

بنك الإستثمار الفلسطيني
شركة مساهمة عامة محدودة
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٣

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

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة بنك الإستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها.

إن مجلس 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 بإستفسارات 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 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

إرنست ويونغ

١٣ آب ٢٠١٣

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

٣٠ حزيران ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	إيضاح	
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
الموجودات			
٥٩,٨٢٩,٣٨٠	٥٧,٤٣٦,١٦٦	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٦,٨٨٠,٦٣٧	٥٩,١٥٧,٨٢٩	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٧٥,٧٠٢	٤٤٣,٣٧٤		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٥,١٢٠,٩٧٠	١٠٠,٨٢٢,٥٥٦	٦	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٨,٢٧٣,١٢٨	٦,٩٦٨,٠١٢	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥,٢٧٨,٩٤٨	٥,٠٤٧,٨٧٠		استثمار في شركة حليفة
١٩,١٧٩,٠٨٩	١٩,٢٠٠,٦٢٠	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٤٥١,٤٤٦	٥,٤٣٠,٥١٥		عقارات وآلات ومعدات
٩٥٩,٦٩٩	٩٥٩,٦٩٩		موجودات ضريبية مؤجلة
١,٠٣٢,٧٣٨	٩٧٠,٠٥٢		موجودات غير ملموسة
٦,٢٠٨,٠٢٨	١٢,٤٢٣,٢٢٩		موجودات أخرى
٢٥٨,٦٨٩,٧٦٥	٢٦٨,٨٥٩,٩٢٢		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٣٣,٢٤٣,٧٤٥	٢٩,٥١٧,٨٢٠	٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٨,٠٥٣,٣١٩	١٤٦,٩٣٦,٩١٢	١٠	ودائع العملاء
١٤,١٤٠,٩٥٤	١٤,٧٤٢,٩٩٥	١١	تأمينات نقدية
١,٨١٥,٤٨٦	١,٩١٠,١٧٤	١٢	مخصصات متنوعة
٤٦٦,٥٠٥	٧٠,١٦٧	١٣	مخصصات الضرائب
٥,٠٣٥,٢٢٩	٨,٩٩٩,٩٧٤		مطلوبات أخرى
١٩٢,٧٥٥,٢٣٨	٢٠٢,١٧٨,٠٤٢		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٧,٠٧٦,٦١٤	٧,٠٧٦,٦١٤	١٤	إحتياطي إجباري
٦٧٠,٤٥٨	٦٧٠,٤٥٨		إحتياطي إختياري
١,٦٠٥,٠٠٠	٢,١٦١,٠٠٠	١٤	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨٩٠,٧٥٢	٨٩٠,٧٥٢	١٤	إحتياطي التقلبات الدورية
(١,٥١٥,٦٠٩)	(٢,٠٤٢,٥٢١)		إحتياطي القيمة العادلة
٤,٢٠٧,٣١٢	٤,٩٢٥,٥٧٧		الأرباح المدورة
٦٥,٩٣٤,٥٢٧	٦٦,٦٨١,٨٨٠		صافي حقوق الملكية
٢٥٨,٦٨٩,٧٦٥	٢٦٨,٨٥٩,٩٢٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ايضاح
٤,٠١٨,٤٤٠	٤,٧٧٤,٣٧٠	الفوائد الدائنة
(٣٢٢,١٨٨)	(٥١٧,٧١٥)	الفوائد المدينة
٣,٦٩٦,٢٥٢	٤,٢٥٦,٦٥٥	صافي إيرادات الفوائد
١,١٤٩,٧٧١	١,٣٢٢,٣٧٠	صافي إيرادات العمولات
٤,٨٤٦,٠٢٣	٥,٥٧٩,٠٢٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢١٦,٥٦٥	٢٧٨,٧١٧	أرباح عملات أجنبية
٧٣٦,٥٤٤	٧٧٠,٩١٢	عوائد توزيعات أسهم
٦٦٩,٦١٤	٤٧٩,٣٥٩	استرداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١١٥,٦٧١	١٣٣,٥٢٩	إيرادات أخرى
٦,٥٨٤,٤١٧	٧,٢٤١,٥٤٢	إجمالي الدخل
		المصروفات
٢,٤٩٤,٧٧٩	٢,٣٥٩,٩٥٤	نفقات الموظفين
١,٤٣٩,٣٢٧	١,٣٤٣,٢٤١	مصاريف تشغيلية أخرى
١,٥٢٦,٦٦٧	١,٢٢٤,٤٥٨	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٣٣,٧٣٤	٣٣٣,٦٧١	إستهلاكات وإطفاءات
٩,٣٣٦	١٩٥,٩٨١	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
-	٣٢,٣٢٨	خسائر تقييم موجودات مالية
-	٢٩,٦٢٩	مصروفات أخرى
٥,٨٠٣,٨٤٣	٥,٥١٩,٢٦٢	إجمالي المصروفات
٧٨٠,٥٧٤	١,٧٢٢,٢٨٠	الربح قبل الضرائب
(٢٠٧,٥٥٩)	(٣٦٠,٠٠٠)	مصروف الضرائب
٥٧٣,٠١٥	١,٣٦٢,٢٨٠	ربح الفترة
٠,٠١١	٠,٠٢٦	١٦ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١٣
غير مدققة	غير مدققة
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٧٣,٠١٥	١,٣٦٢,٢٨٠
(٨٥٧,٧١٤)	(٦١٤,٩٢٧)
(٨٥٧,٧١٤)	(٦١٤,٩٢٧)
(٢٨٤,٦٩٩)	٧٤٧,٣٥٣

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 الشامل

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

صافي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

صافي حقوق الملكية	الأرباح المدورة	احتياطي القيمة العادلة	إحتياطيات				رأس المال المدفوع	
			التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إختياري	إجباري		
			دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦٥,٩٣٤,٥٢٧	٤,٢٠٧,٣١٢	(١,٥١٥,٦٠٩)	٨٩٠,٧٥٢	١,٦٠٥,٠٠٠	٦٧٠,٤٥٨	٧,٠٧٦,٦١٤	٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٣
١,٣٦٢,٢٨٠	١,٣٦٢,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
(٦١٤,٩٢٧)	-	(٦١٤,٩٢٧)	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٧٤٧,٣٥٣	١,٣٦٢,٢٨٠	(٦١٤,٩٢٧)	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
-	(٨٨,٠١٥)	٨٨,٠١٥	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة
-	(٥٥٦,٠٠٠)	-	-	٥٥٦,٠٠٠	-	-	-	تحويلات (إيضاح ٧)
٦٦,٦٨١,٨٨٠	٤,٩٢٥,٥٧٧	(٢,٠٤٢,٥٢١)	٨٩٠,٧٥٢	٢,١٦١,٠٠٠	٦٧٠,٤٥٨	٧,٠٧٦,٦١٤	٥٣,٠٠٠,٠٠٠	المحول للاحتياطيات
								الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)
٦٤,٤٠٥,٠٢٩	٣,٠٣٨,٤٦١	(١,٣٩١,٢٤٦)	٦٠١,١٤٢	١,٦٠٥,٠٠٠	٦٧٠,٤٥٨	٦,٨٨١,٢١٤	٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٢
٥٧٣,٠١٥	٥٧٣,٠١٥	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
(٨٥٧,٧١٤)	-	(٨٥٧,٧١٤)	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(٢٨٤,٦٩٩)	٥٧٣,٠١٥	(٨٥٧,٧١٤)	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٦٤,١٢٠,٣٣٠	٣,٦١١,٤٧٦	(٢,٢٤٨,٩٦٠)	٦٠١,١٤٢	١,٦٠٥,٠٠٠	٦٧٠,٤٥٨	٦,٨٨١,٢١٤	٥٣,٠٠٠,٠٠٠	صافي الدخل الشامل للفترة
								الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٨٠,٥٧٤	١,٧٢٢,٢٨٠	أنشطة التشغيل
		الربح قبل الضرائب
		تعديلات:
٨٥٧,٠٥٣	٧٤٥,٠٩٩	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٩,٣٣٦	١٩٥,٩٨١	حصة البنك من خسائر الشركة الحليفة
٣٣٣,٧٣٤	٣٣٣,٦٧١	إستهلاكات وإطفاءات
-	٣٢,٣٢٨	خسائر تقييم موجودات مالية
-	(٢١,٥٣١)	إطفاء علاوة إصدار سندات
-	٢,٧٩٦	خسائر استبعاد عقارات وآلات ومعدات
١٧٢,٥٠٣	١٤٤,٨١١	مخصصات متنوعة
(٦٩٧,٢٠٣)	(٧٧٠,٩١٢)	عوائد توزيعات موجودات مالية
١,٤٥٥,٩٩٧	٢,٣٨٤,٥٢٣	
٥٥٦,٧٨٢	(٦,٤٤٦,٦٨٥)	التغير في الموجودات والمطلوبات
(٣,٥٤٩,٨٤٢)	(٢,٢٨٣,٤٧٨)	التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤,٧٦٢,٣٠٤	(٥,٦٣٩,٢٧٥)	الإحتياطي الإلزامي النقدي
(١,٢٦٧,٣٢٦)	٨,٨٨٣,٥٩٣	الموجودات الأخرى
(٣,٦٦٤,٣٨٤)	٦٠٢,٠٤١	ودائع العملاء
١,١٣٦,١١٢	٣,٩٦٤,٧٤٥	التأمينات النقدية
		المطلوبات الأخرى
(٥٧٠,٣٥٧)	١,٤٦٥,٤٦٤	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل الضرائب
(٢٥,٧١٦)	(٥٠,١٢٣)	والمخصصات
(٦١,٧٩٤)	(١,٣٣٢,٢٦٤)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٦٥٧,٨٦٧)	٨٣,٠٧٧	ضرائب مدفوعة
		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
٣٤٦,٣٦٥	٧٢٥,٢٨٦	أنشطة الإستثمار
١٧٥,١٦٧	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٧,٣١٥,٠٠٩)	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٦٦,٥٣٩)	(٣٤٢,١٥٦)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥,٢٦٧	٨٩,٣٠٦	شراء عقارات وآلات ومعدات
(٨٦,٥٥٢)	-	بيع عقارات وآلات ومعدات
٦٩٧,٢٠٣	٧٧٠,٩١٢	شراء موجودات غير ملموسة
(٦,٤٣٤,٠٩٨)	١,٢٤٣,٣٤٨	عوائد توزيعات موجودات مالية مقبوضة
(٧,٠٩١,٩٦٥)	١,٣٢٦,٤٢٥	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الإستثمار
٧٣,٥٣٠,٧٦٧	٦٤,٥٢١,٢١٩	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٦٦,٤٣٨,٨٠٢	٦٥,٨٤٧,٦٤٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٥

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠١٣

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) برأسمال قدره ٢٠ مليون دولار أمريكي والذي تمت زيادته خلال عامي ٢٠٠٦ و ٢٠١١ ليصبح ٥٣ مليون دولار أمريكي. يمارس البنك أعماله من خلال إدارته العامة في البيرة وفروعه الثمانية ومكاتبه الخمسة المنتشرة في فلسطين.

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

بلغ عدد موظفي البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٢٣١) موظفاً.

تم إعتماد القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٣ آب ٢٠١٣.

٢. القوائم المالية الموحدة

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

تم توحيد القوائم المالية للشركة العالمية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة (شركة تابعة) مع القوائم المالية 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 الموحدة المرحلية المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ 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 الدخل الشامل التي 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 ٢٠١٢. كذلك إن نتائج أعمال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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 ٢٠١٢ باستثناء قيام البنك بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٣. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض بنود الدخل الشامل الأخرى (تعديل)

يقضي التعديل في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) إلى استحداث مجموعات لبنود الدخل الشامل الأخرى، وذلك بأن يتم فصل تلك البنود التي يمكن قيدها أو إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في المستقبل عن البنود الأخرى التي لا يمكن إعادة تصنيفها. أثر هذا التعديل على طريقة العرض ولم يؤثر على أداء البنك أو مركزه المالي.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) توضيح متطلبات عرض البيانات المقارنة (تعديل)

يوضح هذا التعديل الفرق بين عرض بيانات مقارنة إضافية بشكل اختياري والحد الأدنى لبيانات المقارنة المطلوبة. يجب على المنشأة عرض البيانات المقارنة في الإفصاحات المرفقة حول القوائم المالية عندما يتم بشكل إختياري عرض بيانات مقارنة بالإضافة إلى الحد الأدنى من بيانات المقارنة المطلوبة. يجوز عدم عرض بيانات المقارنة الإضافية الإختيارية في قوائم مالية كاملة (غير مختصرة). يؤثر هذا التعديل على طريقة العرض ولا يؤثر على أداء البنك أو مركزه المالي.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعلومات المالية المرحلية (تعديل)

يوضح التعديل على هذا المعيار متطلبات الإفصاح عن قطاعات الأعمال في المعلومات المالية المرحلية وذلك لتعزيز توافق هذه المتطلبات مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (٨).

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

تتطلب هذه التعديلات أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالحق في تقاص الأدوات المالية والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢). لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في شركات حليفة والمشاريع المشتركة (المعدل)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) - القوائم المالية الموحدة

يؤسس معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) لنموذج سيطرة أحادي ينطبق على جميع المنشآت بما فيها تلك المنشآت ذات الغرض الخاص. إن هذه التغيرات، بالمقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)، تتطلب إجراء عدة تقديرات جوهرية لتحديد المنشآت المسيطر عليها وبالتالي يجب توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية الموحدة للبنك.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

يشمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) كل الايضاحات الواردة في معايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) و(٢٨) و(٣١) والمتعلقة بالاستثمار في الشركات الحليفة والتابعة والمشاريع المشتركة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

يؤسس هذا المعيار لمرجع واحد، ضمن معايير التقارير المالية الدولية، لقياس القيمة العادلة. لا يغير هذا المعيار الحالات التي يجب بها قياس القيمة العادلة، وإنما يزود مرجع لكيفية قياس القيمة العادلة. لم يؤثر هذا المعيار بشكل جوهري على قياسات القيمة العادلة للبنك.

٤. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٩,٤٣٤,٤٢١	٣٤,٣٠٤,٩٩٦
١,٤٤٩,٩٠٦	١,٩٠٢,٦٣٩
١٨,٩٤٥,٠٥٣	٢١,٢٢٨,٥٣١
٥٩,٨٢٩,٣٨٠	٥٧,٤٣٦,١٦٦

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 بنسبة ٩% من كافة ودائع العملاء. يتم احتساب الاحتياطيات الإلزامية في نهاية كل شهر. قامت سلطة النقد الفلسطينية برفع نسبة الاحتياطي الإلزامي على البنك إلى ١٣% نتيجة عدم التزام البنك ببعض تعليمات السلطة ومتطلباتها.

لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية. وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.

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

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,١١٩,٥٨٨	١٢,٣٠٢,٨٥٧	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
٢٩,٠٣٨,٤٥٩	٣٠,٨٥٦,٢٠٧	حسابات جارية
٤١,١٥٨,٠٤٧	٤٣,١٥٩,٠٦٤	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
١١,٦٣٩,١٢١	٦,٢٦٦,٦٧٧	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
٤,٠٨٣,٤٦٩	٩,٧٣٢,٠٨٨	حسابات جارية
١٥,٧٢٢,٥٩٠	١٥,٩٩٨,٧٦٥	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
٥٦,٨٨٠,٦٣٧	٥٩,١٥٧,٨٢٩	

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١٨,٥٦٩,٥٣٤ دولار أمريكي ومبلغ ٢٣,٧٥٨,٧٠٩ دولار أمريكي على التوالي.

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٠,٨٠٦,٣٢٣	٦٣,٦٧٨,٨٤٨	قروض
٣٨,٣٢٤,٩٧٥	٤١,٩٥٦,٠٦٤	حسابات جارية مدينة
٩٩,١٣١,٢٩٨	١٠٥,٦٣٤,٩١٢	فوائد وعمولات معلقة
(٣٤١,٨٢٦)	(٣٨٠,٢٥٨)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣,٦٦٨,٥٠٢)	(٤,٤٣٢,٠٩٨)	
٩٥,١٢٠,٩٧٠	١٠٠,٨٢٢,٥٥٦	

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦٠,٤٣٤	٣٤١,٨٢٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٥٢,٧٦٨	٧٠,٥٩١	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
(٣٧,١٠٢)	(١٤,١٥٧)	فوائد معلقة حولت للإيرادات
(٢٩,٨٩٤)	(٢,٠٥٦)	فوائد معلقة تم شطبها
(٤,٣٨٠)	(١٥,٩٤٦)	استبعاد فوائد على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات
٣٤١,٨٢٦	٣٨٠,٢٥٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٨١٨,٩٧٦	٣,٦٦٨,٥٠٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٧١٦,٦٧٠	١,٢٢٤,٤٥٨	إضافات خلال الفترة / السنة
(٨٥٩,٣٤٢)	(٤٧٩,٣٥٩)	مخصصات مستردة
(٢٤,٤٠٥)	(٩,١٤٢)	استبعاد تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات
١٦,٦٠٣	٢٧,٦٣٩	فروقات عملة
٣,٦٦٨,٥٠٢	٤,٤٣٢,٠٩٨	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 ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦١٤,٨٧١	١,٦٤٧,٠٥٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٤,٤٠٥	٩,١٤٢	إضافات خلال الفترة / السنة
(٣٣٥)	-	استردادات
٨,١١٧	١٣,٦١٠	فروقات عملة
١,٦٤٧,٠٥٨	١,٦٦٩,٨١٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			٣٠ حزيران ٢٠١٣			
مجموع	أجنبي	محلي	مجموع	أجنبي	محلي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٢٥٠,٢٠٠	-	٨,٢٥٠,٢٠٠	٦,٩٤٥,٠٨٤	-	٦,٩٤٥,٠٨٤	أسهم مدرجة في الأسواق المالية
٢٢,٩٢٨	-	٢٢,٩٢٨	٢٢,٩٢٨	-	٢٢,٩٢٨	أسهم غير مدرجة في الأسواق المالية
٨,٢٧٣,١٢٨	-	٨,٢٧٣,١٢٨	٦,٩٦٨,٠١٢	-	٦,٩٦٨,٠١٢	

في رأي الإدارة فإن القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الظاهرة في القوائم المالية المرحلية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١,٣٩١,٢٤٦)	(١,٥١٥,٦٠٩)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٢٤,٣٦٣)	(٦١٤,٩٢٧)	التغير في القيمة العادلة
-	٨٨,٠١٥	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مقيدة مباشرة في الأرباح المدورة
(١,٥١٥,٦٠٩)	(٢,٠٤٢,٥٢١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	سندات مالية حكومية أجنبية
٤,٨٢٩,٥٤٧	٤,٨٦٢,٦٠٣	أذونات خزينة
٤,٢٣١,٣١٢	٤,٢٣١,٣١٢	سندات مالية مدرجة في أسواق مالية
١٠,١١٨,٢٣٠	١٠,١٠٦,٧٠٥	
١٩,١٧٩,٠٨٩	١٩,٢٠٠,٦٢٠	

٩. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			٣٠ حزيران ٢٠١٣			
المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	المجموع	خارج فلسطين	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩٣,٥١٣	-	٣٩٣,٥١٣	-	-	-	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
						حسابات جارية وتحت
٦٧٨,١٢٠	٦٦٣,٠٠٥	١٥,١١٥	٧٧٠,٢٥٩	٧١٠,٨٧٢	٥٩,٣٨٧	الطلب
						ودائع تستحق خلال فترة
٣٢,١٧٢,١١٢	-	٣٢,١٧٢,١١٢	٢٨,٧٤٧,٥٦١	-	٢٨,٧٤٧,٥٦١	ثلاثة أشهر أو أقل
٣٣,٢٤٣,٧٤٥	٦٦٣,٠٠٥	٣٢,٥٨٠,٧٤٠	٢٩,٥١٧,٨٢٠	٧١٠,٨٧٢	٢٨,٨٠٦,٩٤٨	

١٠. ودائع العملاء

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٦,٤٩٦,١٠٠	٧٩,٥٣١,٠٩٤	ودائع التوفير
٣٢,٧٥٤,٤٠١	٤٠,٤٦٢,٣١٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٧,٢٤٢,٧٨٧	٢٥,٤٦٧,٥١٠	حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة
١,٥٦٠,٠٣١	١,٤٧٥,٩٩٢	
١٣٨,٠٥٣,٣١٩	١٤٦,٩٣٦,٩١٢	

١١. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٠,١١٩,٠٧٨	١١,٤٤٢,٩٧٦	تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
٤,٠٢١,٨٧٦	٣,٣٠٠,٠١٩	
١٤,١٤٠,٩٥٤	١٤,٧٤٢,٩٩٥	

١٢. مخصصات متنوعة

تمثل المخصصات المتنوعة مخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص الإجازات. لقد كانت الحركة على حساب المخصصات المتنوعة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٥١,٣٨٤	١,٨١٥,٤٨٦	رصيد بداية الفترة / السنة
٣١٦,٢٠٦	١٤٤,٨١١	التخصيص للفترة / السنة
(١٥٠,٠٠٠)	-	استردادات
(١٠٢,١٠٤)	(٥٠,١٢٣)	المدفوع/المستخدم خلال الفترة / السنة
١,٨١٥,٤٨٦	١,٩١٠,١٧٤	رصيد آخر الفترة / السنة

١٣. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٤٢,٥٩٣	٤٦٦,٥٠٥	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٥٤,٦٨٥	٣٦٠,٠٠٠	ضريبة دخل الفترة / السنة
٣١٦,٣٣٠	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٤٩,٣٣٠)	-	خصم على سلفيات مدفوعة
(٩٩٠,٣٩٩)	(١,٣٣٢,٢٦٤)	دفعات خلال الفترة / السنة
(٧,٣٧٤)	-	استرداد ضريبة دخل سنوات سابقة
٤٦٦,٥٠٥	(٥٠٥,٧٥٩)	
-	٥٧٥,٩٢٦	دفعات تم قيدها في الموجودات الأخرى
٤٦٦,٥٠٥	٧٠,١٦٧	

١٤. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

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

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي يتم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/٥) بنسبة ١,٥% من التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية و الفوائد المعلقة و ٠,٥% من التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة. تم وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٣) تعديل نسبة إحتياطي المخاطر المصرفية العامة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة لتصبح ٢% إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٣ مع بقاء النسبة كما هي على التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي المخاطر أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي التقلبات الدورية

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

١٥. النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
٤٠,٤١٢,٣١١	٥٧,٤٣٦,١٦٦	النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٥,٦٨٦,٧٨٧	٥٩,١٥٧,٨٢٩	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ أشهر
(٢٣,٦٧٤,٨٨٩)	(٢٩,٥١٧,٨٢٠)	يُنزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ أشهر
(١٥,٩٨٥,٤٠٧)	(٢١,٢٢٨,٥٣١)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٦٦,٤٣٨,٨٠٢	٦٥,٨٤٧,٦٤٤	

١٦. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
٥٧٣,٠١٥	١,٣٦٢,٢٨٠	ربح الفترة
٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
٠,٠١١	٠,٠٢٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

١٧. معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة 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 إئتمانية ممنوحة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		مطلوبات أخرى
-	٣,٣٩٢,٠٠٠	مساهمون	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٧٨٦,٧٨٥	٢,٦٤٤,٣١١	إدارة عليا	ودائع
٢٥٨,٩٢٠	٤٠,٨١٢	شركة حليفة	ودائع
٥٥٢,٢٩٦	١,٤٨٥,٤٠٦	ادارة عليا ومساهمون	مكافأة مجلس الإدارة المستحقة
١٩٥,٥٢١	-	مجلس الإدارة	
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	طبيعة العلاقة	بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		فوائد مقبوضة
١٣٦,٠٣٠	٤٤,٠١٤	إدارة عليا	فوائد مدفوعة
٧٣	١٥,٨٩١	شركة حليفة وإدارة عليا	

- يشكل صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ما نسبته ٢,٦٢% و ٢,٩٣% على التوالي من صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة.
- يشكل صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ما نسبته ٥,٥٨% و ٦,٤٤% 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 ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
دولار أمريكي	دولار أمريكي	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
٥٧٢,١١٦	٣٠٢,١٧٩	
٤٧,٦٧٦	١٩,٢٨١	

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية باستثناء النقد، كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣:

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		موجودات مالية
٢٣,١٣١,١٧٠	٢٣,١٣١,١٧٠	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٩,١٥٧,٨٢٩	٥٩,١٥٧,٨٢٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤٣,٣٧٤	٤٤٣,٣٧٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٠,٨٢٢,٥٥٦	١٠٠,٨٢٢,٥٥٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٩٦٨,٠١٢	٦,٩٦٨,٠١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥,٠٤٧,٨٧٠	٥,٠٤٧,٨٧٠	استثمار في شركة حليفة
١٩,١٤١,٦٠٢	١٩,٢٠٠,٦٢٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٤٨٣,٦٤٢	١١,٤٨٣,٦٤٢	موجودات مالية أخرى
٢٢٦,١٩٦,٠٥٥	٢٢٦,٢٥٥,٠٧٣	
		مطلوبات مالية
٢٩,٥١٧,٨٢٠	٢٩,٥١٧,٨٢٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٦,٩٣٦,٩١٢	١٤٦,٩٣٦,٩١٢	ودائع العملاء
١٤,٧٤٢,٩٩٥	١٤,٧٤٢,٩٩٥	تأمينات نقدية
٨,٧٣١,٠٤٢	٨,٧٣١,٠٤٢	مطلوبات مالية أخرى
١٩٩,٩٢٨,٧٦٩	١٩٩,٩٢٨,٧٦٩	

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 الدخل الشامل 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 ٢٠١٣.

١٩. 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		خدمات مصرفية للأفراد		
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	أخرى	الخزينة	مصرفية للشركات والمؤسسات	مصرفية للأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٢٣٦,٩٩١	٧,٢٧٩,٨٩٨	٩٩٩,١٤٣	٢٧٨,٧١٧	٢,١١٨,٨٨٢	٣,٨٨٣,١٥٦	إجمالي الإيرادات
(٨٥٧,٠٥٣)	(٧٤٥,٠٩٩)	-	-	(١٩٢,١٢٥)	(٥٥٢,٩٧٤)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
٥,٣٧٩,٩٣٨	٦,٥٣٤,٧٩٩	٩٩٩,١٤٣	٢٧٨,٧١٧	١,٩٢٦,٧٥٧	٣,٣٣٠,١٨٢	مباشرة
(٤,٥٩٩,٣٦٤)	(٤,٨١٢,٥١٩)					نتائج أعمال القطاع
٧٨٠,٥٧٤	١,٧٢٢,٢٨٠					مصاريف غير موزعة
(٢٠٧,٥٥٩)	(٣٦٠,٠٠٠)					الربح قبل الضرائب
٥٧٣,٠١٥	١,٣٦٢,٢٨٠					مصروف الضرائب
٣٥٣,٠٩١	٣٤٢,١٥٦					ربح الفترة
٣٣٣,٧٣٤	٣٣٣,٦٧١					مصاريف رأسمالية
						استهلاكات وإطفاءات
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣					
٢٥٨,٦٨٩,٧٦٥	٢٦٨,٨٥٩,٩٢٢	٥٧,٩٥٢,٢٩٤	١٣٥,٧٩٤,٦١٥	٢٦,٨٢٩,١٧٧	٤٨,٢٨٣,٨٣٦	إجمالي موجودات القطاع
١٩٢,٧٥٥,٢٣٨	٢٠٢,١٧٨,٠٤٢	١٠,١٥٨,٢٠٢	٢٩,٥١٧,٨٢٠	٢٨,٧٣٤,١٨٢	١٣٣,٧٦٧,٨٣٨	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 ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٢٣٦,٩٩١	٧,٢٧٩,٨٩٨	٦٩٢,٥٣٨	٥٦٢,٦٧٥	٥,٥٤٤,٤٥٣	٦,٧١٧,٢٢٣	إجمالي الإيرادات
٣٥٣,٠٩١	٣٤٢,١٥٦	-	-	٣٥٣,٠٩١	٣٤٢,١٥٦	المصاريف الرأسمالية
المجموع	دولي	محلي	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥٨,٦٨٩,٧٦٥	٢٦٨,٨٥٩,٩٢٢	٣٤,٩٢٣,٢٥٧	٣٥,٢٣٠,٠٧٦	٢٢٣,٧٦٦,٥٠٨	٢٣٣,٦٢٩,٨٤٦	مجموع الموجودات

٢٠. إدارة رأس المال

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

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

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة بالنسبة السابقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			٣٠ حزيران ٢٠١٣			
نسبته			نسبته			
نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ	
%	%	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي	
٣١,٥٥	١٦,٧٣	٤٣,٢٨٥,٠٧١	١٧,٦٢	١٧,٦٤	٤٧,٤١٥,٦٩٣	رأس المال التنظيمي
٤٣,٨٦	٢٣,٢٦	٦٠,١٨٢,٣٥٦	٤٢,٥١	٢٢,٧٧	٦١,٢١٥,٠٩٤	رأس المال الأساسي

٢١. إرتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية التزامات مقابل ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٥١٩,٠٠٢	١٣,٤٣٨,٢٠٢	كفالات
٤,٠٣٩,٧٠١	٣,١٦٦,٢٨٨	إعتمادات مستندية
٤,٩٦٤,٦٨٩	٣,٤٩٢,٨٨٧	قبولات
٥,٠٤٤,٥٠١	٥,٧١١,٨٢٧	سقوف تسهيلات لائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٠,٥٦٧,٨٩٣	٢٥,٨٠٩,٢٠٤	

٢٢. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ٧ و٤ قضايا كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ ١,٨٦١,٥٢٧ دولار أمريكي ومبلغ ١,٨٥٧,٦٥١ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على التوالي.

في تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا لذلك لم يتم أخذ أي مخصصات مقابلها.