

التاريخ: 13-08-2017

المرجع: TNB-F\ 13 -08\2017

حضرة السيد / احمد عويضة المحترم
الرئيس التنفيذي
بورصة فلسطين
نابلس - فلسطين

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية
للنصف الأول للسنة المالية 2017

تحية طيبة و بعد،،،

بالإشارة إلى الموضوع اعلاه ، نرفق لكم مسودة البيانات المالية النصف سنوية (الموحدة) للبنك الوطني كما بتاريخ 30-06-2017 والمراجعة من قبل مدقق الحسابات الخارجي (ارتست ويونغ)، كما يرجى العلم بأنه تم ارسال البيانات المالية المرحلية الموحدة كما بتاريخ 30-6-2017 للسادة سلطة النقد الفلسطينية للحصول على مصادقتهم عليها على ان يتم تزويدكم بها حال الحصول عليها.

اما في ما يتعلق بالمادة 38 من نظام الإفصاح المعمول به نورد لكم التالي :

أولاً : ادارة الشركة :

• اعضاء مجلس الادارة للبنك :

- 1- السيد طلال ناصر الدين - رئيس مجلس الادارة
- 2- السيد عمر المصري - نائب رئيس مجلس الادارة
- 3- السيد سمير زريق - ممثلاً عن شركة مسار العالمية للاستثمار
- 4- السيد عصام السلفيتي - ممثلاً عن شركة بنك الاتحاد/ الاردن
- 5- السيد نمر عبد الواحد - ممثلاً عن شركة مسار العالمية للاستثمار
- 6- السيد سلامة خليل - ممثلاً عن شركة الاتصالات الفلسطينية
- 7- السيدة دينا المصري - ممثلاً عن شركة المشارق للتنمية والاستثمار
- 8- السيد كمال ابو خديجة - ممثلاً عن شركة الاتصالات الفلسطينية
- 9- السيد معن ملح - ممثلاً عن شركة باديكو
- 10- السيد عزيز عبد الجواد
- 11- السيدة غريس معدي

البنك الوطني
TNB الوطني

• الإدارة التنفيذية للبنك :

- 1- السيد احمد الحاج حسن - المدير العام
- 2- السيد مروان مزهر - نائب المدير العام
- 3- السيد عساف بليدي - مساعد المدير العام للخدمات المساندة
- 4- السيد غسان الجبوسي - مساعد المدير العام للعمليات المصرفية
- 5- السيد بهاء مصلح - مساعد المدير العام للتسهيلات
- 6- السيد لؤي حواش - مساعد المدير العام - مجموعة الأفراد
- 7- السيد غسان حمدان - مدير التدقيق الداخلي
- 8- السيد خلدون شقير - مدير دائرة المخاطر

• المستشار القانوني :

- الاستاذ المحامي راتب باسم محيسن

• المدقق الخارجي :

- السادة ارنست ويونغ

ثانياً: عدد الأسهم الصادرة عن البنك :

- بلغ عدد الاسهم الصادرة عن البنك 75 مليون سهم بقيمة اسمية دولار واحد لكل سهم .

ثالثاً : الامور الجوهرية :

- أقرت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 20-4-2017 توزيع ارباح نقدية بنسبة 5% على مساهمي البنك كل بنسبة ما يملكه من أسهم البنك وبمبلغ 3,750,000 دولار امريكي ..
- تم اضافة كل من السيد عزيز عبد الجواد والسيدة غريس معدي الى مجلس الادارة ليصبح عدد اعضاء مجلس الادارة 11 عضواً بدلاً من 9 اعضاء .

رابعاً : امور اخرى :

- لم يطرأ أي تغيير على مدققي الحسابات .
- تم قبول استقالة السيد نائب المدير العام/ اسامة حرز الله والذي انتقل للعمل بمنصب رفيع في مؤسسة اخرى .
- لم يتم اكتساب اي من الموجودات الرئيسية للشركة او التصرف فيها .
- لا يوجد اية اجراءات قانونية رئيسية .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



البنك الوطني

TNB الوطني

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٧

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة (البنك) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعب 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.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

رام الله - فلسطين

٢٠١٧----

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	إيضاح	
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
١٤٢,٣٩٨,٥٢٠	١٤٦,١٥٧,٤٤٢	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٨٥,٨٨٩,٤٨٩	٢٨٤,١٢٣,٨٣٥	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١٠,٨٦٩	٢,٢٤٤,٤٢٥	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥١٩,٣١٧,٣١٨	٦١١,٧٧٥,٨٨٤	٧	تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٢,٧٦٠,٣٨٦	١٢,٦٠٤,٨٢٧	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٩,٣٧٢,٨٩٥	٤٣,٥٦٤,٣٩١	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٦٤٢,٨١٧	٣,٧١٢,٢١١	١٠	إستثمار في شركة حليفة
١٠,٥٤٥,٩٠٤	١١,٧٣٧,٦٠٤	١١	عقارات وآلات ومعدات
٤,٥١٠,٧٧٢	١,٧٥٢,٨٨٧	١٢	مشاريع تحت التنفيذ
٨٨١,٤٧٤	٤,٢٥٢,٢١١	١٣	موجودات غير ملموسة
٦٢٨,٩٢٥	٦٢٨,٩٢٥		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٦,٥٢٩,٤٩٥	٤٦,٧٠٠,٩٠٩	١٤	موجودات أخرى
٩٥٧,٠٨٨,٨٦٤	١,١٦٩,٢٥٥,٥٥١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٤٤,٥٧٨,٢٣٧	٢٧٠,٤٠٨,٧٩٤	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٨٥,٢٨٤,٢٣٢	٦٧٥,٨٢٤,٦٤٠	١٦	ودائع العملاء
٧٠,٦٧٩,٩٦٦	٧٠,١٢٠,٢٥٧	١٧	تأمينات نقدية
٤٧,٤٢٢,٤٦٩	٣٧,٧٤٩,٥٠٨	١٨	أموال مقترضة
٢,٦٩٥,٠٠٥	٣,١١٠,١٧٧	١٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٩٩٤,٨٧٠	٥٠٩,٣٨١	٢٠	مخصصات الضرائب
١١,٩٣٨,٥٢٢	١٧,٥٨٠,٥٢٢	٢١	مطلوبات أخرى
٨٦٤,٥٩٣,٣٠١	١,٠٧٥,٣٠٣,٢٧٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٥٦٤,٤٥١	٥٦٤,٤٥١	٢٣	علاوة إصدار
٢,٦٩٦,١٨١	٢,٦٩٦,١٨١	٢٥	إحتياطي إجباري
٨,٢٧٠,٢٠٥	٩,٦٣٦,٨٤٥	٢٥	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣,٥٥٢,٤٣٦	٣,٥٥٢,٤٣٦	٢٥	إحتياطي التقلبات الدورية
(٣,٩٥٦,٠٣٣)	(٤,١١١,٥٩٢)	٨	إحتياطي القيمة العادلة
٦,٣٦٨,٣٢٣	٦,٦١٣,٩٥١		أرباح مدورة
٩٢,٤٩٥,٥٦٣	٩٣,٩٥٢,٢٧٢		صافي حقوق الملكية
٩٥٧,٠٨٨,٨٦٤	١,١٦٩,٢٥٥,٥٥١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٦	٢٠١٧		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
١٧,٢٤٨,١٢٧	٢٠,٥٧٠,٤٥٧		الفوائد الدائنة
(٥,٧٩٨,٥٤٧)	(٦,٥٧٤,٩٦٩)		الفوائد المدينة
١١,٤٤٩,٥٨٠	١٣,٩٩٥,٤٨٨		صافي إيرادات الفوائد
٢,٤٥٩,٠٨٥	٢,٥٢١,٦٤٠		صافي إيرادات العمولات
١٣,٩٠٨,٦٦٥	١٦,٥١٧,١٢٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٣٥٠,٨٧٢	١,٥١٣,٩٧٥		أرباح عملات أجنبية
١,٤٤٤,٠٨٥	١,٥٥٢,٢٩٧	٢٢	أرباح موجودات مالية
٨٠,٤٤٠	٦٩,٣٩٤	١٠	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
١٨٨,٢٢٧	٤٨٢,٦٣٨	٧	استرداد مخصص تدني تسهيلات إنتمانية
٨,٣٧٤	١,٢٢٢		إيرادات أخرى
١٦,٩٨٠,٦٦٣	٢٠,١٣٦,٦٥٤		إجمالي الدخل
			المصروفات
٥,٠١٦,٠٦٢	٦,١١٣,٥٨٧		نفقات الموظفين
٤,١٢٤,٣٣٥	٤,٦٠٨,٥٢٨		مصاريف تشغيلية أخرى
٨٢٥,٣٨٤	١,١٢٨,٤١١		إستهلاكات وإطفاءات
٨٢٢,٤٧٦	١,٤٢٣,٨٦٠	٧	مخصص تدني التسهيلات الإنتمانية
١٠,٧٨٨,٢٥٧	١٣,٢٧٤,٣٨٦		إجمالي المصروفات
٦,١٩٢,٤٠٦	٦,٨٦٢,٢٦٨		ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٥٤٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	٢٠	مصروف الضرائب
٤,٦٥٢,٤٠٦	٥,٣٦٢,٢٦٨		ربح الفترة
٠,٠٦٢	٠,٠٧١	٢٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٦	٢٠١٧	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
٤,٦٥٢,٤٠٦	٥,٣٦٢,٢٦٨	ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
(٩٧٨,٥٧٢)	(١٥٥,٥٥٩)	خسائر غير متحققة
(٩٧٨,٥٧٢)	(١٥٥,٥٥٩)	بنود الدخل الشامل
٣,٦٧٣,٨٣٤	٥,٢٠٦,٧٠٩	صافي الدخل الشامل للفترة

NIB الوطني

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

		إحتياطيات								
صافي حقوق الملكية	أرباح موزعة	القيمة العادلة	التقنيات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجاري	علاوة الإصدار	رأس المال المدفوع			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي			
٩٢,٤٩٥,٥٦٣	٦,٣٦٨,٣٢٣	(٣,٩٥٦,٠٣٣)	٣,٥٥٢,٤٣٦	٨,٢٧٠,٢٠٥	٢,٦٩٦,١٨١	٥٦٤,٤٥١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٧		
٥,٣٦٢,٢٦٨	٥,٣٦٢,٢٦٨	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة		
(١٥٥,٥٥٩)	-	(١٥٥,٥٥٩)	-	-	-	-	-	ريح الفترة		
٥,٢٠٦,٧٠٩	٥,٣٦٢,٢٦٨	(١٥٥,٥٥٩)	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى		
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة		
-	(١,٣٦٦,٦٤٠)	-	-	١,٣٦٦,٦٤٠	-	-	-	أرباح موزعة إيضاح (٢٤)		
٩٣,٩٥٢,٢٧٢	٦,١١٣,٩٥١	(٤,١١١,٥٩٢)	٣,٥٥٢,٤٣٦	٩,٦٣٦,٨٤٥	٢,٦٩٦,١٨١	٥٦٤,٤٥١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الإحتياطيات		
٨٩,٨١٩,٠٧٨	٦,٣٣٩,٩٩٠	(٢,٩٨٠,٢٧٨)	٢,٤٤٢,١٠٠	٦,٤٩٦,٨٥٨	١,٩٥٥,٩٥٧	٥٦٤,٤٥١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٦		
٤,٦٥٢,٤٠٦	٤,٦٥٢,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة		
(٩٧٨,٥٧٢)	-	(٩٧٨,٥٧٢)	-	-	-	-	-	ريح الفترة		
٣,٦٧٣,٨٣٤	٤,٦٥٢,٤٠٦	(٩٧٨,٥٧٢)	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى		
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للفترة		
-	(١,٦٣٠,٣٤٠)	-	-	١,٦٣٠,٣٤٠	-	-	-	أرباح موزعة إيضاح (٢٤)		
٨٩,٧٤٢,٩١٢	٥,٠١٢,٠٥٦	(٣,٩٥٨,٨٥٠)	٢,٤٤٢,١٠٠	٨,١٢٧,١٩٨	١,٩٥٥,٩٥٧	٥٦٤,٤٥١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الإحتياطيات		
								الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)		

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,١٩٢,٤٠٦	٦,٨٦٢,٢٦٨	أنشطة التشغيل
		ريح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
٨٢٥,٣٨٤	١,١٢٨,٤١١	إستهلاكات وإطفاءات
(١,٤٤٤,٠٨٥)	(١,٥٥٢,٢٩٧)	أرباح موجودات مالية
(٨٠,٤٤٠)	(٦٩,٣٩٤)	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٦٣٤,٢٤٩	٩٤١,٢٢٢	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية، بالصافي
٣٨٨,٢٠٧	٤٣٩,٠٠٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٠٩,٤٣١	-	إطفاء علاوة إصدار سندات
(١٣,٦٧٩)	(١٠,٩٨٩)	بنود أخرى غير نقدية
٦,٦١١,٤٧٣	٧,٧٣٨,٢٢٤	
(١٠٣,٦٧٥)	(١,٢٠٢,٩٩٠)	التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٧,١٥٢,٥٢١)	(٩,٨١٦,٨٣٧)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٠٧,٦٧٨,٠١١)	(٩٣,٥٣١,٤١٤)	إحتياطي الزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١١,٤٢٣,٤٨٣)	(٩,٩٧٠,٩٣٢)	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٧٩,٤٩٤,٦١٩	٩٠,٥٤٠,٤٠٨	موجودات أخرى
١١,٤٨٥,٩٠١	(٥٥٩,٧٠٩)	ودائع العملاء
(١٤,٠٣٩,١٨٦)	(٩,٦٧٢,٩٦١)	تأمينات نقدية
١,٦٤٦,٩٩٤	٤,٩٨٩,١٣٦	أموال مقترضة
		مطلوبات أخرى
(٤١,١٥٧,٨٨٩)	(٢١,٤٨٧,٠٧٥)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(١,٩٥٥,٢٧٧)	(٢,٨٤٢,٨٧٤)	ضرائب مدفوعة
(٩٢,٠٩٧)	(٢٣,٨٣١)	دفعات تعويض نهاية الخدمة
(٤٣,٢٠٥,٢٦٣)	(٢٤,٣٥٣,٧٨٠)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
٣,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	أنشطة الإستثمار
(٤٠١,٥٧١)	(٨٩٨,٤٦٧)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٧٥٣,٠٤٨)	(١,٣١٢,٦٨١)	شراء ممتلكات ومعدات
(٦٥٦,٣٧١)	(٧٢١,٨١٥)	مشاريع تحت التنفيذ
١,٣٢١,١٧٤	(١,٠١٥,١٦٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٩,٨١١,٧٠٦)	-	صافي التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٠٧٠,٨٤٠	(٤,١٩١,٤٩٦)	صافي التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩٦٢,٧٤٧	٧٣٣,٤٢٨	صافي التغير في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٢,٧٦٧,٩٣٥)	(٥,٩٠٦,٢٠٠)	توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
		صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
(٣,٧١٦,٣٠٧)	(٣,٠٩٧,١٣٦)	أنشطة التمويل
(٣,٧١٦,٣٠٧)	(٣,٠٩٧,١٣٦)	توزيعات أرباح نقدية
(٤٩,٦٨٩,٥٠٥)	(٣٣,٣٥٧,١١٦)	النقد المستخدم في أنشطة التمويل
١٤٥,٥٣٣,٤٤٥	١١٤,٤٦٩,٣٨٧	النقص في النقد وما في حكمه
٩٥,٨٤٣,٩٤٠	٨١,١١٢,٢٧١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

NIB الوطني

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠١٧

١. عام

تأسست شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة (البنك) في عام ٢٠٠٥ في مدينة رام الله تحت إسم بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٥٦٢٦٠١١٤٦) ومركزها الرئيسي في مدينة رام الله - فلسطين.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه في إطار القوانين سارية المفعول في فلسطين من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الخمسة عشرة ومكاتبه الثلاثة المنتشرة في المدن الفلسطينية الرئيسية بالإضافة إلى الخدمات المصرفية العادية يقوم البنك أيضا بتمويل الاحتياجات المالية لقطاع المشاريع الصغيرة وغيرها من المشاريع.

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٣ أيار ٢٠١٣ زيادة رأسمال البنك إلى ٧٥ مليون دولار أمريكي من خلال الاكتتاب الثانوي العام.

تم بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥ توقيع اتفاقية بين بنك الإتحاد في الأردن والبنك الوطني في فلسطين والتي تم بموجبها تمكين البنك الوطني من تملك المحفظة البنكية لبنك الإتحاد في فلسطين. كما قام بنك الإتحاد في الأردن بتملك ١٠% من رأسمال البنك الوطني البالغ ٧٥ مليون دولار أمريكي من خلال الإكتتاب بجزء من أسهم الزيادة المصدرة من قبل البنك الوطني وعمليات شراء أسهم من كبار مساهميه.

هذا وبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مبلغ ٧٥ مليون دولار أمريكي مقسم إلى ٧٥ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

بلغ عدد موظفي البنك (٤٨٤) موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ---- ٢٠١٧.

٢. القوائم المالية المرحلية الموحدة

تمثل القوائم المالية المرحلية الموحدة القوائم المالية المرحلية لشركة البنك الوطني وشركته التابعة (شركة وطن الإستثمارية المساهمة الخصوصية) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ والمملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٦٤ كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية، يبلغ رأسمالها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مبلغ ١١٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

تم توحيد القوائم المالية المرحلية لشركة وطن الإستثمارية (الشركة التابعة) 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 إستبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة.

يعمل البنك وشركته التابعة في مناطق السلطة الفلسطينية.

٣. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية 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 في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة.

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

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. كذلك إن نتائج أعمال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

السياسات المحاسبية الرئيسية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك متوافقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٤. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٥,٠٦٣,٤٨٨	٥٥,٥٥٣,٧٧٦
١٠,٢٧٤,٧٤٠	٥,٢٥٣,٤٨٠
٢٠,٩١٥,٩٩٥	١٩,٣٨٩,٠٥٢
٥٦,١٤٤,٢٩٧	٦٥,٩٦١,١٣٤
١٤٢,٣٩٨,٥٢٠	١٤٦,١٥٧,٤٤٢

نقد في الخزينة
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي

- يتعين على البنك حسب التعميم رقم (٢٠١٠/٦٧) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب بنسبة ٩% من ودائع العملاء. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الإحتياطيات الإلزامية. وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الإحتياطي الإلزامي النقدي.
- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.
- تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الودائع لأجل وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق.

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٥٥٤,٦٨٣	١٤,٦٥١,٢٣٨
٣٤,٦٩٧,٥٥٤	٢٣,٩٩١,٦١٥
٤٠,٢٥٢,٢٣٧	٣٨,٦٤٢,٨٥٣
٩٥,٠٣٥,٧٦٠	١٩٢,١٣٩,١٢٠
٤٤,١٠١,٤٩٢	٤٨,٣٤١,٨٦٢
٦,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
١٤٥,٦٣٧,٢٥٢	٢٤٥,٤٨٠,٩٨٢
١٨٥,٨٨٩,٤٨٩	٢٨٤,١٢٣,٨٣٥

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٢٠٦,٧٩٠,٣٥٨ دولار أمريكي و ١٠٠,٥٩٠,٤٤٣ دولار أمريكي، على التوالي، يتضمن هذا المبلغ ودائع تبادلية بقيمة ١٦٩,٢٤٨,٧٩٧ دولار أمريكي و ٨٦,٤٥٢,٧٤٣ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، على التوالي.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٧,٧٩٩,٠٧٨ دولار أمريكي و ٦,٥٩٦,٠٨٨ دولار أمريكي، على التوالي.

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند استثمار البنك في أسهم مدرجة في بورصة فلسطين والتي بلغت قيمتها العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٢,٢٤٤,٤٢٥ دولار أمريكي و ٦١٠,٨٦٩ دولار أمريكي، على التوالي.

٧. تسهيلات إئتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٨,٧١٦,٥٣٠	١٢٠,٥٨٠,٧٦١	حسابات جارية مدينة
٤٠٤,٩٧٨,٨٩٧	٤٩٧,٠٣٥,٦٨٦	قروض وكمبيالات
٥٢٣,٦٩٥,٤٢٧	٦١٧,٦١٦,٤٤٧	
(٨٢٢,١٤٧)	(١,٢٣٩,١٧٩)	فوائد معلقة
(٣,٥٥٥,٩٦٢)	(٤,٦٠١,٣٨٤)	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة
٥١٩,٣١٧,٣١٨	٦١١,٧٧٥,٨٨٤	

الفوائد المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٥٢,٢٨١	٨٢٢,١٤٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٢٨,٣٣٢	٦٢٨,٤٦٥	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
(٢١١,٦٠٧)	(٢٣٣,٨٦١)	فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال الفترة / السنة
(١,١٢٥,٩٢٩)	(٣,٣٧٦)	استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٢٠,٩٣٠)	٢٥,٨٠٤	فروقات عملة
٨٢٢,١٤٧	١,٢٣٩,١٧٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٧٢٩,٧٣٨	٣,٥٥٥,٩٦٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٢٢٤,٩٥٣	١,٤٢٣,٨٦٠	التخصيص للفترة / السنة
(٤٨١,٣٠٧)	(٤٨٢,٦٣٨)	المسترد خلال الفترة / السنة
(٩٨٤,٣٨٠)	(١,٦٢٢)	استبعاد مخصص تسهيلات إئتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٦٦,٩٥٨	١٠٥,٨٢٢	فروقات عملة
٣,٥٥٥,٩٦٢	٤,٦٠١,٣٨٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على مخصص التسهيلات التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٣,٠٢٩	١,١٨٠,٠٩٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٨٤,٣٨٠	١,٦٢٢	الإضافات
(١٧,٣١٤)	(١,٢٢٢)	إستردادات
-	١٠١,٨٤٥	فروقات عملة
١,١٨٠,٠٩٥	١,٢٨٢,٣٤٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٥٥٨,٩٥٦	١١,٤٤٤,٥٢٥	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٩٣٩,٨٥٩	٨٩٨,٧٣١	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٢٦١,٥٧١	٢٦١,٥٧١	محاظ إستثمارية غير مدرجة
١٢,٧٦٠,٣٨٦	١٢,٦٠٤,٨٢٧	

لقد كانت الحركة على حساب إحتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢,٩٨٠,٢٧٨)	(٣,٩٥٦,٠٣٣)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٩٧٥,٧٥٥)	(١٥٥,٥٥٩)	خسائر غير متحققة
(٣,٩٥٦,٠٣٣)	(٤,١١١,٥٩٢)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٦٢١,٠١٤	١٠,٦١٣,٦٨٠	سندات دين مدرجة في أسواق مالية أجنبية *
٧,٩٨٠,٠٠٠	٧,٩١٠,٠٠٠	سندات دين محلية غير مدرجة **
٢٠,٧٧١,٨٨١	٢٥,٠٤٠,٧١١	أذونات الدفع الحكومية ***
٣٩,٣٧٢,٨٩٥	٤٣,٥٦٤,٣٩١	

* تراوحت نسبة الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة من ٥,٤٢% إلى ٥,٥٢% وتستحق خلال فترة أقل من ٤ سنوات.

** يمثل هذا البند إستثمار البنك في سندات مالية صادرة من شركات محلية تستحق خلال سنة، تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين ٥% إلى ٥,٥%.

*** يمثل هذا البند استثمار البنك في أذونات الدفع الحكومية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٦/٦٤) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأذونات الصادرة بعملة الشيكال ٨% وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار (لاييور ٦ شهور + ٣%) سنوياً.

١٠ . إستثمار في شركة حليفة

القيمة الدفترية		نسبة الملكية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	%
٣,٦٤٢,٨١٧	٣,٧١٢,٢١١	٢٠	٢٠
٣,٦٤٢,٨١٧	٣,٧١٢,٢١١		

شركة فلسطين للرهن العقاري

تأسست شركة فلسطين لتمويل الرهن العقاري سنة ١٩٩٧ ومن أهم أهداف الشركة تطوير وتحسين الرهن العقاري في فلسطين. تمارس الشركة أعمالها من خلال شركاتها التابعة المملوكة بالكامل وهي شركة تمويل الرهن العقاري الفلسطينية والتي تقوم بإعادة تمويل قروض الرهن العقاري المتوسطة وطويلة الأجل الممنوحة من قبل البنوك وشركة فلسطين لتأمين الرهن العقاري والتي تقوم بتأمين قروض الرهن العقاري المتوسطة وطويلة الأجل ضد تعثر المقترضين.

١١ . عقارات وآلات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	تحسينات مأجور	أثاث ومعدات	عقارات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠ حزيران ٢٠١٧					
الكلفة:					
١٩,١٢٧,١٠١	٣٣٦,٥٧٢	٣,٠٦٦,٢٠٣	٦,٢٢٩,١٠٧	٤,٠٩٧,٩٦٩	٥,٣٩٧,٢٥٠
٨٩٨,٤٦٧	-	٢١٠,٨١٣	١١٧,٢٦٣	٥٧٠,٣٩١	-
١,١٩٢,٦٨٤	-	٥٠٠,٦٨٤	٦٩٢,٠٠٠	-	-
٢١,٢١٨,٢٥٢	٣٣٦,٥٧٢	٣,٧٧٧,٧٠٠	٧,٠٣٨,٣٧٠	٤,٦٦٨,٣٦٠	٥,٣٩٧,٢٥٠
الرصيد في بداية الفترة					
٨,٥٨١,١٩٧	٧٠,٦٨٩	١,٨٠٧,٠٨٨	٣,١٥٣,٦٢٥	٢,٣٢٨,٣٦٥	١,٢٢١,٤٣٠
٨٩٩,٤٥١	٢٩,١٤٤	١٣٨,٥٥١	٣٠٢,٣٣٣	٣٠٨,٤١٦	١٢١,٠٠٧
٩,٤٨٠,٦٤٨	٩٩,٨٣٣	١,٩٤٥,٦٣٩	٣,٤٥٥,٩٥٨	٢,٦٣٦,٧٨١	١,٣٤٢,٤٣٧
الرصيد في نهاية الفترة					
الاستهلاك المتراكم:					
١١,٧٣٧,٦٠٤	٢٣٦,٧٣٩	١,٨٣٢,٠٦١	٣,٥٨٢,٤١٢	٢,٠٣١,٥٧٩	٤,٠٥٤,٨١٣
١٠,٥٤٥,٩٠٤	٢٦٥,٨٨٣	١,٢٥٩,١١٥	٣,٠٧٥,٤٨٢	١,٧٦٩,٦٠٤	٤,١٧٥,٨٢٠
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦					

١٢. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال تطوير نظام بنكي جديد وأعمال تشطيب وتحسينات مأجور لفروع البنك الجديدة، فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٠٢١,٢٨٤	٤,٥١٠,٧٧٢	إضافات
١,٥١٠,٢٧٢	١,٣١٢,٦٨١	محول إلى عقارات وآلات ومعدات (إيضاح ١١)
-	(١,١٩٢,٦٨٤)	محول إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٣)
(٢٠,٧٨٤)	(٢,٨٧٧,٨٨٢)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤,٥١٠,٧٧٢	١,٧٥٢,٨٨٧	

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ تقدر بمبلغ ٩٣٣,٨٤١ دولار أمريكي، ومن المتوقع الانتهاء من المشاريع تحت التنفيذ مع نهاية العام الحالي.

١٣. موجودات غير ملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي. لقد كانت الحركة على الموجودات غير الملموسة خلال السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٠٨,٥٤٧	٨٨١,٤٧٤	إضافات
٧٥٣,٧٣٢	٧٢١,٨١٥	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٢)
٢٠,٧٨٤	٢,٨٧٧,٨٨٢	إطفاءات
(١٠١,٥٨٩)	(٢٢٨,٩٦٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٨٨١,٤٧٤	٤,٢٥٢,٢١١	

١٤. موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	شيكات المقاصة
١٨,٥٢٤,٤٣٢	٢٣,٩٤٤,٢٢٥	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
١٤,٧١٠,٩٧٠	١٧,٨٣٣,٧٦٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٢٥٥,١٥٥	٢,٥٣١,٧٦٤	قرطاسية ومطبوعات
٢٦٠,٥٧٠	٢١٤,٥٧٤	أخرى
١,٧٧٨,٣٦٨	٢,١٧٦,٥٨١	
٣٦,٥٢٩,٤٩٥	٤٦,٧٠٠,٩٠٩	

١٥ . ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٦,٨٢٨	١١٦,٠٤١
٦١,٩٤٦,٠٨١	٩٤,١٢٩,١٤١
٦١,٩٧٢,٩٠٩	٩٤,٢٤٥,١٨٢
٧٣,١٩٣,١٣٠	١٧١,٦٠٤,٦١٢
٩,٤١٢,١٩٨	٤,٥٥٩,٠٠٠
٨٢,٦٠٥,٣٢٨	١٧٦,١٦٣,٦١٢
١٤٤,٥٧٨,٢٣٧	٢٧٠,٤٠٨,٧٩٤

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

١٦ . ودائع العملاء

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠٩,٢٣٣,١١١	٢٦٠,٤٣٥,٨٤٧
٨٨,٨٤٠,٧٣٥	١٠٠,٠٨٦,٠٢٦
٢٨٢,١٦٤,٥٥٥	٣١٠,٤٥١,٨٦٧
٥,٠٤٥,٨٣١	٤,٨٥٠,٩٠٠
٥٨٥,٢٨٤,٢٣٢	٦٧٥,٨٢٤,٦٤٠

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

١٧ . تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٤,٩١٦,٨٤٤	٥٤,١٠٩,٧٩٠
١٣,٨٤٧,٠١٧	١٣,٤٥٩,٨٨٤
١,٩١٦,١٠٥	٢,٥٥٠,٥٨٣
٧٠,٦٧٩,٩٦٦	٧٠,١٢٠,٢٥٧

تسهيلات إئتمانية مباشرة
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
أخرى

١٨. أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الإقتراض (%)	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ بالدولار الأمريكي	
				٣٠ حزيران ٢٠١٧
٠,٥	لا يوجد	سنوية	٣٤,٢٤٩,٥٠٨	سلطة النقد الفلسطينية
٤,٣٧٥	أسهم وكمبيالات	شهري	٣,٥٠٠,٠٠٠	بنك الإستثمار الفلسطيني*
				٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٠,٥	لا يوجد	سنوية	٤٣,٩٢٢,٤٦٩	سلطة النقد الفلسطينية
٤,٣٧٥	أسهم وكمبيالات	شهري	٣,٥٠٠,٠٠٠	بنك الإستثمار الفلسطيني*

* يمثل هذا البند قرض متناقص لشركة وطن للإستثمار (شركة تابعة) بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي. ويسدد هذا القرض بموجب ٨ أقساط سنوية متساوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ١٢ شهر استحق القسط الأول بتاريخ ١ حزيران ٢٠١٦، وينتهي السداد بتاريخ ١ حزيران ٢٠٢٣. يستحق على القرض فائدة بمعدل ٤,٣٧٥%. تم الحصول على القرض برهن أسهم مملوكة للبنك.

١٩. مخصص تعويض نهاية الخدمة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب المخصص خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,١٧٥,٩٠٧	٢,٦٩٥,٠٠٥	التخصيص للفترة / السنة الحالية
٦٤٠,٤٤٣	٤٣٩,٠٠٣	المدفوع خلال الفترة / السنة
(١٢١,٣٤٥)	(٢٣,٨٣١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢,٦٩٥,٠٠٥	٣,١١٠,١٧٧	

٢٠. مخصصات الضرائب

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد بداية الفترة / السنة
١,٠٦٩,٦٨٢	١,٩٩٤,٨٧٠	التخصيص للفترة / السنة
٣,٠٨١,٠٠٠	١,٦٣١,٦٧٨	خصم على السلفيات المدفوعة
(١١٠,١٠٣)	(١٣١,٦٧٨)	إسترداد وفر سنوات سابقة
(١٥٠,٠٠٠)	-	ضرائب مدفوعة خلال الفترة / السنة
(١,٧٧٥,٨٦٨)	(٢,٨٤٢,٨٧٤)	فروقات عملة
(١١٩,٨٤١)	(١٤٢,٦١٥)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,٩٩٤,٨٧٠	٥٠٩,٣٨١	

توصل البنك إلى مخالصات نهائية من دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله حتى العام ٢٠١٥.

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٤٠,٠٠٠	١,٦٣١,٦٧٨	التخصيص للسنة الحالية
-	(١٣١,٦٧٨)	خصم على السلفيات مدفوعة
١,٥٤٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	مصروف الضريبة للسنة

٢١. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٣٩,٤٢٧	٤,٥٥٩,٣٢٠	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٢,٦٩٣,٨١٨	٤,٩٦٤,٦٠٢	ذمم دائنة
٢,٦٦٧,٧٧٥	٣,٩٣٤,٠٧١	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٣,٤٧٨,٨٨٣	٢,٨٧٩,٨٣١	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٣١,٢٣٨	٢٣٣,١٤٦	ضرائب مستحقة على الرواتب
٢١٧,٤١٣	٢٣١,٣١٨	مصاريف مستحقة
٨٠٩,٩٦٨	٧٧٨,٢٣٤	أخرى
١١,٩٣٨,٥٢٢	١٧,٥٨٠,٥٢٢	

٢٢. أرباح موجودات مالية

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٦٢,٧٤٧	٩٣٣,٩١٠	عوائد توزيعات أسهم
٤٨١,٣٣٨	٦١٨,٣٨٧	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٤٤,٠٨٥	١,٥٥٢,٢٩٧	

٢٣. علاوة إصدار

تم بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥ توقيع اتفاقية مع بنك الإتحاد في الأردن والتي تم بموجبها إدخال بنك الإتحاد في الأردن كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة ٥,٤% من رأسمال البنك أي ما يعادل ٤,٠٣١,٧٩٤ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٠,١٤) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها ٥٦٤,٤٥١ دولار أمريكي.

٢٤. توزيعات أرباح نقدية

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٥ دولار أمريكي لكل سهم باجمالي مبلغ ٣,٧٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٥ دولار أمريكي لكل سهم باجمالي مبلغ ٣,٧٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

٢٥. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع نسبة ١٠% من الأرباح الصافية 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 يقم البنك بإقتطاع الإحتياطي الإجباري حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة و٠,٥% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي يتم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١٥% من الأرباح السنوية الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال 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. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ٢٠% من رأسمال البنك. لم يقم البنك بإقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية.

٢٦. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دولار أمريكي	
٤,٦٥٢,٤٠٦	٥,٣٦٢,٢٦٨
سهم	
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
دولار أمريكي	
٠,٠٦٢	٠,٠٧١

ربح الفترة

المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٧. النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٤,٢٣٢,٩٦٢	١٤٦,١٥٧,٤٤٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٩٧,٢٤٣,٢٢٩	٢٧٩,١٢٣,٨٣٥	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٦٣,٢٠٦,٣٨٤)	(٢٧٠,٤٠٨,٧٩٤)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٦,٨٢٩,٣٩٤)	(٧,٧٩٩,٠٧٨)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٥٥,٥٩٦,٤٧٣)	(٦٥,٩٦١,١٣٤)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٩٥,٨٤٣,٩٤٠	٨١,١١٢,٢٧١	

٢٨. قياس القيمة العادلة

قياس القيمة العادلة باستخدام			المجموع	تاريخ القياس	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	٢,٢٤٤,٤٢٥	٢,٢٤٤,٤٢٥	٣٠ حزيران ٢٠١٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦): مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	١١,٤٤٤,٥٢٥	١١,٤٤٤,٥٢٥	٣٠ حزيران ٢٠١٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٨): مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	٨٩٨,٧٣١	٨٩٨,٧٣١	٣٠ حزيران ٢٠١٧	-	مدرجة - أسواق أجنبية
٢٦١,٥٧١	-	-	٢٦١,٥٧١	٣٠ حزيران ٢٠١٧	-	غير مدرجة
١٠,٦١٣,٦٨٠	-	-	١٠,٦١٣,٦٨٠	٣٠ حزيران ٢٠١٧	-	سندات دين مدرجة (إيضاح ٩)

قياس القيمة العادلة باستخدام			المجموع	تاريخ القياس	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	٦١٠,٨٦٩	٦١٠,٨٦٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦): مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	١١,٥٥٨,٩٥٦	١١,٥٥٨,٩٥٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٨): مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	٩٣٩,٨٥٩	٩٣٩,٨٥٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	-	مدرجة - أسواق أجنبية
٢٦١,٥٧١	-	-	٢٦١,٥٧١	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	-	غير مدرجة
١٠,٦٢١,٠١٤	-	-	١٠,٦٢١,٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	-	سندات دين مدرجة (إيضاح ٩)

القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧:

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
موجودات مالية		
١٤٦,١٥٧,٤٤٢	١٤٦,١٥٧,٤٤٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٨٤,١٢٣,٨٣٥	٢٨٤,١٢٣,٨٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٢٤٤,٤٢٥	٢,٢٤٤,٤٢٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١١,٧٧٥,٨٨٤	٦١١,٧٧٥,٨٨٤	تسهيلات إئتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل:		
١١,٤٤٤,٥٢٥	١١,٤٤٤,٥٢٥	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٨٩٨,٧٣١	٨٩٨,٧٣١	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٢٦١,٥٧١	٢٦١,٥٧١	محافظ استثمارية غير مدرجة
موجودات مالية بالكلفة المطفأة:		
١٠,٦١٣,٦٨٠	١٠,٦١٣,٦٨٠	سندات دين مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٧,٩١٠,٠٠٠	٧,٩١٠,٠٠٠	سندات دين محلية غير مدرجة
٢٥,٠٤٠,٧١١	٢٥,٠٤٠,٧١١	أذونات الدفع الحكومية
٤٣,٩٥٤,٥٧١	٤٣,٩٥٤,٥٧١	موجودات مالية أخرى
١,١٤٤,٤٢٥,٣٧٥	١,١٤٤,٤٢٥,٣٧٥	مجموع الموجودات
مطلوبات مالية		
٢٧٠,٤٠٨,٧٩٤	٢٧٠,٤٠٨,٧٩٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٧٥,٨٢٤,٦٤٠	٦٧٥,٨٢٤,٦٤٠	ودائع العملاء
٧٠,١٢٠,٢٥٧	٧٠,١٢٠,٢٥٧	تأمينات نقدية
٣٧,٧٤٩,٥٠٨	٣٧,٧٤٩,٥٠٨	أموال مقترضة
١٣,٦٤٦,٤٥١	١٣,٦٤٦,٤٥١	مطلوبات مالية أخرى
١,٠٦٧,٧٤٩,٦٥٠	١,٠٦٧,٧٤٩,٦٥٠	مجموع المطلوبات

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 للنقد والأرصدة 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 لقيمتها 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 المدرجة، التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.

تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة غير المدرجة والأموال المقترضة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.

تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الإئتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الإئتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

٢٩ . معاملات مع جهات ذات العلاقة

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 / السنة معاملات مع هذه كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دولار أمريكي	٣٠ حزيران ٢٠١٧ دولار أمريكي	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
١٨,٤٠١,٩٠٥	٢٠,٧٠٣,٢٥٠	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٤١,٨٦٩,٢٦٢	٢٤,١٦٦,٠١٥	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	ودائع
٣,١٥٢,٧٧٣	٣,٥٠١,٦٤٢	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	تأمينات نقدية
١٤٢,٠٨٥	١٠٤,٩٤٦	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	ذمم دائنة
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:			
٨,٥٤٨,٤٧٥	٨,٨١٦,٠١١	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	اعتمادات وكفالات
٢,٩٦١,٦٢٢	٣,٣٣٤,٥١٣	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	سقوف إئتمانية غير مستغلة
٣٠ حزيران ٢٠١٦ دولار أمريكي	٣٠ حزيران ٢٠١٧ دولار أمريكي		عناصر قائمة الدخل الموحدة:
٤٠٤,٢١٣	٥٦٥,٨٤٩	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	فوائد وعمولات دائنة
٦١٩,٧٨٩	٢٤٩,٢٥٢	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	فوائد وعمولات مدينة
٢٤٥,٨٣٤	٢٤٥,٢١١	مساهمون رئيسيون وشركات لهم نصيب فيها	مصاريف دعائية وإعلان
١٥٤,٠٣٧	-	مساهمون رئيسيون وشركات لهم نصيب فيها	تأمينات
٥٩,٠٨٥	٩١,٨٩٩	مساهمون رئيسيون وشركات لهم نصيب فيها	بريد وبرق وهاتف
٦٩٢,٧٣٨	٨٨٦,٣٥١	الإدارة التنفيذية	رواتب ومنافع الإدارة العليا

- تشكل التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ما نسبته ٣,٣٨% و ٣,٥٤%, على التوالي، من صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ما نسبته ٢٥,٧٢% و ٢٢,٩٥%, على التوالي، من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٣,٨% إلى ٧,٥%.

٣٠. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الإئتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات الشركات والمؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الإئتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع				خدمات مصرفية	خدمات مصرفية	
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	أخرى	الخبزينة	للشركات	للأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٩٥٩,٤٠٩	٢٦,٨٢١,٢١١	٥,٧٥٦,٤٧٢	٢,١٩٥,٣٣٦	١٢,٧٥٥,٨٥١	٦,١١٣,٥٥٢	إجمالي الإيرادات
(٦٢٥,٨٧٥)	(٩٤٠,٠٠٠)	-	-	(٥١٦,١٤٧)	(٤٢٣,٨٥٣)	صافي مخصص تكديني
١٦,١٥٨,١٨٧	١٨,٧١٢,٧٩٤	٥,١٦٣,٠٢٥	١,٠٥٥,١٧٢	٨,٩٤٦,٠٥٦	٣,٥٤٨,٥٤١	التسهيلات الإئتمانية
(٩,٩٦٥,٧٨١)	(١١,٨٥٠,٥٢٦)					نتائج قطاع الأعمال
٦,١٩٢,٤٠٦	٦,٨٦٢,٢٦٨					مصارييف غير موزعة
(١,٥٤٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)					الربح قبل الضرائب
٤,٦٥٢,٤٠٦	٥,٣٦٢,٢٦٨					مصروف الضرائب
						ربح الفترة
						معلومات أخرى
١,٨١٠,٩٩٠	٢,٩٣٢,٩٦٣					مصارييف رأسمالية
٨٢٥,٣٨٤	١,١٢٨,٤١١					استهلاكات وإطفاءات
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧					
٩٥٧,٠٨٨,٨٦٤	١,١٦٩,٢٥٥,٥٥١	٦٥,٠٧٢,٥٣٦	٤٩٢,٤٠٧,١٣١	٤٥٢,٨٤٩,٥٩٣	١٥٨,٩٢٦,٢٩١	إجمالي موجودات القطاع
٨٦٤,٥٩٣,٣٠١	١,٠٧٥,٣٠٣,٢٧٩	٢١,٢٠٠,٠٧٧	٣٠٨,١٥٨,٣٠٢	٣٤٥,١٦٥,٩٢٦	٤٠٠,٧٧٨,٩٧٤	إجمالي مطلوبات القطاع

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك والمصارييف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي		
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٩٥٩,٤٠٩	٢٦,٨٢١,٢١١	١,١٤٥,١٧٦	٧٣٤,٤٠٨	٢١,٨١٤,٢٣٣	٢٦,٠٨٦,٨٠٣	إجمالي الإيرادات
١,٨١٠,٩٩٠	٢,٩٣٢,٩٦٣	-	-	١,٨١٠,٩٩٠	٢,٩٣٢,٩٦٣	المصارييف الرأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
٩٥٧,٠٨٨,٨٦٤	١,١٦٩,٢٥٥,٥٥١	١٥٧,٥٠٧,٤٦١	٢٥٦,٩٩٣,٣٩٣	٧٩٩,٥٨١,٤٠٣	٩١٢,٢٦٢,١٥٨	مجموع الموجودات

٣١. إرتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة مقابل ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	كفالات
٤٤,٤٨٧,٣٣٧	٤٤,٦١٩,٥٦٢	إعتمادات مستندية
١٣,٤٣٦,٢٠٢	١٠,١٤٩,٢٢٤	سحوبات وبوالص مقبولة ومكفولة
٢,٠٢٤,٥١٣	٣,٤٨٩,٥٤٠	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٦,١٤٠,٩٤٥	٣٣,٧٨٣,٠١٤	
٩٦,٠٨٨,٩٩٧	٩٢,٠٤١,٣٤٠	

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٨٤,٥٥٧,٥٢٥ دولار أمريكي ومبلغ ٣٨,٤٨١,٢٩١ دولار أمريكي، على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية بنسبة ٥% إلى ١٠% من كل عقد لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

٣٢. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم 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 رقم (٢٠١٥/٦) المستندة لمقررات بازل. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للفترة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			٣٠ حزيران ٢٠١٧			
نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر %	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر %	المبلغ دولار أمريكي	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر %	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر %	المبلغ دولار أمريكي	
١٤,٣٦	٨,٣٨	٨٠,١٧٨,٢٣٠	١٣,٩٤	٦,٨٩	٨٠,٥٠٧,٠٧٩	رأس المال التنظيمي
١٤,٤٦	٨,٤٤	٨٠,٧٥٦,٤٢٢	١٣,٨١	٦,٨٣	٧٩,٨٠٦,١٦٧	رأس المال الأساسي

٣٣. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (١٩) و(٩) قضايا كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على التوالي، فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٢,١٣٨,٥٣١ دولار أمريكي ومبلغ ١١٦,٦٢٧ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، على التوالي. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا.

٣٤. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يمارس البنك أنشطته في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.