



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK

التاريخ: 2015/08/31
الرقم: أ.ع. 2015/189/

السادة الادارة العامة للاوراق المالية المحترمين
هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
رام الله - فلسطين

الموضوع: الافصاح عن البيانات الموحدة للنصف الأول من العام 2015
يهدىكم بنك الاستثمار الفلسطيني أجمل التحيات، وعملاً والتزاماً بأحكام المادة (38) من نظام الافصاح
النافذ في فلسطين، نرفق لكم تقرير النصف الاول من العام 2015 بعد الحصول على موافقة سلطة النقد
الفلسطينية عليها (مرفق نسخة من الموافقة).

• أولاً: ادارة الشركة

الصفة	* اعضاء مجلس الادارة
رئيس مجلس الادارة	السيد/ عبد العزيز ابو ديه
نائب رئيس	السيد/ خليل نصر
عضو	السيد/ سامي اسماعيل السيد
عضو	السيد / جميل المعطي
عضو	السيد / عدنان ستيتية
عضو	معالي السيد / السيد محمد كمال حسونة -ممثل شركة اليزن للاستثمارات
عضو	السيد / مروان عبد الحميد -ممثل شركة اليزن للاستثمارات
عضو	السيد / يوسف بازيان
عضو	السيد/وليد النجار

الصفة	الأدارة التنفيذية
المدير العام	السيد / عيسى قسيس
نائب المدير العام	السيد / فوزي الجوهري
مساعد المدير العام	السيد / محمود عودة
مساعد المدير العام	السيد / صلاح فارس
مدير التسهيلات	السيد / فراس عناية
مدير المخاطر	السيد / برهان حماد
المدير المالي	السيد / لطفي خصب
مدير التدقيق الداخلي	السيد / سامي الاخير
الصفة	المستشارون
مستشار رئيس مجلس الادارة	السيد / ضياء الدين عبد الفتاح
المستشار القانوني	الأستاذ المحامي حسام الاتيرة
المدقق الخارجي	السادة أرنست ويونغ

- ثانياً - الاسهم الصادرة عن البنك
حيث بلغ رأس المال المدفوع 56,300,000 سهم بقيمة اسمية تعادل دولار واحد لكل سهم في حين بلغ رأس المال المصرح به 100,000,000 سهم.
- ثالثاً - احداث او معلومات وتطورات
تم عقد اجتماع الهيئة العامة لمساهمي البنك ، وأتخذت في الاجتماع القرارات الهامة التالية:-
- اقرار توزيع اسهم منحه بقيمة (1,300,000) دولار/ سهم وبنسبة 2.363636% من رأس مال البنك.
- انتخاب مجلس ادارة جديد للدورة (2015-2019) مكون من احد عشر مساهماً والقرار قيد الموافقة من قبل السادة سلطة النقد الفلسطينية سنداً لاحكام المادة 25 من قانون المصارف رقم 9 لسنة 2010.
- لم يطرأ اي حدث جوهري اخر يؤثر على سعر السهم او اي تغيير على نشاطات واعمال البنك للافصاح عنها، علماً انه اعيد انتخاب مدقق البنك الخارجي (E & Y) .
- رابعاً -القضايا المقامة ضد البنك
لا توجد اي قضايا مقامة ضد البنك تؤثر على مركزه المالي

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام..

بنك الاستثمار الفلسطيني



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

الرقم: د-4-13467/2015/08
التاريخ: 2015/08/27

السيد/ عيسى قسيس المحترم
المدير العام
بنك الاستثمار الفلسطيني
رام الله - فلسطين

الموضوع: البيانات المالية المرحلية كما في 2015/06/30

تحية طيبة وبعد،
إشارة إلى كتابكم رقم (ا ع/183/2015) تاريخ 2015/08/12 بشأن طلبكم الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموحدة كما في 2015/06/30 واستناداً لأحكام المادة رقم (50) من قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010 نعلمكم بما يلي:
1. لا مانع لدينا من نشر البيانات المالية المرحلية الموحدة للمصرف كما في 2015/06/30 في صحيفتين يوميتين واسعتي الانتشار.
2. تحتفظ سلطة النقد بحقها في متابعة ومراجعة البيانات المالية المرحلية من خلال أعمال التفتيش والرجوع على المصرف في أية ملاحظات يتم اكتشافها لاحقاً بالخصوص.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

دائرة الرقابة والتفتيش

سلطة النقد الفلسطينية

نسخة: السادة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية المحترمون.
السادة سوق فلسطين للأوراق المالية المحترمون.



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK

بنك الاستثمار الفلسطيني
شركة مساهمة عامة محدودة
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)
كما هي في 30 حزيران 2015

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها.

إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم 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 تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

ارنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

ارنست ويونغ

٢٧ آب ٢٠١٥

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاح	
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
الموجودات			
٥٦,٥٨٥,٢١٥	٥٩,٤٣٢,٣٧٨	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢٤,٩٨٥,٦٨٣	٩٧,٦٦٣,٥٥١	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٢,١٤٩,٢٥٩	١٢٦,٧٠٩,٥٧١	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥,٩٤٥,٢٢٠	٦,٨٩٠,٣٠٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٠٩,٨٩١	٣,١٦٣,٨٥٦	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٥,٢٦٧,٠٦٧	١١,٠٥٣,٤٩٩	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٩٨١,٠١٢	١١,٩٠٧,٤٦٧		عقارات وآلات ومعدات
٩٥٩,٦٩٩	٩٥٩,٦٩٩		موجودات ضريبية مؤجلة
٩٢٣,٨٩٤	٨٥٤,٧٣٥		موجودات غير ملموسة
٢,٨٠٦,٨٣٢	١١,٧٢٤,٧٣٣	١٠	موجودات أخرى
٣٢٠,٨١٣,٧٧٢	٣٣٠,٣٥٩,٧٨٩		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٤٣,٧٧٨,٩٩٦	٤٤,١٠٧,٨٩٧	١١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٤,٢٨١,٩٠٤	١٩١,٦٨٥,٨٧٣	١٢	ودائع العملاء
١٤,٨٦٠,٠٨٨	١٤,٧٥٦,١٠٤	١٣	تأمينات نقدية
٢,٣٥٧,٥٥٩	٢,٤٣٥,١٤٩	١٤	مخصصات متنوعة
٦,٩٢٤,٨٣٧	٧,٧٦٨,٩٨٣		مطلوبات أخرى
٢٥٢,٢٠٣,٣٨٤	٢٦٠,٧٥٤,٠٠٦		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٣٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المنفوع
٧,٦٢٥,٤٨٥	٧,٦٢٥,٤٨٥	١٦	احتياطي إجباري
٢,٢٩١,٠٠٠	٢,٢٩١,٠٠٠	١٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٥٤٩,٣٩٢	١,٥٤٩,٣٩٢	١٦	احتياطي التقلبات الدورية
(١٢٠,٤٥٥)	(٢٤٠,٦٨١)	٨	احتياطي القيمة العادلة
٢,٢٦٤,٩٦٦	٢,٠٨٠,٥٨٧		الأرباح المدورة
٦٨,٦١٠,٣٨٨	٦٩,٦٠٥,٧٨٣		صافي حقوق الملكية
٣٢٠,٨١٣,٧٧٢	٣٣٠,٣٥٩,٧٨٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٤	٢٠١٥		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
٥,٥٥٨,٤٣٩	٥,٤٦٨,٢٣٠	الفوائد الدائنة	
(٧٦٧,٩٨٣)	(٩٢٩,٤٣٧)	الفوائد المدينة	
٤,٧٩٠,٤٥٦	٤,٥٣٨,٧٩٣	صافي إيرادات الفوائد	
١,٥٦٠,٢٣٤	١,٤٥٨,٨١٥	صافي إيرادات العمولات	
٦,٣٥٠,٦٩٠	٥,٩٩٧,٦٠٨	صافي إيرادات الفوائد والعمولات	
١٨٣,١٧٠	٢٩٨,٩٦٣	أرباح عملات أجنبية	
١٠٥,٧٨٣	١٣٣,١٦٥	عوائد توزيعات موجودات مالية	
٢٨٢,٦٧٦	٤١٣,٦٦٣	استرداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	
١٢٠,٦٨٨	-	أرباح بيع موجودات مالية	
١١٠,٣٤٥	١١٠,٦٨١	إيرادات أخرى	
٧,١٥٣,٣٥٢	٦,٩٥٤,٠٨٠	إجمالي الدخل	
		المصروفات	
٢,٤٠٤,٠٥٨	٢,٧٣٧,٣٤٥	نفقات الموظفين	
١,٩٣٧,٣٨٢	١,٩٠٢,٧٢٩	مصاريف تشغيلية أخرى	
٣٤٩,٦٩٣	٢٢٧,٠٥٠	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة	
٣٣٢,٩٤٥	٤٣٨,٩١٥	استهلاكات وإطفاءات	
-	٥٤,٩٢٠	خسائر تقييم موجودات مالية	
٣٠,٩١٩	-	مصروفات أخرى	
٥,٠٥٤,٩٩٧	٥,٣٦٠,٩٥٩	إجمالي المصروفات	
٢,٠٩٨,٣٥٥	١,٥٩٣,١٢١	الربح قبل الضرائب	
(٥٥٥,٠٠٠)	(٤٧٧,٥٠٠)	مصروف الضرائب	
١,٥٤٣,٣٥٥	١,١١٥,٦٢١	ربح الفترة	
٠,٠٢٧	٠,٠٢٠	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
غير مدققة	غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٥٤٣,٣٥٥	١,١١٥,٦٢١

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

١٧٠,٩٧٦	(١٢٠,٢٢٦)
١٧٠,٩٧٦	(١٢٠,٢٢٦)
١,٧١٤,٣٣١	٩٩٥,٣٩٥

الشامل

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

صافي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

رأس المال المدفوع	إجباري	اختياري	احتياطات			الأرباح المدورة	صافي حقوق الملكية
			مخاطر مصرفية عامة	التقلبات الدورية	احتياطي القيمة العادلة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠ حزيران ٢٠١٥							
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٦٢٥,٤٨٥	-	٢,٢٩١,٠٠٠	١,٥٤٩,٣٩٢	(١٢٠,٤٥٥)	٢,٢٦٤,٩٦٦	٦٨,٦١٠,٣٨٨
-	-	-	-	-	-	١,١١٥,٦٢١	١,١١٥,٦٢١
-	-	-	-	-	(١٢٠,٢٢٦)	-	(١٢٠,٢٢٦)
-	-	-	-	-	(١٢٠,٢٢٦)	١,١١٥,٦٢١	٩٩٥,٣٩٥
-	-	-	-	-	-	(١,٣٠٠,٠٠٠)	-
١,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٠٨٠,٥٨٧	٦٩,٦٠٥,٧٨٣
٥٦,٣٠٠,٠٠٠	٧,٦٢٥,٤٨٥	-	٢,٢٩١,٠٠٠	١,٥٤٩,٣٩٢	(٢٤٠,٦٨١)		
٣٠ حزيران ٢٠١٤							
٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٣٤,٣٧٩	٦٧٠,٤٥٨	٢,١٦١,٠٠٠	١,١٣٧,١٨١	(٩٩,٥٣٦)	٣,٧٣٩,٦٥٥	٦٧,٩٤٣,١٣٧
-	-	-	-	-	-	١,٥٤٣,٣٥٥	١,٥٤٣,٣٥٥
-	-	-	-	-	١٧٠,٩٧٦	-	١٧٠,٩٧٦
-	-	-	-	-	١٧٠,٩٧٦	١,٥٤٣,٣٥٥	١,٧١٤,٣٣١
-	-	-	-	-	-	٢٥٥,٥٧٦	-
-	-	-	١٣٠,٠٠٠	-	-	(١٣٠,٠٠٠)	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	(٦٧٠,٤٥٨)	-	-	-	(٢,٧٧٦,٤٤٢)	(١,٤٤٦,٩٠٠)
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٣٤,٣٧٩	-	٢,٢٩١,٠٠٠	١,١٣٧,١٨١	(١٨٤,١٣٦)	٢,٦٣٢,١٤٤	٦٨,٢١٠,٥٦٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

بنك الاستثمار الفلسطيني

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٩٨,٣٥٥	١,٥٩٣,١٢١	أنشطة التشغيل
		الربح قبل الضرائب
		تعديلات:
٦٧,٠١٧	(١٨٦,٦١٣)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٣٢,٩٤٥	٤٣٨,٩١٥	استهلاكات وإطفاءات
-	٥٤,٩٢٠	خسائر تقييم موجودات مالية
(٢٢,٣٤٥)	(١٧,٧٤٤)	إطفاء علاوة إصدار سندات
١,٤٨٣	-	خسائر استبعاد عقارات وآلات ومعدات
(١٢٠,٦٨٨)	-	أرباح بيع موجودات مالية
١٥٠,٧٣٦	١٧٨,٥٦٣	مخصصات متنوعة
(١٠٥,٧٨٣)	(١٣٣,١٦٥)	عوائد توزيعات موجودات مالية
٢,٤٠١,٧٢٠	١,٩٢٧,٩٩٧	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٦,٨٤٧,٥٧٠)	(٢٤,٣٧٣,٦٩٩)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٣٢,٣١٤	(٥٠,٧٢٥)	الاحتياطي الإلزامي النقدي
(٤,٣٦٢,٠٨٧)	(٨,١٢٠,٦٧٥)	الموجودات الأخرى
٢٠,٨٤٥,٤٤٣	٧,٤٠٣,٩٦٩	ودائع العملاء
(٧٦٢,٤٩٢)	(١٠٣,٩٨٤)	التأمينات النقدية
(٧٢١,٣٢٩)	(٢٣٥,٠٦٦)	المطلوبات الأخرى
		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل المخصصات المتنوعة
١١,٥٨٥,٩٩٩	(٢٣,٥٥٢,١٨٣)	والضرائب المدفوعة
(٦٧,٤٨٣)	(١٠٠,٩٧٣)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(١,٣٣٤,٧٠٥)	(١,٢٧٤,٧٢٦)	ضرائب مدفوعة
١٠,١٨٣,٨١١	(٢٤,٩٢٧,٨٨٢)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
-	(٢,٨٢٠,٨٧٤)	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور
٥,٤٦٤,٨١٥	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٣,٩١٠)	(٢,٠٧٤,١٩١)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٣,٠٧١,٠٠٠)	-	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,١٥٢,٤٣٨	-	بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٤,٢٣١,٣١٢	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥٥,٥٢٤	(١,٠٠٠,٠٠٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٥٢,٥٩٩)	(١,٢١٦,٩٩٩)	شراء عقارات وآلات ومعدات
٢,١٤٥	-	بيع عقارات وآلات ومعدات
١٠٥,٧٨٣	١٣٣,١٦٥	عوائد توزيعات موجودات مالية مقبوضة
٥,١٥٣,١٩٦	(٢,٧٤٧,٥٨٧)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
-	١٠,٨٢٥,٣٦٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور
(٦١١,٩٢٤)	-	توزيعات أرباح نقدية
(٦١١,٩٢٤)	١٠,٨٢٥,٣٦٩	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل
١٤,٧٢٥,٠٨٣	(١٦,٨٥٠,١٠٠)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٩١,٦١٤,١٦٣	١٠٣,٩١٦,١٧٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠٦,٣٣٩,٤٤٦	٨٧,٠٦٦,٠٧٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠١٥

١. عام

تأسس بنك الاستثمار الفلسطيني بتاريخ ١٠ آب ١٩٩٤ كشركة مساهمة عامة محدودة في مدينة غزة في فلسطين بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٢٩ " ساري المفعول في قطاع غزة " تحت رقم (٥٦٣٢٠٠٨٦٤) برأس مال قدره ٢٠ مليون دولار أمريكي والذي تمت زيادته لاحقاً ليصبح ٥٣ مليون دولار أمريكي. قام البنك خلال عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بتوزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة ١,٣ مليون دولار أمريكي و ٢ مليون دولار أمريكي، على التوالي ليصبح رأسمال البنك ٥٦,٣ مليون دولار أمريكي. يمارس البنك أعماله من خلال إدارته العامة في البيرة وفروعه الثمانية ومكاتبه السبعة المنتشرة في فلسطين.

من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال.

بلغ عدد موظفي البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٢٥١) موظفاً.

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٣ آب ٢٠١٥.

٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة المركز المالي للبنك ونتائج أعماله والتغيرات في حقوق الملكية وتدفقاته النقدية بعد استبعاد الأرصدة والمعاملات بين الفروع.

تم توحيد القوائم المالية المرحلية للشركة العالمية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة (شركة تابعة) مع القوائم المالية المرحلية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة التابعة، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات بين البنك والشركة التابعة.

٣. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

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

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية الموحدة السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. كذلك إن نتائج أعمال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٤. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٣,٢٠١,٢٩٨	٢٩,٦١٢,٩٦٢
٣,٧٣٩,٥٠٠	١٢٤,٢٧٤
٢٩,٦٤٤,٤١٧	٢٩,٦٩٥,١٤٢
٥٦,٥٨٥,٢١٥	٥٩,٤٣٢,٣٧٨

نقد في الصندوق

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

حسابات جارية وتحت الطلب

متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

- يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٠/٦٧) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب كنسبة من كافة ودائع العملاء يتم احتسابها في نهاية كل شهر. بموجب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات من وعاء الاحتياطي الإلزامي النقدي. قامت سلطة النقد الفلسطينية برفع نسبة الاحتياطي الإلزامي على البنك إلى ١٥%.
- لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية النقدية والحسابات الجارية وتحت الطلب.
- تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الودائع لأجل والوديعة الرأسمالية وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق وذلك بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالآلف.

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٧٨٢,٢٢٠	٨,٠٩٢,٢٦٨
٥٩,١٠٠,١٤٥	٣٨,١٢٨,٣٥١
٦٦,٨٨٢,٣٦٥	٤٦,٢٢٠,٦١٩
٢٧,٣١٠,٧٢٩	١٧,٠٦٣,٨٧٧
٢٦,٥٦١,٢٧٧	٢٧,٣٢٦,٨٦٩
٤,٢٣١,٣١٢	٧,٠٥٢,١٨٦
٥٨,١٠٣,٣١٨	٥١,٤٤٢,٩٣٢
١٢٤,٩٨٥,٦٨٣	٩٧,٦٦٣,٥٥١

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل

ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٢٥,١٥٦,١٤٥ دولار أمريكي ومبلغ ٣٥,٠٩٢,٩٤٩ دولار أمريكي، على التوالي.

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٤,٠٧٥,٢٦٥	٤٠,٧٠٧,٠٠٠
١١,٦٦٧,٧٥٣	١١,٨٦١,٨٧٠
١٩,٦٣١	٦٢٠,٧٥٣
٢٣,٩٠٠,٧٠٤	٣٨,٧٣١,٣٦٩
١٢,٦٧٨,١٦٠	١٥,١٤٣,١٦٩
٢٣,٥٧٠,٦٠٣	٢٣,٤٣٢,٧٢٤
١٠٥,٩١٢,١١٦	١٣٠,٤٩٦,٨٨٥
(٦٧٩,٨٤١)	(٨٤٣,٦٠٠)
(٣,٠٨٣,٠١٦)	(٢,٩٤٣,٧١٤)
١٠٢,١٤٩,٢٥٩	١٢٦,٧٠٩,٥٧١

الأفراد

قروض وكمبيالات
حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمانية

الشركات

قروض وكمبيالات
حسابات جارية مدينة
الحكومة والقطاع العام

فوائد وعمولات معلقة
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٨٨,٨٥٨	٦٧٩,٨٤١
٣٠٧,٥٠١	١٦٧,٤٢١
(٢٦,٠٧١)	(٦٣٣)
(٥١,٨٠٢)	(٨١٠)
(٣٨,٦٤٥)	(٢,٢١٩)
٦٧٩,٨٤١	٨٤٣,٦٠٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة
فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
فوائد معلقة حولت للإيرادات
فوائد معلقة تم شطبها
استبعاد فوائد على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,١٨٦,٥٠٩	٣,٠٨٣,٠١٦
٥٢٤,١٩٧	٢٢٧,٠٥٠
(١,٣٩٣,١٠١)	(٤١٣,٦٦٣)
(٨٩,٥٥٢)	(٤,٢٢٤)
(١٤٥,٠٣٧)	٥١,٥٣٥
٣,٠٨٣,٠١٦	٢,٩٤٣,٧١٤

الرصيد في بداية الفترة / السنة
إضافات خلال الفترة / السنة
الاسترداد خلال الفترة / السنة
استبعاد مخصص تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات
فروقات عملة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٥٥,٥٦٤	١,٧٥٢,٢٤٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨٩,٥٥٢	٤,٢٢٤	إضافات خلال الفترة / السنة
(٢٥,٥٩٨)	(١,٢٩٧)	استردادات
(٦٧,٢٧٥)	٢٠,١٤١	فروقات عملة
١,٧٥٢,٢٤٣	١,٧٧٥,٣١١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٩٤٥,٢٢٠	٥,٨٩٠,٣٠٠	سندات مالية مدرجة في اسواق مالية عالمية
-	١,٠٠٠,٠٠٠	محفظة استثمارية عالمية
٥,٩٤٥,٢٢٠	٦,٨٩٠,٣٠٠	

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٠٩,٨٩١	١,٢٨٢,٧٣٩	أوراق مالية مدرجة في بورصة فلسطين
-	٤٨١,١١٧	أوراق مالية مدرجة في بورصة عمان
-	١,٤٠٠,٠٠٠	أوراق مالية غير مدرجة*
١,٢٠٩,٨٩١	٣,١٦٣,٨٥٦	

*يمثل هذا البند استثمار البنك في أسهم شركة الضيافة المقدسة المساهمة الخصوصية المحدودة بكلفة إجمالية بلغت ١,٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي. تمثل هذه الأسهم أصول آلت ملكيتها للبنك نتيجة تعثر مديونية أحد عملاء البنك.

فيما يلي الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٩٩,٥٣٦)	(١٢٠,٤٥٥)	الرصيد في بداية السنة
(٧١٥,٣٤٣)	(١٢٠,٢٢٦)	التغير في القيمة العادلة
٦٩٤,٤٢٤	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل مقيدة في
(١٢٠,٤٥٥)	(٢٤٠,٦٨١)	الأرباح المدورة
		الرصيد في نهاية السنة

٩. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٩٥١,٦٢٧	٥,٩٨٠,٩٢٢	سندات مالية حكومية أجنبية *
٤,٢٣١,٣١٢	-	أذونات خزينة
٥,٠٨٤,١٢٨	٥,٠٧٢,٥٧٧	سندات مالية مدرجة في أسواق مالية أجنبية **
١٥,٢٦٧,٠٦٧	١١,٠٥٣,٤٩٩	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة عن البنك المركزي الأردني والبنك المركزي المغربي تحمل فترة استحقاق من ثلاث إلى عشر سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٣,٨٨% إلى ٤,٢٥%.

** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية مدرجة في أسواق مالية عالمية تحمل فترة استحقاق من ثلاث إلى عشر سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٣,٦٣% إلى ٦,٩٥%.

١٠. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩٩,٥١٩	٧,٠٧٣,٨٧٤	شيكات برسم التحصيل
٢٢٣,٤٤٧	١,٠٢٠,٦٧٣	سلفيات ضريبة
٩٦٥,٨٢٢	٩١٦,٧٨٨	ذمم مدينة
-	٩٠٠,٠٠٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة *
٣١٩,٩٥٤	٦٣٦,٨٨٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٨٦,٢٥٦	٦٣٥,١٠٨	فوائد مستحقة القبض
١٧٣,١٨٦	٣٠٥,١٦٧	دفعات مقدمة لشراء برامج وتأسيس فروع
٥٢,٢٧٧	٥٢,٢٨٢	تأمينات مستردة
١٨٦,٣٧١	١٨٣,٩٥٨	أخرى
٢,٨٠٦,٨٣٢	١١,٧٢٤,٧٣٣	

* يمثل هذا البند ثلاثة محلات تجارية آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة.

١١. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			٣٠ حزيران ٢٠١٥			
المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,١٥٨	-	١٦,١٥٨	١٣٩,١٤٣	-	١٣٩,١٤٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٣,٧٦٢,٨٣٨	-	٤٣,٧٦٢,٨٣٨	٣٣,١٤٣,٣٨٥	-	٣٣,١٤٣,٣٨٥	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
-	-	-	١٠,٨٢٥,٣٦٩	-	١٠,٨٢٥,٣٦٩	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٣,٧٧٨,٩٩٦	-	٤٣,٧٧٨,٩٩٦	٤٤,١٠٧,٨٩٧	-	٤٤,١٠٧,٨٩٧	

١٢. ودائع العملاء

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٥,٤٥٣,٨٢٥	٨٨,٢٢٥,٩٧٠
٥٩,٩٦٧,٥٩٨	٥١,٥٢٨,٣٣٩
٤٧,١٨٧,٣٩٤	٥٠,٨٥٧,٨١٤
١,٦٧٣,٠٨٧	١,٠٧٣,٧٥٠
١٨٤,٢٨١,٩٠٤	١٩١,٦٨٥,٨٧٣

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاصة لإشعار
حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة

١٣. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٩٠١,٩٤٦	١١,١٦٠,٨١٠
٣,٩٥٨,١٤٢	٣,٥٩٥,٢٩٤
١٤,٨٦٠,٠٨٨	١٤,٧٥٦,١٠٤

تسهيلات ائتمانية مباشرة
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

١٤. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد بداية الفترة	التخصيص للفترة	المدفوع خلال الفترة	فروقات عملة	رصيد نهاية الفترة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٣٢٧,١٩٥	١٧٨,٥٦٣	(١٠١,٨٤٥)	-	٢,٤٠٣,٩١٣
٣٠,٣٦٤	-	-	٨٧٢	٣١,٢٣٦
٢,٣٥٧,٥٥٩	١٧٨,٥٦٣	(١٠١,٨٤٥)	٨٧٢	٢,٤٣٥,١٤٩

٣٠ حزيران ٢٠١٥

تعويض نهاية الخدمة والإجازات
قضايا مرفوعة على البنك

رصيد بداية السنة	التخصيص للسنة	المدفوع خلال السنة	فروقات عملة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,١٣٢,١٢١	٣٠٤,٤٥٦	(١٠٩,٣٨٢)	-	٢,٣٢٧,١٩٥
٣٣,٨١٣	-	-	(٣,٤٤٩)	٣٠,٣٦٤
٢,١٦٥,٩٣٤	٣٠٤,٤٥٦	(١٠٩,٣٨٢)	(٣,٤٤٩)	٢,٣٥٧,٥٥٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

تعويض نهاية الخدمة والإجازات
قضايا مرفوعة على البنك

١٥. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٠٨٦	(٢٢٣,٤٤٧)	رصيد بداية الفترة / السنة
٩٦٦,٥٨٥	٤٧٧,٥٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(١,٢٠٨,١١٨)	(١,٢٧٤,٧٢٦)	دفعات خلال الفترة / السنة
(٢٢٣,٤٤٧)	(١,٠٢٠,٦٧٣)	صافي سلفيات تم قيدها كموجودات أخرى (إيضاح ١٠)
٢٢٣,٤٤٧	١,٠٢٠,٦٧٣	رصيد نهاية الفترة / السنة
-	-	

توصل البنك إلى مخالصات ضريبية نهائية عن نتائج أعماله حتى نهاية عام ٢٠١٣.

١٦. الاحتياطات

احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع نسبة ١٠% من الأرباح الصافية بعد الضرائب سنوياً تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين أو تحويل هذا الاحتياطي إلى الخارج إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطي الإجباري حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٤/٨) بنسبة ١,٥% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة و ٠,٥% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات تحت التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المتعلقة بالاعتمادات الواردة والمشقات المالية. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الاحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

احتياطي التقلبات الدورية

يهدف هذا البند للتحوط لأنواع المختلفة من المخاطر والذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١١/١) بنسبة ١٥% من الأرباح الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأس مال المصرف ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي. لا يجوز استخدام أي جزء من احتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يتم البنك باقتطاع احتياطي التقلبات الدورية حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية.

١٧. توزيعات أسهم وأرباح نقدية

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٤ أيار ٢٠١٥ توزيع أرباح بمبلغ ١,٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كأسهم مجانية.

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٢ حزيران ٢٠١٤ توزيع أرباح بمبلغ ٣,٤٤٦,٩٠٠ دولار أمريكي وذلك بواقع ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كتوزيعات أسهم مجانية و ١,٤٤٦,٩٠٠ دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك. قام البنك بتحويل رصيد الاحتياطي الاختياري والبالغ ٦٧٠,٤٥٨ دولار أمريكي إلى الأرباح المدورة كجزء من الأرباح الموزعة.

١٨. النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٣,٧٠٢,٣٣٨	٥٩,٤٣٢,٣٧٨
٨٧,١٣٧,٨٣٠	٩٠,٦١١,٣٦٥
(٢٢,٤٢٧,٨١٧)	(٣٣,٢٨٢,٥٢٨)
(٢٢,٠٧٣,١٠٥)	(٢٩,٦٩٥,١٤٢)
١٠٦,٣٣٩,٢٤٦	٨٧,٠٦٦,٠٧٣

النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق

خلال ٣ أشهر

يُنزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ أشهر

متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

١٩. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٥٤٣,٣٥٥	١,١١٥,٦٢١
سهم	سهم
٥٦,٣٠٠,٠٠٠	٥٦,٣٠٠,٠٠٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٠,٠٢٧	٠,٠٢٠

ربح الفترة

المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٠. معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها كجهات ذات علاقة. تمت خلال الفترة ١ السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات ائتمانية ممنوحة ومكافآت أعضاء مجلس الادارة المستحقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٨١٦,٢٠٢	٢,٩٥٧,٩٨٤	مساهمون وإدارة عليا	ودائع العملاء
١,٩٣٣,٨٦١	٥,٣٧٧,٨٠٧	ادارة عليا ومساهمون	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
١٧٢,٥٤٠	١٧٢,٥٤٠	مجلس الإدارة	
			التزامات محتملة:
			كفالات
٧٣,١٠٦	-	إدارة عليا	

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	طبيعة العلاقة	بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		فوائد مقبوضة
٩,٠٥٥	٢٩,٧٥٣	إدارة عليا	فوائد مدفوعة
٢٢٥	٢,٨٦٠	إدارة عليا	مصاريف مجلس الادارة
٥٩,٢٩٠	٦٧,٦٦٧	أعضاء مجلس الادارة	

- يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ما نسبته ٢,٣٣% و ٢,٧٦% على التوالي من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
 - يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ما نسبته ٤,٩١% و ٤,٥٩% على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
 - تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدينار الأردني بين ٣% إلى ٥%.
 - تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٤% إلى ٧%.
- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
دولار أمريكي	دولار أمريكي	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
٢٢٢,٥٧٤	٣٩٦,٥٦٥	
١٩,٤٤٦	٣٤,٠٣٨	

٢١. 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.

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
تاريخ التقييم	المجموع	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٦,٨٩٠,٣٠٠	٦,٨٩٠,٣٠٠	-	-
٣٠ حزيران ٢٠١٥	١,٧٦٣,٨٥٦	١,٧٦٣,٨٥٦	-	-
٣٠ حزيران ٢٠١٥	١,٤٠٠,٠٠٠	-	-	١,٤٠٠,٠٠٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٧)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح ٨):

مدرجة

غير مدرجة

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ :

قياس القيمة العادلة باستخدام				
تاريخ التقييم	المجموع	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٥,٩٤٥,٢٢٠	٥,٩٤٥,٢٢٠	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	١,٢٠٩,٨٩١	١,٢٠٩,٨٩١	-	-

موجودات مالية بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٧):

مدرجة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح ٨):

مدرجة

لم يتم خلال العام 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 باستثناء النقد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥:

القيمة الدفترية	القيمة العادلة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية	
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٩,٨١٩,٤١٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٧,٦٦٣,٥٥١
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٢٦,٧٠٩,٥٧١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦,٨٩٠,٣٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣,١٦٣,٨٥٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٠,٨٨٥,٤٣٠
موجودات مالية أخرى	٨,٦٧٨,٠٥٢
	<u>٢٨٣,٩٧٨,٢٤٥</u>
مطلوبات مالية	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٤,١٠٧,٨٩٧
ودائع العملاء	١٩١,٦٨٥,٨٧٣
تأمينات نقدية	١٤,٧٥٦,١٠٤
مطلوبات مالية أخرى	٥,٠٨٩,٨٠٤
	<u>٢٥٥,٦٣٩,٦٧٨</u>

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

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

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والموجودات المالية بالكلفة المطفأة التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥.

٢٢. التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:
الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
الشركات والمؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع				خدمات مصرفية	خدمات مصرفية
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	أخرى	الخزينة	للشركات والمؤسسات	للأفراد
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٧٠٣,٢١٦	٧,٥١٩,٥٠٤	٢,٠٢٧,٩١٢	١,٢٢٢,٥٩١	٢,١٧٢,٣٨٩	٢,٠٩٦,٦١٢
				إجمالي الإيرادات	
(٦٧,٠١٧)	١٨٦,٦١٣			استرداد (مخصص) تنقي	
٦,٨٠٣,٦٥٩	٦,٧٢٧,٠٣٠			تسهيلات ائتمانية مباشرة	
(٤,٧٠٥,٣٠٤)	(٥,١٣٣,٩٠٩)			نتائج أعمال القطاع	
٢,٠٩٨,٣٥٥	١,٥٩٣,١٢١			مصاريف غير موزعة	
(٥٥٥,٠٠٠)	(٤٧٧,٥٠٠)			الربح قبل الضرائب	
١,٥٤٣,٣٥٥	١,١١٥,٦٢١			مصروف الضرائب	
٦٥٢,٥٩٩	١,٢١٦,٩٩٩			ربح الفترة	
٣٣٢,٩٤٥	٤٣٨,٩١٥			مصاريف رأسمالية	
				استهلاكات وإطفاءات	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥				
٣٢٠,٨١٣,٧٧٢	٣٣٠,٣٥٩,٧٨٩	٥٢,١٠٥,٩٩٥	١٧٤,٩٧٦,٩٤٧	٥٠,٦٣٤,٥٥٢	٥٢,٦٤٢,٢٩٥
٢٥٢,٢٠٣,٣٨٤	٢٦٠,٧٥٤,٠٠٦	٨,٦٨٣,٩٥١	٤٤,١٠٧,٨٩٧	٤٢,٤٥٩,١٨٨	١٦٥,٥٠٢,٩٧٠
				إجمالي موجودات القطاع	
				إجمالي مطلوبات القطاع	

معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في فلسطين والتي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية والتي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات والمصاريف الرأسمالية للبنك حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي	
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٧٠٣,٢١٦	٧,٥١٩,٥٠٤	٧٨١,٠٦٦	٩١٨,٥٨٥	٦,٩٢٢,١٥٠	٦,٦٠٠,٩١٩
٦٥٢,٥٩٩	١,٢١٦,٩٩٩	-	-	٦٥٢,٥٩٩	١,٢١٦,٩٩٩
				إجمالي الإيرادات	
				المصاريف الرأسمالية	
المجموع		دولي		محلي	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٢٠,٨١٣,٧٧٢	٣٣٠,٣٥٩,٧٨٩	٧٩,٣٣٤,٧٦١	٦٩,٣٨٨,٤٣٦	٢٤١,٤٧٩,٠١١	٢٦٠,٩٧١,٣٥٣
				مجموع الموجودات	

٢٣. 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 يقرم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية باستثناء توزيع أسهم مجانية على المساهمين بقيمة ١,٣ مليون دولار أمريكي وذلك وفقاً لقرار الهيئة العامة الذي عقد بتاريخ ١٤ أيار ٢٠١٥ (إيضاح ١٧).

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٩/٧) المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة بالنسبة للسنة السابقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			٣٠ حزيران ٢٠١٥		
نسبته			نسبته		
نسبته إلى	نسبته إلى	المبلغ	نسبته إلى	نسبته إلى	المبلغ
الموجودات	الموجودات	دولار أمريكي	الموجودات	الموجودات	دولار أمريكي
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	%	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	%
%	%		%	%	
٣٤,٦٠	١٩,١٤	٦١,٤١٠,٩٨٣	٣٠,٣٠	١٨,٢٤	٦٠,٢٤٦,٨٢٦
٣٥,٣٤	١٩,٥٥	٦٢,٧١٨,٤٧٤	٣٢,٢٣	١٩,٤٠	٦٤,٠٨٧,٦٣٣
					رأس المال التنظيمي
					رأس المال الأساسي

٢٤. ارتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية التزامات مقابل ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦,٤٦٢,٠١٢	١٥,٩٣٨,٤٠٢
٣,٣٣٠,٨٧٤	٢,٩٠٢,٢٠٢
٥,١١١,٤٢٣	٤,٤٤١,٥٧٣
٧,٢٧٣,٨٠٩	٤,٩٢٦,٦٨١
٣٢,١٧٨,١١٨	٢٨,٢٠٨,٨٥٨
	كفالات
	اعتمادات مستندية
	قبولات
	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

٢٥. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ٦ و ٩ قضايا كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، على التوالي وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ ٢,٠٣٥,٩٨٥ دولار أمريكي ومبلغ ٢,٠٣٧,٨٠٤ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، على التوالي. في تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهةها (إيضاح ١٤).