح	
31 كانون الأول 2015 (مدققة)	30 حزيران 2016 (غير مدققة)		
			الموجودات
155,817,736	151,875,456	(9)	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
135,682,637	83,682,696	(10)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
96,650	91,409	(11)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
432,396,576	530,200,076	(12)	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
9,382,636	9,847,243	(13)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
21,099,666	10,302,581	(14)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
22,267,051	21,754,796	(15)	ممتلكات وعقارات ومعدات، بالصافي
3,394,078	3,822,554		مشاريع تحت التنفيذ
26,007	25,118		موجودات غير ملموسة
1,066,727	1,066,727		موجودات ضريبية مؤجلة
22,930,371	30,544,661	(16)	موجودات أخرى
804,160,135	843,213,317		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
-	10,000,000		ودائع سلطة النقد الفلسطينية
61,933,816	38,261,201	(17)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
616,676,911	650,868,919	(18)	ودائع عملاء
30,332,561	35,479,262	(19)	تأمينات نقدية
3,237,471	2,755,428		أموال مقترضة
4,209,224	4,460,956	(20)	مخصصات متنوعة
640,823	2,506,845		مخصص الضرائب
10,176,878	18,242,371	(21)	مطلوبات أخرى
727,207,684	762,574,982		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
55,000,000	61,050,000	(1)	رأس المال المدفوع
4,283,052	4,283,052	(22)	احتياطي إجباري
6,598,177	8,144,819	(22)	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
4,836,775	4,836,775	(22)	احتياطي التقلبات الدورية
153,909	(335,743)	(13)	احتياطي القيمة العادلة
6,080,538	2,659,432		أرباح متراكمة
76,952,451	80,638,335		صافي حقوق الملكية
804,160,135	843,213,317		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

- تشكل الإيضاحات المرفقة على الصفحات من (8) إلى (21) للبيانات المالية المرحلية المختصرة جزءاً لا يتجزأ منها.
- تم اعتماد البيانات المالية المبينة على الصفحات من (3) إلى (21) من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ --- آب 2016.

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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2015	2016	
غير مدققة		
15,174,347	17,957,005	(23)
(3,172,637)	(3,832,569)	(24)
12,001,710	14,124,436	
3,241,934	3,486,677	(25)
15,243,644	17,611,113	
2,091,379	2,012,310	
395,728	417,832	(26)
406,388	501,595	(12)
642,559	622,085	(27)
18,779,698	21,164,935	
6,284,524	7,279,026	(28)
1,163,303	1,231,305	
561,559	873,536	(12)
4,475,827	5,373,832	(29)
483,574	524,385	(20)
-	10,000	(30)
12,968,787	15,292,084	
5,810,911	5,872,851	
(1,800,000)	(1,723,405)	
4,010,911	4,149,446	
0.066	0.068	(31)

- تشكل الإيضاحات المرفقة على الصفحات من (8) إلى (21) 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	
2015	2016
غير مدققة	
4,010,911	4,149,446
(585,764)	(463,562)
<u>(585,764)</u>	<u>(463,562)</u>
<u>3,425,147</u>	<u>3,685,884</u>

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 (21) للبيانات المالية المرحلية المختصرة جزءاً لا يتجزأ منها.

بنك القدس - شركة مساهمة عامة محدودة
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

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

	أرباح متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي التقلبات الدورية	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
30 حزيران 2016	6,080,538	153,909	4,836,775	6,598,177	-	4,283,052	-	55,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
4,149,446	4,149,446	(463,562)	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(463,562)	-	(463,562)	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
3,685,884	4,149,446	(463,562)	-	-	-	-	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل للفترة
-	26,090	(26,090)	-	-	-	-	-	-	نتائج بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح
-	(6,050,000)	-	-	-	-	-	-	6,050,000	المحور إلى الإحتياطيات (إيضاح 8)
-	(1,546,642)	-	-	1,546,642	-	-	-	-	المحور إلى الإحتياطيات (إيضاح 22)
80,638,335	2,659,432	(335,743)	4,836,775	8,144,819	-	4,283,052	-	61,050,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2016 (غير مدققة)
70,547,283	5,839,706	(732,512)	3,633,963	5,100,037	224,912	3,481,177	3,000,000	50,000,000	30 حزيران 2015
4,010,911	4,010,911	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
(585,764)	-	(585,764)	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
3,425,147	4,010,911	(585,764)	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(2,500,000)	(2,500,000)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل للفترة
-	(1,775,088)	-	-	-	(224,912)	-	(3,000,000)	-	توزيعات نقدية (إيضاح 8)
-	(713,028)	-	-	713,028	-	-	-	5,000,000	توزيعات أسهم (إيضاح 8)
-	(713,028)	-	-	-	-	-	-	-	المحور إلى الإحتياطيات (إيضاح 22)
71,472,430	4,862,501	(1,318,276)	3,633,963	5,813,065	-	3,481,177	-	55,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2015 (غير مدققة)

- تشكل الإيضاحات المرفقة على الصفحات من (8) إلى (21) للبيانات المالية المرحلية المختصرة جزءاً لا يتجزأ منها.

بنك القدس - شركة مساهمة عامة محدودة
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
2015	2016		
غير مدققة			
5,810,911	5,872,851		ربح الفترة قبل الضريبة
1,163,303	1,231,305		تعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
561,559	873,536	(12)	استهلاكات وإطفاءات
(344,615)	(432,074)	(12)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
483,574	524,385	(20)	صافي المخصص المحول للإيرادات بعد تنزيل ما تم شطبه و فروقات العملة
(3,541)	5,241	(26)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
10,000	-	(26)	خسائر (أرباح) غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(402,187)	(423,073)	(26)	خسائر تدني موجودات مالية
4,570	1,959	(29)	عوائد توزيعات موجودات مالية
7,283,574	7,654,130		خسائر استبعاد ممتلكات وعقارات ومعدات
(6,988,411)	(4,987,426)	(9)	التغير في الموجودات والمطلوبات
(47,018,501)	(98,244,962)	(12)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(909,682)	(7,471,673)	(16)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(1,042,784)	-	(17)	موجودات أخرى
60,810,297	34,192,008	(18)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور
7,458,759	5,146,701	(19)	ودائع عملاء
3,011,849	8,077,246	(21)	تأمينات نقدية
(116,956)	(272,653)	(20)	مطلوبات أخرى
(983,915)	-		تعويضات مدفوعة للموظفين
21,504,230	(55,906,629)		ضرائب مدفوعة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
(121,825)	(1,022,473)	(13)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
1,911,934	10,797,085	(14)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(882,964)	(428,476)		متحصلات موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(1,065,741)	(745,511)	(15)	مشاريع تحت التنفيذ
18,805	25,391	(15)	شراء ممتلكات وعقارات ومعدات
-	94,304		صافي المتحصلات من استبعاد ممتلكات وعقارات ومعدات
402,187	423,073	(26)	صافي المتحصلات من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
262,396	9,143,393		متحصلات عوائد أسهم
			صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
594,360	(482,043)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(2,248,450)	(11,753)		أموال مقترضة
(1,654,090)	(493,796)		توزيعات نقدية موزعة
20,112,536	(47,257,032)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
136,351,271	173,596,484	(32)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
156,463,807	126,339,452	(32)	النقد وما في حكمه، بداية الفترة
			النقد وما في حكمه، نهاية الفترة

- تشكل الإيضاحات المرفقة على الصفحات من (8) إلى (21) للبيانات المالية المرحلية المختصرة جزءاً لا يتجزأ منها.

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أشير 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 اسمية مقدارها دولار أمريكي للسهم الواحد. تم زيادة رأس مال البنك بتاريخ 20 آب 2005 ليصبح 25,000,000 دولار أمريكي بنفس القيمة الاسمية للسهم، كما تم زيادة رأس مال البنك خلال عام 2006 ليصبح رأس المال المدفوع 50,000,000 دولار أمريكي بنفس القيمة الاسمية للسهم. كذلك تمت زيادة رأس مال البنك بمبلغ 5,000,000 دولار أمريكي بتاريخ 27 نيسان 2015. كما وتمت زيادة رأس مال البنك بمبلغ 6,050,000 دولار أمريكي أمريكي بتاريخ 15 أيار 2016 ليصبح رأس مال البنك المدفوع 61,050,000 دولار أمريكي بنفس القيمة الاسمية للسهم.

تم إدراج أسهم البنك للتداول في سوق فلسطين للأوراق المالية (بورصة فلسطين) خلال العام 2005.

من أهم غايات البنك القيام بكافة الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال الإقراض والتمويل وفتح الحسابات الجارية والإعتمادات المستندية، وقبول الودائع والأمانات، والمتاجرة في العملات المختلفة من خلال فروع المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها (23) فرعاً بالإضافة إلى (11) مكاتب.

بلغ عدد موظفي البنك (الإدارة العامة والفروع) كما في 30 حزيران 2016 (656) موظفاً و(633) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2015.

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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 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 2015 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 2015، 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 2016، ليس لهذه المعايير والتفسيرات تأثير جوهري على البيانات المالية.

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (16) "الممتلكات والمصانع والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولية رقم (38) "الأصول غير الملموسة" التي توضح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاء.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (34) "التقارير المالية المرحلية" حول الإفصاحات في البيانات المالية المرحلية.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (19) "منافع الموظفين" التي تتطلب استخدام سعر الخصم للعملة التي ستسدد فيها التزامات الخطط محددة المنافع.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (27) "البيانات المالية المنفصلة" والتي تعيد خيار استخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة، للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الحليفة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (1) "عرض البيانات المالية" والتي توضح بعض متطلبات عرض البيانات المالية والإفصاح عن السياسات المحاسبية.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) "الأدوات المالية: الإفصاحات" والتي تتطلب الإفصاح عن عقود الخدمة المستمرة بعد بيع الموجودات المالية والإفصاح عن التقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية والغير مذكورة في معيار المحاسبة الدولية رقم (34) "التقارير المالية المرحلية".
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (11) "الترتيبات المشتركة" والتي توفر توجيهات محددة لمحاسبة الاستحواذ على حصة في ترتيبات الأعمال المشتركة.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) "البيانات المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولية رقم (28) "المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة" التي توضح الاستثناء في تطبيق توحيد البيانات المالية للشركات الاستثمارية وشركاتها التابعة.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت إلا أنها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2016 ولم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) "الأدوات المالية" والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2018. يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 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 الأيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2019. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) "عقود الأيجار". يتطلب المعيار الجديد أن يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها "حق استخدام الأصل".
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (12) "ضرائب الدخل"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2017. توضح التعديلات القياس والمحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (7) "بيان التدفقات النقدية"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2017. تتطلب التعديلات إفساحات إضافية حول التغييرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

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 2015 (والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية) مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن 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 ودائع 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 2015		30 حزيران 2016		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
155,817,736	155,817,736	151,875,456	151,875,456	الموجودات
135,682,637	135,682,637	83,682,696	83,682,696	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
96,650	96,650	91,409	91,409	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
432,396,576	432,396,576	530,200,076	530,200,076	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
9,382,636	9,382,636	9,847,243	9,847,243	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
21,099,666	21,099,666	10,302,581	10,302,581	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
16,371,806	16,371,806	18,331,911	18,331,911	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	10,000,000	10,000,000	موجودات أخرى
61,933,816	61,933,816	38,261,201	38,261,201	المطلوبات
616,676,911	616,676,911	650,868,919	650,868,919	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
30,332,561	30,332,561	35,479,262	35,479,262	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
3,237,471	3,237,471	2,755,428	2,755,428	ودائع عملاء
8,444,158	8,444,158	16,388,143	16,388,143	تأمينات نقدية
-	-	-	-	أموال مقترضة
-	-	-	-	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 الإلزامية أو التصفية.

إن القيم العادلة للنقد وللأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وبعض ودائع 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. تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة في الأسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة. بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

الإيضاحات للبيانات المالية المرحلية المختصرة
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أشير 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 الاسواق المالية باستخدام طرق تقييم مناسبة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل.

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 2016 و 31 كانون الأول 2015.

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 2016
9,575,743	-	-	9,575,743	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
271,500	271,500	-	-	اسهم مدرجة (إيضاح 13)
9,847,243	271,500	-	9,575,743	اسهم غير مدرجة (إيضاح 13)
91,409	-	-	91,409	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
91,409	-	-	91,409	استثمارات في أسهم محلية (إيضاح 11)
9,938,652	271,500	-	9,667,152	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	كما في 31 كانون الأول 2015
9,111,136	-	-	9,111,136	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
271,500	271,500	-	-	اسهم مدرجة (إيضاح 13)
9,382,636	271,500	-	9,111,136	اسهم غير مدرجة (إيضاح 13)
96,650	-	-	96,650	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
96,650	-	-	96,650	استثمارات في أسهم محلية (إيضاح 11)
9,479,286	271,500	-	9,207,786	

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 يتم 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 أول 2015			30 حزيران 2016			
نسبته إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	دولار أمريكي	نسبته إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	دولار أمريكي	
15.90%	7.97%	64,093,820	14.70%	8.32%	70,174,505	رأس المال التنظيمي
16.30%	8.17%	65,686,740	14.31%	8.12%	68,483,877	رأس المال الأساسي

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

إيضاح (6) موسمية الأعمال

بسبب الطبيعة الموسمية لأعمال البنك، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 ليس بالضرورة أن تعطي مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي تنتهي في 31 كانون الأول 2016.

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 متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات.
- قطاع أعمال الخزينة: تشمل أعمال الخزينة تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك وإستثماراته.

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
21,757,635	24,680,011	622,085	3,124,558	7,534,110	13,399,258	إجمالي الإيرادات
(155,171)	(371,941)			73,232	(445,173)	مخصص تدني التسهيلات
21,602,464	24,308,070	622,085	3,124,558	7,607,342	12,954,085	نتائج أعمال القطاع
(15,791,553)	(18,435,219)					مصاريف غير موزعة
5,810,911	5,872,851					الربح قبل الضرائب
(1,800,000)	(1,723,405)					ضرائب على الربح
4,010,911	4,149,446					صافي ربح الفترة
						معلومات أخرى:
732,344,950	843,213,317	198,063,752	255,799,385	140,130,671	249,219,509	موجودات القطاع
660,872,520	762,574,982	52,705,393	48,261,201	9,883,261	651,725,127	مطلوبات القطاع
1,065,741	745,511					مصاريف رأسمالية
1,163,303	1,231,305					استهلاكات واطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي

المجموع		خارج فلسطين		داخل فلسطين		
31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
8,018,747	4,149,446	1,804,748	962,789	6,213,999	3,186,657	ربح الفترة/ السنة
804,160,135	843,213,317	97,092,279	54,081,344	707,067,856	789,131,973	الموجودات
2,200,550	745,511	-	-	2,200,550	745,511	المصاريف الرأسمالية

إيضاح (8) توزيعات أرباح

أقرت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 5 أيار 2016 توزيع أرباح كأسهم مجانية بنسبة 11% عن نتائج أعمال البنك لعام 2015 وذلك بواقع 6,050,000 دولار أمريكي على مساهمي البنك كل بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

كما أقرت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 23 نيسان 2015 توزيع أرباح بمبلغ 7,500,000 دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام 2014 وذلك بواقع 2,500,000 دولار أمريكي كأرباح نقدية و 5,000,000 دولار أمريكي كأسهم مجانية على مساهمي البنك كل بنسبة ما يملكه من أسهم البنك. حيث تم زيادة رأس المال المدفوع بقيمة 5,000,000 دولار أمريكي ليصبح 55,000,000 دولار أمريكي وذلك عن طريق رسملة رصيد الإحتياطي الإختياري بمبلغ 224,912 دولار أمريكي ورسملة علاوة إصدار الأسهم البالغة 3,000,000 دولار أمريكي ورسملة 1,775,088 دولار أمريكي من الأرباح المتركمة.

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

إيضاح (9) نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016
85,347,718	71,283,601
14,499,945	9,620,253
-	10,014,103
55,970,073	60,957,499
155,817,736	151,875,456

نقد في الخزينة والصناديق

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر

متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي

استناداً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين رقم (2010/67)، يتعين على البنك الإحتفاظ لدى سلطة النقد بإحتياطي إلزامي نقدي بنسبة 9% من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات، لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على الإحتياطيات الإلزامية النقدية بموجب التعليمات الصادرة لكافة البنوك رقم (2012/2)، كما يتم تخفيض الإحتياطي 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 2015	30 حزيران 2016
-	10,392,417
58,710,024	28,531,516
58,710,024	38,923,933
40,574,560	30,911,281
36,398,053	13,847,482
76,972,613	44,758,763
135,682,637	83,682,696

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ 41,303,698 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2016 مقابل مبلغ 40,574,560 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015.

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

تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016
96,650	91,409
96,650	91,409

أسهم مدرجة في سوق فلسطين المالي (بورصة فلسطين)

يمثل هذا البند أسهم مدرجة في بورصة فلسطين بلغت قيمتها العادلة مبلغ 91,409 دولار أمريكي و 96,650 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2016 و 31 كانون الأول 2015 على التوالي.

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

إيضاح (12) تسهيلات انتمائية مباشرة، بالصافي
تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
385,845,924	474,746,118	قروض
48,147,851	54,235,950	جاري مدين ومكتوفي الطلب
2,238,804	5,516,498	كمبيالات مخصومة
436,232,579	534,498,566	
(512,870)	(533,895)	ينزل:
(3,323,133)	(3,764,595)	فوائد وعمولات معلقة
432,396,576	530,200,076	مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة

يمثل رصيد الكمبيالات والقروض المبلغ الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة 1,117,088 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2016 مقابل 655,072 دولار أمريكي في 31 كانون الأول 2015.

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
555,142	512,870	الرصيد في بداية الفترة / السنة
32,726	27,749	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(2,802)	(9,144)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة
(4,986)	(1,536)	فوائد معلقة تم شطبها خلال الفترة / السنة
(62,944)	-	فوائد ديون تم جدولتها وتم استبعادها خلال الفترة / السنة
(1,812)	-	الفوائد المعلقة على التسهيلات التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
(2,454)	3,956	فروقات عملة
512,870	533,895	

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة:

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
2,981,570	3,323,133	الرصيد في بداية الفترة / السنة
1,384,993	873,536	يضاف: الإضافات إلى المخصص خلال الفترة / السنة
(989,414)	(449,686)	ينزل: المخصص المحول للإيرادات خلال الفترة / السنة
(45,144)	(1,945)	مخصص تم شطبه مقابل تسهيلات انتمائية معدومة خلال الفترة / السنة
(4,710)	-	مخصص التدني للتسهيلات التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
(4,162)	19,557	فروقات عملة
3,323,133	3,764,595	

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

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
7,382,638	6,943,540	الرصيد في بداية الفترة / السنة
4,710	-	المحول من مخصص التدني للتسهيلات التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
(133,587)	(287,588)	ديون معدومة
(305,616)	(51,909)	المخصص المحول للإيرادات
(4,605)	45,763	فروقات عملة
6,943,540	6,649,806	

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

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

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016
9,111,136	9,575,743
271,500	271,500
9,382,636	9,847,243

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 2015	30 حزيران 2016
(732,512)	153,909
886,421	(463,562)
-	(26,090)
153,909	(335,743)

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

إيضاح (14) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016
12,183,355	5,639,145
7,936,311	3,683,436
20,119,666	9,322,581

سندات متداولة في اسواق نشطة
سندات مالية أجنبية
سندات حكومية
سندات اخرى

980,000	980,000
980,000	980,000
21,099,666	10,302,581

سندات غير متداولة في اسواق نشطة
سندات مالية محلية
سندات اخرى

بنك القدس - شركة مساهمة عامة محدودة
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

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

إيضاح (15) ممتلكات وعقارات ومعدات، بالصافي
تفاصيل البند-

30 حزيران 2016

المجموع	تحسينات على المأجور	سيارات	أجهزة و أنظمة المعلومات	اثاث ومعدات مكتبية	مباني	أراضي	التكلفة
36,120,712	11,677,026	746,410	10,711,627	3,413,396	4,059,034	5,513,219	الرصيد بداية الفترة
745,511	322,041	133,452	249,822	40,196	-	-	إضافات
-	2,094,910	-	(2,336,221)	241,311	-	-	تحويلات
(51,382)	(606)	(47,050)	(3,726)	-	-	-	إستبعادات
36,814,841	14,093,371	832,812	8,621,502	3,694,903	4,059,034	5,513,219	الرصيد نهاية الفترة
13,853,661	4,980,575	332,737	6,328,589	1,651,135	560,625	-	الإستهلاك المتراكم
1,230,416	556,100	37,905	428,376	167,445	40,590	-	الرصيد بداية الفترة
-	1,564,941	-	(1,750,471)	185,530	-	-	إضافات
(24,032)	(606)	(20,094)	(3,332)	-	-	-	تحويلات
15,060,045	7,101,010	350,548	5,003,162	2,004,110	601,215	-	إستبعادات
21,754,796	6,992,361	482,264	3,618,340	1,690,793	3,457,819	5,513,219	الرصيد نهاية الفترة
							صافي القيمة الدفترية 30 حزيران 2016 (غير مدققة)
							31 كانون الأول 2015
المجموع	تحسينات على المأجور	سيارات	أجهزة و أنظمة المعلومات	اثاث ومعدات مكتبية	مباني	أراضي	التكلفة
34,212,680	10,651,867	721,410	10,036,738	3,230,412	4,059,034	5,513,219	الرصيد بداية السنة
2,200,550	1,061,025	25,000	928,079	186,446	-	-	إضافات
(292,518)	(35,866)	-	(253,190)	(3,462)	-	-	إستبعادات
36,120,712	11,677,026	746,410	10,711,627	3,413,396	4,059,034	5,513,219	الرصيد نهاية السنة
11,697,595	3,956,423	259,973	5,648,331	1,353,424	479,444	-	الإستهلاك المتراكم
2,385,416	1,057,112	72,764	873,358	301,001	81,181	-	الرصيد بداية السنة
(229,350)	(32,960)	-	(193,100)	(3,290)	-	-	إضافات
13,853,661	4,980,575	332,737	6,328,589	1,651,135	560,625	-	إستبعادات
22,267,051	6,696,451	413,673	4,383,038	1,762,261	3,498,409	5,513,219	الرصيد نهاية السنة
							صافي القيمة الدفترية 31 كانون الأول 2015

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

إيضاح (16) موجودات أخرى

تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
13,401,207	15,530,532	مطالبات تحت التحصيل
-	2,598,077	سلفيات ضريبة الدخل
1,998,963	2,238,859	فوائد مستحقة القبض
1,746,241	1,328,385	موجودات مستلمة وفاء لديون مستحقة *
1,431,480	1,431,480	موجودات برسم البيع *
1,321,897	2,723,583	مصارييف مدفوعة مقدما
1,214,580	3,633,595	دفعات على حساب استثمارات
971,636	562,520	صافي عقود صفقات تبادل عملات آجلة مدينة **
351,240	360,338	رسوم قضائية قابلة للاسترداد
151,773	137,292	مخزون قرطاسية ومطبوعات
341,354	-	عقود بيع شراء عملات اجنبية (عملاء)
22,930,371	30,544,661	

* بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية يتوجب بيع المباني والأراضي التي تزول 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 مستلمة وفاءاً لديون مستحقة:

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
3,177,721	1,746,241	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	-	يضاف: موجودات مستلمة خلال الفترة / السنة
-	(417,856)	ينزل: موجودات تم التخلص منها
(1,431,480)	-	ينزل: المحول إلى موجودات برسم البيع خلال الفترة / السنة
1,746,241	1,328,385	

** فيما يلي ملخص عقود صفقات تبادل عملات الأجلة كما في 30 حزيران 2016:

مجموع القيمة الإسمية	صافي عقود صفقات تبادل عملات آجلة مدينة	صافي عقود صفقات تبادل عملات آجلة دائنة	عقود صفقات آجلة
111,431,209	562,520	-	عقود شراء آجلة بعملات اجنبية
(111,217,443)	-	(348,754)	عقود بيع آجلة بعملات اجنبية
213,766	562,520	(348,754)	

إيضاح (17) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
320,536	435,607	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
58,613,280	34,825,594	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
3,000,000	3,000,000	بنوك ومؤسسات مصرفية اجنبية:
61,933,816	38,261,201	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر

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

إيضاح (18) ودائع عملاء

تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016
209,860,975	204,756,271
217,314,971	239,125,420
189,500,965	206,987,228
616,676,911	650,868,919

ودائع جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

إيضاح (19) تأمينات نقدية

تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016
18,493,249	21,759,592
4,190,670	6,874,599
7,648,642	6,845,071
30,332,561	35,479,262

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات أخرى

إيضاح (20) مخصصات متنوعة

تفاصيل البند-

رصيد نهاية الفترة	المدفوع خلال الفترة	التخصيص للفترة	رصيد بداية الفترة	30 حزيران 2016
4,358,189	(272,653)	524,385	4,106,457	مخصص تعويض نهاية الخدمة
102,767	-	-	102,767	مخصص القضايا
4,460,956	(272,653)	524,385	4,209,224	
رصيد نهاية السنة	المدفوع خلال السنة	التخصيص للسنة	رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2015
4,106,457	(230,562)	987,920	3,349,099	مخصص تعويض نهاية الخدمة
102,767	-	-	102,767	مخصص القضايا
4,209,224	(230,562)	987,920	3,451,866	

إيضاح (21) مطلوبات أخرى

تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016
1,960,452	1,102,726
263,136	323,982
4,670,751	11,361,544
765,071	935,343
155,148	77,577
1,541,161	1,656,068
98,474	58,356
79,210	67,457
12,734	348,754
-	173,041
259,060	1,746,010
371,681	391,513
10,176,878	18,242,371

فوائد مستحقة وغير مدفوعة
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
شيكات وحالات برسم الدفع
امانات مؤقتة
مكافآت مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة
ذمم دائنة
ضرائب مقطوعة من العملاء ورواتب الموظفين
توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة *
صافي عقود صفقات تبادل عملات آجلة دائنة (إيضاح 16)
عقود بيع شراء عملات اجنبية (عملاء)
عمولات مقبوضة غير مستحقة
أخرى

* يمثل هذا المبلغ التوزيعات النقدية غير المستلمة من مساهمي البنك كما في 30 حزيران 2016.

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

إيضاح (22) الاحتياطات

الاحتياطي الإجباري:

استناداً لقانون الشركات وقانون المصارف في فلسطين يتم إقتطاع ما نسبته 10% من صافي الأرباح السنوية وتخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. 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 لفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 حيث أن هذه البيانات المالية هي بيانات مالية مرحلية.

الاحتياطي الإختياري:

يمثل هذا البند ما تم تحويله من الأرباح السنوية الصافية بنسبة لا تزيد عن 20% من الأرباح السنوية حتى نهاية 2008. يستخدم الإحتياطي الإختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة. يحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

خلال العام 2015، قام البنك برسملة رصيد الاحتياطي الإختياري البالغ قيمته 224,912 دولار أمريكي إلى حساب رأس المال بموجب قرار الهيئة العامة الصادر بتاريخ 23 نيسان 2015 حيث حصل البنك أيضاً على موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية بتاريخ 27 نيسان 2015.

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).

احتياطي التقلبات الدورية:

يمثل 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 أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه إلا بعد الحصول على الموافقة المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يتم إقتطاع إحتياطي تقلبات دورية لفترة المنتهية في 30 حزيران 2016 حيث أن هذه البيانات المالية هي بيانات مالية مرحلية مختصرة.

إيضاح (23) الفوائد الدائنة

تفاصيل البند-

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
13,964,807	17,129,205	قروض مستغلة وحسابات جارية مدينة
105,518	138,625	كمبيالات واسناد مخصومة
601,349	281,233	ارصدة وإيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية
502,673	398,682	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
-	9,260	أرصدة لدى سلطة النقد
15,174,347	17,957,005	

إيضاح (24) الفوائد المدينة

تفاصيل البند-

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
224,215	133,038	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
43,009	3,627	تكلفة تمويل عمليات مقايضة
-	12,500	سلطة النقد
68,358	84,201	ودائع عملاء:
336,358	409,975	ودائع جارية وتحت الطلب
2,326,294	3,024,569	ودائع توفير
84,027	164,659	ودائع لأجل
90,376	-	تأمينات نقدية
3,172,637	3,832,569	أخرى

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

إيضاح (25) صافي إيرادات العمولات

تفاصيل البند-

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016
1,438,060	1,176,699
181,081	267,064
1,828,023	2,221,775
(205,230)	(178,861)
3,241,934	3,486,677

عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
عمولات أخرى
بنزل: عمولات مدينة

إيضاح (26) صافي أرباح موجودات مالية

تفاصيل البند-

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016
3,541	(5,241)
(10,000)	-
402,187	423,073
395,728	417,832

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

إيضاح (27) إيرادات أخرى

تفاصيل البند-

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016
159,377	205,044
64,508	115,525
13,850	13,983
404,824	287,533
642,559	622,085

إيرادات دفاتر شبكات
إيرادات هاتف وبريد وسويفت
إيرادات إيجار صناديق حديدية
متفرقة

إيضاح (28) نفقات الموظفين

تفاصيل البند-

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016
4,858,195	5,604,085
220,529	256,544
648,086	722,825
112,692	143,081
314,753	371,757
62,130	85,854
27,996	56,526
40,143	38,354
6,284,524	7,279,026

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في صندوق الإيداع
ضريبة قيمة مضافة على الرواتب
سفر وتنقلات
نفقات طبية
نفقات تدريب الموظفين
بدل إجازات
ملابس للموظفين

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

إيضاح (29) مصاريف تشغيلية أخرى

تفاصيل البند-

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
641,985	718,863	إيجارات
771,571	941,054	رسوم ضمان الودائع
549,408	553,757	بريد وهاتف وسويقت
458,082	532,600	صيانة وتنظيف
388,569	523,815	رسوم ورخص واشترابات
271,046	270,284	إنارة وتدفئة ومياه
403,893	533,053	دعاية وإعلان
130,066	187,912	قرطاسية ومطبوعات ودفاتر شيكات
87,987	93,406	تبرعات
51,073	194,569	مصرفات تأمين
71,894	103,481	أتعاب مهنية
49,149	63,316	برمجيات
45,915	52,265	ضيافة
39,981	45,979	إجتماعات ونشاطات
63,767	65,959	إيجار سيارات
110,347	144,523	شحن ونقل نقود
97,746	106,491	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
4,570	1,959	خسائر استبعاد ممتلكات وعقارات ومعدات
238,778	240,546	أخرى
4,475,827	5,373,832	

إيضاح (30) غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا المبلغ غرامات عن عدم التزام البنك بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/2) بشأن ضوابط ومحددات الإنتمان.

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 2015	30 حزيران 2016	
4,010,911	4,149,446	ربح الفترة
61,050,000	61,050,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
0.066	0.068	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إيضاح (32) النقد وما في حكمه

تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
155,817,736	151,875,456	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
135,682,637	83,682,696	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية تستحق خلال ثلاثة أشهر
291,500,373	235,558,152	
(61,933,816)	(48,261,201)	ينزل:
(55,970,073)	(60,957,499)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وسلطة النقد الفلسطينية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
173,596,484	126,339,452	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

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

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	
12,686,670	6,466,792	6,219,878	بنود بيان المركز المالي كما في 30 حزيران 2016
3,917,789	352,642	3,565,147	تسهيلات مباشرة
106,491	-	106,491	ودائع
			مكافئات مستحقة
			التزامات محتملة
614,488	-	614,488	تسهيلات غير مباشرة
			بنود بيان المركز المالي كما في 30 حزيران 2016
245,463	156,493	88,970	فوائد وعمولات دائنة
384	384	-	فوائد وعمولات مدينة
483,479	-	483,479	الرواتب والمكافئات
106,491	-	106,491	بدل حضور جلسات ومكافئات مجلس الإدارة
			بنود بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2015
11,119,001	4,838,523	6,280,478	تسهيلات مباشرة
1,598,823	45,132	1,553,691	ودائع
155,148	-	155,148	مكافئات مستحقة
			التزامات محتملة
215,612	16,800	198,812	تسهيلات غير مباشرة
			بنود بيان المركز المالي كما في 30 حزيران 2015
155,128	56,884	98,244	فوائد وعمولات دائنة
(5,736)	-	(5,736)	فوائد وعمولات مدينة
507,754	-	507,754	الرواتب والمكافئات
97,746	-	97,746	بدل حضور جلسات ومكافئات مجلس الإدارة

إيضاح (34) القضايا المقامة على البنك

كما في تاريخ البيانات المالية، بلغ عدد القضايا المقامة على البنك خمسة وثلاثون قضية كما في 30 حزيران 2016 مقابل خمسة وعشرون قضية في 31 كانون الأول 2015. حيث بلغت قيمة هذه القضايا ما يعادل 4,086,990 دولار أمريكي و 4,816,213 دولار أمريكي كما في 30 حزيران 2016 و 31 كانون الأول 2015 على التوالي. وإستناداً لرأي الدائرة القانونية لدى البنك، فإنه لن يترتب أية التزامات لقاء هذه القضايا بإستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها كما هو مبين في (إيضاح 20).

إيضاح (35) التزامات محتملة

تفاصيل البند-

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
17,969,249	21,472,494	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
17,225,382	29,229,725	كفالات
3,908,231	5,285,674	اعتمادات
2,339,223	3,385,264	سحوبات وبوالص مقبولة
41,442,085	59,373,157	