

البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

القوائم المالية وتقدير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

طلال أبو غزاله وشركاه
محاسبون قانونيون



البنك العقاري المصري العربي
إدارة وفروع فلسطين

الفهرس

<u>الصفحة</u>	<u>قائمة</u>
3-1	– تقرير مدقق الحسابات المستقل
4	– قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018 "أ"
5	– قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018 "ب"
6	– قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018 "ج"
7	– قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018 "د"
8	– قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018 "هـ"
71-9	– إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
البنك العقاري المصري العربي
المركز الرئيسي – القاهرة
جمهورية مصر العربية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لبنك العقاري المصري العربي – إدارة وفروع فلسطين – (البنك) المبينة في الصفحات من رقم (4) إلى رقم (71) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018، وقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ ومن الإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك العقاري المصري العربي – إدارة وفروع فلسطين كما في 31 كانون الأول 2018 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات قانون الشركات المطبق في المناطق الفلسطينية. وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بمقتضى تلك المعايير مشروحة بصورة أشمل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية من هذا التقرير.

نحن مستقلون عن البنك وفقاً لمدونة قواعد السلوك المهني لمدققي الحسابات المسجلين في مجلس المهنة، وهو ما يتفق مع مدونة السلوك الأخلاقي للمحاسبين المزاويلين المسجلين في جمعية مدققي الحسابات القانونيين الفلسطينية، جنباً إلى جنب مع المتطلبات الأخلاقية المتصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في فلسطين، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتمد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

أمر التدقيق الرئيسية

أمر التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي بحسب حكمنا المهني كانت الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. لقد تم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل وفي تكوين رأينا حول تلك القوائم المالية، وإننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

وفيما يلي أمور التدقيق الرئيسية المتعلقة بتدقيق القوائم المالية:

كيفية تناول أمور التدقيق الرئيسية خلال عملية التدقيق	أمور التدقيق الرئيسية
لقد قمنا بتقييم واختبار مدى كفاءة وتصميم وإجراءات الرقابة المتعلقة بعمليات منح ومتابعة القروض بالإضافة إلى تقييم واختيار بيانات تدني القيمة والاحتسابات الخاصة بها، كما تم اختبار أنظمة المعلومات الخاصة بعمليات احتساب تدني القيمة. لقد قمنا باختبار عينة من القروض مع مراعاة أي متطلبات منصوص عليها من قبل سلطة النقد الفلسطينية، كما قمنا بالتحقق فيما إذا كان هناك أدلة موضوعية على وجود تدني قيمة القروض وتقييم مدى معقولية مخصص التدني وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتضمن هذا مراعاة مؤشرات التعثر المنصوص عليها في لوائح سلطة النقد الفلسطينية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. لقد قمنا بتقييم فيما إذا كانت الإيضاحات ذات الصلة كافية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. كما قمنا بتقييم مدى ملائمة كفاية الإفصاح حول مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والمخاطر المبينة في الإيضاح رقم (8).	كفاية مخصص تدني التسهيلات الائتمانية إن مخصص تدني التسهيلات الائتمانية يعتبر من الأمور الهامة للقوائم المالية حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات مدى تدني الدرجات الائتمانية واحتمالات عدم التحصيل الناتجة عن تدهور في الأوضاع المالية والاقتصادية في حال عدم كفاية الضمانات ومن ثم تعليق الفوائد في حالة التعثر وفق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية، مع الأخذ بعين الاعتبار الافتراضات والأحكام التي تم اتخاذها من قبل الإدارة لذلك، ومن المحتمل أن تكون القيمة الدفترية للقروض أعلى من القيمة المقدرة القابلة للاسترداد. إن طبيعة وخصائص التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمدينين تختلف من قطاع لآخر وبالتالي تختلف منهجية احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بسبب اختلاف القطاعات واختلاف تقييم المخاطر من قطاع إلى آخر مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات سلطة النقد الفلسطينية.

مسئوليات الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات قانون الشركات في فلسطين وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة من احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسئولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح حيثما كان ذلك مناسباً، عن المسائل ذات الصلة بقدرة البنك على الاستمرار وعن استخدام أساس مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن الإدارة تقصد تصفية البنك أو وقف العمليات أو ليس لديها أية بدائل حقيقية إلا القيام بذلك.

إن الإدارة مسئولة عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية مأخوذة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقريرنا حولها الذي يتضمن رأينا الفني. إن التأكيد المعقول هو إعطاء درجة عالية من الثقة، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يؤدي دائماً للكشف عن الخطأ الجوهري عندما يحصل. يمكن للأخطاء أن تظهر بسبب احتيال أو بسبب خطأ مرتكب، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو بالمجمل يمكن أن يتوقع منها أن تؤثر في القرارات الاقتصادية للمستخدمين لهذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فنحن نمارس الحكم المهني ونستخدم الشك المهني من خلال التدقيق، بالإضافة إلى أننا نقوم أيضاً:

- بتحديد مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناشئة عن احتيال أو عن خطأ، ونصمم وننفذ إجراءات تدقيق للرد على تلك المخاطر، ونحصل على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن الخطر من عدم الكشف عن الأخطاء الجوهرية الناشئة عن الاحتيال أكبر من الخطر الناجم عن عدم الكشف عن الخطأ المرتكب، كون الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو حذف مقصود للمعلومات، أو حالات غش أو تحريف، أو تجاوزات لأحكام وقواعد الرقابة الداخلية.
- بالحصول على فهم لعمل الرقابة الداخلية بشكل يتصل بأعمال التدقيق وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ليس بهدف إبداء الرأي فيما يتعلق بفعالية الرقابة الداخلية لدى البنك.
- بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة والإيضاحات المتعلقة بها.
- باستخلاص مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية استناداً لأدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك حالات من عدم التيقن بوجود أحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. فيما إذا تم الاستخلاص بوجود مثل هذه الحالات، نحن مطالبون بأن نلفت انتباه الإدارة ضمن تقريرنا كمدققي حسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فنحن مطالبون بتعديل رأينا. إن استخلاصنا يعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها لغاية تاريخ تقريرنا كمدققي حسابات، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تجعل البنك يتوقف عن الاستمرار كشركة مستمرة.
- بتقييم العرض العام، وبنية ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

لقد تم تواصلنا مع الإدارة حول نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة بما في ذلك أي نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

برأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة، كما وقد حصلنا على كافة المعلومات والإفصاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا وفي حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم تقع خلال السنة المالية مخالفات لإحكام وتشريعات وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية أو قانون الشركات على وجه يؤثر بشكل جوهري في نشاط البنك أو في مركزه المالي.

إن الشريك المسؤول عن تدقيق هذه العملية والذي قام بالتوقيع على تقرير مدقق الحسابات المستقل هو المدير التنفيذي جمال ملحم.

طلال أبوغزالة شريك
رخصة رقم 1997/251
جمال ملحم
محاسب قانوني مرخص رقم (98/100)
رام الله - فلسطين
20 شباط 2019



البنك العقاري المصري العربي

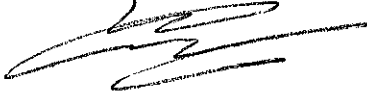
إدارة وفروع فلسطين

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018 - قائمة "أ"

		2018	2017
	إيضاحات	دولار امريكي	دولار امريكي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	5	35,730,188	33,070,042
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	6	8,149,292	13,536,198
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن	7	12,166,560	8,377,305
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي	8	109,744,165	105,116,988
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	9	975	975
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	10	6,624,220	4,936,540
ممتلكات ومعدات - صافي	11	690,282	815,822
موجودات غير ملموسة	12	300,723	168,536
موجودات أخرى	13	4,720,650	4,628,947
مجموع الموجودات		178,127,055	170,651,353
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي			
المطلوبات			
ودائع سلطة النقد الفلسطينية		2,657,550	--
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	14	6,125,547	13,617,524
ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن	15	526	526
ودائع العملاء	16	105,350,903	91,986,596
تأمينات نقدية	17	11,592,378	10,267,315
مخصصات متنوعة	18	5,072,533	5,217,325
مخصص الضرائب	19	299,293	299,293
مطلوبات أخرى	20	2,277,418	4,371,799
مجموع المطلوبات		133,376,148	125,760,378
حقوق المركز الرئيسي			
رأس المال المدفوع	21	53,200,000	53,200,000
إحتياطي قانوني	22	711,266	679,318
إحتياطي إختياري	22	1,355,470	1,291,574
إحتياطي التقلبات الدورية	22	177,982	177,982
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	22	1,290,209	1,749,757
(خسائر) أرباح مدورة	23	(11,984,020)	(12,207,656)
مجموع حقوق المركز الرئيسي		44,750,907	44,890,975
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي		178,127,055	170,651,353

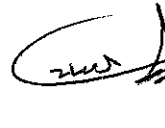
باسل قطينة

المدير المالي



أسامة العبادي

المدير العام الإقليمي



"تشكل الإيضاحات المرتبطة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية"

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 - قائمة "ب"

		<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>إيضاحات</u>	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيرادات الفوائد	24	7,171,921	5,903,128
مصرفات الفوائد	25	(1,564,697)	(1,336,049)
صافي إيرادات الفوائد		<u>5,607,224</u>	<u>4,567,079</u>
صافي إيرادات العمولات	26	345,461	231,625
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		<u>5,952,685</u>	<u>4,798,704</u>
أرباح التعامل بالعملات الأجنبية		433,369	275,500
أرباح أسهم موزعة		4,087	14,306
ديون معدومة مستردة		247,056	384,301
مخصصات مستردة	8، و	602,092	--
إيرادات أخرى	27	710,225	630,289
إجمالي الإيرادات التشغيلية		<u>7,949,514</u>	<u>6,103,100</u>
نفقات الموظفين	28	(4,806,053)	(5,147,744)
إستهلاكات وإطفاءات	12، 11	(250,349)	(234,052)
مصرفات أخرى	29	(2,543,608)	(2,915,670)
مخصص تدني قيمة قروض وسلف	8، هـ	(30,024)	(2,438,668)
إجمالي المصروفات		<u>(7,630,034)</u>	<u>(10,736,134)</u>
صافي ربح (خسارة) السنة قبل الضرائب		<u>319,480</u>	<u>(4,633,034)</u>
الضرائب	19	--	--
صافي ربح (خسارة) السنة		<u><u>319,480</u></u>	<u><u>(4,633,034)</u></u>

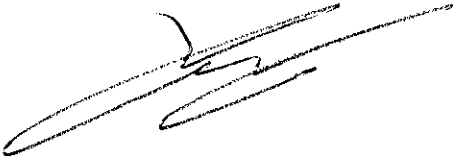
البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 – قائمة "م"

	<u>إيضاحات</u>	<u>2018</u> دولار أمريكي	<u>2017</u> دولار أمريكي
صافي ربح (خسارة) السنة		319,480	(4,633,034)
الدخل الشامل الآخر (الخسارة) الشاملة بنود لن يتم تحويلها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر أرباح (خسائر) تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		--	--
إجمالي الدخل الشامل الآخر (الخسارة) الشاملة للسنة		--	--
إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للسنة		<u>319,480</u>	<u>(4,633,034)</u>





البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 - قائمة "د"

	رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي التقلبات الدورية	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	أرباح مدورة (خسائر)	مجموع حقوق المركز الرئيسي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2018							
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018	53,200,000	679,318	1,291,574	177,982	1,749,757	(12,207,656)	44,890,975
صافي ربح (خسارة) السنة	--	--	--	--	--	319,480	319,480
اثر تطبيق معيار 9	--	--	--	--	(459,548)	--	(459,548)
المحول الى الاحتياطيات	--	31,948	63,896	--	--	(95,844)	--
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	53,200,000	711,266	1,355,470	177,982	1,290,209	(11,984,020)	44,750,907
31 كانون الأول 2017							
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017	51,600,000	679,318	1,291,574	177,982	1,749,757	(7,574,622)	47,924,009
تحويلات من المركز الرئيسي لدعم رأس المال	1,600,000	--	--	--	--	--	1,600,000
صافي (خسارة) السنة	--	--	--	--	--	(4,633,034)	(4,633,034)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	53,200,000	679,318	1,291,574	177,982	1,749,757	(12,207,656)	44,890,975

"تشكل الإبطات المرتبطة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية"

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 - قائمة "د"

	إيضاحات	2018 دولار أمريكي	2017 دولار أمريكي
الأنشطة التشغيلية:			
صافي ربح (خسارة) السنة قبل الضرائب		319,480	(4,633,034)
تعديلات:			
إستهلاكات وإطفاءات	11 و 12	250,349	234,052
مخصص التدني في قيمة قروض وسلف	8 (هـ)	30,024	2,438,668
مخصصات متنوعة	18	320,948	1,149,750
فروقات عملة على المخصصات وخسائر رأسمالية		(14,944)	26,062
(الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:			
إحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية		(668,126)	(798,180)
وديعة رأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية		(1,800,000)	(1,600,000)
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن اكثر من 3 أشهر		(1,179,120)	(2,820,880)
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء		(5,116,748)	(7,051,758)
موجودات أخرى		(91,703)	(1,090,672)
الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
ودائع العملاء		13,364,307	16,634,312
تأمينات نقدية		1,325,063	(5,070,739)
مطلوبات أخرى		(2,094,381)	2,558,430
التعويضات المدفوعة والمخصصات المحررة	18	(447,701)	(167,602)
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		4,197,448	(191,591)
الأنشطة الاستثمارية:			
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		(1,687,680)	(1,410,440)
إضافات ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	11 و 12	(260,091)	(515,549)
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		(1,947,771)	(1,925,989)
الأنشطة التمويلية:			
زيادة رأس المال		--	1,600,000
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية		--	1,600,000
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		2,249,677	(517,580)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	30	18,007,144	18,524,724
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	30	20,256,821	18,007,144

البنك العقاري المصري العربي

إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

1. عام:

البنك العقاري المصري العربي شركة مساهمة مصرية (قطاع عام) مسجلة في جمهورية مصر العربية. يعمل البنك العقاري المصري العربي من خلال فروع المنتشرة في جمهورية مصر العربية وعددها (27) فرعاً وفي الأردن وفلسطين وعددها (19) فرعاً، كما أن عدد موظفيه 2,123 موظفاً كما في 31 كانون الأول 2018. يبلغ رأسماله 3.26 مليار جنيه مصري، كما تبلغ نسبة كفاية رأس المال صفر كما في 31 كانون الأول 2018، وإجمالي أصوله حوالي 41 مليار جنيه مصري ويبلغ إجمالي ودائعه حوالي 44.9 مليار جنيه مصري.

استأنف البنك العقاري المصري العربي نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية عام 1994 حيث تم إعادة افتتاح فرع الأول في مدينة غزة في ذلك العام وتبعه بعد ذلك إعادة افتتاح فروع نابلس وبيت لحم وأريحا وخبينونس. خلال شهر آذار 2009 تم دمج فرع خابنونس مع فرع غزة وليصبح فرع خابنونس مكتباً فرعياً، كما تم افتتاح فرع البيرة خلال شهر آب 2009 وتم تحويل فرع أريحا ليصبح مكتباً فرعياً.

البنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) مسجل لدى مراقب الشركات في فلسطين كشركة أجنبية، تحت رقم (562800060) بتاريخ 1994/8/11، ويسعى البنك لافتتاح فروع أخرى له في مناطق السلطة الفلسطينية. تشمل أعمال الفروع على فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال في إطار القوانين المعمول بها في مناطق السلطة الفلسطينية.

تشتمل القوائم المالية المرفقة على القوائم المالية لفروع البيرة وغزة وبيت لحم ونابلس ومكتبي خابنونس وأريحا بالإضافة إلى القوائم المالية للإدارة الإقليمية لفروع فلسطين في البيرة، إن العنوان المسجل للإدارة الإقليمية للبنك هو البيرة – محافظة رام الله والبيرة ص.ب 565.

بلغ عدد موظفي البنك في كافة فروع ومكاتبه في فلسطين (154 و 159) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2018 و 2017 على التوالي .

تم إقرار القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الإدارة في الجلسة رقم (7) لسنة 2019 بتاريخ 26 حزيران 2019.

2. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

2-1 المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على القوائم المالية

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد القوائم المالية للبنك، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2017 والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (14): حسابات التأجيل التنظيمية.	أول كانون الثاني 2017
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالأفصاح.	أول كانون الثاني 2017
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.	أول كانون الثاني 2017
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الممتلكات والآلات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.	أول كانون الثاني 2017
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (41) الزراعة: النباتات المنتجة.	أول كانون الثاني 2017
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27): القوائم المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.	أول كانون الثاني 2016
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.	أول كانون الثاني 2017
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام 2012-2014 والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (5) و(7) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (19) و(34).	أول كانون الثاني 2017
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام 2014-2016 والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (1) و(12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28)	التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) يبدأ سريانها للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. أما التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12) تبدأ سريانها للفترات المالية في أو بعد 1 كانون الثاني 2017

أول كانون الثاني 2017	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) "ضرائب الدخل": والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.
أول كانون الثاني 2017	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) "قائمة التدفقات النقدية" والتي تخدع إلى تقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئة من الأنشطة التمويلية.

- التفسيرات للمعيار الدولي رقم (22) "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات".
- أول كانون الثاني 2018
- يتناول تفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات الاعتبارية التالية:
- اعتبار القيمة أو الثمن بالعملة الأجنبية.
 - تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة قبل الاعتراف بالموجودات ذات الصلة أو الإيرادات أو المصاريف.
 - وتعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة كموجودات أو مطلوبات غير نقدية.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) "الدفع عن طريق الأسهم" والمتعلقة بالتصنيف والقياس لمعاملات الدفع على أساس الأسهم.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4) "عقود التأمين" والمتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ومعيار عقود التأمين.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (40) "الاستثمارات العقارية" حيث تم تعديل الفقرة رقم (57) لتنص أن على المنشأة تحويل العقار من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك دليل على التغير في الاستخدام.
- يحدث التغير في الاستخدام عندما تتوافق أو لا تتوافق العقارات مع تعريف الاستثمارات العقارية. لا يشكل التغير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغير في الاستخدام. تم تعديل الفقرة لتحديد أن قائمة الأمثلة غير شاملة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) "الأدوات المالية"/ الإفصاحات والمتعلقة بالإفصاح فيما يخص التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) "الأدوات المالية" والمتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة عن تطبيق الفصل الخاص في محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام 2009 و2010 و2013 و2014).
- حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) في تشرين ثاني 2009 وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول 2010 لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني 2013 لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز 2014 كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

أول كانون الثاني 2018

إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية التي تم إصدارها في شهر تموز 2014. تتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

• **التصنيف والقياس:**

تقدم هذه النسخة تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر"، ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) لكن هنالك إختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

• **التدني:**

قدمت نسخة 2014 نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

• **محاسبة التحوط:**

قدمت نسخة 2014 نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

• **الإلغاء والاعتراف:**

تم اتباع متطلبات إلغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي (39).

قام البنك بتطبيق تعليمات سلطة النقد رقم (2018/2) المتعلقة بتطبيق مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتوافق مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (9).
تم تقييم الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) كما في 1 كانون الثاني 2018 من احتياطي المخاطر المصرفية العامة.
قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (9). تم الاعتراف بأثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) كما في 1 كانون الثاني 2018 من خلال احتياطي المخاطر بقيمة 459,548 دولار أمريكي.

أ. يوضح التالي التأثير على تحقيق الخسائر المتوقعة الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ما في 1 كانون ثاني 2018:

الأثر	الدولي رقم 9	الدولي رقم 39	الارصدة حسب بعد تطبيق معيار المحاسبة	الارصدة حسب معيار المحاسبة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
(8,752)	13,527,446	13,536,198		ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(436,727)	104,680,261	105,116,988		قروض وسلف وانشطة تمويلية للعملاء
(14,069)	4,922,471	4,936,540		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(459,548)				اجمالي الاثر

ب. ما تم تعديله على الارصدة الافتتاحية التالية:

الأثر	الدولي رقم 9	الدولي رقم 39	الارصدة حسب بعد تطبيق معيار المحاسبة	الارصدة حسب معيار المحاسبة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
1,290,210	459,548	1,749,757		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(12,207,656)		(12,207,656)		ارباح مدورة (خسائر)

ج. فيما يلي تفاصيل الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي رقم 9:

الرصيد وفق المعيار الدولي رقم 9	الفرق نتيجة إعادة الاحتساب	مبلغ المخصصات الحالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
8,752	8,752	--	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
9,184,898	436,727	8,748,171	قروض وسلف وانشطة تمويلية للعملاء
14,069	14,069	--	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

د. فيما يلي تفاصيل الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2018:

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6,377	--	--	6,377	ودائع لدى سلطة النقد
15,364	--	--	15,364	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
309,406	49,729	7,768,747	8,127,882	قروض وسلف وانشطة تمويلية للعملاء
75,370	--	--	75,370	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هـ. فيما يلي أثر تطبيق معيار الدولي رقم 9 على الارباح المدورة واحتياطي المخاطر المصرفية:

ارباح مدورة (خسائر)	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(12,207,656)	1,749,757	الرصيد كما في 1 كانون ثاني 2018 – قبل التعديل
--	--	قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على ارصدة ودائع لدى سلطة النقد
(8,752)	--	قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على ارصدة ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(436,727)	--	قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على ارصدة قروض وسلف وانشطة تمويلية للعملاء
(14,069)	--	قيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على ارصدة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
459,548	(459,548)	إعادة تصنيف احتياطي مخاطر مصرفية عامة الى الارباح المدورة (الخسائر)
(12,207,656)	1,290,209	الرصيد كما في 1 كانون ثاني 2018 – بعد التعديل

تضمن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) آلية احتساب مخصصات تدني الموجودات المالية بالاعتماد على نموذج احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) تسجيل تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين التي يتم تسجيلها بالكلفة المطفأة.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) "الإيرادات" أول كانون الثاني 2018 من العقود مع العملاء" والمتعلقة بتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، وPrincipal versus agent considerations والتراخيص) ولتوفير انتقال مريح للعقود المعدلة والعقود المكتملة. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15): الإيرادات من العقود مع العملاء. صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) في أيار 2015 حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الإعراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (18): الإيرادات ، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (11): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15). يقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) على أنه يتوجب على المنشأة الإعراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات ، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإعراف بالإيرادات بناء على خمس خطوات:

- * الخطوة 1: تحديد العقود المبرمة مع العميل.
- * الخطوة 2: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة 3: تحديد قيمة المعاملة.
- * الخطوة 4: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة 5: الإعراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الأداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الإلتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء الإلتزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) حتى يتم معالجة حالات محددة ، وإضافة الى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

2-2 معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:
لم يقم البنك بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

أول كانون الثاني 2019 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16): عقود الايجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والافصاح لعقود الايجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الايجار باستثناء العقود التي تكون مدتها 12 شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

لقد اتاح المعيار الاستثمارية للمؤجر في تصنيف العقود إما عقود تشغيلية أو تمويلية، وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الايجار في دفاتر المؤجر بقيت الى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) "الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة" (2011) "والمعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعته المشترك.

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (9) و(15) و(16)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (9) و(15) في القوائم المالية للبنك خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2018، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) في أو بعد الأول من كانون الثاني 2019، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للبنك وعقود الإيجار، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للبنك.

3. أهم السياسات المحاسبية

3-1 بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

3-2 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للبنك طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية المقاسة بقيم إعادة التقييم أو بالقيمة العادلة كما في نهاية الفترة المالية، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه، تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات والخدمات.

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو كان مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر، وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية على ذلك الأساس، باستثناء القياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (36).

تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى 1 أو 2 أو 3 بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى 1: وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى 2: وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى 1 والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى 3: وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

تشتمل القوائم المالية للبنك على القوائم المالية لإدارة وفروع فلسطين في الضفة الغربية وقطاع غزة، وقد تم تجميع القوائم المالية بعد أن تم إجراء التفاضل للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع.

إن الدولار الأمريكي هو عملة اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للإدارة الإقليمية للبنك في فلسطين.

3-3 الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما يصبح البنك طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بالأداة.

تُقاس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف أو تخصم تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بحيازة موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مباشرة في قائمة الدخل.

الموجودات المالية

يتم الإعراف أو إلغاء الاعتراف بكافة المشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة، المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو الاتفاقيات في السوق.

تقاس جميع الموجودات المالية المعترف بها في مجملها بعد ذلك إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، اعتماداً على تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية، تصنف الأداة كـ "أداة ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف "الملكية" لجهة الإصدار، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل الجهة المصدرة، وتصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة كـ "أدوات دين".

يتم قياس أدوات الدين، وتشمل القروض والسلف والتمويل وأدوات الاستثمار بالتكلفة المطفأة في حال توافر كلا الشرطين الآتيين:

- إذا كان الأصل محفوظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض جمع التدفقات النقدية المتعاقد عليها؛ و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة للتدفقات المالية التي تعد فقط دفعات للأصل والفائدة / الأرباح على مبلغ الأصل غير المسدد.

تقاس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

إن أدوات الدين التي تستوفي هذه المعايير تصنف مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة (باستثناء إذا كانت محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر)، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي انخفاض في القيمة (أنظر أدناه)، مع إيراد الفوائد المعترف به على أساس العائد الفعلي في إيراد الفوائد.

يتعين على البنك، بعد الاعتراف المبدئي، أن يعيد تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا ما تغير غرض نموذج الأعمال إلى أن تعد معايير التكلفة المطفأة لا يتم استيفائها.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة للأصل أو الإلتزام المالي وتوزيع إيرادات أو مصاريف الفوائد على الفترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة لأداة الدين أو، أينما كان مناسباً، عبر فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي عند الاعتراف المبدئي أن يعترف بتصنيف أداة الدين التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة المذكورة أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة في حال أن الأصل المالي قد تم قياسه بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)
عند الاعتراف المبدئي، يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) أن يصنف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المناجرة.

- تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المناجرة إذا:
- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب،
 - كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة يديرها البنك ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
 - كانت أدوات مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. عند استبعاد أصل مالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم تحويلها إلى قائمة الدخل، إلا أنه يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح مدورة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات الملكية في قائمة الدخل عندما ينشأ حق البنك في استلام هذه التوزيعات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

إعادة تصنيف الموجودات المالية

يجب إعادة تصنيف الموجودات المالية عندما يتغير هدف نموذج أعمال البنك لإدارة الموجودات المالية. يكون من المتوقع أن تكون مثل هذه التغيرات نادرة جداً. ويحدد البنك تلك التغيرات عن طريق إدارة البنك كنتيجة للتغيرات الخارجية أو الداخلية كما يجب أن تكون التغيرات جوهرية لعمليات البنك ويمكن إثباتها للأطراف الخارجية.

وفي حال قيام البنك بإعادة تصنيف الموجودات المالية، فعليه ينطبق إعادة التصنيف مستقبلياً من تاريخ إعادة التصنيف، ولا يكون من المطلوب إعادة إدراج أية أرباح أو خسائر أو فوائد تم الاعتراف بها في فترات سابقة.

إذا قام البنك بإعادة تصنيف أصل مالي حتى يتم قياسه بالقيمة العادلة، يتم تحديد القيمة العادلة للأصل المالي المشار إليه في تاريخ إعادة التصنيف. تسجل أية أرباح أو خسائر تنشأ من الفرق بين القيمة الدفترية السابقة والقيمة العادلة في قائمة الدخل.

إذا أعاد البنك تصنيف أصل مالي حتى يتم قياسه بالتكلفة المطفأة، فإن القيمة العادلة لذلك الأصل المالي عند تاريخ إعادة التصنيف تصبح قيمته الدفترية الجديدة. إن تاريخ إعادة التصنيف هو تاريخ اليوم الأول لفترة التقرير الأولى بعد تغير نموذج الأعمال التي تنشأ في المنشأة التي تعيد تصنيف الموجودات المالية.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للتأكد من وجود مؤشرات الخسارة المسجلة للإنخفاض في القيمة في نهاية كل فترة مالية. يتم الاعتراف بالإنخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية، أدى إلى تأثير التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل.

قد يتضمن الدليل الموضوعي للخسارة المسجلة للإنخفاض ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو الطرف المقابل،
- الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الفائدة أو المدفوعات الرئيسية،
- أن يصبح من المحتمل أن يكون المقترض سوف يُقدم على الإفلاس أو إعادة الهيكلة المالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

تمثل قيمة الانخفاض في القيمة الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والتي تعكس الضمانات والرهونات، مخصومة بنسبة الفائدة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مباشرة بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء القروض والسلف وودائع وأرصدة لدى المصارف حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص، وفي حال إعتبار القرض غير ممكن تحصيله، يتم شطب هذه القروض مقابل حساب المخصص، ويتم إضافة المبالغ المستردة عن ديون تم شطبها في وقت سابق إلى حساب الإيرادات، ويتم الاعتراف بالتغيرات على القيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل.

إذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة، في فترة لاحقة، وكان من الممكن أن يكون الإنخفاض ذو صلة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الإعتراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجودات المالية، في تاريخ عكس الإنخفاض في القيمة، التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بالإنخفاض في القيمة.

القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

تحتسب مخصصات خاصة لتدني قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقروض والسلف والمبلغ الممكن استرداده منها ، وهو صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية مخصومة بأسعار الفائدة الأصلية. إذا كان لأي قرض سعر فائدة متغير، يكون سعر الخصم لقياس أي خسارة من التدني في القيمة هو سعر الفائدة الفعّال حالياً. إن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية لموجودات مالية مضمونة يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حجز الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الضمان المرهون وبيعه ، سواء كان حجز الرهن محتملاً أو غير محتمل. إن تكوين مخصصات تدني القروض والسلف الممنوحة للعملاء وتعليق الفوائد وشطب الديون في حال عدم إمكانية تحصيلها يتم وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) بشأن تصنيف القروض والسلف والمخصصات والضمانات المقبولة.

يتم الإعتراف بالخسائر الناتجة عن التدني في قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية في قائمة الدخل تحت بند "مخصص التدني في قيمة القروض والسلف"، ويتم شطب القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء مقابل المخصصات المحددة لها، وذلك بعد استنفاد كافة الإجراءات لإعادة هيكلة

القروض وتحصيل تلك المبالغ، وإذا تم تحصيل مبالغ كانت قد تم شطبها سابقاً، فإنه يتم الإعراف بها كإيراد.

التقييم المجمع للقروض والسلف

عندما يتم إعادة تقدير قيمة قروض تم تقييمها بشكل فردي وعند عدم وجود أو تحديد دليل حالي على وجود خسارة، فإن هناك احتمالية لخسائر مبنية على تقديرات المخاطر وإحتمالية تغير حالة القرض أو أوضاع السوق.

تغطي مخصصات التدني في القيمة الخسائر التي من الممكن أن تتحقق من قروض عاملة فردية والتي تدنت قيمتها في تاريخ قائمة المركز المالي، ولكن لم يتم تحديدها بصفة خاصة على أنها متدنية في القيمة إلا في فترة لاحقة.

يتم احتساب التدني المتوقع في القيمة من قبل إدارة البنك لكل محفظة محددة الخصائص، وذلك بحسب متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بناءً على الخبرات السابقة، والتصنيف الائتماني، وتغير حالة القروض المتوقع، وذلك بالإضافة إلى الخسائر الضمنية المقدرة والتي تعكس واقع البيئة الاقتصادية ووضع الائتمان.

المطلوبات المالية

المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك القروض ودائع العملاء، يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد طرح تكاليف المعاملة. وتُقاس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بما فيها مصاريف الفوائد المسجلة وفقاً لأساس العائد الفعلي.

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو العقد الذي يتطلب من المصدر تحرير دفعات محددة لتعويض صاحب الضمان عن أي خسارة يتكبدها من جراء إخفاق المدين في الوفاء بالدفعات عند استحقاقها وفقاً لأحكام أداة الدين. تُقاس عقود الضمان المالي الصادرة عن البنك بشكل مبدئي بقيمتها العادلة، كما تقاس لاحقاً، إذا لم يتم تحديدها كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالقيمة الأعلى لـ:

- قيمة الالتزام بموجب العقد، طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 37، المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة؛ و
- القيمة المعترف بها مبدئياً ناقص، إذا كان مناسباً، الإطفاء الكلي المعترف به طبقاً لسياسات الاعتراف بالدخل.

تسجل أي زيادة في المطلوبات والمتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل، ويتم الاعتراف بالأقساط المستلمة في قائمة الدخل تحت "صافي إيرادات الرسوم والعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بأصل مالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة)، عند انتهاء الحق المتعاقد عليه المتعلق باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي؛ أو عندما يقوم البنك بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية. إذا لم يتم البنك بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو تحويلها بصورة جوهرية واستمر بالسيطرة على الأصل المحول ملكيته، يعترف البنك على نحو منفصل كموجودات أو مطلوبات بأي حقوق أو التزامات مستتقة في العملية. يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية (أو جزء من المطلوبات المالية) فقط عند الإستغناء عن الإلتزام المُحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهائه.

القيم العادلة

تُقيد جميع الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة. إن القيمة العادلة للأدوات المالية، عند الاعتراف المبدئي، تتمثل عادةً بسعر المعاملة وهي القيمة العادلة للثمن المسدد أو المستلم.

- إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية مع شروط عادية والمتاجرة بها في أسواق نشطة ذات سيولة يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة.
- تُحدد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (فيما عدا الأدوات المشتقة) بناءً على نماذج التسعير المقبولة بشكل عام استناداً إلى التدفق النقدي المخصوم بإستخدام أسعار المعاملات السوقية المتداولة المنظورة والأسعار المقدمة من وسطاء لأوراق مماثلة.
- يتم إحتساب القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة بناءً على الأسعار المدرجة، وفي حالة عدم وجود هذه الأسعار يتم إستعمال التدفق النقدي المخصوم بالإستناد إلى منحني العائد المتعلق بها وذلك على فترة الأداة المالية المشتقة دون الخيار ونماذج تسعير الخيار للأوراق المالية المشتقة.

4-3 تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الدرجة التي يحتمل معها أن تتدفق المنافع الاقتصادية للبنك وأن يتم قياس الإيرادات بطريقة موثوقة، كما يجب الالتزام بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بأي إيرادات.

تسجل إيرادات ومصرفات الفوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي، ويتم تعليق الفائدة على القروض المتعثرة عندما يصبح من المشكوك فيه تحصيل هذه الفائدة أو المبلغ الأصلي للقرض.

يتم إطفاء أتعاب الإدارة وإيرادات العمولة من ترتيبات القروض المشتركة على مدى فترة القرض باستخدام طريقة العائد الفعلي. تتحقق إيرادات العمولات والرسوم البنكية الأخرى في تاريخ المعاملة التي ينتج عنها الإيراد، وتتحقق الإيرادات من أرباح الأسهم وصناديق الاستثمار عندما يتم إعلان الحق في استلام توزيعات الأرباح.

يتم تسجيل مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصرف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالالتزامات الإيجارية المحتملة التي تظهر ضمن عقود الإيجار التشغيلية كمصرف في الفترة التي استحدثت بها.

في حالة استلام حوافز إيجار لإبرام عقود إيجار تشغيلية، فإنه يتم الاعتراف بتلك الحوافز كمطلوبات. يتم الاعتراف بإجمالي المنافع من الحوافز كتخفيض لمصرف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على مدى فترة الإيجار.

5-3 ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها كما يلي:

الأثاث	10%
الأجهزة	10%
الكمبيوتر	20%
السيارات	10%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها.

3-6 انخفاض قيمة الأصول الملموسة

يجري البنك في نهاية كل فترة مالية مراجعة على القيم المدرجة للأصول لتحديد وجود أي مؤشرات تدل على تعرض الأصول لانخفاض القيمة. في حال ظهور مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة المستردة للأصول لكي يتم تحديد مدى الخسارة، (إن وجدت). وفي حال يصعب فيها تقدير القيمة المستردة لأي من الأصول الفردية، يقوم البنك بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التابعة للأصل. عندما يمكن تحديد أساساً معقولاً وثابتاً للتوزيع، تُوزع الأصول التجارية أيضاً إلى وحدات توليد النقد الفردية، أو يتم توزيعها بخلاف ذلك إلى أصغر وحدة من وحدات توليد النقد يمكن لها تحديد أساساً معقولاً وثابتاً للتوزيع.

وتقدر القيمة المستردة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة الناتجة من الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة المستخدمة فإن التدفقات النقدية المقدرة يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام نسبة خصم تعكس قيمتها النقدية الحالية في السوق والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي لم يتم تعديل التوقعات المستقبلية للتدفقات النقدية الخاصة بها.

أما إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) للوصول إلى قيمته المستردة. تحمل خسائر انخفاض القيمة على قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كانخفاض في إعادة التقييم.

في حالة تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة المدرجة فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

3-7 موجودات غير ملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد على فترة (5) سنوات.

لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة.

3-8 العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج العقارات التي آلت ملكيتها للبنك مقابل سداد ديون ضمن قائمة المركز المالي تحت بند "موجودات أخرى" وذلك بصافي القيمة التي آلت بها للبنك، وفي حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه العقارات عن القيمة التي آلت بها للبنك فإنه يتم تحميل الخسائر غير المحققة على قائمة الدخل. في

حالة ارتفاع القيمة العادلة لهذه العقارات مستقبلاً، يتم إضافة الأرباح غير المحققة إلى قائمة الدخل وذلك في حدود الخسائر غير المحققة التي سبق تحميلها. حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية، يجب على البنك بيع كافة العقارات التي آلت له ملكيتها وفاء للديون خلال فترة لا تتجاوز خمس سنوات، وإن أي تمديد لفترات لاحقة أو الاستملاك يتم وفقاً لقانون المصارف ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

9-3 مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري في فلسطين. تسجل المبالغ الواجب إقطاعها على حساب قائمة الدخل وتسجل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة.

10-3 المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. يقوم البنك بتكوين مخصصات خصماً على قائمة الدخل لأي التزامات أو مطالبات محتملة وفقاً للقيمة المقدرة لها وإحتمالات تحققها بتاريخ المركز المالي، يبين الإيضاحين رقم (18) ورقم (19) تفاصيل تلك المخصصات.

11-3 الضرائب

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية. تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- الضرائب المستحقة

تحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصروفات غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

- الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

12-3 العملات الأجنبية

إن القوائم المالية يتم عرضها بالدولار الأمريكي والذي هو عملة البيئة الاقتصادية السائدة التي يمارس بها البنك نشاطاته (العملة الوظيفية). ويتم الإعراف بالعملات التي تتم بعملة غير العملة الوظيفية للمنشأ بأسعار تواريخ المعاملات في نهاية كل فترة تقرير.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ المركز المالي والمعلنة من سلطة النقد الفلسطينية، ويتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها

العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

13-3 النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن ولدى البنوك والمؤسسات المصرفية وتنزل ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

4. الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ بعض الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصروفات والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد الإدارة أن استخدامها للتقديرات ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي: يتم تحميل السنة بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المرعية والمعايير المحاسبية، وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضرائب اللازم. يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في مناطق السلطة الفلسطينية.

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل.

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشار البنك القانوني وبموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ويتم مقارنة نتائج تلك الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها وفق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية، ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

قياس وتبويب الموجودات المالية

يعتمد قياس وتبويب الموجودات المالية على نموذج أعمال الإدارة لإدارة موجوداتها المالية وعلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية المقدرة. تعتقد الإدارة أن قياسها وتبويبها للموجودات المالية قد تم على نحو ملائم.

5. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يتألف هذا البند مما يلي:

	2018	2017
	دولار امريكي	دولار امريكي
نقد في الخزينة	7,713,778	6,374,251
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	2,183,619	6,158,320
ودائع تستحق خلال 3 اشهر	2,833,572	--
وديعة رأسمالية *	15,000,000	13,200,000
إحتياطي إلزامي **	8,005,596	7,337,471
المجموع	35,736,565	33,070,042
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(6,377)	--
الصافي	35,730,188	--
منه بالعملات الأجنبية	13,378,226	12,095,791

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي أرصدة النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

2018					
2017	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	
25,841,242	33,070,042	-	-	33,070,042	الرصيد كما في 1 كانون ثاني 2018
7,228,800	2,660,146	-	-	2,660,146	صافي الحركة خلال السنة
33,070,042	35,730,188	-	-	35,730,188	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

2018					
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1		
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي		
-	-	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون ثاني 2018
-	-	-	-	-	تعديلات اثر تطبيق معيار 9
-	-	-	-	-	كما في 1 كانون ثاني 2018 (معدلة)
6,377	-	-	-	6,377	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
6,377	-	-	-	6,377	رصيد نهاية السنة

* تمثل الوديعة قيمة 15 مليون دولار أمريكي مودعة طرف سلطة النقد الفلسطينية. تدفع سلطة النقد الفلسطينية فائدة على الوديعة الرأسمالية وفق أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة 25 بالآلف.

** بحسب التعميم رقم 67 / 2010 الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 5 تموز 2010، يتعين على البنك الإحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطيات إلزامية بنسب مئوية تعادل 9% من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات، كما تقرر بحسب التعميم المشار اليه تحويل 20% من الإحتياطي الإلزامي كرسيد متحرك يضاف إلى

الحسابات الجارية لدى سلطة النقد وبقاء 80% من الاحتياطي الإلزامي كحساب ثابت وذلك تمهيداً لتطبيق نظام التسوية الجديد. لا تدفع سلطة النقد فوائد على هذه الاحتياطيات.

بحسب التعليمات رقم (2012/2) الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 21 آذار 2012 فقد تقرر تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة لبعض القطاعات الاقتصادية داخل مدينة القدس من وعاء الإحتياطي الإلزامي.

تعتبر أرصدة الوديعة الرأسمالية والإحتياطي الإلزامي أرصدة مقيدة السحب.

6. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يتألف هذا البند مما يلي:

	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حسابات جارية وتحت الطلب	--	--	6,800,706	6,678,041	6,800,706	6,678,041
ودائع لأجل تستحق خلال (3) شهور	4,520,913	228,710	2,214,579	1,257,707	6,735,492	1,486,415
المجموع	4,520,913	228,710	9,015,285	7,935,748	13,536,198	8,164,656
مخصص خسائر الائتمانية متوقعة	--	(514)	--	(14,850)	--	(15,364)
الصافي	4,520,913	228,196	9,015,285	7,920,898	13,536,198	8,149,292
منه بالعملة الأجنبية	4,520,913	228,710	5,149,935	6,079,719	9,670,848	6,308,429

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

2018					
2017	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
13,554,011	13,536,198	-	-	13,536,198	الرصيد كما في 1 كانون ثاني 2018
(17,813)	(5,371,542)	-	-	(5,371,542)	صافي الحركة خلال السنة
13,536,198	8,164,656	-	-	8,164,656	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات:

2018				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	-	-	الرصيد كما في 1 كانون ثاني 2018
8,752	-	-	8,752	تعديلات اثر تطبيق معيار 9
8,752	-	-	8,752	كما في 1 كانون ثاني 2018 (معدلة)
6,612	-	-	6,612	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
15,364	-	-	15,364	رصيد نهاية السنة

إن كافة الأرصدة لدى البنوك مستوفية الحد الأدنى للتصنيف باستخدام تقييم موديز:

Ba3	Ba3	Ba3	Ba3	على مستوى البنك / المؤسسة المالية
Ba3	Ba3	Ba3	Ba3	على مستوى الدولة المودع فيها

الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية لا تتقاضى فوائد مبلغ 4,979,561 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ (6,545,550 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017).

7. أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن
يتألف هذا البند مما يلي:

	2018	2017
	دولار امريكي	دولار امريكي
ودائع تحت الطلب	336,966	3,440,765
ودائع لأجل تستحق خلال 3 أشهر	7,829,594	2,115,660
ودائع لأجل تستحق بعد 3 أشهر	4,000,000	2,820,880
المجموع	12,166,560	8,377,305
منه بالعملات الأجنبية	2,553,508	5,118,613
فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي وفروع الأردن	366,772	165,736
فوائد مدفوعة إلى المركز الرئيسي وفروع الأردن	306	8,954

8. قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
يتألف هذا البند مما يلي:

	2018	2017
	دولار امريكي	دولار امريكي
<u>الأفراد (التجزئة)</u>		
حسابات جارية مدينة	3,226,374	3,493,421
قروض وكمبيالات	50,223,465	33,426,986
	53,449,839	36,920,407
<u>القروض العقارية</u>	3,567,921	3,014,591
<u>الشركات الكبرى</u>		
حسابات جارية مدينة	15,547,147	15,132,437
قروض وكمبيالات	1,333,429	348,476
	16,880,576	15,480,913
<u>المؤسسات الصغيرة والمتوسطة</u>		
حسابات جارية مدينة	1,630,512	3,966,411
قروض وكمبيالات	184,610	504,844
	1,815,122	4,471,255
<u>الحكومة والقطاع العام</u>	42,924,146	54,902,832
المجموع	118,637,604	114,789,998
ينزل: فوائد معلقة	(357,886)	(924,839)
مخصص التدني في قيمة القروض والسلف	(8,535,553)	(8,748,171)
صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء	109,744,165	105,116,988

أ. معلومات حول القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء:

	2018		2017	
	الرصيد	النسبة	الرصيد	النسبة
قروض وسلف ممنوحة بعملات أجنبية*	43,949,045	37%	27,795,494	%24.21
قروض وسلف غير المقيمين*	126	0.00%	--	%0.00
قروض وسلف تحت المراقبة*	172,711	0.1%	96,957	%0.08
قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة بعد تنزيل الفوائد**	172,658	0.1%	96,957	%0.09
التسهيلات المصنفة بعد استبعاد الفوائد والعمولات المعلقة*	8,029,448	7%	8,799,744	%7.67
التسهيلات المتعثرة بعد استبعاد الفوائد والعمولات المعلقة*	8,152,790	6.9%	8,702,787	%7.58
قروض وسلف ممنوحة بضمانات عقارية *	3,567,921	3%	3,014,591	%2.63
القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل القروض والسلف	114,799,769	--	112,809,392	--

* النسبة الى إجمالي القروض والسلف

**النسبة الى إجمالي القروض والسلف بعد تنزيل الفوائد المعلقة

ب. تتوزع القروض والسلف (بعد تنزيل الفوائد المعلقة) مقومة بالدولار الأمريكي حسب نوع العملة كما يلي:

المجموع	أخرى	دينار أردني	دولار أمريكي	شيقل جديد	
دولار أمريكي					
118,279,718	38,739	9,521,696	74,330,674	34,388,609	2018
113,865,159	31,443	8,653,952	86,069,666	19,110,098	2017

ج. تتوزع القروض والسلف حسب القطاع والمنطقة الجغرافية (بعد تنزيل الفوائد المعلقة) كما يلي:

	2018	2017
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
حسب القطاع:		
قطاع عام	42,924,146	54,902,832
قطاع خاص:		
شركات ومؤسسات	18,501,696	19,142,500
افراد	56,853,876	39,819,827
	<u>75,355,572</u>	<u>58,962,327</u>
المجموع	<u>118,279,718</u>	<u>113,865,159</u>
حسب المنطقة الجغرافية		
داخل فلسطين	118,279,718	113,865,159
خارج فلسطين	--	--
	<u>118,279,718</u>	<u>113,865,159</u>

د. توزيع القروض والسلف على القطاعات الاقتصادية (بعد تنزيل القوائد المعلقة) كما يلي:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
زراعة	1,920,185	2,011,666
صناعة وتعددين	5,800,424	5,916,500
إنشاءات	34,584,148	26,505,051
تجارة عامة	2,860,044	2,522,984
خدمات النقل	12,331	26,979
سياحة وفنادق ومطاعم	--	--
خدمات ومرافق عامة	8,070,233	6,955,916
حكومية	42,924,146	54,902,832
أغراض أخرى	22,108,207	15,023,231
	<u>118,279,718</u>	<u>113,865,159</u>

هـ. مخصص التدني في قيمة القروض والسلف:

فيما يلي الحركة على مخصص التدني في قيمة القروض والسلف:

	الشركات		
	الأفراد	والمؤسسات	الإجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
2018			
الرصيد في بداية السنة	1,771,830	6,976,341	8,748,171
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	19,059	10,965	30,024
أثر تطبيق معيار (9)	284,207	78,231	362,438
المسترد خلال الفترة من المخصص	--	(602,092)	(602,092)
ديون معدومة	--	(6,186)	(6,186)
فرق تقييم عملات	3,200	--	3,200
الرصيد في نهاية السنة	<u>2,078,296</u>	<u>6,457,259</u>	<u>8,535,555</u>
2017			
الرصيد في بداية السنة	1,396,973	5,055,088	6,452,061
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	332,033	2,106,635	2,438,668
تدعيم من مخصص مديونيات ما قبل عام 1967	52,434	--	52,434
ديون معدومة	(8,928)	(181,511)	(190,439)
فرق تقييم عملات	(682)	(3,871)	(4,553)
الرصيد في نهاية السنة	<u>1,771,830</u>	<u>6,976,341</u>	<u>8,748,171</u>

و. فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية:

2018				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
113,865,159	8,498,019	629,771	104,737,369	الرصيد كما في 1 كانون ثاني 2018
4,414,559	(848,504)	803,554	4,459,509	صافي الحركة خلال السنة
--	--	(453,760)	453,760	ما تم تحويله الى المرحلة 1
--	--	5,737,012	(5,737,012)	ما تم تحويله الى المرحلة 2
--	795,188	--	(795,188)	ما تم تحويله الى المرحلة 3
118,279,718	8,444,703	6,716,577	103,118,438	رصيد نهاية السنة

ز. فيما يلي ملخص الحركة على مخصص التسهيلات الائتمانية:

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
8,748,171	8,748,171	--	--	الرصيد كما في 1 كانون ثاني 2018
436,727	--	21,756	414,971	تعديلات أثر تطبيق معيار 9
9,184,898	8,748,171	21,756	414,971	كما في 1 كانون ثاني 2018 (معدلة)
--	--	(1,833)	1,833	ما تم تحويله الى المرحلة 1
354	--	43,775	(43,421)	ما تم تحويله الى المرحلة 2
795,188	795,188	--	--	ما تم تحويله الى المرحلة 3
(873,134)	(795,188)	(13,968)	(63,978)	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
				فرق مخصص معيار (9) - تم الاحتفاظ به تحوط اضافي ولم يتم عكسه على الايراد
3,303	3,303	--	--	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
30,024	30,024	--	--	المسترد خلال الفترة من المخصص
(602,092)	(602,092)	--	--	ديون معدومة
(6,186)	(6,186)	--	--	فرق تقييم عملات
3,198	3,198	--	--	
8,535,553	8,176,418	49,730	309,405	رصيد نهاية السنة

ح. الفوائد المعلقة:

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	924,839	1,012,927
الفوائد المعلقة خلال السنة	62,176	30,101
الفوائد المحولة للإيرادات	(11,107)	(2,253)
الفوائد المشطوبة	(623,126)	(113,377)
فروق تقييم العملات والتسويات	5,104	(2,559)
الرصيد في نهاية السنة	357,886	924,839

بلغت مخصصات التدني التي أعيدت لقائمة الدخل نتيجة إعادة هيكلة وتسوية وتسديد ديون مبلغ (602,092) دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018 (مبلغ صفر دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017).

ط. الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي تم جدولتها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1)، وقد بلغ إجماليها 16,250 دولار أمريكي كما في نهاية العام 2018 مقابل 435,383 دولار أمريكي كما في نهاية العام 2017.

ي. الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع القروض والسلف من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الدين أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح.... الخ ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية (صفر) دولار أمريكي مقابل صفر دولار أمريكي كما في نهاية السنة السابقة.

ك. عملا بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1)، قام البنك باستبعاد القروض المصنفة والمتعثرة منذ أكثر من 6 سنوات والمستدرك لها مخصص بالكامل ضمن مخصص التدني في القروض والسلف ومراقبتها خارج المركز المالي. تمثل (12) حساباً لم يزل قائماً بمبلغ (5,445,974) دولار أمريكي وبلغت الفوائد المعلقة مقابلها (1,858,228) دولار أمريكي، ولا يوجد أي مخصصات قائمة حالياً مقابلها.

9. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتألف هذا البند مما يلي:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
محفظة أسهم	975	975
أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)		
المجموع	975	975

يمثل المبلغ 975 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018 قيمة أسهم للبنك في شركة كهرباء محافظة القدس "شركة مساهمة خصوصية محدودة".

10. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يمثل هذا البند قيمة سندات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني، بيانها كما يلي:

التصنيف الائتماني للدولة/الأردن	نسبة الفائدة	قيمة الاستثمار دولار أمريكي	تاريخ الإستحقاق	تاريخ الاستثمار
BB -	5.48%	2,115,660	2019/9/10	2014/9/10
BB -	4.34%	1,410,440	2020/6/4	2015/6/3
BB -	7.00%	1,410,440	2027/3/29	2017/3/29
BB -	6.25%	1,763,050	2026/12/4	2018/2/25
		6,699,590		
		(75,370)		
		6,624,220		

المجموع

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الصافي

2017

التصنيف الائتماني	نسبة الفائدة	قيمة الاستثمار	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الاستثمار
الدولة/الأردن		دولار أمريكي		
BB -	%5.48	2,115,660	2019/9/10	2014/9/10
BB -	%4.34	1,410,440	2020/6/4	2015/6/3
BB -	%7.00	1,410,440	2027/3/29	2017/3/29
		4,936,540		

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي أرصدة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

2018				
2017	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
3,526,100	4,936,540	-	-	4,936,540
1,410,440	1,687,680	-	-	1,687,680
4,936,540	6,624,220	-	-	6,624,220

الرصيد كما في 1 كانون ثاني 2018
صافي الحركة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أرصدة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

2018			
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-
14,069	-	-	14,069
14,069	-	-	14,069
61,301	-	-	61,301
75,370	-	-	75,370

الرصيد كما في 1 كانون ثاني 2018
تعديلات اثر تطبيق معيار 9
كما في 1 كانون ثاني 2018 (معدلة)
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
رصيد نهاية السنة

11. ممتلكات ومعدات - صافي

يتألف هذا البند مما يلي:

	تحسينات على المباني المستأجرة دولار امريكي	معدات وأجهزة وأثاث دولار امريكي	وسائط نقل دولار امريكي	أجهزة الحاسب الآلي دولار امريكي	المجموع دولار امريكي
2018					
التكلفة					
الرصيد في بداية السنة	1,420,522	3,315,011	176,494	651,155	5,563,182
إضافات	--	54,249	--	8,890	63,139
استبعادات	--	(13,376)	--	--	(13,376)
الرصيد في نهاية السنة	1,420,522	3,355,884	176,494	660,045	5,612,945
الاستهلاك المتراكم					
استهلاك متراكم في بداية السنة	1,069,247	2,937,425	153,158	587,530	4,747,360
استهلاك السنة	64,706	90,549	7,569	22,760	185,584
استبعادات	--	(10,281)	--	--	(10,281)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	1,133,953	3,017,693	160,727	610,290	4,922,663
صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة	286,569	338,191	15,767	49,755	690,282

2017 التكلفة	تحسينات على المباني المستأجرة دولار امريكي	معدات وأجهزة وأثاث دولار امريكي	وسائل نقل دولار امريكي	أجهزة الحاسب الآلي دولار امريكي	المجموع دولار امريكي
الرصيد في بداية السنة	1,199,114	3,359,204	176,494	1,129,564	5,864,376
إضافات	221,408	232,431	--	29,616	483,455
استبعادات	--	(276,624)	--	(508,025)	(784,649)
الرصيد في نهاية السنة	1,420,522	3,315,011	176,494	651,155	5,563,182
الاستهلاك المشترك					
استهلاك مشترك في بداية السنة	1,025,733	3,079,896	145,589	1,074,475	5,325,693
استهلاك السنة	43,514	134,153	7,569	21,080	206,316
استبعادات	--	(276,624)	--	(508,025)	(784,649)
الاستهلاك المشترك في نهاية السنة	1,069,247	2,937,425	153,158	587,530	4,747,360
صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة	351,275	377,586	23,336	63,625	815,822

12. موجودات غير ملموسة

يتألف هذا البند مما يلي:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	168,536	164,174
إضافات	196,952	58,077
إطفاء	(64,765)	(53,715)
رصيد نهاية السنة	300,723	168,536

13. موجودات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
فوائد وعمولات مستحقة القبض	141,165	125,890
مصرفات مدفوعة مقدماً	322,014	463,543
دفعات مقدمة وتأمينات عقود	30,450	4,415
سلف الضريبة المدفوعة	720,674	768,620
مخزون القرطاسية والمطبوعات	96,676	46,588
شيكات المقاصة	1,462,089	1,069,777
عقود برمجيات	68,500	254,415
أرصدة مديونيات 5 حزيران 1967*	819,239	821,168
أرصدة مدينة وسلفيات	1,059,842	1,074,530
استثمار في شركة حليفة**	1	1
المجموع	4,720,650	4,628,947

* تمثل هذه الأرصدة مديونيات قائمة على عملاء البنك قبل إغلاقه نتيجة حرب عام 1967.
 ** بناءً على قرار المركز الرئيسي للبنك في القاهرة بتاريخ 29 حزيران 2008 فقد تم إعادة تقييم استثمار البنك / فروع فلسطين في أسهم شركة فلسطين العالمية للاستثمار وذلك في ضوء عدم توافر قوائم مالية حديثة للشركة وعدم توافر أية معلومات أو إيضاحات حول الأنشطة التشغيلية للشركة، وعليه فقد تم تحميل قيمة الانخفاض في قيمة الاستثمار البالغة 5,249,999 دولار أمريكي على قائمة الدخل بتاريخ 31 كانون الأول 2008 مع الإبقاء على قيمة دفترية للاستثمار قدرها 1 دولار أمريكي.

14. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية:

يتألف هذا البند مما يلي:

	2018			2017		
	المجموع دولار أمريكي	خارج فلسطين دولار أمريكي	داخل فلسطين دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي	خارج فلسطين دولار أمريكي	داخل فلسطين دولار أمريكي
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لأجل تستحق خلال 3 شهور	4,035,261	12	4,035,250	7,253,394	11	7,253,383
	2,090,285	--	2,090,285	6,364,130	2,011,520	4,352,610
المجموع	6,125,547	12	6,125,535	13,617,524	2,011,531	11,605,993
منه بالعملات الأجنبية	2,947,476	12	2,947,464	3,227,678	2,011,531	1,216,147

15. ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن

يتألف هذا البند مما يلي:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع تحت الطلب	526	526
ودائع تستحق خلال 3 شهور	--	--
المجموع	526	526
منه بالعملات الأجنبية	--	--

16. ودائع العملاء

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	2018				
	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	19,550,603	30,653,833	22,139	1,991,199	52,217,774
ودائع التوفير	16,594,569	1,073,996	19,583	13,007	17,701,155
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	24,655,314	9,955,123	-	821,537	35,431,974
المجموع	60,800,486	41,682,952	41,722	2,825,743	105,350,903

	2017				
	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	19,432,105	10,783,767	7,872,843	946,368	39,035,083
ودائع التوفير	16,729,635	687,970	155,429	24,085	17,597,119
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	21,935,701	7,928,317	2,684,627	2,805,749	35,354,394
المجموع	58,097,441	19,400,054	10,712,899	3,776,202	91,986,596

ب. تتوزع ودائع العملاء (مقومة بالدولار امريكي) حسب نوع العملة كما يلي:

	شيقل جديد	دولار امريكي	دينار أردني	عملات أخرى	المجموع
2018	37,960,690	40,953,635	21,872,687	4,563,891	105,350,903
2017	26,252,472	38,407,163	23,172,979	4,153,982	91,986,596

ج. تتضمن الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 127,270 دولار امريكي يمثل حسابات مدينة أرصدة دائنة (مبلغ 343,379 دولار امريكي كما في 31 كانون الأول 2017).

د. معلومات حول ودائع العملاء

	2018		2017	
	النسبة الى إجمالي الودائع	الرصيد دولار امريكي	النسبة الى إجمالي الودائع	الرصيد دولار امريكي
ودائع لا تحمل فوائد	9.52%	10,030,151	7.35%	6,760,250
ودائع جامدة	2.22%	2,343,448	2.69%	2,473,050

17. تأمينات نقدية

يتألف هذا البند مما يلي:

	2018	2017
	دولار امريكي	دولار امريكي
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	8,694,568	7,342,521
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	2,185,037	2,285,049
تأمينات خدمات أخرى	712,773	639,745
المجموع	11,592,378	10,267,315
منه بالعملة الأجنبية	4,185,015	2,857,448

18. مخصصات متنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	فروقات عملة	رصيد نهاية السنة
	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
2018					
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	1,640,732	16,251	(19,958)	(3,590)	1,633,435
مخصص تعويض نهاية الخدمة	3,384,414	304,697	(427,743)	--	3,261,368
مخصص أرصدة مدينة وسلفيات	192,179	--	--	(14,449)	177,730
المجموع	5,217,325	320,948	(447,701)	(18,039)	5,072,533

	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	فروقات عملة دولار أمريكي	رصيد نهاية السنة دولار أمريكي
2017	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	1,084,503	646,230	(97,645)	7,644	1,640,732
مخصص تعويض نهاية الخدمة	2,899,479	502,458	(17,523)	--	3,384,414
مخصص أرصدة مدينة وسلفيات	173,761	--	--	18,418	192,179
مخصص مديونيات عام 1967	51,372	1,062	(52,434)	--	--
المجموع	4,209,115	1,149,750	(167,602)	26,062	5,217,325

19. مخصص الضرائب

تم إجراء تسويات مع دوائر الضريبة حتى نهاية العام 2013 حيث أظهرت نتائج التسويات عدم خضوع البنك لأية ضرائب بسبب أثر الخسائر المدورة التي يحق للبنك تقاضها مع أية أرباح بحسب القانون لغاية عام 2013، كما أن البنك لم يقيم بالاستدراك في القوائم المالية للبنك لمخصص الضرائب بسبب تحقيق خسائر في السنتين 2014 و 2017، وجاري العمل على إنجاز التسويات الضريبية للأعوام من 2014 - 2017. برأي المستشار الضريبي للبنك فإن مخصص الضرائب البالغ 299,293 دولار أمريكي كافٍ لمجابهة الإلتزامات الضريبية على البنك حتى 31 كانون الأول 2018.

20. مطلوبات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شيكات وحالات وارده وكمبيالات	705,059	2,865,483
فوائد وعمولات مستحقة الدفع	373,444	353,780
مصاريف مستحقة	877,200	923,223
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً	204,238	124,044
أمانات مؤقتة	966	71,441
ضرائب دخل مستحقة الدفع على رواتب الموظفين	--	8,877
أخرى	116,511	24,951
المجموع	2,277,418	4,371,799

21. رأس المال المدفوع

يعتبر البنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) فرعاً للبنك العقاري المصري العربي، شركة مساهمة عامة مصرية رأسمالها كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 3,26 مليار جنيه مصري. يبلغ رأس المال المدفوع لإدارة وفروع فلسطين مبلغ 53,2 مليون دولار أمريكي وذلك خضوعاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية، وهناك خطة لزيادة رأس مال البنك بمبلغ 21.8 مليون دولار في آب 2020 وذلك بموافقة سلطة النقد الفلسطينية.

كفاية رأسمال إدارة وفروع فلسطين

حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/06) وتعميم رقم (2015/100) بخصوص رفع رأس المال للفروع العاملة في فلسطين من 50 مليون دولار أمريكي إلى 75 مليون دولار أمريكي فسيتم رفع رأسمال البنك حسب الجدول الزمني التالي:

- بتاريخ 2016/07/15 تم رفع رأس المال بقيمة 1,6 مليون دولار أمريكي.
- بتاريخ 2017/07/15 تم رفع رأس المال بقيمة 1,6 مليون دولار أمريكي.

- بتاريخ 2020/4 سيتم رفع رأس المال بقيمة 1,8 مليون دولار أمريكي.
 - بتاريخ 2020/5 سيتم رفع رأس المال بقيمة 5 مليون دولار أمريكي.
 - بتاريخ 2020/6 سيتم رفع رأس المال بقيمة 5 مليون دولار أمريكي.
 - بتاريخ 2020/7 سيتم رفع رأس المال بقيمة 5 مليون دولار أمريكي.
 - بتاريخ 2020/8 سيتم رفع رأس المال بقيمة 5 مليون دولار أمريكي.
- وذلك بموجب موافقة مجلس إدارة البنك وسلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 4 نيسان 2019.

بلغت نسب كفاية رأس المال للبنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) والمعدة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما يلي:

	2018	2017
	دولار امريكي	دولار امريكي
أ. رأس المال الأساسي:		
رأس المال المدفوع	53,200,000	53,200,000
إحتياطي قانوني	711,266	679,318
أرباح مدورة وإحتياطيات أخرى	(10,751,291)	(10,906,636)
مجموع رأس المال الأساسي	43,159,975	42,972,682
ب. رأس المال المساند:		
إحتياطي مخاطر وأخرى	1,165,965	652,778
مجموع رأس المال المساند	1,165,965	652,778
ج. إستثمارات	--	--
رأس المال التنظيمي (أ+ب-ج)	44,325,940	43,625,460
الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر	113,168,225	76,240,136
نسبة كفاية رأس المال الأساسي	%38	%56
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي	%39	%57
إجمالي نسبة كفاية رأس المال	%39	%57

* والجدير بالذكر أن نسبة كفاية رأس المال تم إعدادها حسب بازل 2 في عام 2018، 2017.

رأس المال الأساسي: يتضمن رأس المال المدفوع، الإحتياطي القانوني، إحتياطي التقلبات الدورية والأرباح المدورة متضمنة أرباح العام الحالي بإستثناء التوزيعات المقترحة.

رأس المال المساند: يتضمن الإحتياطي الاختياري وإحتياطي المخاطر (لحد 1,25% من الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر)، وإحتياطي القيمة العادلة (45% من الأداة المالية إذا كانت القيمة العادلة موجبة، و100% إذا كانت سالبة) والديون الثانوية. إن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال المقرر من قبل سلطة النقد الفلسطينية هو 12%.

22. الاحتياطات

إحتياطي قانوني

بموجب قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010 وقانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 يقتطع مبلغ يعادل 10% من صافي الأرباح السنوية يخصص لحساب الإحتياطي القانوني. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ رصيد هذا الإحتياطي رأسمال البنك ، كما لا يجوز تحويل هذا الإحتياطي للخارج.

إحتياطي التقلبات الدورية

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/01) الصادرة الى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 27 شباط 2018 يتم تكوين حساب إحتياطي التقلبات الدورية وفق النسبة التي تقررها سلطة النقد والتي تتراوح بين (0-2.5%) من الأصول المرجحة بالمخاطر وتقوم سلطة النقد بإعادة تقييم النسبة المقررة من الأصول المرجحة بالمخاطر من حين لآخر باستخدام مبادئ القياس الكمية والنوعية بما يشمل مؤشر فجوة الائتمان والتقديرات الرقابية بناءً على المعلومات المتوفرة، ويتم استقطاع الإحتياطي من حساب توزيع الأرباح/ الأرباح المحتجزة ولا يسجل المصروف ضمن قائمة الأرباح والخسائر.

وقد قررت سلطة النقد الفلسطينية أن تكون النسبة المقررة لإحتياطي التقلبات الدورية للعام 2018 هي 0.570% من الأصول المرجحة بالمخاطر، ويحظر استخدام هذا الإحتياطي لأي هدف دون الحصول على موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/06) الصادرة الى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 17 تموز 2015 يتم احتساب إحتياطي المخاطر بواقع 1,5% من صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء بعد طرح مخصص التدني في القيمة والفوائد المعلقة ونسبة 0.50% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات المستندية الواردة. يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وقد تم تبويبه في القوائم المالية ضمن حقوق المركز الرئيسي وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتمشياً مع معايير المحاسبة الدولية. إن تخفيض رصيد هذا الإحتياطي يحتاج الى موافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية، والجدير بالذكر أنه تم استدراك مبلغ 459,548 دولار أمريكي وفقاً للتعليمات كأثر لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (9).

إحتياطي اختياري

أصدر المركز الرئيسي تعليماته لفروع فلسطين اعتباراً من شهر كانون الأول 1998 بتكوين إحتياطي قانوني بنسبة 10% وإحتياطي إختياري بنسبة 20% لدعم المركز المالي لفروع البنك العاملة في فلسطين.

23. (خسائر) أرباح مدورة

يتألف هذا البند مما يلي:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة *	(12,207,656)	(7,574,622)
صافي (خسارة) السنة	319,473	(4,633,034)
المحول الى الإحتياطيات	(95,844)	--
الرصيد في نهاية السنة *	(11,984,020)	(12,207,656)

* إن تحويل أية أرباح للمركز الرئيسي يستلزم موافقة سلطة النقد الفلسطينية المسبقة.

24. إيرادات الفوائد

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
قروض وسلف	5,159,457	4,480,668
جاري مدين وطلب مكشوف	951,570	863,215
البنوك والمؤسسات المصرفية	691,770	308,843
سندات الخزينة الأردنية	369,124	250,402
المجموع	7,171,921	5,903,128

25. مصروفات الفوائد

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	43,054	45,455
ودائع عملاء:		
حسابات جارية وتحت الطلب	13,745	34,531
ودائع التوفير	92,029	39,568
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	1,287,001	1,057,339
المجموع	1,435,829	1,176,893
تأمينات نقدية	128,868	159,156
المجموع	1,564,697	1,336,049

26. صافي إيرادات العمولات

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
عمولات تسهيلات مباشرة	352,810	216,492
عمولات تسهيلات غير مباشرة	46,853	51,425
مصروفات العمولات	(54,202)	(36,292)
المجموع	345,461	231,625

27. إيرادات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيرادات طوابع بريدية	790	430
إيرادات تلفون، تليكس وفاكس	728	843
إيرادات سويفت	60	2,120
إيرادات إيجار صناديق حديدية	11,360	8,480
أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات	626	65
عمولة الحوالات الصادرة	92,037	100,159
عمولة شيكات مرتجعة	117,020	106,329
عمولة دفاتر الشيكات	42,662	35,123
عمولة تحويل الرواتب	68,506	54,655
عمولة إدارة حساب	124,400	104,957
عمولات أخرى	128,443	81,162
إيرادات تحصيلات مديونيات 1967	7,238	13,494
إيرادات متفرقة	116,355	122,472
المجموع	710,225	630,289

28. نفقات الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	3,582,704	3,683,592
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	546,029	555,757
مساهمة البنك في صندوق الإيداع *	212,321	214,761
مخصص تعويض نهاية الخدمة	304,697	502,458
نفقات طبية وتأمين	141,792	164,221
تدريب الموظفين	18,510	26,955
المجموع	4,806,053	5,147,744

* يساهم البنك بنسبة 10% من الراتب الأساسي للموظف ويدفع الموظف نسبة 5% من راتبه الأساسي لصالح صندوق الإيداع.

29. مصروفات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيجارات	360,416	365,385
ماء وكهرباء	120,204	132,312
صيانة وإصلاحات	128,280	133,529
مصروفات تأمين	136,072	93,419
بريد وطوابع	29,670	26,677

الهاتف والبرق	160,637	148,294
سفر وإقامة وتنقلات	44,428	67,474
قرطاسية ومطبوعات	60,662	64,961
إشتراكات ورسوم	325,965	153,273
دعاية وإعلان وتسويق	190,171	117,739
أتعاب قانونية ومهنية ومصرفيات خدمات أخرى	78,436	88,379
رسوم مؤسسة ضمان الودائع	269,875	225,980
نقل النقد	26,021	44,178
غرفة المقاصة والاستعلام الائتماني	108,235	100,398
مصاريف قضايا عمالية	--	33,826
مصاريف قضايا مقامة ضد البنك من قبل عملاء	16,251	612,404
مصاريف ضريبة الدمغة/المركز الرئيسي*	237,333	283,988
مصرفيات متفرقة	250,952	222,392
مصاريف مخصص مديونيات ما قبل عام 1967	--	1,062
المجموع	2,543,608	2,915,670

* تمثل مصاريف ضريبة الدمغة المبالغ المقيدة لحساب المركز الرئيسي عن رسوم ضريبة الدمغة النسبية ابتداء من سنة 2013 وفق متطلبات القوانين المصرية بإحتساب ضريبة دمغة نسبية على حسابات التسهيلات الائتمانية في فروع فلسطين بواقع 0,5% لكل ربع، وقد تم تحميل السنة المالية 2017 بهذه المبالغ بعد الاتفاق مع المركز الرئيسي بأن يتحمل البنك قيمة الدمغة كاملة عن تسهيلات فروع فلسطين، وسوف يتم التحميل بشكل سنوي بموجب القانون.

30. النقد وما في حكمه

يتألف هذا البند مما يلي:

	2018	2017
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	35,730,188	33,070,042
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	8,149,292	13,536,198
المركز الرئيسي وفروع الأردن (مدينة)	8,166,560	5,556,425
إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد	(23,005,596)	(20,537,471)
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	(8,783,097)	(13,617,524)
ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن	(526)	(526)
نقد وما في حكمه في نهاية السنة	20,256,821	18,007,144

31. ارتباطات والتزامات محتملة

يقوم البنك بإصدار إرتباطات والتزامات مالية محتملة مختلفة غير قابلة للنقض لمقابلة الاحتياجات المالية للعملاء، وبالرغم من أن هذه المطلوبات قد لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي فهي لا تزال تتضمن مخاطر ائتمانية وهي بالتالي جزء من المخاطر الكلية للبنك. في كثير من الحالات لا يمثل المبلغ المعترف به في قائمة المركز المالي للالتزام المتكبد كامل الخسارة المحتملة للتعاقد.

فيما يلي إجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة القائمة:

2018	لغاية سنة	من سنة لغاية	اكثـر من	
	دولـار امريكي	(5) سنوات	(5) سنوات	المجموع
السقوف غير المستغلة	2,346,540	--	--	دولـار امريكي
الكفالات	5,546,220	--	--	2,346,540
الاعتمادات	--	--	--	5,546,220
	--	--	--	--
المجموع	7,892,760	--	--	7,892,760

2017	لغاية سنة	من سنة لغاية	اكثـر من	
	دولـار امريكي	(5) سنوات	(5) سنوات	المجموع
السقوف غير المستغلة	314,556	--	--	دولـار امريكي
الكفالات	5,013,626	--	--	314,556
الاعتمادات	--	--	--	5,013,626
	--	--	--	--
المجموع	5,328,182	--	--	5,328,182

32. أرصدة مع جهات ذات علاقة

أ. يدخل البنك في معاملات وترتيبات واتفاقيات يكون أطرافها هم المدراء والإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يرتبطون بها وذلك من خلال الأنشطة اليومية العادية بأسعار الفائدة والعمولات التجارية. يبين الجدول التالي إجمالي قيمة المعاملات التي دخل فيها البنك مع الأطراف ذات العلاقة:

طبيعة العلاقة	2018	2017
	دولـار امريكي	دولـار امريكي
بنود داخل المركز المالي:		
قروض وسلف شركة حليفة وإدارة وموظفون	8,712,744	8,548,286
نسبتها الى إجمالي القروض والسلف	7%	7%
نسبتها الى قاعدة رأس المال	20%	20%
المصنفة منها	7,280,238	7,280,592
نسبتها الى إجمالي القروض والسلف	6%	6%
نسبتها الى قاعدة رأس المال	16%	17%
المخصصات المكونة	6,260,325	6,260,679
نسبتها الى إجمالي القروض والسلف	5%	5%
نسبتها الى قاعدة رأس المال	14%	14%
الفوائد المعلقة	1,019,913	1,019,913
نسبتها الى إجمالي القروض والسلف	1%	1%
نسبتها الى قاعدة رأس المال	2%	2%
عناصر قائمة الدخل:		
شركة حليفة وإدارة وموظفون إيرادات فوائد وعمولات	41,902	40,614

ب. يعتبر المركز الرئيسي في القاهرة (مصر) هو الطرف ذو السيطرة والتأثير الجوهري. تصنف الأطراف كأطراف ذات علاقة في حالة قدرتها على السيطرة أو التأثير الجوهري على القرارات المالية والتشغيلية للبنك. إن للبنك تعاملات اعتيادية مع المركز الرئيسي وفروع الأردن والشركة الحليفة وفقاً لأسعار فوائد وعمولات يتم احتسابها على أساس تجاري.

ج. رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا:

بلغت رواتب ومكافآت المدير الإقليمي لإدارة وفروع فلسطين للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 225,380 دولار أمريكي (مبلغ 227,080 دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017) وهي منسجمة مع سياسات منح المكافآت والحوافز لدى المصرف.

33. القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي وعددها (24 قضية) مبلغ 16,335,183 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018 (مبلغ 3,385,314 دولار أمريكي (21 قضية) كما في 31 كانون الأول 2017). يتم أخذ مخصصات لمواجهة الخسائر المحتملة عند توقع صدور الحكم في غير صالح البنك. بلغت قيمة مخصصات القضايا كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 1,633,435 دولار أمريكي، علماً بأن القضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً والتي لم يؤخذ لها مخصص يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها ضمن الإيضاح رقم (18).

34. قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية. فيما يلي وصف للطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في القوائم المالية:

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية: وهي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة إستحقاق قصيرة (أقل من ثلاثة أشهر) وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر الفائدة الثابت: يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة بعد تاريخ الإعراف المبدئي، والتي تم تجميعها في ثلاثة مستويات تبعاً لمدى إمكانية قياس القيمة العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى 1: وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- قياس القيمة العادلة من المستوى 2: وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى 1 والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- قياس القيمة العادلة من المستوى 3: وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

إن بعض الموجودات المالية مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات الهامة		طريقة التقييم		القيمة العادلة		2018 الموجودات المالية
غير الملموسة	مدخلات هامة	والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	31 كانون الأول 2018	دولار أمريكي	
والقيمة العادلة	غير ملموسة					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	975		
				975		المجموع

العلاقة بين المدخلات الهامة		طريقة التقييم		القيمة العادلة		2017 الموجودات المالية
غير الملموسة	مدخلات هامة	والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	31 كانون الأول 2017	دولار أمريكي	
والقيمة العادلة	غير ملموسة					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	975		
				975		المجموع

لم تكن هنالك أية تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام 2018 و2017.

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للبنود المبينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو لأن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

31 كانون الأول 2018		القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	مستوى القيمة العادلة
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية		35,730,188	35,730,188	35,730,188	المستوى الثاني
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		8,149,292	8,149,292	8,149,292	المستوى الثاني
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن		12,166,560	12,166,560	12,166,560	المستوى الثاني
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء		109,744,165	109,744,165	109,744,165	المستوى الثاني
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		6,624,220	6,624,220	6,624,220	المستوى الثاني
		172,414,425	172,414,425	172,414,425	

31 كانون الأول 2018		القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	مستوى القيمة العادلة
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		8,783,097	8,783,097	8,783,097	المستوى الثاني
ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن		526	526	526	المستوى الثاني
ودائع العملاء		105,350,903	105,350,903	105,350,903	المستوى الثاني
تأمينات نقدية		11,592,378	11,592,378	11,592,378	المستوى الثاني

125,726,904		125,726,904		
مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	31 كانون الأول 2017	
	دولار امريكي	دولار امريكي	موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة	
المستوى الثاني	33,070,042	33,070,042	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	
المستوى الثاني	13,536,198	13,536,198	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
المستوى الثاني	8,377,305	8,377,305	أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن	
المستوى الثاني	105,116,988	105,116,988	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء	
المستوى الثاني	4,936,540	4,936,540	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	
	165,037,073	165,037,073		

			31 كانون الأول 2017	
مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة	
	دولار امريكي	دولار امريكي	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
المستوى الثاني	13,617,524	13,617,524	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن	
المستوى الثاني	526	526	ودائع العملاء	
المستوى الثاني	92,307,235	91,986,596	تأمينات نقدية	
المستوى الثاني	10,267,315	10,267,315		
	116,192,600	115,871,961		

للبود المبينة أعلاه، تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

35. إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر الضمنية المتعلقة بأنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح البنك، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين. يتعرض البنك للمخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق التي تمثل مخاطر عمليات المتاجرة والتحوط، بالإضافة إلى مخاطر التشغيل. يتم إدارة المخاطر المتعلقة بتغير العوامل وأثر العوامل التكنولوجية وقطاع الصناعة من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي وليس من خلال عملية إدارة المخاطر الاعتيادية.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك هو الجهة المسؤولة عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك وفروعه في كافة مناطق تواجده.

لجنة المخاطر

تقع مسؤولية تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها على لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة. يتم جمع المعلومات من الإدارات

المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تتجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك ولجنة المخاطر والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات البنك.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر سنوياً من خلال دائرة التفتيش من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالإجراءات المطلوبة. تقوم دائرة التفتيش بمناقشة نتائج التدقيق مع إدارات البنك ويتم عرض نتائج عملها على لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس إدارة البنك في المركز الرئيسي.

تخفيض المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر يقوم البنك باستخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى لإدارة المراكز الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة والعملاء الأجنبية ومخاطر رأس المال والائتمان. تقيم المخاطر قبل الدخول في عمليات تحوط، كما تقوم دائرة المخاطر بمراقبة فعالية عمليات التحوط بشكل شهري، وفي حال وجود عمليات تحوط غير فعالة يقوم البنك بتنفيذ عمليات تحوط مناسبة لتخفيف أثر هذه العمليات.

إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ القروض والسلف (فرد أو مؤسسة) ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية، كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

إن تفاصيل القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء مبينة في إيضاح رقم (8) بالإضافة إلى ذلك فإن التزامات البنك خارج المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في إيضاح رقم (31) كما يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات.

إن منح التسهيلات الائتمانية هو مسؤولية لجنة التسهيلات في إدارة المنطقة وفقاً لمتطلبات سياسة الائتمان التي تتطلب أيضاً الحصول على موافقة لجنة التسهيلات في المركز الرئيسي بالنسبة لطلبات الائتمان المادية وبما يتفق مع حدود الصلاحيات المعمول به وفق سياسة الائتمان. تقوم لجنة التسهيلات بدراسة كل طلب ائتماني على حدة من واقع القوائم التي يقدمها العميل طالب التسهيل من قوائم مالية مدققة وبيانات إيضاحية أخرى حول ملاءة العميل المالية والضمانات الممكن الحصول عليها ودراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع موضوع التمويل وحجم الائتمان المطلوب.

كما تقوم دائرة مراقبة الائتمان ولجنة التسهيلات في الإدارة الإقليمية وفي المركز الرئيسي بالتعاون مع فريق التفتيش الداخلي بمراقبة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء بصفة دورية للوقوف على أية انحرافات من شأنها أن تعرض البنك لمخاطر عدم الوفاء بالالتزامات التي تعهد بها العميل، وبالتالي إتخاذ الإجراءات اللازمة لحماية أموال البنك.

إن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والاستثمار في الأسهم والسندات هي نتيجة قرارات يتم إتخاذها في المركز الرئيسي للبنك بتوظيف الفوائض النقدية لدى بنوك ومؤسسات مالية معتبرة وفق منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك، وتشمل هذه المنظومة اعتماد التصنيف الائتماني للبنوك، وتحديد التكررات الائتمانية على مستوى الائتمان والقطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية وتحليل التقلبات الاقتصادية ودراسة السيناريوهات القاسية المفترضة.

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية حصول البنك على موافقة سلطة النقد قبل شراء أو تملك أسهم أو سندات وأذونات الخزينة والصكوك الصادرة خارج فلسطين، كما يحظر على البنك وفقاً للتعليمات توظيف أية أموال أو أرصدة لدى مصارف تعمل في دول تضع قيوداً على تحويل

العملات أو ايداع أية أموال أو أرصدة لدى مؤسسات مالية لا تخضع للرقابة من قبل السلطة الرقابية في البلد الأم أو توظيف أموال خارج فلسطين لدى مؤسسات مالية أو مصارف يقل تصنيفها الائتماني عن الدرجة الاستثمارية المتعارف عليها دولياً كما يلي:

مؤسسة التصنيف	ستاندرد آند بورز	موديز	فيتش
الحد الأدنى للتصنيف	BBB-	Baa3	BBB

ويسمح للبنوك بتوظيف الأموال في مؤسسات مالية غير مصنفة ائتمانياً على ألا يتجاوز تركيز هذه التوظيفات في مؤسسة مالية واحدة 7% من إجمالي التوظيفات الخارجية وألا يتجاوز مجموع التوظيفات في مؤسسات مالية غير مصنفة ائتمانياً 15% من إجمالي التوظيفات.

تتوزع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة (القروض والسلف للعملاء) حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول 2018	الأفراد	القروض العقارية	الشركات والمؤسسات	الحكومة والقطاع العام	المجموع
متدنية المخاطر	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
مقبولة المخاطر	18,065,378	3,567,921	12,070,438	22,400,081	56,103,818
مستحقة: *	34,219,184	--	32,276	20,524,065	54,775,525
لغاية 30 يوم	34,219,184	--	32,276	20,524,065	54,775,525
من 31 لغاية 60 يوم	--	--	--	--	--
تحت المراقبة	--	--	--	--	--
غير عاملة: *	1,165,277	--	6,592,984	--	7,758,261
دون المستوى	--	--	--	--	--
مشكوك فيها	--	--	--	--	--
هالكة	1,165,277	--	6,592,984	--	7,758,261
المجموع	53,449,839	3,567,921	18,695,698	42,924,146	118,637,604
يطرح: فوائد معلقة	(129,721)	(34,163)	(194,002)	--	(357,886)
مخصص التدني	(1,987,645)	(90,651)	(6,457,257)	--	(8,535,553)
الصافي	51,332,473	3,443,107	12,044,439	42,924,146	109,744,165

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

* يراعى أخذ قيمة الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات في الاعتبار.

31 كانون الأول 2017	الأفراد	القروض العقارية	الشركات والمؤسسات	الحكومة والقطاع العام	المجموع
متدنية المخاطر	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
مقبولة المخاطر	28,389,813	3,014,591	12,076,181	36,748,036	80,228,621
مستحقة: *	7,539,644	--	--	18,154,796	25,694,440
لغاية 30 يوم	7,539,644	--	--	18,154,796	25,694,440
من 31 لغاية 60 يوم	--	--	--	--	--
تحت المراقبة	--	--	--	--	--
غير عاملة: *	990,951	--	7,875,987	--	8,866,938
دون المستوى	--	--	--	--	--
مشكوك فيها	--	--	--	--	--
هالكة	990,951	--	7,875,987	--	8,866,938
المجموع	36,920,408	3,014,591	19,952,168	54,902,832	114,789,999
يطرح: فوائد معلقة	(115,171)	--	(809,668)	--	(924,839)

مخصص التدني	(1,771,831)	--	(6,976,341)	--	(8,748,172)
الصافي	<u>35,033,406</u>	<u>3,014,591</u>	<u>12,166,159</u>	<u>54,902,832</u>	<u>(105,116,988)</u>

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق اذا تجاوز السقف .
* يراعى أخذ قيمة الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات في الاعتبار.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (القروض والسلف) الممنوحة للعملاء:

31 كانون الأول 2018	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
متدنية المخاطر	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
مقبولة المخاطر	24,318,533	25,723,654	14,355,753	3,569,351	--	67,967,291
مستحقة	30,692,091	45,392,024	--	135,262	--	76,219,377
تحت المراقبة	30,692,091	45,392,024	--	135,262	--	76,219,377
غير عاملة:	--	--	--	--	--	--
دون المستوى	41,319	83,300	--	265,381	--	390,000
مشكوك فيها	--	--	--	--	--	--
هالكة	41,319	83,300	--	265,381	--	390,000
المجموع	<u>55,051,943</u>	<u>71,198,978</u>	<u>14,355,753</u>	<u>3,969,994</u>	<u>-</u>	<u>144,576,668</u>
منها						
تأمينات نقدية	1,005,890	96,802	5,055,476	1,508,648	--	7,666,816
عقارية	4,074,053	3,991,306	--	200,000	--	8,265,359
سيارات وآليات	308,650	92,307	42,522	174,900	--	618,379
اخرى	49,663,350	67,018,562	9,257,756	2,086,446	--	128,026,114
المجموع	<u>55,051,943</u>	<u>71,198,977</u>	<u>14,355,754</u>	<u>3,969,994</u>	<u>--</u>	<u>144,576,668</u>
31 كانون الأول 2017	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
متدنية المخاطر	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
مقبولة المخاطر	59,667,062	17,785,784	16,373,855	1,495,680	--	95,322,381
مستحقة	15,463,608	--	--	--	--	15,463,608
تحت المراقبة	15,453,608	--	--	--	--	15,463,608
غير عاملة:	--	--	--	--	--	--
دون المستوى	191,997	--	119,218	1,712,188	--	2,023,402
مشكوك فيها	--	--	--	--	--	--
هالكة	191,997	--	119,218	1,712,188	--	2,023,402
المجموع	<u>75,322,667</u>	<u>17,785,784</u>	<u>16,493,073</u>	<u>3,207,868</u>	<u>--</u>	<u>112,809,392</u>
منها						
تأمينات نقدية	1,429,587	11,933	5,070,310	237,539	--	6,719,370
عقارية	2,447,640	4,695,213	142,172	536,134	--	7,821,159

399,349	--	--	42,510	15,000	341,839	سيارات وآليات
97,869,515	--	2,434,195	11,268,080	13,063,638	71,103,601	أخرى
112,809,392	--	3,207,868	16,493,073	17,785,784	75,322,667	المجموع

مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه

يبلغ النقد وما في حكمه الذي يحتفظ به البنك كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 20,256,821 دولار أمريكي (مبلغ 18,007,144 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017) - إيضاح (30)، ويمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان من هذه الموجودات. يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى سلطة النقد الفلسطينية ولدى المركز الرئيسي وتوكيل الأردن ولدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى والتي تم تصنيفها بين Aaa و Baa استناداً إلى التصنيف الصادر عن وكالات التصنيف العالمية.

الاستثمار في الأوراق المالية (السندات)

إن كافة الاستثمارات في الأوراق المالية (السندات) الصادرة عن البنك المركزي الأردني والتي تبلغ قيمتها 6,700 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2018 (مبلغ 4,936 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017) - إيضاح (10)، والمصنفة بالتكلفة المطفأة لم تتجاوز موعد الاستحقاق وهي غير منخفضة القيمة، وإن التصنيف الائتماني للدولة (الأردن) هو BB- حسب التصنيف الصادر عن وكالات التصنيف العالمية.

إدارة مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها بطريقة منخفضة التكاليف. تتطلب إدارة السيولة الاحتفاظ بقدرة كبيرة ومتنوعة على التمويل وتوفير الموجودات السائلة ومصادر نقدية أخرى تقي البنك من التقلبات في مستويات الموجودات والمطلوبات الناتجة عن أحداث أو اضطرابات غير متوقعة في السوق.

تخضع إدارة مخاطر السيولة لسياسة البنك الخاصة بالسيولة والتي تهدف بالدرجة الأولى إلى توفير خطة وإيجاد آليات للتعامل مع التغيرات غير المتوقعة حين الطلب أو الاحتياج للسيولة الناتجة عن تصرفات العملاء أو حالات السوق غير الطبيعية. تلتزم إدارة البنك ببلوغ الحد الأقصى من ودائع العملاء ومصادر التمويل الأخرى والحفاظ عليها، كما تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة أسعار الودائع والمستويات والاتجاهات والتغيرات الكبيرة وخطط تسويق الودائع التي تراقب باستمرار للتأكد من إتساقها مع متطلبات سياسة السيولة. من جهة ثانية، فإن إدارة البنك ولجنة الموجودات والمطلوبات تشدد على الالتزام بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بشأن حدود السيولة النقدية الواجب الاحتفاظ بها وهي للبنك 3% لكل عملة و 6% لاجمالي العملات والفرع 2% لكل عملة و 4% لاجمالي العملات و لعملة الدولار الأمريكي 3% للفرع و 4.50% للإجمالي، كما تشدد على الالتزام بنسبة السيولة القانونية التي حددها الأدنى حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية 25% والتي يتم قياسها بشكل شهري. إن البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018 كان ملتزماً بنسب السيولة النقدية ونسبة السيولة القانونية المحددة من قبل سلطة النقد الفلسطينية في تعليماتها رقم 2008/5.

يبين الجدول التالي استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في 31 كانون الأول 2018 على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

	المجموع دولار امريكي	بدون استحقاق دولار امريكي	أكثر من سنة دولار امريكي	من شهر إلى سنة دولار امريكي	من ثلاثة إلى ستة دولار امريكي	خلال ثلاثة أشهر دولار امريكي
تقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	35,730,188	--	15,000,000	--	--	20,730,188
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	8,149,292	--	--	--	--	8,149,292
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن	12,166,560	--	--	3,000,000	1,000,000	8,166,560
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي	109,744,165	--	36,627,369	21,713,375	11,652,747	39,750,674
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال						
الدخل الشامل الأخر	975	--	--	--	--	975
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	6,624,220	--	4,532,361	2,091,859	--	--
ممتلكات ومعدات - صافي وموجودات غير ملموسة	991,005	991,005	--	--	--	--
موجودات أخرى	4,720,650	--	2,261,044	538,396	164,681	1,756,529
مجموع الموجودات	178,127,055	991,005	58,420,774	27,343,630	12,817,428	78,554,218
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	8,783,097	--	--	--	--	8,783,097
ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن	526	--	--	--	--	526
ودائع العملاء	105,350,903	--	7,387,383	16,190,737	24,527,734	57,245,049
تأمينات نقدية	11,592,378	--	3,504,760	2,504,003	1,238,016	4,345,599
مخصصات متنوعة	5,072,533	5,072,533	--	--	--	--
مخصص الضرائب	299,293	299,293	--	--	--	--
مطلوبات أخرى	2,277,418	--	273,181	1,042,052	112,123	850,062
مجموع المطلوبات	133,376,148	5,371,826	11,165,324	19,736,792	25,877,873	71,224,333
الفجوة للفئة	44,750,907	(4,380,821)	47,255,450	7,606,838	(13,060,445)	7,329,885
الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة	--	44,750,907	49,131,728	1,876,278	(5,730,560)	7,329,885

يبين الجدول التالي استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في 31 كانون الأول 2017 على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

	المجموع	يتم استحقاق	أكثر من سنة	من سنة	من ثلاثة إلى سنة	خلال ثلاثة أشهر
	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
تقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	33,070,042	--	13,200,000	--	--	19,870,042
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	13,536,198	--	--	--	--	13,536,198
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن	8,377,305	--	--	--	2,820,880	5,556,425
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي	105,116,988	--	41,588,501	22,319,374	11,094,051	30,115,062
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال						
الدخل الشامل الأخر	975	--	--	--	--	975
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	4,936,540	--	4,936,540	--	--	--
ممتلكات ومعدات - صافي وموجودات غير ملموسة	984,358	984,358	--	--	--	--
موجودات أخرى	4,628,947	--	2,428,059	682,863	166,884	1,351,141
مجموع الموجودات	170,651,353	984,358	62,153,100	23,002,237	14,081,815	70,429,843
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	13,617,524	--	--	--	--	13,617,524
ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن	526	--	--	--	--	526
ودائع العملاء	91,986,596	--	6,630,018	12,958,300	23,800,739	48,597,539
تأمينات نقدية	10,267,315	--	4,231,039	2,126,834	1,062,474	2,846,968
مخصصات متنوعة	5,516,618	--	5,516,618	--	--	--
مخصص الضرائب	--	--	--	--	--	--
مطلوبات أخرى	4,371,799	--	157,167	3,399,308	101,631	713,693
مجموع المطلوبات	125,760,378	--	16,534,842	18,484,442	24,964,844	65,776,250
الفجوة للفترة	44,890,975	984,358	45,618,258	4,517,795	(10,883,029)	4,653,593
الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة	--	44,890,975	43,906,617	(1,711,641)	(6,229,436)	4,653,593

إدارة مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم . يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة ذلك من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات في المركز الرئيسي بشكل دوري .

أ. مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.

بلغ متوسط معدلات أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 كما يلي:

	دينار أردني	دولار أمريكي	شيفل جديد	يورو
الموجودات:				
حسابات جارية	%0.04	%0.02	-	-
ودائع لأجل	%3.32	%1.82	%0.05	%0.27
قروض وسلفيات للعملاء:				
حسابات جارية مدينة	%9.75	%4.74	%10.55	-
قروض وكمبيالات	%8.13	%6.15	%6.46	-
المطلوبات:				
ودائع لأجل	%4.22	%2.99	%2.99	%0.20
حسابات التوفير	-	-	-	-
ودائع بنوك	0.32	%0.14	%1.32	-
نسب فوائد الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مفصلة في الإيضاح رقم (10).				

فيما يلي جدول يبين فجوة إعادة تسعير الفائقة، ويتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائقة أو الاستحقاق أيهما أقرب. حساسية أسعار الفائقة – 31 كانون الأول 2018:

	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي	من ثلاثة إلى ستة أشهر دولار أمريكي	من ستة أشهر إلى سنة دولار أمريكي	أكثر من سنة دولار أمريكي	بنون استحقاق دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
تقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية						
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	8,149,292	--	--	--	20,730,188	35,730,188
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن	8,166,560	1,000,000	3,000,000	--	--	8,149,292
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي	39,750,674	11,652,747	21,713,375	36,627,369	--	12,166,560
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	975	--	--	--	--	109,744,165
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	--	--	--	--	--	975
ممتلكات ومعدات - صافي وموجودات غير ملموسة	--	--	2,091,859	4,532,361	991,005	6,624,220
موجودات أخرى	1,756,529	164,681	538,396	2,261,044	--	991,005
مجموع الموجودات	57,824,030	12,817,428	27,343,630	58,420,774	21,721,193	178,127,055
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	8,783,097	--	--	--	--	8,783,097
ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن	526	--	--	--	--	526
ودائع العملاء	57,245,049	24,527,734	16,190,737	7,387,383	--	105,350,903
تأمينات نقدية	4,345,599	1,238,016	2,504,003	3,504,760	--	11,592,378
مخصصات متنوعة	--	--	--	--	5,072,533	5,072,533
مخصص الضرائب	--	--	--	--	299,293	299,293
مطلوبات أخرى	850,062	112,123	1,042,052	273,181	--	2,277,418
مجموع المطلوبات	71,224,333	25,877,873	19,736,792	11,165,324	5,371,826	133,376,148
الفجوة لفئة	(13,400,303)	(13,060,445)	7,606,838	47,255,450	16,349,367	44,750,907
الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة	(13,400,303)	(26,460,748)	(18,853,910)	28,401,540	44,750,907	--

حسابية أسعار الفائدة - 31 كانون الأول 2017:

الموجودات	حتى شهر واحد دولار امريكي	من لغاية 3 أشهر دولار امريكي	من 3 أشهر لغاية 6 أشهر دولار امريكي	من 6 أشهر الى سنة دولار امريكي	مخاطر أسعار بنود غير خاضعة	
					الفائدة	المجموع
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	--	--	--	13,200,000	دولار امريكي	دولار امريكي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	6,735,493	--	--	--	19,870,042	33,070,042
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الاردن	2,115,661	--	2,820,880	--	6,800,705	13,536,198
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي	22,080,545	8,034,517	11,094,051	63,907,875	3,440,764	8,377,305
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	975	--	--	--	--	105,116,988
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	--	--	--	4,936,540	--	975
ممتلكات ومعدات - صافي وموجودات غير ملموسة	--	--	--	--	984,358	4,936,540
موجودات أخرى	--	--	--	--	4,628,947	984,358
						4,628,947
مجموع الموجودات	30,932,674	8,034,517	13,914,931	82,044,415	35,724,816	170,651,353
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	6,364,130	--	--	--	7,253,394	13,617,524
ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن	--	--	--	--	526	526
ودائع العملاء	25,978,019	22,619,520	23,800,739	19,588,318	--	91,986,596
تأمينات نقدية	2,083,237	763,731	1,062,474	6,357,873	--	10,267,315
مخصصات متنوعة	--	--	--	--	5,516,618	5,516,618
مخصص الضرائب	--	--	--	--	--	--
مطلوبات أخرى	--	--	--	--	4,371,799	4,371,799
مجموع المطلوبات	34,425,386	23,383,251	24,863,213	25,946,191	17,142,337	125,760,378
الفجوة اللينة	(3,492,712)	(15,348,734)	(10,948,282)	56,098,224	18,582,479	44,890,975
الفجوة التراكمية في أسعار الفائدة	(3,492,712)	(18,841,446)	(29,789,728)	26,308,496	44,890,975	--

ب. إدارة مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط والتأكد من الاحتفاظ بمراكز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة. المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية لدى دائرة الخزينة:

	2018	2017
العملة	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شيكل جديد	(42,406)	(42,818)
دينار أردني	(78,577)	(216,052)
يورو	69,725	(26,070)
عملات أخرى	2,406	2,601

التركز للعملات الأجنبية داخل المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018 و 2017:

	دينار أردني	يورو	شيكل جديد	عملات أخرى	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2018					
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	5,329,930	1,062,499	6,985,797	--	13,378,226
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	--	3,608,662	2,699,940	2,256	6,310,858
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن	2,480,338	65,667	--	7,502	2,553,507
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء	9,521,696	38,740	34,388,609	--	43,949,045
موجودات مالية	6,686,494	--	--	--	6,686,494
موجودات أخرى وغير ملموسة	1,014,370	3,277	1,986,245	--	3,003,892
مجموع الموجودات	25,032,828	4,778,845	46,060,591	9,758	75,882,022
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	--	2,329	5,602,697	--	5,605,026
ودائع العملاء	21,872,687	4,556,841	37,960,691	7,050	64,397,269
تأمينات نقدية	2,546,822	129,892	1,508,301	--	4,185,015
مطلوبات ومخصصات أخرى	739,126	20,058	1,068,793	302	1,828,279
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	25,158,635	4,709,120	46,140,482	7,352	76,015,589
صافي التركيز داخل المركز المالي	(125,805)	69,725	(79,891)	2,406	(133,565)
التزامات محتملة خارج المركز المالي	151,242	1,277,852	5,045,417	--	6,474,511

	دينار أردني	يورو	شيكل جديد	عملات أخرى	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2017					
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	5,345,857	606,332	6,143,602	--	12,095,791
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	--	3,682,107	5,986,314	2,427	9,670,848
أرصدة لدى المركز الرئيسي وفروع الأردن	5,086,797	23,771	--	8,044	5,118,612
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء	8,653,952	31,443	19,110,098	--	27,795,493
موجودات مالية	4,937,513	--	--	--	4,937,513
موجودات أخرى وغير ملموسة	1,002,179	125,967	1,735,049	--	2,863,195
مجموع الموجودات	25,026,298	4,469,620	32,975,063	10,471	62,481,452
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	352,610	95	2,874,974	--	3,227,679
ودائع العملاء	23,172,979	4,146,455	26,252,472	7,528	53,579,434
تأمينات نقدية	1,146,478	342,514	1,368,456	--	2,857,448
مطلوبات ومخصصات أخرى	603,442	6,627	2,562,366	328	3,172,763
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	25,275,509	4,495,691	33,058,268	7,856	62,837,324
صافي التركيز داخل المركز المالي	(249,211)	(26,071)	(83,205)	2,615	(355,872)
التزامات محتملة خارج المركز المالي	290,980	1,879,856	1,846,395	--	4,017,231

تحليل حساسية العملات الأجنبية

يبين الجدول التالي تفاصيل الحساسية لنسبة 5% ارتفاع أو انخفاض في سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل العملات الأخرى ذات العلاقة، باستثناء الدينار الأردني والذي يعتبر سعر صرفه مقابل الدولار الأمريكي ثابتاً. إن نسبة 5% هي معدل الحساسية المستخدم عند الإبلاغ عن مخاطر العملات الأجنبية داخلياً لموظفي الإدارة العليا ويمثل تقدير الإدارة للتغير المحتمل المعقول في أسعار صرف العملات الأجنبية. الرقم الموجب فيما يلي يبين الزيادة في الأرباح أو في حقوق الإدارة العامة حيث يتعزز الدولار بنسبة 5% مقابل العملات الأخرى، بينما يبين الرقم السالب الخسارة التي يمتد بها الدولار بنسبة 5% مقابل العملات الأخرى.

العملة	النسبة	الربح / (الخسارة)
		2018 2017
يورو	+/- 5%	دولار أمريكي 3486 +/-
شيفل جديد	+/- 5%	دولار أمريكي +/-1,304
عملات أخرى	+/- 5%	دولار أمريكي +/-2,141
		دولار أمريكي +/-130

ج- مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وعدة قطاعات إقتصادية.

مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة فشل معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين. يعمل البنك على التقليل من حدوث هذه المخاطر ما أمكن من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر. تشمل مراقبة هذه المخاطر العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة. يتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالإنضباط والمتابعة. يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة البنك بالإضافة إلى إصدار تعليمات وسياسات خاصة حيثما كان ذلك ملائماً.

مخاطر رأس المال

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم 2009/7 الصادرة بتاريخ 2009/11/5 أن لا يقل رأس المال المخصص للبنك الوافد عن (50) مليون دولار أمريكي وأن يحافظ البنك على قاعدة رأسمال لا تقل بأي حال من الأحوال عن (50) مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها، وفي حال انخفاض قاعدة رأس المال عن المبلغ المذكور فإن على المصرف الأم تغطية العجز بشكل فوري، كما تتطلب التعليمات بأن يقوم البنك الوافد بإيداع حصة من قيمة رأس المال لدى سلطة النقد في حساب ودیعة رأسمالية بفائدة حسب أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة إدارة حساب بواقع 25 بالآلف هذا وقد صدرت خلال عام 2015 تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) والتعميم رقم (2015/100) بشأن رفع رأسمال البنك العامل في فلسطين إلى (75) مليون دولار أمريكي مع نهاية عام 2019. يحظر على البنوك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد رقم 2008/5 تحويل أية أرباح للإدارة العامة إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد، كما أن البنوك الوافدة مطالبة بموجب التعليمات بتزويد سلطة النقد الفلسطينية بشكل ربع سنوي بنموذج كفاية رأسمال البنك الأم مصدقاً من مدقق الحسابات الخارجي.

تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تهدف إدارة البنك الى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال البنك في فلسطين وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية، والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المركز الرئيسي من خلال النمو في الاحتياطي القانوني بواقع 10% من الأرباح المتحققة والنمو في الأرباح المدورة.

هذا، ويمارس البنك العقاري المصري العربي نشاطه في فلسطين، وإن عدم استقرار الوضع السياسي والإقتصادي في المنطقة قد يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.

36. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

تنقسم أعمال البنك الى قطاعين رئيسيين هما، قطاع الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات وقطاع أعمال الخزينة. تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الائتمان والقروض والرهنونات، أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك المؤسسات والهيئات الحكومية وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والتمويل التجاري والودائع. تضم أعمال الخزينة أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد الفلسطينية.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات على قطاعات الأعمال:

	قطاع الشركات	الخزينة	قطاع التجزئة	أخرى	المجموع
	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
2018					
اجمالي الإيرادات (بعد التسويات)	3,936,433	1,498,350	3,443,363	636,065	9,514,211
مخصص تدني قروض وسلف	(10,965)	--	(19,059)	--	(30,024)
نتائج أعمال القطاع	3,925,468	1,498,350	3,424,304	636,065	9,484,187
مصاريف موزعة على القطاعات	(694,410)	(148,327)	(1,350,692)	(6,971,278)	(9,164,707)
الربح (الخسارة) قبل الضرائب	3,231,058	1,350,023	2,073,612	(6,335,213)	319,480
الضرائب	--	--	--	--	--
صافي ربح (خسارة) السنة	3,231,058	1,350,023	2,073,612	(6,335,213)	319,480
موجودات القطاع:					
نقد وارصدة لدى البنوك	--	43,879,480	--	--	43,879,480
المركز الرئيسي وفروع الأردن	--	12,166,560	--	--	12,166,560
قروض وسلف	54,968,585	--	54,775,580	--	109,749,165
الاستثمارات	--	6,625,195	--	--	6,625,195
موجودات اخرى	--	--	--	5,711,655	5,711,655
مجموع الموجودات	54,968,585	62,671,235	54,775,580	5,711,655	178,127,055
مطلوبات القطاع:					
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	--	8,783,623	--	--	8,783,623
ودائع وتأمينات العملاء	51,859,426	--	65,083,855	--	116,943,281
مطلوبات أخرى ومخصصات	--	--	--	7,649,244	7,649,244
حقوق المركز الرئيسي	--	--	--	44,750,907	44,750,907
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	51,859,426	8,783,623	65,083,855	52,400,151	178,127,055
إرتباطات والتزامات محتملة	7,418,496	--	474,263	--	7,892,759

	قطاع الشركات	الخزينة	قطاع التجزئة	أخرى	المجموع
2017	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
اجمالي الإيرادات (بعد التسويات)	3,679,330	812,759	2,316,771	630,289	7,439,149
مخصص تدني قروض وسلف	(2,106,635)	--	(332,033)	--	(2,438,668)
نتائج أعمال القطاع	1,572,695	812,759	1,984,738	630,289	5,000,481
مصاريف موزعة على القطاعات	(789,980)	(72,595)	(1,661,114)	(7,109,827)	(9,633,516)
الربح (الخسارة) قبل الضرائب	782,715	740,164	323,622	(6,479,536)	(4,633,035)
الضرائب	--	--	--	--	--
صافي ربح (خسارة) السنة	782,715	740,164	323,622	(6,479,536)	(4,633,035)
موجودات القطاع:					
نقد وارصدة لدى البنوك	--	46,606,240	--	--	46,606,240
المركز الرئيسي وفروع الأردن	--	8,377,305	--	--	8,377,305
قروض وسلف	67,068,992	--	38,047,996	--	105,116,988
الاستثمارات	--	4,937,515	--	--	4,937,515
موجودات أخرى	--	--	--	5,613,305	5,613,305
مجموع الموجودات	67,068,992	59,921,060	38,047,996	5,613,305	170,651,353
مطلوبات القطاع:					
ودائع البنوك والمؤسسات					
المصرفية	--	13,618,050	--	--	13,618,050
ودائع وتأمينات العملاء	40,764,731	--	61,489,180	--	102,253,911
مطلوبات أخرى ومخصصات	--	--	--	9,888,417	9,888,417
حقوق المركز الرئيسي	--	--	--	44,890,975	44,890,975
مجموع المطلوبات وحقوق	40,764,731	13,618,050	61,489,180	56,262,246	170,651,353
المركز الرئيسي	40,764,731	13,618,050	61,489,180	56,262,246	170,651,353
إرتباطات والتزامات محتملة	5,087,805	--	240,376	--	5,328,182

37. التركيز في التعرضات الائتمانية

أ. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

	إجمالي	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا*	آسيا*	أوروبا	دول الشرق	داخل فلسطين
2018	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد	28,016,410	--	--	--	--	--	--	28,016,410
نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	28,029,630	--	213,884	5,616,494	--	1,662,981	12,594,297	7,941,974
القروض والسلف:	--	--	--	--	--	--	--	--
الأفراد	51,332,473	--	--	--	--	--	--	51,332,473
القروض العقارية	3,443,107	--	--	--	--	--	--	3,443,107
الشركات الكبرى	10,229,317	--	--	--	--	--	--	10,224,317
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	1,815,122	--	--	--	--	--	--	1,815,122
الحكومة والقطاع العام	42,924,146	--	--	--	--	--	--	42,924,146
الموجودات المالية	6,625,195	--	--	--	--	--	6,624,220	975
الموجودات الأخرى	5,711,655	--	--	--	--	--	--	5,711,655
إجمالي الموجودات	178,127,055	--	213,884	5,616,494	--	1,662,981	19,218,517	151,410,179
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	133,376,148	--	--	--	--	12	526	133,375,610
بنود خارج المركز المالي	7,892,760	--	--	--	--	--	--	7,892,760

* باستثناء دول الشرق الأوسط وتشمل إسرائيل

2017	إجمالي دولار امريكي	دول أخرى دولار امريكي	أمريكا دولار امريكي	إفريقيا* دولار امريكي	آسيا* دولار امريكي	أوروبا دولار امريكي	دول الشرق الأوسط الأخرى دولار امريكي	داخل فلسطين دولار امريكي
أرصدة لدى سلطة النقد	26,695,790	--	--	--	--	--	--	26,695,790
نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	28,287,755	--	779,718	--	4,213,378	1,807,610	10,591,884	10,895,165
القروض والمسلق:	--	--	--	--	--	--	--	--
الأفراد	35,033,406	--	--	--	--	--	--	35,033,406
القروض العقارية	3,014,591	--	--	--	--	--	--	3,014,591
الشركات الكبرى	7,694,904	--	--	--	--	--	--	7,694,904
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	4,471,255	--	--	--	--	--	--	4,471,255
الحكومة والقطاع العام	54,902,832	--	--	--	--	--	--	54,902,832
الموجودات المالية	4,937,515	--	--	--	--	--	4,936,540	975
الموجودات الأخرى	5,613,305	--	--	--	--	--	--	5,613,305
إجمالي الموجودات	170,651,353	--	779,718	--	4,213,378	1,807,610	15,528,424	148,322,223
المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	170,651,353	--	--	--	--	11	2,012,048	168,639,294
بنود خارج المركز المالي	5,328,182	--	--	--	--	--	--	5,328,182
								* بإستثناء دول الشرق الأوسط وتشمل اسرائيل

ب. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

	إجمالي	حكومة وقطاع عام	أخرى	زراعة	عقارات وإنشاءات	تجارة	صناعة وتعبئة	مالي
	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
أرصدة لدى سلطة النقد	28,016,410	--	--	--	--	--	--	28,016,410
نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	28,029,630	--	--	--	--	--	--	28,029,630
قروض وسلف	109,744,165	42,924,146	27,822,795	1,920,185	34,246,913	2,756,423	73,702	--
الموجودات المالية	6,625,195	--	--	--	--	--	--	6,625,195
الموجودات الأخرى	5,711,655	--	5,711,655	--	--	--	--	--
الإجمالي / لسنة 2018	178,127,055	42,924,146	33,534,450	1,920,185	34,246,913	2,756,423	73,702	62,671,235
الإجمالي / لسنة 2017	170,651,353	54,902,832	24,843,615	2,011,666	26,216,703	2,415,714	339,763	59,921,060

ج. توزيع الدخل التشغيلي، إجمالي الموجودات والانفاق الرأسمالي حسب القطاع الجغرافي:

	المجموع	خارج فلسطين		داخل فلسطين	
	2018	2017	2018	2017	2017
	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي
صافي (خسارة) ربح السنة	319,480	(4,633,034)	--	319,480	(4,633,034)
إجمالي الموجودات	178,127,055	170,651,353	26,711,876	151,415,177	148,322,224
الإنفاق الرأسمالي	260,091	541,532	--	260,091	541,532

38. نسبة تغطية السيولة:

تعرف نسبة تغطية السيولة بقدرة الأصول الثابتة عالية الجودة على تغطية صافي التدفقات النقدية الخارجية خلال فترة الاجهاد ولمدة 30 يوم، تمثل الأصول السائلة عالية الجودة كافة الأصول غير المرهونة سواء بشكل صريح أو ضمني والتي يمكن تحويلها إلى نقد بسهولة في الأسواق، أما صافي التدفقات النقدية الخارجية فتتمثل الرصيد التراكمي المتوقع للتدفقات النقدية الخارجية مطروح منها الرصيد التراكمي المتوقع للتدفقات النقدية الداخلة، ووفقاً للبيانات المالية المنتهية في 31 كانون الأول من العام 2018 فإن نسبة تغطية السيولة هي 133% وهو أعلى من الحد الأدنى المحدد من قبل سلطة النقد الفلسطينية والمتمثل بنسبة 100% ولمدة 30 يوم، بالاستناد إلى تعليمات سلطة النقد رقم 4 لسنة 2018، وفيما يلي نموذج الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة:

نسبة تغطية السيولة (دولار أمريكي)		
البند	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
مخزون السيولة عالية الجودة		
1 مجموع الأصول عالية الجودة		
التدفقات النقدية الخارجية		
2 ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
3 أ- الودائع المستقرة	20,484,246	1,024,212
4 ب- الودائع الأقل استقراراً	15,594,900	1,559,490
5 الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
6 أ- الودائع التشغيلية	35,669,901	8,917,475
7 ب- الودائع غير التشغيلية		
8 الودائع والتمويل المضمون		
9 التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:		
10 أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات		
11 ب- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود		
12 الأوراق المالية المدعومة بأصول، والسندات المغطاة، وأدوات التمويل المهيكلية الأخرى		
13 الأوراق التجارية المدعومة بأصول، وصناديق الاستثمار بالأوراق المالية، وأدوات التمويل المماثلة الأخرى		
14 خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم	21,500,000	8,600,000
15 أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	1,563,492	1,563,492
16 إجمالي التدفقات النقدية الخارجة		
التدفقات النقدية الداخلة:		
17 الإقراض المضمون		
18 التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	2,105,782	1,421,182
19 أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى		
20 إجمالي التدفقات النقدية الداخلة		
21 مجموع الأصول عالية الجودة		36,245,753
22 صافي التدفقات النقدية الخارجة		27,152,626
23 نسبة تغطية السيولة (%)		133%

أما لمواجهة خطر العجز في السيولة النقدية نتيجة السيناريوهات اعلاه، فإن الخطة المقترحة تتمثل فيما يلي:

1. الإقتراض من المصارف المحلية أو الخارجية بكافة العملات وبالحدد الأقصى المسموح به ودون إثارة أي بلبلة في السوق تُشعر المصارف بمدى حاجتنا للسيولة النقدية، للمحافظة على السقوف الممنوحة لنا.
2. الإقتراض من البنوك المحلية والخارجية لفترات زمنية طويلة لتخفيف جزء من حجم المشكلة وتمديد فترة الاستحقاق للبنوك لتسهيل القدرة على السداد في حينه.
3. الطلب من سلطة النقد الفلسطينية إن كان الطلب على السيولة كبير جداً، تحرير الرصيد المودع لديها كودائع استثمارية وودائع رأسمال البنك المساند والمربوطة شهرياً حسب مذكرة التفاهم.
4. طلب الودائع المودعة لدى المصارف التجارية والمركز الرئيسي والإدارة العامة والفروع الخارجية.
5. بيع المراكز المالية الفائضة وبأسعار السوق السائدة.
6. مراجعة كافة الأصول والموجودات التي بحوزة البنك، والتي تتميز بسهولة تسيلها.
7. يتم النظر باستثمارات البنك الخارجية، كسندات الخزينة الأردنية المستثمر بها لدى البنك المركزي الأردني، وإمكانية إعادة بيعها للعملاء أو البنوك وتوفير سيولة نقدية فورية لسد جزء كبير من حجم السحوبات المطلوبة.
8. تكثيف الجهود لتعزيز وتوسيع قاعدة الودائع في البنك لتجنب تركزها في عدد محدود من العملاء، عن طريق منح مميزات وشروط ميسرة للعملاء.
9. اللجوء إلى الشركات أو المؤسسات التجارية الكبيرة، مثل قطاع الإتصالات بالمنطقة أو شركات الخدمات، حيث يملك هذا القطاع سيولة نقدية عالية كودائع مربوطة لدى البنوك المحلية، ويمكن استقطابهم بدفع فوائد أعلى على الودائع المربوطة في السوق المحلي.
10. اللجوء إلى سلطة النقد كملجأ محلي وسريع بالمنطقة، حيث يمكن من خلالها توفير جزء كبير من حجم السحوبات النقدية المطلوبة، عن طريق الإقتراض لفترات زمنية طويلة الأجل وبفوائد معقولة.
11. أو الحصول على قروض بفترات زمنية مختلفة بضمان أرصدة البنك كإحتياطيات النقدية أو الوديعة الرأسمالية المحتجزة طرف السلطة.
12. وفي حال عدم القدرة على تمويل العجز من مصادر التمويل الداخلية والخارجية المذكورة آنفاً وعدم قدرة البنك على توفير السيولة النقدية العاجلة أو إيجاد الحلول السريعة والفعالة، فإنه لا سبيل آخر لدينا سوى التوجه لمركزنا الرئيسي بالقاهرة والذي يتم التنسيق معه مسبقاً وإعلامه بصورة الوضع وبكافة المستجدات باعتباره كفيلاً لفروع البنك الخارجية وضمان ملاءتها.

تعرف نسبة صافي التمويل المستقر بقدره اجمالي التمويل المستقر المتاح على تغطية اجمالي التمويل المطلوب، يمثل اجمالي التمويل المستقر المتاح جزء من رأس المال والالتزامات التي يتوقع ان تمثل مصادر أموال يعتمد عليها لفترة تمتد لسنة واحدة، اما صافي التمويل المستقر المطلوب فيمثل جزء من الأصول والتعويضات خارج الميزانية والتي يتوقع تمويلها بصنفه مستمرة خلال سنة واحدة، ووفقا للبيانات المالية المنتهية في 31 كانون الأول من العام 2018 فان نسبة صافي التمويل المستقر هي 108% وهو اعلى من الحد الأدنى المحدد من قبل سلطة النقد الفلسطينية والممثل بنسبة 100% وبشكل مستمر، بالاستناد الى تعليمات سلطة النقد رقم 5 لسنة 2018، وفيما يلي احتساب بسيط ومقام نسبة صافي التمويل المستقر:

تقرير معيار نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

القيمة بالآلاف دولار														
الرقم البيان	القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر													
	معاملات التمويل المستقر (ASF)													
	فترة أكثر من سنة واحدة أو أقل من سنة	فترة أكثر من سنة واحدة أو أقل من سنة	فترة أكثر من سنة واحدة أو أقل من سنة	فترة أكثر من سنة واحدة أو أقل من سنة	فترة أكثر من سنة واحدة أو أقل من سنة	فترة أكثر من سنة واحدة أو أقل من سنة	فترة أكثر من سنة واحدة أو أقل من سنة	فترة أكثر من سنة واحدة أو أقل من سنة	فترة أكثر من سنة واحدة أو أقل من سنة	فترة أكثر من سنة واحدة أو أقل من سنة	فترة أكثر من سنة واحدة أو أقل من سنة	فترة أكثر من سنة واحدة أو أقل من سنة	فترة أكثر من سنة واحدة أو أقل من سنة	فترة أكثر من سنة واحدة أو أقل من سنة
إجمالي القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر														
1 رأس المال الرقابي														
1.1 الشريحة الأولى لرأس المال	55,920	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55,920
1.2 الشريحة الثانية لرأس المال	1,166	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,166
القيمة الإجمالية لأموال رأس المال التي لا تدرج ضمن البند (1.1 و 1.2) أعلاه ذات فترة استحقاق متبقية سنة أو أكثر	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3 وادائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة) والادائع تحت الطلب														
2 أو التوفير المؤمنة بالكامل	20,484	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20,484
2.1														

4,474	0	0	0	0	0	4,474	100%	95%	95%	95%					4,709	الودائع لأجل المؤمنة بالكامل	2.1
																ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (إكفل) استقرا (أ)	3
14,035	0	0	0	0	0	14,035	100%	90%	90%	90%					15,595	الودائع تحت الطلب أو التوفير (بحد أقصى 1 مليون دولار أو ما يعاقله)	3.1
0	0	0	0	0	0	0	100%	80%	80%	90%						الودائع تحت الطلب أو التوفير (أكثر من 1 مليون دولار أو ما يعاقله)	3.2
17,951	0	0	0	0	0	17,951	100%	90%	90%	90%					19,946	ودائع لأجل غير المؤمنة بالكامل (لا تتجاوز 1 مليون دولار)	3.3
0	0	0	0	0	0	0	100%	80%	80%	80%						ودائع لأجل غير المؤمنة بالكامل (تتجاوز 1 مليون دولار)	3.4
																التحويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	4
21,778	0	0	21,778	0	0	0	100%	50%	50%	50%					43,557	المؤسسات غير المالية	4.1
4,392	0	0	4,392	0	0	0	100%	50%	50%	50%					8,784	الودائع التشغيلية	4.2
0	0	0	0	0	0	0	100%	50%	50%	50%						الجهات الحكومية ومؤسسات القطاع العام ومصارف التنمية	4.3
																تمويل وودائع أخرى	5
0	0	0	0	0	0	0	100%	50%	0%	0%						المصارف المركزية	5.1
0	0	0	0	0	0	0	100%	50%	0%	0%						المؤسسات المالية	5.2

إجمالي التمويل المستقر المتاح (مجموع البنود من 1 إلى 8)													139,177
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	المشتقات على جانب الخصوم بعد تقاص المشتقات على جانب الأصول					0%	0%	0%	0%	0	0	0	0
7	فئات الائتمانات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)												
7.1	الضرائب المؤجلة على جانب الائتمانات					0%	50%	100%	0	0	0	0	0
7.2	حقوق الأقلية					100%	50%	100%	0	0	0	0	0
7.3	التزامات أخرى				2,277	0%	0%	100%	0	0	0	0	0
8	الدفعات المستحقة في تاريخ المعاملة الناتجة عن عمليات شراء أدوات مالية وعمليات أجنبية وبيع						0%	0%	0	0	0	0	0

تقرير معيار نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)														
القيمة بالألف دولار														
الرقم	البيان	القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر										القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر		
		معاملات التمويل المستقر (RSF)					معاملات التمويل المستقر					القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر		
		فترة استحقاق غير محددة	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر	فترة استحقاق متبقية ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية سنة واحدة أو أكثر	فترة استحقاق غير محددة	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر	فترة استحقاق متبقية ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية سنة واحدة أو أكثر	فترة استحقاق غير محددة	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر	فترة استحقاق متبقية ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية سنة واحدة أو أكثر	إجمالي القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر
1	أوراق النقد والمسكوكات المعدنية	7,714				0%				0	0	0	0	0
2	احتياطات الاحتفاظ بها لدى سلطة النقد (بما في ذلك الاحتياطات المطلوبة والاحتياطات الفائضة)	25,189				0%				0	0	0	0	0
3	الدفعات المستحقة للتبضع في تاريخ المعاملة الناتجة عن عمليات بيع أدوات مالية وعملات أجنبية وبيع					0%	0%	0%	0%	0	0	0	0	0
4	المطالبات على المصارف المركزية						0%	50%	100%	0	0	0	0	0
5	الأصول المسائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير الموهونة													
5.1	الأوراق المالية القابلة للتداول والتي تمثل مطالبات على أو مضمونة من:													
أ-	حكومات أو مصارف مركزية أو مؤسسات القطاع العام أو مصارف التنمية أو بنك التسويات الدولية أو صندوق النقد الدولي أو البنك المركزي الأوروبي أو المفوضية الأوروبية، المعطاة وزن بنسبة 0% وفقاً للمنهجية المعيارية لاحتساب مخاطر الائتمان.					5%				0	0	0	0	0
6	الأصول المسائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الثالث (أ) غير الموهونة:													
6.1	الأوراق المالية القابلة للتداول والتي تمثل مطالبات على أو مضمونة من حكومات أو بنوك مركزية أو مؤسسات قطاع عام أو مصارف التنمية، المعطاة وزن مخاطر بنسبة 20% وفقاً للمنهجية المعيارية لاحتساب مخاطر الائتمان.	6,686				15%				1,003	0	0	0	1,003
6.2	أدوات الدين (شاملة الأوراق التجارية)					15%				0	0	0	0	0

تقرير معيار نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)															
الرقم		البيان		القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر					معاملات التمويل المستقر (RSF)				القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر		إجمالي
		والسندات المغطاة المصدرة من الشركات والتي لها تصنيف ائتماني طويل الأجل من فئة (AA-) أو ما يعادله كحد أدنى.													
7		الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير الموهنة:													
7.1		أدوات الدين (شاملة الأوراق التجارية) والسندات المغطاة المصدرة من الشركات والتي لها تصنيف ائتماني طويل الأجل من فئة (+A) و (BBB-) أو ما يعادله.					50%								
7.2		أسهم الملكية المصدرة من جهات بخلاف المؤسسات المالية أو إحدى شركاتها التابعة					50%								
8		القروض والودائع غير الموهنة المقدمة للمؤسسات المالية في حال كانت القروض مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول						10%	50%	100%					
9		الأصول الموهنة:													
9.1		الأصول السائلة عالية الجودة والمرونة.							50%						
9.2		جميع الأصول الموهنة الأخرى								100%					
10		القروض:													
10.1		القروض المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض لعلاء التجرة ومؤسسات صغيرة الحجم والقروض للجهات الحكومية ومؤسسات القطاع العام.							96,884	7,179	5,663				
10.2		القروض السكنية الموهنة غير الموهنة، والتي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل.													
10.3		القروض والودائع غير الموهنة الأخرى، والتي تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل.													
10.4		القروض والودائع غير الموهنة الأخرى المقدمة للمؤسسات المالية.						15%			1,224				
10.5		القروض المنتظمة الأخرى غير الموهنة التي لا تخضع لوزن مخاطر 35% أو أقل باستثناء القروض المقدمة للمؤسسات المالية.													
11		الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية						50%	50%	50%	20,156	3,000			
		</													

تقرير معيار نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)												
القيمة بالآلاف دولار												
إجمالي		القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر				(RSF) معاملات التمويل المستقر				القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر	البيان	الرقم
0	0	0	0	0	0	85%					النقد والإوراق المالية والأصول الأخرى المقدمة كضمان للقيمة المبدئية لغوود المشتقات والنقد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق التغير لطرف مقابل مركزي.	12
0	0	0	0	0	0	85%					السلع المادية المتداولة بما يشمل الذهب.	13
0	0	0	0	0	0	100%					المشتقات على جانب الأصول (بعد تقاضيها مع جانب الائتمانات) لأغراض هذا المعيار	14
0	0	0	0	0	0	100%					20% من المشتقات على جانب الائتمانات (أي المبالغ السالبة لتكلفة الاستبدال) قبل طرح هامش ضمان القيمة	15
0	0	0	0	0	0	100%					أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك	16
0	0	0	0	0	0	100%					الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	17
0	0	0	0	0	0	100%				0.975	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	18
7,861	7,725	33	104	0	0	100%			7,725	66	القروض غير المنتظمة	19
4,482	3,252	269	961	0	0	100%			3,252	538	جميع الأصول الأخرى	20
											التعويضات خارج بيان المركز المالي	21
117	0	117	0	0	0	5%	5%	5%		2,347	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة	21.1
						5%	5%	5%			الائتمانات التمويلية المستقبلية المحتملة الأخرى:	21.2
0	0	0	0	0	0	5%	5%	5%			تسهيلات الائتمان والسيولة القابلة للإلغاء وغير المشروطة "غير المازمة"	أ-
277	59	193	26	0	0	5%	5%	5%	1,173	3,855	الائتمانات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة (تشمل الضمانات وخطابات الاعتماد)	ب-
0	0	0	0	0	0	5%	5%	5%			الضمانات وخطابات الاعتماد غير المتعلقة بالائتمانات تمويل التجارة	ج-
											الائتمانات غير التعاقبية مثل:	21.3
0	0	0	0	0	0	5%	5%	5%			الطلبات المحتملة لإعادة شراء الدين أو المتعلقة بصادق الاستثمار بالأوراق المالية وأدوات التمويل المسائلة الأخرى.	أ-
0	0	0	0	0	0	5%	5%	5%			الأدوات المهيكلية التي يتوقع العملاء أن تكون قابلة للتداول مثل أوراق مالية ذات	ب-

تقرير معيار نسبة صافي التمويل المستقر (NSRF)									
القيمة بالآلاف دولار									
إجمالي	القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر			معاملات التمويل المستقر (RSF)			معاملات التمويل المستقر		
									القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر
0	0	0	0	0	5%	5%	5%	5%	
0	0	0	0	0	5%	5%	5%	5%	
0	0	0	0	0	5%	5%	5%	5%	
128,808									

الرقم	البيان	سعر الفائدة القابل للتعديل أو أوراق الطلب المالية ذات سعر الفائدة المتغير.
ج-	الصناديق المدارة التي يتم تسويقها بهدف المحافظة على قيمة مستقرة لوحدات هذه الصناديق.	
د-	الإلتزامات غير المتكافئة الأخرى	
22	جميع التضرعات خارج الميزانية التي لم يتم إرجاعها في الفئات السابقة	
	إجمالي التمويل المستقر المطلوب (مجموع البتود من 1 إلى 22)	

نسبة صافي التمويل المستقر (NSRF)		
إجمالي التمويل المستقر المتاح	139,177	=
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	128,808	=
	108%	=