البنك العقاري المصري العربي
(شركة أجنبية عاملة)
رام الله – فلسطين

القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

البنك العقاري المصري العربي
(شركة أجنبية عاملة)
رام الله – فلسطين

القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

جدول المحتويات	الصفحات
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية	١-٣
قائمة المركز المالي	٤
قائمة الربح أو الخسارة	٥
قائمة الدخل الشامل الآخر	٦
قائمة التغيرات في حقوق الادارة العامة	٧
قائمة التدفقات النقدية	٨
إيضاحات حول القوائم المالية	٩-١٠٥

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
البنك العقاري المصري - فلسطين
الإدارة العامة

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لبنك العقاري المصري (إدارة وفروع فلسطين) "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر و التغيرات في حقوق الإدارة العامة والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى .

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لبنك العقاري المصري (إدارة وفروع فلسطين) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اقرارها من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحه في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية " في تقريرنا . إننا مستقلون عن البنك وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الاخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للبنك، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافيه ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا.

امور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، وفقا لاجتهادنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للبنك للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأيا منفصلا حول تلك الامور:

تقرير مدقق الحسابات المستقل

كفاية مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية

وصف أمر التدقيق الهام	نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
تعتبر التسهيلات الإئتمانية من الاصول الهامة للبنك ، كما ان طبيعة وخصائص التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمدينين تختلف من قطاع لأخر ومن دولة لأخرى بسبب طبيعة انتشار البنك الجغرافي وبالتالي تختلف منهجية احتساب مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية بسبب اختلاف القطاعات واختلاف تقييم المخاطر المتعلقة بتلك الدول ومتطلباتها القانونية والتنظيمية . إن احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة ودقته يتطلب من إدارة البنك وضع افتراضات وتعريفات عديدة منها "احتمالية التعثر" و"الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان" وغيرها ، كما تستلزم استخدام التقديرات حول تصنيف التسهيلات الإئتمانية على المراحل المختلفة ومدى كفاية الضمانات ومن ثم تعليق الفوائد في حالة التعثر وفقا لتعليمات السلطات الرقابية ، إن مثل هذه الأمور تجعل من مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية من الأمور الهامة للتدقيق . يبلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك للعملاء حوالي ١٣١ مليون دولار والتي تمثل ٦٠ % من إجمالي قيمة الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، هذا وبلغ مخصص الخسائر الإئتمانية مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة ما قيمتهُ ١,٧ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.	ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت مراجعة لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية بالإضافة الى مراجعة سياسة البنك الإئتمانية وتقييم نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح ومراقبة الائتمان ومدى تماشيها مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ومقارنتها مع تعليمات السلطات الرقابية . كما قمنا بفهم المنهجية المتبعة من قبل البنك لإحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة من خلال الإستعانة بالخبراء حيثما كان مناسباً وتقييم نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة والذي تضمن ما يلي: - مراجعة المنهجية المتبعة في البنك لإحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة ومدى توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - مراجعة إعداد منهجية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مستوى النماذج - مراحل تصنيف التعرضات الإئتمانية ومدى معقوليتها وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان - مراجعة صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية الإحتساب ومكوناته (احتمالية التعثر (PD) ونسبة الخسارة عند التعثر (LGD) والتعرض عند التعثر (EAD) ونسبة الفائدة الفعالة والاستحقاقات) - مراجعة إفتراضات النظرة المستقبلية و عوامل الإقتصاد الكلي - مراجعة إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة - مراجعة إكتمال المعلومات المستخدمة في عملية إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة ومراجعة تقارير التحقق والوثائق الداعمة لذلك. - مراجعة الحاكمية حول إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة - تقييم النموذج الخاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من حيث اثر كوفيد ١٩ على النظرة المستقبلية، ومعلومات الاقتصاد الكلي، واحتمالية التعثر، والخسائر الناتجة عن التعثر والأوزان الترجيحية المرتبطة بها. كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاح حول التسهيلات الإئتمانية ومخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية والمخاطر ذات العلاقة في الإيضاحات المرفقة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اقرارها من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي الذي تعتبره الإدارة ضروريا لغرض إعداد وعرض القوائم المالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

ان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار والافصاح عن الامور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام اساس الاستمرارية في المحاسبة، باستثناء إذا كانت هنالك نية لدى الادارة لتصفية البنك أو ايقاف اعمالها أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

ان المكلفين بالحوكمة في البنك مسؤولين عن الاشراف على اجراءات اعداد التقارير المالية.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

ان اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول القوائم المالية.

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضمانة بان إجراءات التدقيق التي تم القيام بها وفقا لمعايير الدولية للتدقيق ستمكننا بشكل دائم من اكتشاف جميع الاخطاء الجوهرية، ان وجدت.

هنالك اخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي من الممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة على اساس القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لانظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية انظمة الرقابة الداخلية في البنك.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وفيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهريا حول قدرة البنك على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإن ذلك يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافي، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة البنك على الاستمرار.
- تقييم العرض العام لشكل ومحتوى القوائم المالية بما فيها الايضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

التواصل مع المكلفين بالحوكمة في البنك فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

كما ونقوم بتزويد المكلفين بالحوكمه بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الاخرى التي من الممكن ان تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية ان وجدت.

القواسمي وشركاه
KPMG

حازم أبو غربية
إجازة رقم (٢٠١٧/١٠٥)

KPMG
شركة القواسمي وشركاه
فرع فلسطين

رام الله – فلسطين
١٢ ايلول ٢٠٢١

البنك العقاري المصري العربي
(شركة أجنبية عاملة)
رام الله – فلسطين

قائمة المركز المالي

بالدولار الأمريكي	ايضاح	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٢٠١٩
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٤	٤٨,٩٨٨,٧١٨	٤٩,٤٩٤,٢٥٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	١٣,٢٨٦,٩١٢	٧,١٠٦,٣٨٠
أرصدة لدى الإدارة العامة	٦	١٣,٠٣٣,١٦٩	١٢,٨٢٨,٧٨٥
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المطفأة	٧	١٣٠,٨٤١,٤٢٦	١٢٢,٨١٣,١٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨	٩٧٥	٩٧٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٩	٣,١٥٢,٠٦٩	٤,٥٣٢,٣٦١
ممتلكات ومعدات – بالصافي	١٠	٢,٤٩٠,١٣١	٢,٨٠١,٨٧٥
موجودات غير ملموسة – بالصافي	١١	٤٠٤,٤٩٨	٣٥٨,٩٢٢
موجودات أخرى	١٢	٣,٦٠٣,١١١	٣,٦٢٩,٤٠٤
مجموع الموجودات		**٢١٥,٨٠١,٠٠٩**	**٢٠٣,٥٦٦,١٤٥**
المطلوبات وحقوق الإدارة العامة			
المطلوبات			
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	١٣	-	٥,٦٧٠,١٨٢
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤	٥,٠٤٧,٦٨٤	٩,٥٦٤,٥٠٠
ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن		٥٢٦	٥٢٦
ودائع عملاء	١٥	١٣٣,٦٠١,٨١٩	١١٦,٥١٠,٤٦٦
تأمينات نقدية	١٦	٢٣,١٨٣,٦٠١	١٨,٩١٣,٥٥١
التزامات عقود ايجار	١٧	١,٧١٩,٦٢١	١,٩٨٧,٧٤٣
مخصصات متنوعة	١٨	٤,٤٩٢,٧٧٦	٤,١١٣,٥٣٦
مخصص ضريبة الدخل	١٩	٩٣,٤٨٣	٩٣,٤٨٣
مطلوبات أخرى	٢٠	٢,١٠٤,٤٧٧	١,٤٩٣,٤٥٢
مجموع المطلوبات		**١٧٠,٢٤٣,٩٨٧**	**١٥٨,٣٤٧,٤٣٩**
حقوق الإدارة العامة			
رأس المال المدفوع	٢١	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٥٣,٢٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٢٢	٧٩١,٨٧٧	٧٥٨,٠٤٦
إحتياطي إختياري	٢٢	١,٥١٦,٦٩٣	١,٤٤٩,٠٣٠
إحتياطي التقلبات الدورية	٢٢	١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٢	١,٣٠٨,٤٣٩	١,٣٠٨,٤٣٩
خسائر متراكمة	٢٣	(١١,٤٣٧,٩٦٩)	(١١,٦٧٤,٧٩١)
مجموع حقوق الإدارة العامة		**٤٥,٥٥٧,٠٢٢**	**٤٥,٢١٨,٧٠٦**
مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة		**٢١٥,٨٠١,٠٠٩**	**٢٠٣,٥٦٦,١٤٥**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك العقاري المصري العربي
(شركة أجنبية عاملة)
رام الله – فلسطين

قائمة الربح او الخسارة

بالدولار الأمريكي	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
		٢٠٢٠	٢٠١٩
الفوائد الدائنة	٢٤	٨,٧١٦,٠٦٦	٨,٢٦٠,٦٩٢
الفوائد المدينة	٢٥	(٢,٢٢٨,٧٥٦)	(١,٧٢٤,٠٩٢)
صافي إيرادات الفوائد		**٦,٤٨٧,٣١٠**	**٦,٥٣٦,٦٠٠**
صافي إيرادات العمولات	٢٦	٣٢٠,٩٤٨	٣٠٢,٥٩٩
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		**٦,٨٠٨,٢٥٨**	**٦,٨٣٩,١٩٩**
أرباح التعامل بالعملات الأجنبية		٤٣٦,٧١٧	٤٣٠,٧٢٣
توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٨	٣,٢٧٠	-
إيرادات أخرى	٢٧	٩٧٨,٨٧٥	١,٨٤٤,٩١١
صافي الايرادات التشغيلية		**٨,٢٢٧,١٢٠**	**٩,١١٤,٨٣٣**
نفقات الموظفين	٢٨	(٤,٩٢٥,٢٢١)	(٥,٣٩٠,٣٧٧)
إستهلاكـات وإطفاءات	١٠,١١	(٥٦٩,٥٣٧)	(٥٤٧,٥٨٦)
مصروفات أخرى	٢٩	(٢,١٢٥,٢٤٦)	(٢,٣٠٢,٨٤٨)
مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية	٣٠	(٨٨,٨٠٠)	(٤٠٦,٢٢٤)
مخصصات متنوعة		(١٨٠,٠٠٠)	-
إجمالي المصروفات		**(٧,٨٨٨,٨٠٤)**	**(٨,٦٤٧,٠٣٥)**
صافي ربح السنة قبل ضريبة الدخل		٣٣٨,٣١٦	٤٦٧,٧٩٨
ضريبة الدخل	١٩	-	-
صافي ربح السنة		**٣٣٨,٣١٦**	**٤٦٧,٧٩٨**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك العقاري المصري العربي
(شركة أجنبية عاملة)
رام الله – فلسطين

قائمة الدخل الشامل الآخر

بالدولار الأمريكي	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٢٠١٩
صافي ربح السنة		٣٣٨,٣١٦	٤٦٧,٧٩٨
الدخل الشامل الآخر			
بنود غير القابلة للتحويل لاحقاً الى الربح او الخسارة			
أرباح (خسائر) تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-
إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة			
إجمالي الدخل الشامل للسنة		٣٣٨,٣١٦	٤٦٧,٧٩٨

البنك العقاري المصري العربي
(شركة أجنبية عاملة)
رام الله – فلسطين
قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة

بالدولار الأمريكي	رأس المال المدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي اختياري	إحتياطي التقلبات الدورية	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	خسائر متراكمة	مجموع حقوق الإدارة العامة
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٥٨,٠٤٦	١,٤٤٩,٠٣٠	١٧٧,٩٨٢	١,٣٠٨,٤٣٩	(١١,٦٧٤,٧٩١)	٤٥,٢١٨,٧٠٦
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	٣٣٨,٣١٦	٣٣٨,٣١٦
اجمالي الدخل الشامل للسنة	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٥٨,٠٤٦	١,٤٤٩,٠٣٠	١٧٧,٩٨٢	١,٣٠٨,٤٣٩	(١١,٣٣٦,٤٧٥)	٤٥,٥٥٧,٠٢٢
المحول الى احتياطي المخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	-
المحوّل الى احتياطيات اخرى	-	٣٣,٨٣١	٦٧,٦٦٣	-	-	(١٠١,٤٩٤)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٩١,٨٧٧	١,٥١٦,٦٩٣	١٧٧,٩٨٢	١,٣٠٨,٤٣٩	(١١,٤٣٧,٩٦٩)	٤٥,٥٥٧,٠٢٢
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٧١١,٢٦٦	١,٣٥٥,٤٧٠	١٧٧,٩٨٢	١,٢٩٠,٢٠٩	(١١,٩٨٤,٠٢٠)	٤٤,٧٥٠,٩٠٧
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	٤٦٧,٧٩٩	٤٦٧,٧٩٩
بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي الدخل الشامل للسنة	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٧١١,٢٦٦	١,٣٥٥,٤٧٠	١٧٧,٩٨٢	١,٢٩٠,٢٠٩	(١١,٥١٦,٢٢١)	٤٥,٢١٨,٧٠٦
زيادة راس المال	-	-	-	-	-	-	-
المحول من احتياطي المخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	١٨,٢٣٠	(١٨,٢٣٠)	-
المحول الى الاحتياطيات	-	٤٦,٧٨٠	٩٣,٥٦٠	-	-	(١٤٠,٣٤٠)	-
ارباح محولة الى الادارة العامة	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٥٨,٠٤٦	١,٤٤٩,٠٣٠	١٧٧,٩٨٢	١,٣٠٨,٤٣٩	(١١,٦٧٤,٧٩١)	٤٥,٢١٨,٧٠٦

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك العقاري المصري العربي
(شركة أجنبية عاملة)
رام الله – فلسطين

قائمة التدفقات النقدية

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
		٢٠٢٠	٢٠١٩
الأنشطة التشغيلية:			
صافي ربح السنة قبل ضريبة الدخل		٣٣٨,٣١٦	٤٦٧,٧٩٨
تعديلات:			
إستهلاكات وإطفاءات	١٠,١١	٥٦٩,٥٣٧	٥٤٧,٥٨٦
إستبعاد ممتلكات ومعدات		١٩,١٩٩	٢٦٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٣٠	٨٨,٨٠٠	٤٠٦,٢٢٤
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٨	٣٠٦,٥٨٨	٤٤٧,٦٢٨
مخصصات متنوعة	١٨	١٨٠,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠
فروقات عملة		(٣١,٥٩١)	(٢٩,٦١٨)
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		١,٤٧٠,٨٤٩	٢,١٢٤,٨٨٥
(الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:			
إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية		(١,٤٤١,٠٧٧)	(١,٤٢٦,٥٠٢)
أرصدة لدى الادارة العامة		(١,٥٠٠,٠٠٠)	-
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء		(٧,٨٣١,٩١٧)	(١٢,٥٩٥,٥٤٠)
موجودات أخرى		٢٦,٢٩٣	٢٧٤,٠٢٥
الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
ودائع العملاء		١٧,٠٩١,٣٥٣	١١,١٥٩,٥٦٣
تأمينات نقدية		٤,٢٧٠,٠٥٠	٧,٣٢١,١٧٣
مطلوبات أخرى		٦١١,٠٢٥	(٨٢١,٨٠٩)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب والتعويضات المدفوعة		١٢,٦٩٦,٥٧٦	٦,٠٣٥,٧٩٥
الضرائب المدفوعة		(١٢٣,٤٠٠)	(١,٩١٥,٦٨٩)
صافي النقد من الناتج من الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب والتعويضات المدفوعة		١٢,٥٧٣,١٧٦	٤,١٢٠,١٠٦
الأنشطة الاستثمارية:			
صافي (إضافة) استبعاد موجودات مالية (سندات)		١,٤١٠,٤٤٠	٢,١١٥,٦٦٠
إضافات ممتلكات ومعدات وأراضي	١٠,١١	(٣٣٨,٨٢٩)	(٢,٥٤١,٩٦١)
اضافة موجودات غير ملموسة	١١	(١٤٢,٢٧٠)	(١٧٦,٢٥٣)
التزامات الايجارات		(٣٧٧,٢١٩)	١,٩٨٧,٧٤٣
صافي النقد من الناتج من الأنشطة الاستثمارية		٥٥٢,١٢٢	١,٣٨٥,١٨٩
الأنشطة التمويلية:			
أرباح محولة للإدارة العامة		-	-
زيادة رأس المال		-	-
صافي النقد الناتجة من الأنشطة التمويلية		-	-
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		١٣,١٢٥,٢٩٨	٥,٥٠٥,٢٩٥
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٣٢	٢٥,٧٦٢,١١٦	٢٠,٢٥٦,٨٢١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣٢	٣٨,٨٨٧,٤١٤	٢٥,٧٦٢,١١٦

إيضاحات حول القوائم المالية

١- معلومات عامة

البنك العقاري المصري العربي شركة مساهمة مصرية (قطاع عام) مسجلة في جمهورية مصر العربية. يعمل البنك العقاري المصري العربي من خلال فروعه المنتشرة في جمهورية مصر العربية وعددها (٢٩) فرعاً وفي الأردن وفلسطين وعددها (١٩) فرعًا، كما أن عدد موظفيه ٢,٢٤٢ موظفاً كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠. يبلغ رأسماله ٣,٢٦ مليار جنيه مصري، كما تبلغ نسبة كفاية رأس المال صفر كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠، وإجمالي أصوله حوالي ٥٢,١ مليار جنيه مصري ويبلغ إجمالي ودائعه حوالي ٥٧,٩ مليار جنيه مصري.

إستأنف البنك العقاري المصري العربي نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية عام ١٩٩٤ حيث تم إعادة إفتتاح فرعه الأول في مدينة غزة في ذلك العام وتبعه بعد ذلك إعادة إفتتاح فروع نابلس وبيت لحم وأريحا وخانيونس. خلال شهر آذار ٢٠٠٩ تم دمج فرع خانيونس مع فرع غزة وليصبح فرع خانيونس مكتباً فرعيا، كما تم افتتاح فرع البيرة خلال شهر آب ٢٠٠٩ وتم تحويل فرع أريحا ليصبح مكتباً فرعياً.

البنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) مسجل لدى مراقب الشركات في فلسطين كشركة أجنبية، تحت رقم (٥٦٢٨٠٠٠٦٠) بتاريخ ١٩٩٤/٨/١١، ويسعى البنك لافتتاح فروع أخرى له في مناطق السلطة الفلسطينية. تشتمل أعمال الفروع على فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات واقراض الأموال في اطار القوانين المعمول بها في مناطق السلطة الفلسطينية.

تشتمل القوائم المالية المرفقة على القوائم المالية لفروع البيرة وغزة وبيت لحم ونابلس ومكتبي خانيونس وأريحا بالاضافة الى القوائم المالية للإدارة الاقليمية لفروع فلسطين في البيرة، إن العنوان المسجل للإدارة الإقليمية للبنك هو البيرة – محافظة رام الله والبيرة ص.ب ٥٦٥.
بلغ عدد موظفي البنك في كافة فروعه ومكاتبه في فلسطين (١٥٢) موظفاً كما في ٣١ كانون اول ٢٠٢٠ و (١٥٠) موظفا في ٣١ كانون أول ٢٠١٩ على التوالي.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في الجلسة رقم 18

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعدلة بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم تعديله من قبل سلطة النقد الفلسطينية تتمثل فيما يلي:

- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)" تاريخ ١ نيسان ٢٠١٨، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
- يتم احتساب الخسائر الإئتمانية للمرحلة الثالثة بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١).
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- لم يقم البنك باحتساب مخصص خسائر ائتمانية على القروض الحكومية عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) والتي حددت نسبة قبول كفالة الحكومية كضمان للتسهيلات بنسبة ١٠٠٪.
- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية يجب على البنك بيع كافة العقارات التي آلت له ملكيتها وفاء للديون خلال فترة لا تتجاوز خمس سنوات، وان أي تمديد لفترات لاحقة أو استملاك يتم وفقاً لقانون المصارف ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

- إن المعايير الدولية للتقارير المالية تتطلب إحتساب الفوائد على صافي رصيد الديون غير العاملة كفوائد دائنة وإحتساب مخصص خسائر إئتمانية مقابلها بالكامل ضمن قائمة الربح أو الخسارة، في حين أن تعليمات سلطة النقد الفلسطينية تتطلب إحتساب الفوائد على رصيد الديون غير العاملة وتخفيضها من التسهيلات الإئتمانية في قائمة المركز المالي مباشرة.
- يتضمن بند نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية، بند متطلبات الاحتياطي الإلزامي و الوديعة الرأسمالية واللذان يمثلان أرصدة مقيدة السحب وفقا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١)، يتم استبعاد القروض والسلف المصنفة والمتعثرة منذ أكثر من (٦) سنوات والمستدرك لها بالكامل ضمن مخصص التدني في قيمة القروض والسلف ومراقبتها خارج المركز المالي.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

العملة الوظيفية وعملة العرض

- ان الدولار الأمريكي هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.

٣- **الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة**

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الاصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري، حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية يجب على البنك بيع كافة العقارات التي آلت له ملكيتها وفاء للديون خلال فترة لا تتجاوز خمس سنوات، وان أي تمديد لفترات لاحقة أو استملاك يتم وفقاً لقانون المصارف ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في البنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين حسب لوائح البنك الداخلية.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة للسنة.

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدرة البنك.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسبًا ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييرًا مستقبليًا لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدمة من قبل إدرة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الإئتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٨).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق ، الصناعة ، الموقع الجغرافي للمقترض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا عندما حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهرًا إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرا أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظرًا لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الايضاح (٣٦). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأدة ملكية وفقًا لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسبًا ، في تاريخ كل قائمة المركز المالي.
وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية ، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعمة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

ج) الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسبًا. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق.
إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوبًا في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و

- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

عقود الإيجار:

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من البنك والمؤجر.
عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزًا اقتصاديًا خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكدًا بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بإفتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك ، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١) ، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الايجار باستخدام سعر اعادة خصم ومنحنى العائد، طبقت الادارة الاحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الاضافي عند بدء عقد الايجار .

نعتقد بان تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في اعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ باستثناء ما يلي :

انتشرت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما ادى الى تعطيل الاعمال والانشطة الاقتصادية. وتسببت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) في شكوك على الصعيد العالمي. واعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية على السواء، عن تدابير دعم مختلفة في جميع انحاء العالم لمواجهة الاثار السلبية المتحملة، حيث انه في الوقت الحالي هناك زيادة كبيرة من عدم اليقين في تحديد الاثر الاقتصادي الذي يتجلى، على سبيل المثال، في حجم السيولة وتقلب اسعار الموجودات واسعار صرف العملات الاجنبية وانخفاض في اسعار الفائدة طويلة الاجل وتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية واختلاف عوامل الاقتصاد الكلي، وبناء على ذلك قامت ادارة بنك العقاري المصري العربي بمراقبة الوضع عن كثب وقد قامت بتفعيل خطتها لاستمرارية الاعمال وممارسات ادارة المخاطر الاخرى لادارة اية اضطرابات محتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (كوفيد- ١٩) على اعمال البنك وعملياته وادائه المالي.

كما قامت ادارة البنك العقاري المصري بدراسة الاثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعترف بها للموجودات المالية وغير المالية للبنك والتي تمثل افضل تقديرات الادارة استنادا الى المعلومات التي يمكن ملاحظتها، علما انه نظر للوضع الحالي فان الاسواق تبقى متقلبة كما تستمر المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات نتيجة ذلك.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

تطلبت حالات عدم التاكد الناجمة عن تفشي فيروس كورونا (كوفيد – ١٩) تحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد "الخسائرالائتمانية المتوقعة " كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠. وتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة كما في ذلك التاريخ وبالنظر الى التطور السريع للوضع الحالي، اخذ البنك في الاعتبار تأثير التقلب العالي في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحيد الخسائر الائتمانية المتوقعة . وقد انعكس هذا التقلب من خلال التعديل في طرق بناء السيناريوهات والاوزان الاساسية المحددة لهذه السيناريوهات، ويتم تحديد العوامل المستقبلية المستخدمة من التوزيع الاحصائي لعوامل مؤشر دورة الائتمان، والتي يمكن ان تستمد من عدد من العوامل التاريخية القابلة للملاحظة مثل عوائد المخاطر ونمو الائتمان والهوامش او الافتراضات الائتمانية وكذلك النظرة المستقبلية .

هذا وقد قام البنك بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر لتعكس التطور الناتج من جائحة كورونا (كوفيد- ١٩). ويقوم البنك باجراء الدراسة والمراجعة الدورية لهذه العوامل والسيناريوهات بشكل مستمر.

اضافة لذلك، اولت ادارة بنك العقاري المصري اهتماما خاصا بتاثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القاطاعت التي يحتمل تأثرها. وقد ادى ذلك الى خفض تصنيف بعض التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصات تدني القيمة على النحو المبين في القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

التغير في السياسات المحاسبية

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - **تعديلات لم ينتج عنها اثر جوهري على القوائم المالية للبنك:**

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠ او بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والا فصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

-المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) *"عرض القوائم المالية"*.	تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.
(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).	توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و٣ و٦ و١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و٨ و٣٤ و٣٧ و٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و١٩) وتفسير و (٢٠ و٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) *"إندماج الأعمال"* (بدا من اول كانون الثاني ٢٠٢٠)	يعيد هذا التعديل تعريف النشاط التجاري . وفقا للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية ، تعتقد ان تطبيق الارشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي الى عدد كبير جدا من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات اعمال.
تعديل معيار اسعار الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧) بدا من اول كانون الثاني ٢٠٢٠	" اصلاح معدل الفائدة المعماري " – توفر هذه التعديلات بعض الاعفاءات فيما يتعلق باصلاح معدل الفائدة المعياري . وتتعلق هذه الاعفاءات بمحاسبة التحوط ولها تأثير على اصلاح سعر الفائدة بين البنوك (لايبور) والذي لا يجب ان يتسبب بشكل عام في انهاء محاسبة التحوط . ومع ذلك ، يجب ان يستمر تسجيل اي تحوط غير فعال في قائمة الدخل الشامل . وبالنظر الى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود قائمة على سعر لايبور، فان الاعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات .
امتيازات الايجار بدا من ١ حزيران ٢٠٢٠	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. امتيازات الايجار المتعلقة بفيروس كورونا (تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ١٦).

إيضاحات حول القوائم المالية

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:
لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفاصيلها كما يلي:

المعايير الجديدة والمعدلة	تاريخ التطبيق
تعديل معيار اسعار الفائدة- المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي لتقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦)	١ كانون الثاني ٢٠٢١
العقود الخاسرة (عقد تكون فيه التكلفة الاجمالية المطلوبة للوفاء بالعقد اعلى من المنفعة الاقتصادية التي يمكن الحصول عليها من) – تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٧)	١ كانون الثاني ٢٠٢١
تعديلات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ – ٢٠٢٠	١ كانون الثاني ٢٠٢١
الممتلكات والمعدات : المتحصل قبل الاستخدام المطلوب او المقصود من الممتلكات من الممتلكات والمعدات (تعديلات على معيار المحاسبي الدولي رقم ١٦)	١ كانون الثاني ٢٠٢١
المرجع الى الاطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٣)	١ كانون الثاني ٢٠٢١
تصنيف الالتزامات الى التزامات متداولة اوغير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبي الدولي رقم ١)	١ كانون الثاني ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم " عقود التامين " والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ " عقود التامين "	١ كانون الثاني ٢٠٢٢
بيع او منح الاصول بين المستثمر وشركة الحليفة او مشروع مشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠) ومعيار المحاسبية الدولي رقم ٢٨)	متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ التطبيق مؤجل الى اجل غير مسمى

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للبنك عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لايكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك في فترة التطبيق ألأولي.

أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ والواردة في الإيضاح (٣ - أ و ٣ - ب).

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي تفيد بأنه يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم إستخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى .

صافي ايرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصروفات فوائد " في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة ضمن حركة القيمة العادلة خلال السنة.

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الأستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الأرباح أو الخسائر للبنك أيضًا الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد ، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة ، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصروفات الفوائد، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل إلتزامات عقود الإيجار.

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسومًا غير الرسوم التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الربح أو الخسارة للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض.

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صله بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

صافي إيرادات المتاجرة

يشمل صافي إيرادات المتاجرة جميع المكاسب والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض حركة القيمة العادلة الكاملة لأصول ومطلوبات المتاجرة في دخل المتاجرة، بما في ذلك أي إيرادات ومصروفات وأرباح أسهم ذات صلة.

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة باستثناء الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض الحركة بالقيمة العادلة بالكامل للموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة في هذا السطر، بما في ذلك إيرادات الفوائد والمصروفات وأرباح الأسهم ذات الصلة.

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطَبّق محاسبة التحوط في "صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة ". ومع ذلك ، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة ، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس سطر البند في قائمة الربح أو الخسارة كبند متحوط له . وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوّط، بما في ذلك أي عدم فعّالية تحوّطية مدرجة في قائمة الربح أو الخسارة ، في نفس البند كبند متحوط له يؤثر على قائمة الربح أو الخسارة.

إيراد توزيعات الارباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة ، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للبنك عندما يصبح البنك طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها الى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها ، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعتراف الأولي، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى ، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الاعتراف الأولي، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام او عند الغاء الاعتراف من تلك الأداة.

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

يتم الإعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شـراء أو بيع أصـل مالي بموجب عقد تتطلب شـروطه تسـليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة.

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضـمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

- ادوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي:

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للالغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل.

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البدل للقيمة الزمنية للنقود، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرضًا في شكله القانوني.

تقييم نموذج الاعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمرًا أساسيًا لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى.

يتبنى البنك أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

يأخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإعتراف المبدئي بالأصل المالي، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة.

عندما يتم إلغاء الإعتراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة. في المقابل ، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التدني.

الموجودات المالية -تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على انه القيمة العادلة للاصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.
في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، اخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وامكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة هي :

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو/ و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة .

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبارًا من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك. يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في اطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة أدناه.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءًا من علاقة تحوطية محددة، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الربح أو الخسارة؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءًا من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الربح أو الخسارة. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والتي هي ليست جزءًا من علاقة محاسبية تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الربح أو الخسارة؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء . يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات ، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي") . يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية:

- إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي .
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقًا لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطًا وثيقًا بالعقد الأساسي.

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

التدني

يقوم البنك بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة :

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء) .
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين) .
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الإئتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملًا للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقا لسعر الفائدة الفعال لأصل.

بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل؛ و

بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحا منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ١ نيسان ٢٠١٨، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- عند إحتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) للمرحلة الثالثة ويتم إعتماد النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

يعتبر الأصل المالي " متدني إئتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدني إئتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الإئتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛
- قيام البنك بنمح المقترض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلا من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدنى إئتمانياً عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدنى إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يومًا أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يومًا من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً بطريقة مختلفة نظرًا لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة ، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يومًا بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الإئتمانية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حدًا محددًا أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطَورداخليًا أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجةً لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعًا كبيرا منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعًا لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كلٍ من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبيرة.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة ، بالإضافة إلى الأخذ في الإعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الافراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية ، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة ، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشرًا أساسيًا على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في إحتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغير في إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر إحتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإئتمانية المتوقعه.
إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج إحتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الافراد، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة .

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييرًا معيناً، بالقيمة المطلقة، في إحتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٣٠) يومًا، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبق على إقراض الشركات والأفراد.

عندما يتم تعديل أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الإعتراف . وفقًا لسياسة البنك، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

- العوامل النوعية ، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، أو التغير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو المواثيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، إذن ؛

- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقا للشروط المعدلة ، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف . سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهرًا باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانيا. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى الغاء الإعتراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
- إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استنادا إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف، فإن تقدير إحتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية ، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الإئتمان أعلى بكثير مما كان متوقعًا عند الإعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الإئتمانية المتوقعه مدى الحياة. وعمومًا، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، يقوم البنك باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) . ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المُعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.
يقوم البنك بإلغاء الإعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الإعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كلٍ من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الربح أو الخسارة، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أو الخسارة لاحقاً.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع البنك. يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة، يستمر البنك في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة، والتي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة عند استردادها.

إيضاحات حول القوائم المالية

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك ، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب ، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب : فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدي.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به ، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

تتضمن " تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة " المدرجة في بيان المركز المالي ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛
- القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة على انها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛ و
- ذمم الإيجار
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- يتم تحويل التسهيلات الإئتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي ، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو اقتراض الأسهم) ، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الاعتراف بالأصل في القوائم المالية للبنك.

أدوات حقوق الملكية

راس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن البنك وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

اسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي مكسب / خسارة في قائمة الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من البنك بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقًا لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عندما تكون المطلوبات المالية (١) محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند الإعتراف الأولي ، يعد هذا جزءًا من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي إذا :

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءًا من مجموعة موجودات المالية أو مطلوبات مالية أو كليهما ، والتي تدار ويقييم أدائها على أساس القيمة العادلة ، وفقًا لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك ، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس؛ أو
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءًا من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات ، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة ، ويعترف بأي ارباح او خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءًا من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الأرباح أو الخسائر من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر الى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الربح أو الخسارة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الربح أو الخسارة ، ولايعاد تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً لقائمة الربح أو الخسارة. وبدلاً من ذلك، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

وبخصوص إلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة.

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الربح أو الخسارة، فإن البنك يقييم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الربح أو الخسارة بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، مبدئيًا بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغي الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الربح أو الخسارة.

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج البنك التعديل الجوهري لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالالتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

الأدوات المالية المشتقة

يدخل البنك في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المشتقة والتي يُحتفظ ببعضها للتداول بينما يُحتفظ بأخرى لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. تتضمن المشتقات المالية العقود الآجلة للعملات الأجنبية، ومقايضات أسعار الفائدة، ومقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، ومقايضات العجز الائتماني.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقًا إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات البنك (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (١٢) شهرًا ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (١٢) شهرًا. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية أو غيرها من عقود مضيف الأصول غير المالية كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة ولا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من ١٢ شهرًا ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال ١٢ شهرًا. تُعرض المشتقات الأخرى المتضمنة موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى.

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقا لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئيًا بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي ، يتم قياسها لاحقاً :

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسبًا ، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة كمخصصات في قائمة المركز المالي ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

تقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، فإنها تُقاس لاحقاً :

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسبًا، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أعلى.

تُعرض الالتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة كمخصصات في قائمة المركز المالي ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة.

محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط بإستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

عند بداية علاقة التحوط، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق البنك ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلبي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم البنك بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات ، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط . على سبيل المثال ، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءًا من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءًا من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المجموعة تعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط ، يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة ، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر ، على مدى فترة التحوط ، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الإعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها البنك هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر على أساس رشيد (على سبيل المثال ، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

إيضاحات حول القوائم المالية

في بعض علاقات التحوط ، يستبعد البنك من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة ، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى ، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

تحدد تفاصيل القيم العادلة للأدوات المشتقة المستخدمة لأغراض التحوط والحركات في احتياطي التحوط في حقوق الملكية.

التحوطات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد البنك علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الأرباح أو الخسائر. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الأرباح أو الخسائر بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الربح أو الخسارة، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف البنك عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها ، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية ، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر ، محصورًا بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحًا منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى قائمة الربح أو الخسارة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة ، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد البنك يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى قائمة الربح أو الخسارة.

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها ، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملًا بدرجة كبيرة ، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع ، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

التقـاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

القيمة العادلة

مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، عند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية ، يقوم البنك بإستخدام معلومات السوق عند توفرها ، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول يقوم البنك بالتعامل مع أطراف مستقلة مؤهلة لإعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لإعداد التقييم من قبل الإدارة .

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

يتم اثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الإلتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على البنك إلتزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الإلتزام بصورة موثوقة.

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي إلتزامات البنك فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفين نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم تلك المنافع لتحديد قيمتها الحالية. يتم إثبات إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي نشأت فيها.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التنزيل لأغراض ضريبيـــة .
- تحسـب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية أو تسديد أو انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئيا او كليا .

إيضاحات حول القوائم المالية

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل ، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي ، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

- حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية يجب على البنك بيع كافة العقارات التي آلت له ملكيتها وفاء للديون خلال فترة لا تتجاوز خمس سنوات، وان أي تمديد لفترات لاحقة أو استملاك يتم وفقاً لقانون المصارف ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع او اعادة رهن) فيجب اعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية ، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها ، وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال ، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الممتلكات 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 (يتم الاستهلاك بمعدلات تتروح بين ٩٪ و ١٥٪ سنويا).

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 الربح أو الخسارة.

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبليه متوقعه من استخدامها أو من التخلص منه .

الموجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الربح أو الخسارة ، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية ، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

برامج الحاسوب

تظهر برامج الحاسوب بالتكلفة عند الشراء ، ويتم اطفاء قيمتها بنسبة ١٥٪ - ٢٠٪ سنوياً .

التدني في الموجودات غير المالية:

- يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للبنك في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.
- في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.
- المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل – مطروحا منها تكاليف البيع – أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.
- يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط اذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك او الاطفاء اذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

العملات الاجنبية

- يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية باسعار العملات الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من قبل سلطة النقد الفلسطينية.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم أخذ الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة .

عقود الايجار

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار "وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز "وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

استخدم البنك الخيار الثاني لمنهج المعدل بأثر رجعي - الذي يجيز عدم إعادة عرض أرقام المقارنة والتي يتم عرضها بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" - والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد ايجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموما بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة.

يحدد البنك فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض حسب تعريف العق التأجيري في المعيار.

البنك كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ اعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم البنك بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بان البنك قد قرر فيما يتعلق بعقود الايجار التي تتضمن أرض ومبنى بان تعامل مكونات العقد كبند واحد.

يعترف البنك بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية لإلتزام عقد الايجار معدلة لدفعات الايجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة الى اي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل و أو اعادة الأصل الى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل بإستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أوالمتبقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس اسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدني (ان وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الإلتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.

يتم قياس الإلتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصوماً بإستخدام معدل الفائدة المحدد ضمنياً في عقد الإيجار، واذا لم يكن بالإمكان تحديده فيتم إستخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك. وعادةً يتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك.

يحدد البنك معدل الاقتراض من خلال تحليل قروضه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجودات المؤجرة.

تشمل دفعات الإيجار المأخوذة بعين الاعتبار لغايات احتساب الإلتزامات المتعلقة بعقد الإيجار ما يلي:
-الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية،
-الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الإعتراف المبدئي أخذاً بعين الإعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،
-المبالغ المتوقع دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و
-سعر خيار الشراء عندما تكون البنك على ثقة انها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى البنك النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن البنك على ثقة انها لن تقوم بالإنهاء المبكر.
يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الايجار بناءاً على التكلفة المطفأة بإستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الإلتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة البنك فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد او الإنهاء للعقد.
عندما يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل او في يتم تسجيلها بيان الربح أو الخسارة اذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفاؤها بالكامل.
يقوم البنك بعرض حق إستخدام الموجودات ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ضمن الإلتزامات الاخرى (الأموال المقترضة) في بيان المركز المالي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:
اختار البنك عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث يعترف البنك بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

البنك كمؤجر
عندما يكون البنك كمؤجر ، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.
لتصنيف كل عقد إيجار ،يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لبيان ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال ، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك ، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم ، يأخذ البنك في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.
يطبق البنك متطلبات إلغاء الاعتراف والتدني في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. يقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للقيمة المتبقية غير المضمونة المتوقعة التي تم استخدامها في احتساب مبلغ الاستثمار الإجمالي في الإيجار.

عقود الايجار
فيما يتعلق بالعقود المبرمة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩، يحدد البنك ما إذا كان الترتيب كان أو يحتوي على عقد إيجار بناءً على تقييم ما إذا كان:
- يعتمد تنفيذ الترتيب على استخدام أصل محدد أو موجودات محددة؛
- كان الترتيب قد نقل حق استخدام الأصل.

البنك كمستأجر – تأجير تمويلي
تصنف إيجارات الموجودات التي تحول إلى البنك جزء كبير من المخاطر والمنافع كعقود إيجار تمويلي. يتم قياس الموجودات المؤجرة بشكل أولي بمبلغ يساوي قيمته العادلة او القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار ايهما اقل.

لاحقا للاعتراف المبدئي، يتم معاملة الموجودات المالية وفقًا للسياسة المحاسبية المطبقة على تلك الموجودات.

يتم توزيع الحد الادنى لمدفوعات الايجار تحت عقد التأجير التمويلي بين تكاليف تمويل وسداد أصل التمويل.

البنك كمستأجر – تأجير تشغيلي
تصنف الإيجارات الاخرى للموجودات كالايجارات التشغيلية ولا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي.

يتم الاعتراف بالدفعات تحت الايجار التشغيلي في قائمة الربح او الخسارة بطريقة القسط الثابت ويتم الاعتراف بحوافز الإيجار المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصروفات الإيجار، على مدى فترة الإيجار.

البنك مؤجر
يصنف البنك المؤجر للموجودات في عقد الإيجار الذي ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع من الموجودات للمستأجر كتأجير تمويلي ويتم الاعتراف بذمم مدينة مساوية لصافي الاستثمار في الموجودات المالية من ضمن القروض الممنوحة.

النقد وما في حكمه
هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب

العمولات بالصافي
العمولات المدينة والدائنة المتضمنة كجزء من الفائدة الفعلية للموجودات والمطلوبات المالية يتم اعتبارها من ضمن الفائدة الفعلية
العمولات المدينة والدائنة الاخرى المتعلقة بالخدمة كالعمولات الخدمية يتم الاعتراف بها مع تقديم الخدمة.
العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صله بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

توزيعات الارباح
يتم إثبات توزيعات الأرباح عند إثبات حق الحصول عليها. وبشكل عام يكون هذا التاريخ هو تاريخ إقرار التوزيع لأسهم الأوراق المالية المدرجة.

من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ يتم عرض توزيعات الارباح للموجودات المالية المصـــنفة كموجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل التي تكون بشكل واضح كاسترداد للاستثمار في قائمة الدخل الشامل.

موجودات مالية وفق الكلفة المطفأة
- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حتى تاريخ استحقاقها والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفأ العلاوة / الخصم بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منـه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة وتظهر لاحقاً بالكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني .
- يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الشامل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولي بالخصوص).

موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
- تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل .
- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلـة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشـــامل وضـــمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخســـائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشـــامل وضـــمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصـــيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المباعة مباشـــرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الربح أو الخسارة.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني .
- يتم أخذ الارباح الموزعة في قائمة الربح أو الخسارة.

التدني في قيمة الموجودات المالية
يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة ، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

التقـاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم الاعتراف بالايرادات الى الدرجة التي يحتمل معها أن تتدفق المنافع الاقتصادية للبنك وأن يتم قياس الايرادات بطريقة موثوقة، كما يجب الالتزام بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بأي ايرادات.

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

- يتم اطفاء أتعاب الادارة وايرادات العمولة من ترتيبات القروض المشتركة على مدى فترة القرض باستخدام طريقة العائد الفعلي، تتحقق ايرادات العمولات والرسوم البنكية الأخرى في تاريخ المعاملة التي ينتج عنها الايراد، وتتحقق الايرادات من أرباح الاسهم وصناديق الاستثمار عندما يتم اعلان الحق في استلام توزيعات الأرباح.
- يتم تسجيل مدفوعات الايجار التشغيلي كمصروف على اساس القسط الثابت على مدى فترة الايجار، الا اذا كان هناك اساس منهجي آخر اكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على فترة الايجار، يتم الاعتراف بالالتزامات الايجارية المحتملة التي تظهر ضمن عقود الايجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي استحدثت بها.
- في حالة استلام حوافز ايجار لابرام عقود ايجار تشغيلية، فانة يتم الاعتراف بتلك الحوافز كمطلوبات، يتم الاعتراف باجمالي المنافع من الحوافز كتخفيض لمصروف الايجار على اساس القسط الثابت الا اذا كان هناك اساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على مدى فترة الايجار.

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

- يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

٤- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

	كما في ٣١ كانون الاول	
بالدولار الأمريكي	**٢٠٢٠**	**٢٠١٩**
نقد في الخزينة	٨,٩١٧,٥٥٩	١٥,٧٣٦,٣٠٣
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:		
- حسابات جارية وتحت الطلب	١٢,٦٥٦,٩٧٣	٣,٢٧٥,٥٧١
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	١,٥٥١,٤٨٤	٦,٠٩١,٤٠٢
- وديعة رأسمالية **	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الإلزامي *	١٠,٨٧٣,١٧٥	٩,٤٣٢,٠٩٨
مخصص خسائر متوقعة ***	(١٠,٤٧٣)	(٤١,١١٧)
المجمـوع	**٤٨,٩٨٨,٧١٨**	**٤٩,٤٩٤,٢٥٧**
منه بالعملات الأجنبية	**٢١,٢٤٤,٨٥٤**	**٢٢,٠٤٦,٢٨٨**

* بحسب التعميم رقم ٦٧ /٢٠١٠ الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٥ تموز ٢٠١٠، يتعين على البنك الإحتفاظ لدى سلطة النقد بإحتياطيات الزامية بنسب مئوية تعادل ٩٪ من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات، كما تقرر بحسب التعميم المشار اليه تحويل ٢٠٪ من الاحتياطي الإلزامي كرصيد متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد وبقاء ٨٠٪ من الاحتياطي الإلزامي كحساب ثابت وذلك تمهيداً لتطبيق نظام التسوية الجديد. لا تقوم سلطة النقد بدفع فوائد على هذه الاحتياطيات.

* بحسب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٢ فقد تقرر تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة لبعض القطاعات الاقتصادية داخل مدينة القدس من وعاء الاحتياطي الإلزامي .

** تمثل الوديعة قيمة ١٥ مليون دولار أمريكي مودعة من لدى سلطة النقد الفلسطينية. تقوم سلطة النقد الفلسطينية بدفع فائدة على الوديعة الرأسمالية وفق أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة ٢٥ بالألف. إن أرصدة الاحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية هي أرصدة مقيدة السحب.

** بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مبلغ ١٠,٤٧٣ دولار أمريكي .(مبلغ ٤١,١١٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

هذا وتوزعت الأرصدة وفقا للمراحل الإئتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حسب النحو الآتي:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
رصيد بداية السنة	٤٩,٥٣٥,٣٧٤	-	-	-	-	٤٩,٥٣٥,٣٧٤
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٥٣٦,١٨٣)	-	-	-	-	(٥٣٦,١٨٣)
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٤٨,٩٩٩,١٩١	-	-	-	-	٤٨,٩٩٩,١٩١

أن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ كما يلي:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
اجمالي التعرضات في بداية السنة	٤١,١١٧	-	-	-	-	٤١,١١٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التعرضات المسددة خلال السنة	(٣٠,٦٤٤)	-	-	-	-	(٣٠,٦٤٤)
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٠,٤٧٣	-	-	-	-	١٠,٤٧٣

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بالدولار الأمريكي	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٣١كانون الأول ٢٠٢٠	٣١كانون الأول ٢٠١٩	٣١كانون الأول ٢٠٢٠	٣١كانون الأول ٢٠١٩	٣١كانون الأول ٢٠٢٠	٣١كانون الأول ٢٠١٩
حسابات جارية وتحت الطلب	-	-	٩,٣٠٧,١٦٢	٤,٨٩٥,٦٦٧	٩,٣٠٧,١٦٢	٤,٨٩٥,٦٦٧
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢٣٩,٧٧٩	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٣٩,٧٧٩
مخصص خسائر متوقعة	(٢٠,٢٥٠)	(٦,٧٥٠)	-	(٢٢,٣١٦)	(٢٠,٢٥٠)	(٢٩,٠٦٦)
	٣,٩٧٩,٧٥٠	٩٩٣,٢٥٠	٩,٣٠٧,١٦٢	٦,١١٣,١٣٠	١٣,٢٨٦,٩١٢	٧,١٠٦,٣٨٠
منه بالعملات الأجنبية	-	-	٣,٥١٥,٠٢٤	٣,٩٣٧,٧٩٤	٣,٥١٥,٠٢٤	٣,٩٣٧,٧٩٤

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والإدارة العامة التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مبلغ ٨,٢٥١,٣٨٠ دولار أمريكي، مقابل مبلغ ٣,٣٩٢,٢٥٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ٢٠,٢٥٠ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (مبلغ ٢٩,٠٦٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- لا يوجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

- هذا وتوزعت الأرصدة وفقا للمراحل الإئتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حسب النحو الآتي:

	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
رصيد بداية السنة	٧,١٣٥,٤٤٦	-	-	-	-	٧,١٣٥,٤٤٦
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٦,١٧١,٧١٦	-	-	-	-	٦,١٧١,٧١٦
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٣,٣٠٧,١٦٢	-	-	-	-	١٣,٣٠٧,١٦٢

- أن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ كما يلي:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
اجمالي التعرضات في بداية السنة	٢٩,٠٦٦	-	-	-	-	٢٩,٠٦٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التعرضات المسددة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨,٨١٦)	-	-	-	-	(٨,٨١٦)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٢٠,٢٥٠	-	-	-	-	٢٠,٢٥٠

٦- أرصدة لدى الادارة العامة

بالدولار الأمريكي	كما في ٣١ كانون الاول	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
ودائع تحت الطلب	١,٥٣٣,١٦٩	٨٠٢,٦٨٥
ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر	٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٢٦,١٠٠
ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر	٥,٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
	١٣,٠٣٣,١٦٩	١٢,٨٢٨,٧٨٥
منه بالعملات الأجنبية	١,٤٣٠,٣٤٥	٤,١٩٥,٨٥٣
فوائد مقبوضة من الإدارة العامة	٣١٢,٢٢٣	٤٢٠,٠٨٤

* لم يتم احتساب مخصصات خسائر متوقعة على الارصدة لدى الادارة العامة .

٧- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المطفأة

بالدولار الأمريكي	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
الأفراد (التجزئة)		
حسابات جارية مدينة	١,٩٥٦,٧٦٣	٢,٥٠٠,١٦٣
قروض وكمبيالات *	٥٨,٤٨٤,٨١٣	٥٤,١٠٣,٩٧٦
بطاقات الائتمان	٣٧٥,٣٩٧	١٦٣,٩٧٥
	٦٠,٨١٦,٩٧٣	**٥٦,٧٦٨,١١٤**
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	٩,٠٨٦,٣٧٥	١٣,٩٥٩,٣٥٣
قروض وكمبيالات *	-	-
	٩,٠٨٦,٣٧٥	**١٣,٩٥٩,٣٥٣**
الشركات الصغيرة والمتوسطة		
حسابات جارية مدينة	١٢,٥٦٥,٠٨٠	٩,٢٩٧,٠٧٤
قروض وكمبيالات *	٢,٤١٠,٣٣٧	٣,١٢١,٢٧٦
	١٤,٩٧٥,٤١٧	**١٢,٤١٨,٣٥٠**
القروض العقارية	٣,٥٠٦,٦٩٥	٣,٨٨٧,٧٠٥
الحكومة والقطاع العام	٤٤,٢٨٨,٢٨٩	٤٤,١٦٣,٣٩٣
	١٣٢,٦٧٣,٧٤٩	**١٣١,١٩٦,٩١٥**
ينزل : فوائد معلقة	(٩٠,١٢٠)	(٣٢١,٦٥٥)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١,٧٤٢,٢٠٣)	(٨,٠٦٢,٠٧٤)
صافي القروض والسلف	**١٣٠,٨٤١,٤٢٦**	**١٢٢,٨١٣,١٨٦**

* الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٤٢,٥٣٩ دولار أمريكي كما في نهاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ الحالية (مقابل ٣٠٧,١٩٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

الحركة على إجمالي التسهيلات للأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كانت كما يلي:

	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
إجمالي التعرضات في بداية السنة*	٥٤,٠٥٤,٧٦٣	-	٦١٣,٧٩٩	-	٢,٠٩٩,٥٥٢	٥٦,٧٦٨,١١٤
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٧,٠٦٦,٧٩٤	-	٤٠٣,٢٧٩	-	-	٢٧,٤٧٠,٠٧٣
التعرضات المسددة خلال السنة	(٢٢,٥٢١,٧٦٣)	-	(٧٨,٤٧٢)	-	-	(٢٢,٦٠٠,٢٣٥)
ما تم تحويله إلى Stage ١	١,٤٦٤,٠٢٣	-	(٨٢٧,٤٧٦)	-	(٦٣٦,٥٤٧)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	(٩٠,٤١٩)	-	٢٤١,٩٢٠	-	(١٥١,٥٠١)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	(٢٠٩,٣٦٦)	-	(١٠٤,٦٤٣)	-	٣١٤,٠٠٩	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	(٨١٧,٢٢١)	(٨١٧,٢٢١)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	(٣,٧٥٨)	(٣,٧٥٨)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة*	٥٩,٧٦٤,٠٣٢	-	٢٤٨,٤٠٧	-	٨٠٤,٥٣٤	٦٠,٨١٦,٩٧٣

*يتضمن أرصدة التعرضات التي تم استبعادها عملا بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) والبالغ قيمتها ٨١٧,٢٢١ دولار أمريكي (مخصص خسائر ائتمانية متوقعة و فوائد معلقة).

الحركة على إجمالي التسهيلات للأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
إجمالي التعرضات في بداية السنة*	٤٥,٩٢٨,٠١٥	-	٦,٥٤٩,٤٦٦	-	٩٧٢,٣٥٨	٥٣,٤٤٩,٨٣٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٦,٣٣٦,٩٤٨	-	٤٤,٠٢١	-	١,١٩٢,٦٠٦	١٧,٥٧٣,٥٧٥
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٦,٦٧٣,٠٣٧)	-	(١٦٤,٣٠٢)	-	(١١١,٢٤٢)	(١٦,٩٤٨,٥٨١)
ما تم تحويله إلى Stage ١	٤,٧١٦,٠٠٠	-	(٤,٦٢٩,١٧٥)	-	(٨٦,٨٢٥)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	(٥٣٧,٣٢٢)	-	٥٣٧,٣٢٢	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	(٨١١,٥٩٤)	-	(٧٨٤,٠٩٧)	-	١,٥٩٥,٦٩١	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	(٤١٨)	(٤١٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٥,٠٩٥,٧٥٣	-	(٩٣٩,٤٣٦)	-	(١,٤٦٣,٧٤٥)	٢,٦٩٢,٥٧٢
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	١,١٢٧	١,١٢٧
إجمالي التعرضات في نهاية السنة *	٥٤,٠٥٤,٧٦٣		٦١٣,٧٩٩		٢,٠٩٩,٥٥٢	٥٦,٧٦٨,١١٤

*يتضمن أرصدة التعرضات التي تم استبعادها عملا بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) والبالغ قيمتها صفر دولار أمريكي (مخصص خسائر ائتمانية متوقعة و فوائد معلقة).

الحركة على إجمالي التسهيلات للقروض العقارية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٣,٢٤٢,٥٩١	-	-	-	٦٤٥,١١٤	٣,٨٨٧,٧٠٥
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤٠٩,٤٠٠	-	-	-	-	٤٠٩,٤٠٠
التعرضات المسددة خلال السنة	(٨٠٠,٧٣٢)	-	-	-	-	(٨٠٠,٧٣٢)
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	٦٤٥,١١٤	-	-	-	(٦٤٥,١١٤)	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	١٠,٣٢٢	١٠,٣٢٢
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٣,٤٩٦,٣٧٣	-	-	-	١٠,٣٢٢	٣,٥٠٦,٦٩٥

الحركة على إجمالي التسهيلات للقروض العقارية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٣,٤٥٩,٣٩٩	-	١٠٨,٥٢٢	-	-	٣,٥٦٧,٩٢١
التعرضات الجديدة خلال السنة	٩٦١,٨٥٩	-	-	-	-	٩٦١,٨٥٩
التعرضات المسددة خلال السنة	(٧٩٥,٠٠٩)	-	-	-	-	(٧٩٥,٠٠٩)
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	(٦٤٥,١١٤)	-	-	-	٦٤٥,١١٤	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٦١,٤٥٦	-	(١٠٨,٥٢٢)	-	-	١٥٢,٩٣٤
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٣,٢٤٢,٥٩١	-	-	-	٦٤٥,١١٤	٣,٨٨٧,٧٠٥

الحركة على إجمالي التسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

	المرحلة (١)		المرحلة (٢)			
بالدولار الأمريكي	**افرادي**	**تجميعي**	**افرادي**	**تجميعي**	**المرحلة (٣)**	**المجموع**
إجمالي التعرضات في بداية السنة*	١٠,٤١١,٤٥٠	-	١٤٦,٩٣٨	-	١,٨٥٩,٩٦٢	١٢,٤١٨,٣٥٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣,٠٤٣,١٥٦	-	٤٧٧,٧٩١	-	-	٣,٥٢٠,٩٤٧
التعرضات المسددة خلال السنة	(٩٢,٦٤٤)	-	-	-	-	(٩٢,٦٤٤)
ما تم تحويله إلى Stage ١	٦٥٥,١٧٢	-	(٦٢٤,٧٢٨)	-	(٢٥,٨١٠)	٤,٦٣٤
ما تم تحويله إلى Stage ٢	(٢٤,٣٦٢)	-	٢٦,٣٣٥	-	(١,٩٧٣)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	١٥,٨٧٧	١٥,٨٧٧
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	-	-	-	-
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل						
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	(٩٠٧,٦٩٧)	(٩٠٧,٦٩٧)
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	١٥,٩٥٠	١٥,٩٥٠
إجمالي التعرضات في نهاية السنة*	**١٣,٩٩٢,٧٧٢**	-	**٢٦,٣٣٦**	-	**٩٥٦,٣٠٩**	**١٤,٩٧٥,٤١٧**

*يتضمن أرصدة التعرضات التي تم استبعادها عملا بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) والبالغ قيمتها ٩١٢,٢٥٨ دولار أمريكي (مخصص خسائر ائتمانية متوقعة و فوائد معلقة)

الحركة على إجمالي التسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

	المرحلة (١)		المرحلة (٢)			
بالدولار الأمريكي	**افرادي**	**تجميعي**	**افرادي**	**تجميعي**	**المرحلة (٣)**	**لمجموع**
إجمالي التعرضات في بداية السنة*	٩١٦,٠٨١	-	٥٨,٥٨٩	-	٨٤٠,٤٥٢	١,٨١٥,١٢٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	٥,٩٩٥,١٦١	-	١,٣٥٧,٣٠٠	-	١٩٦,١١٤	٧,٥٤٨,٥٧٥
التعرضات المسددة خلال السنة	(٢,١٣١,٦٨٥)	-	(٦٣٧,٨٣٦)	-	(٢,٧٤٥)	(٢,٧٧٢,٢٦٦)
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	(٥٨,٣١٥)	-	٥٨,٣١٥	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	(١٧٢,٧٤٣)	-	-	-	١٧٢,٧٤٣	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	-	-	٦٥	٦٥
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل						
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٥,٨٦٢,٩٥١	-	(٦٨٩,٤٣٠)	-	٦٤٦,٢٨٤	٥,٨١٩,٨٠٥
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	٧,٠٤٩	٧,٠٤٩
إجمالي التعرضات في نهاية السنة*	**١٠,٤١١,٤٥٠**	-	**١٤٦,٩٣٨**	-	**١,٨٥٩,٩٦٢**	**١٢,٤١٨,٣٥٠**

الحركة على إجمالي التسهيلات الشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٨,٢٢٩,٥٥٣	-	-	-	٥,٧٢٩,٨٠٠	١٣,٩٥٩,٣٥٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	١,٢٦٩,١٥٤	-	-	-	-	١,٢٦٩,١٥٤
التعرضات المسددة خلال السنة	(٤١٢,٣٣٢)	-	-	-	-	(٤١٢,٣٣٢)
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	(٥,٧٢٩,٨٠٠)	(٥,٧٢٩,٨٠٠)
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٩,٠٨٦,٣٧٥	-	-	-	-	٩,٠٨٦,٣٧٥

الحركة على إجمالي التسهيلات الشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١١,١٥٣,٨٥٤	-	-	-	٥,٧٢٦,٧٢٢	١٦,٨٨٠,٥٧٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التعرضات المسددة خلال السنة	(٧٨,٤٠٨)	-	-	-	-	(٧٨,٤٠٨)
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢,٨٤٥,٨٩٣)	-	-	-	-	(٢,٨٤٥,٨٩٣)
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	٣,٠٧٨	٣,٠٧٨
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٨,٢٢٩,٥٥٣	-	-	-	٥,٧٢٩,٨٠٠	١٣,٩٥٩,٣٥٣

الحركة على إجمالي التسهيلات للحكومة والقطاع العام خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	**افرادي**	**تجميعي**	**افرادي**	**تجميعي**		
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٤٤,١٦٣,٣٩٣	-	-	-	-	٤٤,١٦٣,٣٩٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٢٤,٨٩٦	-	-	-	-	١٢٤,٨٩٦
التعرضات المسددة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٤٤,٢٨٨,٢٨٩	-	-	-	-	٤٤,٢٨٨,٢٨٩

الحركة على إجمالي التسهيلات للحكومة والقطاع العام خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	**افرادي**	**تجميعي**	**افرادي**	**تجميعي**		
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٤٢,٩٢٤,١٤٨	-	-	-	-	٤٢,٩٢٤,١٤٨
التعرضات الجديدة خلال السنة	١,٢٣٩,٢٤٥	-	-	-	-	١,٢٣٩,٢٤٥
التعرضات المسددة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٤٤,١٦٣,٣٩٣	-	-	-	-	٤٤,١٦٣,٣٩٣

الحركة على إجمالي التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

	المرحلة (١)		المرحلة (٢)			
بالدولار الأمريكي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	المرحلة (٣)	المجموع
إجمالي التعرضات في بداية السنة*	١٢٠,١٠١,٧٥٠	-	٧٦٠,٧٣٧	-	١٠,٣٣٤,٤٢٨	١٣١,١٩٦,٩١٥
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣١,٩١٣,٤٠٠	-	٨٨١,٠٧٠	-	-	٣٢,٧٩٤,٤٧٠
التعرضات المسددة خلال السنة	(٢٣,٨٢٧,٤٧١)	-	(٧٨,٤٧٢)	-	-	(٢٣,٩٠٥,٩٤٣)
ما تم تحويله إلى Stage ١	٢,١١٩,١٩٥	-	(١,٤٥٢,٢٠٤)	-	(٦٦٢,٣٥٧)	٤,٦٣٤
ما تم تحويله إلى Stage ٢	(١١٤,٧٨١)	-	٢٦٨,٢٥٥	-	(١٥٣,٤٧٤)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	٤٣٥,٧٤٨	-	(١٠٤,٦٤٣)	-	(٣١٥,٢٢٨)	١٥,٨٧٧
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	(٨٠٤,٧٤٩)	(٨٠٤,٧٤٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	(٦,٦٣٧,٤٩٧)	(٦,٦٣٧,٤٩٧)
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	١٠,٠٤٢	١٠,٠٤٢
إجمالي التعرضات في نهاية السنة*	**١٣٠,٦٢٧,٨٤١**	**-**	**٢٧٤,٧٤٣**	**-**	**١,٧٧١,١٦٥**	**١٣٢,٦٧٣,٧٤٩**

*يتضمن أرصدة التعرضات التي تم استبعادها عملا بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) والبالغ قيمتها ٧,٤٤٨,٩٥٧ دولار أمريكي (مخصص خسائر ائتمانية متوقعة و فوائد معلقة).

على إجمالي التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

	المرحلة (١)		المرحلة (٢)			
بالدولار الأمريكي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	المرحلة (٣)	لمجموع
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٠٤,٣٨١,٤٩٧	-	٦,٧١٦,٥٧٧	-	٧,٥٣٩,٥٣٢	١١٨,٦٣٧,٦٠٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٤,٥٣٣,٢١٣	-	١,٤٠١,٣٢١	-	١,٣٨٨,٧٢٠	٢٧,٣٢٣,٢٥٤
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٩,٦٧٨,١٣٩)	-	(٨٠٢,١٣٨)	-	(١١٣,٩٨٧)	(٢٠,٥٩٤,٢٦٤)
ما تم تحويله إلى Stage ١	٤,٧١٦,٠٠٠	-	(٤,٦٢٩,١٧٥)	-	(٨٦,٨٢٥)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	(٥٩٥,٦٣٧)	-	٥٩٥,٦٣٧	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	(١,٦٢٩,٤٥١)	-	(٧٨٤,٠٩٧)	-	٢,٤١٣,٥٤٨	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	(٣٥٣)	(٣٥٣)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٨,٣٧٤,٢٦٧	-	(١,٧٣٧,٣٨٨)	-	(٨١٧,٤٦١)	٥,٨١٩,٤١٨
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	١١,٢٥٤	١١,٢٥٤
إجمالي التعرضات في نهاية السنة*	**١٢٠,١٠١,٧٥٠**	**-**	**٧٦٠,٧٣٧**	**-**	**١٠,٣٣٤,٤٢٨**	**١٣١,١٩٦,٩١٥**

الحركة على مخصص تسهيلات الأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
رصيد بداية السنة	٤٨١,٢٩٨	-	٢٥,٩٣٨	-	٦١٧,٠٣٩	١,١٢٤,٢٧٥
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٩,٥٠٤	-	٢٤,٤١٠	-	-	٣٣,٩١٤
المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ١	٢٨٨,١٥٣	-	(٧,٢١٣)	-	(٢٨٠,٩٤٠)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	(٩,٦٠٢)	-	٧٤,٧٨٩	-	(٦٥,١٨٧)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	(١٣٩,٧٩١)	-	(٨٠,٩٤٤)	-	٢٢٠,٧٣٥	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٦,١٣١)	-	-	-	-	(١٦,١٣١)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
الإستثمارات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	٣٢٦	٣٢٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦١٣,٤٣١	-	٣٦,٩٨٠	-	٤٩١,٩٧٣	١,١٤٢,٣٨٤

الحركة على مخصص تسهيلات الأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
الرصيد المعدل في بداية السنة	٢٣٠,٨٢٠	-	٤٩,٠٢٧	-	٥١٧,٠٦٩	٧٩٦,٩١٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	٥٧٠,٩٧٦	-	٣٩٦,٩٤١	-	٥٤٧,٣٤٩	١,٥١٥,٢٦٦
التعرضات المسددة خلال السنة	-			-	(٧٩,٣٣٣)	(٧٩,٣٣٣)
ما تم تحويله إلى Stage ١	٣٥,٦٧٩	-	(٣٥,٠٩٣)	-	(٥٨٦)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	(٢٢,٨١٤)	-	٢٢,٨١٤	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	(٣٣٣,٣٦٣)	-	(٤٠٧,٧٥١)	-	٧٤١,١١٤	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	٢٣,١٠٠	٢٣,١٠٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	(١,١٤٠,٠٤٧)	(١,١٤٠,٠٤٧)
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	٨,٣٧٣	٨,٣٧٣
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٤٨١,٢٩٨	-	٢٥,٩٣٨	-	٦١٧,٠٣٩	١,١٢٤,٢٧٥

الحركة على مخصص القروض العقارية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	**افرادي**	**تجميعي**	**افرادي**	**تجميعي**		
رصيد بداية السنة	-	-	-	-	-	-
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٩,٢٧٩	-	-	-	-	١٩,٢٧٩
المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
الإستثمارات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٩,٢٧٩	-	-	-	-	١٩,٢٧٩

الحركة على مخصص القروض العقارية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	**افرادي**	**تجميعي**	**افرادي**	**تجميعي**		
الرصيد المعدل في بداية السنة	٤,٠١٢	-	٣٤٨	-	-	٤,٣٦٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التعرضات المسددة خلال السنة	(٤,٠١٢)	-	(٣٤٨)	-	-	(٤,٣٦٠)
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-

الحركة على مخصص تسهيلات الشركات الصغرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
رصيد بداية السنة	٢٨,١٣٨	-	١,٥٠٢	-	١,١٢٢,٧٠٩	١,١٥٢,٣٤٩
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٥٠,٠٧٣	-		-	-	٥٠,٠٧٣
المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة	-	-	(٥٠٨)	-	-	(٥٠٨)
ما تم تحويله إلى Stage ١	١٤,٨٠٨	-	(٣,٢١٦)	-	(١١,٥٩٢)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	(٢,٩٨٣)	-	٣,٩٧٥	-	(٩٩٢)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	(١٥,٨٢٩)	-	-	-	١٥,٨٢٩	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٣,١٤٨)	-	-	-	٢٥,٩٥٢	٢٢,٨٠٤
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	(٧١٤,٩١٢)	(٧١٤,٩١٢)
الإستثمارات المعدومة	-	-	-	-		-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	٧,٥٣١	٧,٥٣١
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧١,٠٥٩	-	١,٧٥٣	-	٤٤٤,٥٢٥	٥١٧,٣٣٧

الحركة على مخصص تسهيلات الشركات الصغرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
الرصيد المعدل في بداية السنة	٤١,٤٩٤	-	٣٥٤	-	١,١٢٥,٣٩٥	١,١٦٧,٢٤٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٨,٢٠٠	-	٥٥٨	-	٥٢,١٩١	٨٠,٩٤٩
التعرضات المسددة خلال السنة	-	-	-	-	(٤٦٠)	(٤٦٠)
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	(٥٩٠)	-	٥٩٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	(٤٠,٩٦٦)	-		-	٤٠,٩٦٦	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	١٠	١٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	(٦١,١٢٦)	(٦١,١٢٦)
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	(٣٤,٢٦٧)	(٣٤,٢٦٧)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٢٨,١٣٨	-	١,٥٠٢	-	١,١٢٢,٧٠٩	١,١٥٢,٣٤٩

الحركة على مخصص تسهيلات الشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
رصيد بداية السنة	٥٥,٦٤٩	-	-	-	٥,٧٢٩,٨٠١	٥,٧٨٥,٤٥٠
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٧,٥٥٤	-	-	-	٢,٦٩٣	١٠,٢٤٧
المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
المحول الى خارج المركز المالي	-	-	-	-	(٥,٧٣٢,٤٩٤)	(٥,٧٣٢,٤٩٤)
الإستثمارات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	**٦٣,٢٠٣**	-	-	-	-	**٦٣,٢٠٣**

الحركة على مخصص تسهيلات الشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
الرصيد المعدل في بداية السنة	٢٣,٠٩٣	-	-	-	٥,٧٢٦,٧٢٢	٥,٧٤٩,٨١٥
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٢,٥٥٦	-	-	-	-	٣٢,٥٥٦
التعرضات المسددة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	٣,٠٧٩	٣,٠٧٩
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	**٥٥,٦٤٩**	-	-	-	**٥,٧٢٩,٨٠١**	**٥,٧٨٥,٤٥٠**

الحركة على مخصص تسهيلات الحكومة والقطاع العام خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
رصيد بداية السنة	-	-	-	-	-	-
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
الإستثمارات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-

الحركة على مخصص تسهيلات الحكومة والقطاع العام خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
الرصيد المعدل في بداية السنة	-	-	-	-	-	-
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التعرضات المسددة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-

الحركة على مخصص اجمالي التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
رصيد بداية السنة	٥٦٥,٠٨٥	-	٢٧,٤٤٠	-	٧,٤٦٩,٥٤٩	٨,٠٦٢,٠٧٤
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٨٦,٤١٠	-	٢٤,٤١٠	-	٢,٦٩٣	١١٣,٥١٣
المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة	-	-	(٥٠٨)	-	-	(٥٠٨)
ما تم تحويله إلى Stage ١	٣٠٢,٩٦١	-	(١٠,٤٢٩)	-	(٢٩٢,٥٣٢)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	(١٢,٥٨٥)	-	٧٨,٧٦٤	-	(٦٦,١٧٩)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	(١٥٥,٦٢٠)	-	(٨٠,٩٤٤)	-	٢٣٦,٥٦٤	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٩,٢٧٩)	-	-	-	٢٥,٩٥٢	٦,٦٧٣
المحول الى خارج المركز المالي	-	-	-	-	(٦,٤٤٧,٤٠٦)	(٦,٤٤٧,٤٠٦)
الإستثمارات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	٧,٨٥٧	٧,٨٥٧
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة*	٧٦٦,٩٧٢	-	٣٨,٧٣٣	-	٩٣٦,٤٩٨	١,٧٤٢,٢٠٣

الحركة على مخصص اجمالي التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
الرصيد المعدل في بداية السنة *	٢٩٩,٤١٩	-	٤٩,٧٢٩	-	٧,٣٦٩,١٨٦	٧,٧١٨,٣٣٤
التعرضات الجديدة خلال السنة	٦٣١,٧٣٢	-	٣٩٧,٤٩٩	-	٥٩٩,٥٤٠	١,٦٢٨,٧٧١
التعرضات المسددة خلال السنة	(٤,٠١٢)	-	(٣٤٨)	-	(٧٩,٧٩٣)	(٨٤,١٥٣)
ما تم تحويله إلى Stage ١	٣٥,٦٧٩	-	(٣٥,٠٩٣)	-	(٥٨٦)	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	(٢٣,٤٠٤)	-	٢٣,٤٠٤	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	(٣٧٤,٣٢٩)	-	(٤٠٧,٧٥١)	-	٧٨٢,٠٨٠	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	٢٣,١١٠	٢٣,١١٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	(١,٢٠١,١٧٣)	(١,٢٠١,١٧٣)
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	(٢٢,٨١٥)	(٢٢,٨١٥)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة*	٥٦٥,٠٨٥	-	٢٧,٤٤٠	-	٧,٤٦٩,٥٤٩	٨,٠٦٢,٠٧٤

توزيع التعرضات الإئتمانية للتسهيلات المباشرة حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠٢٠:

بالدولار الأمريكي	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
المرحلة (١)	٥٩,٧٦٤,٠٣٢	٣,٤٩٦,٣٧٣	٩,٠٨٦,٣٧٥	١٣,٩٩٢,٧٧٢	٤٤,٢٨٨,٢٨٩	١٣٠,٦٢٧,٨٤١
المرحلة (٢)	٢٤٨,٤٠٧	-	-	٢٦,٣٣٦	-	٢٧٤,٧٤٣
المرحلة (٣)*	٨٠٤,٥٣٤	١٠,٣٢٢	-	٩٥٦,٣٠٩	-	١,٧٧١,١٦٥
الإجمالي	٦٠,٨١٦,٩٧٣	٣,٥٠٦,٦٩٥	٩,٠٨٦,٣٧٥	١٤,٩٧٥,٤١٧	٤٤,٢٨٨,٢٨٩	١٣٢,٦٧٣,٧٤٩
فوائد وعمولات معلقة	(٢٧,٩١٦)	(٢٤٩)	(٣,٠٦٠)	(٥٨,٨٩٥)	-	(٩٠,١٢٠)
مخصص تدني التسهيلات	(١,١٤٢,٣٨٤)	(١٩,٢٧٩)	(٦٣,٢٠٣)	(٥١٧,٣٣٧)	-	(١,٧٤٢,٢٠٣)
	٥٩,٦٤٦,٦٧٣	٣,٤٨٧,١٦٧	٩,٠٢٠,١١٢	١٤,٣٩٩,١٨٥	٤٤,٢٨٨,٢٨٩	١٣٠,٨٤١,٤٢٦

تتوزع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ كما يلي:

بالدولار الأمريكي	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
تأمينات نقدية	١,٩٧٦,٨٤٩	٩,٦٤٤	٧,٥٢١,٢٧٤	٧,٤٧٧,٧٦٨	-	١٦,٩٨٥,٥٣٥
عقارية	٢,٦٦١,٦١٢	٥,٩٠٢,٠٤٩	٢٢٣,٨٩٢	١٦٨,٠٦٧	-	٨,٩٥٥,٦٢٠
أسهم متداولة	٨٩٢,٣٦٥	٢,٣٢٤,١٩٥	-	١٠,٣٣٠	-	٣,٢٢٦,٨٩٠
سيارات وآليات	٢٨٣,٣١٠	٩,٢٥٠	٣٤,٨٠٤	١١٣,١٧٥	-	٤٤٠,٥٣٩
	٥,٨١٤,١٣٦	٨,٢٤٥,١٣٨	٧,٧٧٩,٩٧٠	٧,٧٦٩,٣٤٠	-	٢٩,٦٠٨,٥٨٤

توزيع التعرضات الإئتمانية للتسهيلات المباشرة حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠١٩:

بالدولار الأمريكي	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
المرحلة (١)	٥٤,٠٥٤,٧٦٣	٣,٢٤٢,٥٩١	٨,٢٢٩,٥٥٣	١٠,٤١١,٤٥٠	٤٤,١٦٣,٣٩٣	١٢٠,١٠١,٧٥٠
المرحلة (٢)	٦١٣,٧٩٩	-	-	١٤٦,٩٣٨	-	٧٦٠,٧٣٧
*المرحلة (٣)	٢,٠٩٩,٥٥٢	٦٤٥,١١٤	٥,٧٢٩,٨٠٠	١,٨٥٩,٩٦٢	-	١٠,٣٣٤,٤٢٨
الإجمالي	**٥٦,٧٦٨,١١٤**	**٣,٨٨٧,٧٠٥**	**١٣,٩٥٩,٣٥٣**	**١٢,٤١٨,٣٥٠**	**٤٤,١٦٣,٣٩٣**	**١٣١,١٩٦,٩١٥**
فوائد وعمولات معلقة	(١٢١,٥٥١)	-	(٣,٠٦٠)	(١٩٧,٠٤٤)	-	(٣٢١,٦٥٥)
مخصص تدني التسهيلات	(١,١٢٤,٢٧٥)	-	(٥,٧٨٥,٤٥٠)	(١,١٥٢,٣٤٩)	-	(٨,٠٦٢,٠٧٤)
	٥٥,٥٢٢,٢٨٨	**٣,٨٨٧,٧٠٥**	**٨,١٧٠,٨٤٣**	**١١,٠٦٨,٩٥٧**	**٤٤,١٦٣,٣٩٣**	**١٢٢,٨١٣,١٨٦**

توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ كما يلي:

بالدولار الأمريكي	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
تأمينات نقدية	٦٠٥,٢٤٥	٣٠,٥٦٠	٤,٨٢٦,٢٤٤	٧,٢٢٦,٨٦٠	-	١٢,٦٨٨,٩٠٩
عقارية	٨٠,٠٠٠	٧,٢١٠,٥٠٠	-	١,٨١٠,٤٣٦	-	٩,١٠٠,٩٣٦
أسهم متداولة	٢٨٠,٩٠٠	٢,٤٨٩,٣٦٠	-	٤٦٥,١٦٠	-	٣,٢٣٥,٤٢٠
سيارات وآليات	٢٢٨,٦٨٧	١٨,٥٠٠	-	٢١٧,١١٢	-	٤٦٤,٢٩٩
	١,١٩٤,٨٣٢	**٩,٧٤٨,٩٢٠**	**٤,٨٢٦,٢٤٤**	**٩,٧١٩,٥٦٨**	-	**٢٥,٤٨٩,٥٦٤**

أ. **معلومات حول القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء:**

	٣١ كانون أول ٢٠٢٠		٣١ كانون أول ٢٠١٩	
	دولار أمريكي		دولار أمريكي	
بالدولار الأمريكي	الرصيد	النسبة	الرصيد	النسبة
قروض وسلف ممنوحة بعملات أجنبية*	٥٩,٩٢٠,٥٤٤	٤٥,١٦٪	٥٣,٢١٧,٠٨٥	٤٠,٥٦٪
قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة*	١,٧٧١,١٦٥	١,٣٣٪	١٣,٢٤٢,٩٦٥	١٠,٠٩٪
قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة بعد تنزيل الفوائد المعلقة**	١,٧٠٤,٨٨٥	١,٢٩٪	١٢,٩٢١,٣١٠	٩,٨٧٪
قروض وسلف ممنوحة بضمانات عقارية *	٣,٥٠٦,٦٩٥	٢,٦٤٪	٣,٨٨٧,٧٠٥	٢,٩٦٪
القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل القروض والسلف	١٧٠,٣٠٤,٨٧٩	١٢٨,٣٦٪	١٨٤,٦٨١,٦٨٨	١٤٠,٧٧٪
التسهيلات الممنوحة للحكومة	٤٤,٢٨٨,٢٨٩	٣٣,٣٨٪	٤٤,١٦٣,٣٩٣	٣٣,٦٦٪
التسهيلات الممنوحة لغير المقيمين	٣,٣٤٤	٠,٠٠٪	٨٤٩	٠,٠٠٪

* النسبة الى إجمالي القروض والسلف

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

	شيقل اسرائيلي	دينار أردني	دولار أمريكي	أخرى	المجموع دولار أمريكي
٢٠١٩	٤٠,٣٧٧,١٥٢	١٢,٦٦٥,٩٩٥	٧٧,٧٧٧,٨٣٦	٥٤,٢٧٧	١٣٠,٨٧٥,٢٦٠
٢٠٢٠	٤١,٩٥٣,٠٥٣	١٧,٩١٥,٥١٥	٧٢,٧٥٣,٢٠٤	٥١,٩٧٧	١٣٢,٦٧٣,٧٤٩

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

	كما في ٣١ كانون الاول	
بالدولار الأمريكي	٢٠٢٠	٢٠١٩
التوزيع حسب القطاع		
قطاع عام	٤٤,٢٨٨,٢٨٩	٤٤,١٦٣,٣٩٣
قطاع خاص:		
شركات ومؤسسات	٢٣,٩٩٩,٨٣٧	٢٦,٢٥٦,١٥٢
افـراد	٦٤,٢٩٥,٥٠٣	٦٠,٤٥٥,٧١٥
	٨٨,٢٩٥,٣٤٠	٨٦,٧١١,٨٦٧
	١٣٢,٥٨٣,٦٢٩	١٣٠,٨٧٥,٢٦٠

	كما في ٣١ كانون الاول	
بالدولار الأمريكي	٢٠٢٠	٢٠١٩
التوزيع حسب المنطقة الجغرافية		
داخل فلسطين	١٣٢,٥٨٣,٦٢٩	١٣٠,٨٧٥,٢٦٠
خارج فلسطين	-	-
	١٣٢,٥٨٣,٦٢٩	١٣٠,٨٧٥,٢٦٠

ج. توزيع القروض والسلف على القطاعات الاقتصادية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
بالدولار الأمريكي	٢٠٢٠	٢٠١٩
زراعة	١,٨٩٧,٠٧٩	١,٩٥٧,٥٨٥
صناعة وتعدين	٤,٠١٣	٥,٧٤٧,٣٥٢
إنشاءات	١,١٦٠,٢٤٧	١,١١٥,٧١٥
تجارة عامة	٣,٦٧٥,٢٤٣	٤,١٣٦,٥٣٢
خدمات النقل	٥,٩٢١	٨,٤٦٢
سياحة وفنادق ومطاعم	١٣٦,٩٣٤	-
خدمات ومرافق عامة	١٦,٥٨٤,٣٠٣	١١,٢١٨,٥٧٩
حكومية	٤٤,٢٨٨,٢٨٩	٤٤,١٦٣,٣٩٣
أغراض أخرى *	٦٤,٨٣١,٦٠٠	٦٢,٥٢٧,٦٤٢
	١٣٢,٥٨٣,٦٢٩	١٣٠,٨٧٥,٢٦٠

* تمثل الأغراض الأخرى كما يلي:

	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
تمويل شراء أراضي وعقارات	٤٠,٧٧٢,٦٦٣	٣٤,٣٤٧,٨٦٤
تمويل شراء السيارات والمركبات الخاصة	١٣٣,٣٠٧	١٩٠,١٤٢
تمويل السلع الاستهلاكية	٢٣,٩٢٥,٦٣٠	٢١,٢٨٩,٦٤٥
	٦٤,٨٣١,٦٠٠	٥٥,٨٢٧,٦٥١

هـ- فيما يلي الحركة على مخصص تدني القروض والسلف:

بالدولار الأمريكي ٣١ كانون اول ٢٠٢٠	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	الاجمالي
الرصيد في بداية السنة	١,١٢٤,٢٧٥	-	٥,٧٨٥,٤٥٠	١,١٥٢,٣٤٩	-	٨,٠٦٢,٠٧٤
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	٣٣,٩١٤	١٩,٢٧٩	١٠,٢٤٧	٥٠,٠٧٣	-	١١٣,٥١٣
المسترد خلال السنة من المخصص	-	-	-	(٥٠٨)	-	(٥٠٨)
المخصصات المشطوبة خلال الفترة	-	-	-	-	-	-
محول الى ديون خارج المركز المالي	-	-	(٥,٧٣٢,٤٩٤)	(٧١٤,٩١٢)	-	(٦,٤٤٧,٤٠٦)
صافي حركة مخصص خسائر متوقعة	(١٦,١٣١)	-	-	٢٢,٨٠٤	-	٦,٦٧٣
فروق تقييم العملات وتسويات	٣٢٦	-	-	٧,٥٣١	-	٧,٨٥٧
الرصيد في نهاية السنة	**١,١٤٢,٣٨٤**	**١٩,٢٧٩**	**٦٣,٢٠٣**	**٥١٧,٣٣٧**	**-**	**١,٧٤٢,٢٠٣**

بالدولار الأمريكي ٣١ كانون أول ٢٠١٩	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	الاجمالي
الرصيد في بداية السنة	٧٩٦,٩١٦	٤,٣٦٠	٥,٧٤٩,٨١٥	١,١٦٧,٢٤٣		٧,٧١٨,٣٣٤
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	٧٨,٦٧٠	-	-	٣٠٢,٩٢٢	-	٣٨١,٥٩٢
المسترد خلال الفترة من المخصص	(٢,٠١٨)	-	-	-	-	(٢,٠١٨)
محول الى ديون خارج المركز المالي	-	-	-	-	-	-
ديون معدومة	-	-	-	-	-	-
صافي حركة مخصص خسائر متوقعة	٢٤٢,٣٣٤	(٤,٣٦٠)	٣٢,٥٥٦	(٢٨٣,٥٤٩)	-	(١٣,٠١٩)
فروق تقييم العملات وتسويات	٨,٣٧٣	-	٣,٠٧٩	(٣٤,٢٦٧)	-	(٢٢,٨١٥)
الرصيد في نهاية السنة	**١,١٢٤,٢٧٥**	**-**	**٥,٧٨٥,٤٥٠**	**١,١٥٢,٣٤٩**	**-**	**٨,٠٦٢,٠٧٤**

و. فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

بالدولار الأمريكي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي بالدولار الأمريكي
الرصيد في بداية السنة	١٢١,٥٥١	-	٣,٠٦٠	١٩٧,٠٤٤	٣٢١,٦٥٥
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٥٣,٦٨٩	٢,٢٧٨	-	٢٩,٤٦٨	٨٥,٤٣٥
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٩٨,٤٩٧)	(٢,٠٩٧)	-	(٣٣,٧٦٨)	(١٣٤,٣٦٢)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	-	-	-	-	-
محول الى ديون خارج المركز المالي	(٤٦,٤٩٣)	-	-	(١٤٣,٥٩٨)	(١٩٠,٠٩١)
فروق تقييم العملات وتسويات	(٢,٣٣٤)	٦٨	-	٩,٧٤٩	٧,٤٨٣
الرصيد في نهاية السنة	**٢٧,٩١٦**	**٢٤٩**	**٣,٠٦٠**	**٥٨,٨٩٥**	**٩٠,١٢٠**

بالدولار الأمريكي ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي بالدولار الأمريكي
الرصيد في بداية السنة	١٦٣,٨٨٤	-	-	١٩٤,٠٠٢	٣٥٧,٨٨٦
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٣٦٦,٧٧٠	-	٣,٠٦٠	٣,٨٤٩	٣٧٣,٦٧٩
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٤٠٧,٣٩٦)	-		(٨٠٧)	(٤٠٨,٢٠٣)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	-	-	-	-	-
محول الى ديون خارج المركز المالي	-	-	-	-	-
فروق تقييم العملات وتسويات	(١,٧٠٧)	-	-	-	(١,٧٠٧)
الرصيد في نهاية السنة	**١٢١,٥٥١**	**-**	**٣,٠٦٠**	**١٩٧,٠٤٤**	**٣٢١,٦٥٥**

ز- عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١)، تم خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٢٠ استبعاد القروض والسلف المصنفة والمتعثرة منذ أكثر من (٦) سنوات والمستدرك لها بالكامل ضمن مخصص التدني في قيمة القروض والسلف ومراقبتها خارج المركز المالي. تمثل الحركة على مخصص تدني هذه القروض والسلف وفوائدها المعلقة ما يلي :

س-

بالدولار الأمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
	مخصص التدني	فوائد معلقة	مخصص التدني	فوائد معلقة
الرصيد أول السنة	٥,١٤٣,١٧٦	١,٨٥٩,٠٦٩	٣,٥٩٨,١٧٦	١,٨٥٨,٢٢٦
اضافات – المحول من ديون داخل المركز المالي	٦,٤٤٧,٤٠٦	١٩٠,٠٩١	١,٥٤٥,٠٠٠	-
استبعادات (مخصصات ، معلقة مستردة)	-	-	-	-
مخصصات / معلقة تم شطبها	-	-	-	-
فروق تقييم العملات وتسويات	(٥٤)	٣٧٩٧	-	٨٤٣
الرصيد آخر السنة	**١١,٥٩٠,٥٢٨**	**٢,٠٥٢,٩٥٧**	**٥,١٤٣,١٧٦**	**١,٨٥٩,٠٦٩**

ح. **الديون المجدولة:**
هي تلك الديون التي تم جدولتها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١)، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ١,٠٧٨,٨٣١ دولار أمريكي مقابل صفر دولا أمريكي كما في نهاية السنة السابقة .

ط. الديون المعاد هيكلتها:

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 ٧٢٢,٠٨٤ دولار أمريكي مقابل ١,٣٧٤,٢٦٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.

ى. التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

نوع التسهيل	المبلغ الممنوح (دولار)	الرصيد الحالي (دولار)	نسبة تحمل المصرف (دولار)	الديون المتعثرة (دولار)
قروض	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

نوع التسهيل	المبلغ الممنوح (دولار)	الرصيد الحالي (دولار)	نسبة تحمل المصرف (دولار)	الديون المتعثرة (دولار)
قروض	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالدولار الأمريكي	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٢٠١٩
أسهم شركات غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة)	٩٧٥	٩٧٥
	٩٧٥	٩٧٥

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (٣,٢٧٠) دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (صفر دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

*تم احتساب القيمة العادلة للإستثمارات غير المدرجة وفقاً لطريقة نسبة مساهمة البنك من صافي الأصول بالإعتماد على آخر قوائم مالية مدققة للشركة المستثمر بها.

٩- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تمثل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أذونات وسندات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني وسندات دين محلية وأذونات خزينة محلية صادرة عن وزارة المالية تفاصيلها كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
تاريخ الاستثمار	تاريخ الاستحقاق	نسبة الفائدة	قيمة الاستثمار/دولار	نوع الموجودات	التصنيف الائتماني للمؤسسة
٢٩/٣/٢٠١٧	٢٩/٣/٢٠٢٧	٧,٠٠٪	١,٤١٠,٤٤٠	سندات الخزينة الاردنية	BB-
٢٥/٢/٢٠١٨	٤/١٢/٢٠٢٦	٦,٢٥٪	١,٧٦٣,٠٥٠	سندات الخزينة الاردنية	BB-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة*			(٢١,٤٢١)		
			٣,١٥٢,٠٦٩		

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
تاريخ الاستثمار	تاريخ الاستحقاق	نسبة الفائدة	قيمة الاستثمار/دولار	نوع الموجودات	التصنيف الائتماني للمؤسسة
٣/٦/٢٠١٥	٤/٦/٢٠٢٠	٤,٣٠٪	١,٤١٠,٤٤٠	سندات الخزينة الاردنية	BB-
٢٩/٣/٢٠١٧	٢٩/٣/٢٠٢٧	٧,٠٠٪	١,٤١٠,٤٤٠	سندات الخزينة الاردنية	BB-
٢٥/٢/٢٠١٨	٤/١٢/٢٠٢٦	٦,٢٥٪	١,٧٦٣,٠٥٠	سندات الخزينة الاردنية	BB-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة*			(٥١,٥٦٩)		
			٤,٥٣٢,٣٦١		

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ٢١,٤٢١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (مبلغ ٥١,٥٦٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

توزعت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقا للمراحل الإئتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على النحو الآتي :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي		
رصيد بداية السنة	٤,٥٨٣,٩٣٠	-	-	-	-	٤,٥٨٣,٩٣٠
الإستثمارات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
الإستثمارات المستحقة خلال السنة	(١,٤١٠,٤٤٠)	-	-	-	-	(١,٤١٠,٤٤٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,١٧٣,٤٩٠	-	-	-	-	٣,١٧٣,٤٩٠

إن ملخص الحركة على مخصص تدني الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي		
رصيد بداية السنة	٥١,٥٦٩	-	-	-	-	٥١,٥٦٩
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة	(٣٠,١٤٨)	-	-	-	-	(٣٠,١٤٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢١,٤٢١	-	-	-	-	٢١,٤٢١

١٠- أ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

بالدولار الأمريكي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات وديكورات	المجموع
الكلفة :					
الرصيد في بداية السنة	٣,٤٣٣,٦٨٥	١٧٦,٤٩٤	٦٧٢,٢٤٧	١,٤٢٠,٠٥١	٥,٧٠٢,٤٧٧
إضافات	٨٩,٧٥٧	٥٨,٣١٧	١٤,٥٠٢	-	١٦٢,٥٧٦
تحويلات	(١٣,٢٧٢)	-	(١٧٢)	١٣,٤٤٤	-
استبعادات	(٨٩٢,٨٦٣)	(١٠٠,٢٨٥)	(٣٩٦,٥٤٣)	(١٥,٥٦٨)	(١,٤٠٥,٢٥٩)
الرصيد في نهاية السنة	**٢,٦١٧,٣٠٧**	**١٣٤,٥٢٦**	**٢٩٠,٠٣٤**	**١,٤١٧,٩٢٧**	**٤,٤٥٩,٧٩٤**
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في بداية السنة	٣,٠٧٥,٩٠٣	١٦٨,٢٩٥	٦٢٩,٦٨١	١,١٩٥,١٢٥	٥,٠٦٩,٠٠٤
استهلاك السنة	٨٨,٧٣٩	٨,٢٩٤	١٧,٧٠٨	٦١,٠٢٥	١٧٥,٧٦٦
استبعادات و تحويلات	(١٣,٢٧٢)	-	١,٣٠٥	١٣,٤٤٤	١,٤٧٧
	(٨٩٢,٨٦٣)	(١٠٠,٢٨٥)	(٣٩٦,٥٤٣)	(١٥,٥٦٨)	(١,٤٠٥,٢٥٩)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	**٢,٢٥٨,٥٠٧**	**٧٦,٣٠٤**	**٢٥٢,١٥١**	**١,٢٥٤,٠٢٦**	**٣,٨٤٠,٩٨٨**
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	**٣٥٨,٨٠٠**	**٥٨,٢٢٢**	**٣٧,٨٨٣**	**١٦٣,٩٠١**	**٦١٨,٨٠٦**
					٣,٦٤٩,٦٢١

ب) **حق استخدام الاصول المستأجرة:**

بالدولار الأمريكي	عقارات مستأجرة (فروع وصرافات آلية) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	عقارات مستأجرة (فروع وصرافات آلية) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
الرصيد كما في بداية السنة	٢,١٦٨,٤٠٢	٢,٤٤١,٩٢٦
اضافات خلال السنة	-	-
استبعادات خلال السنة	-	-
رصيد كما في نهاية السنة	**٢,١٦٨,٤٠٢**	**٢,٤٤١,٩٢٦**
الاستهلاك للسنة	٢٩٧,٠٧٧	٢٧٣,٥٢٤
الرصيد كما في نهاية السنة	**٢٩٧,٠٧٧**	**٢٧٣,٥٢٤**
صافي القيمة الدفترية	**١,٨٧١,٣٢٥**	**٢,١٦٨,٤٠٢**

١٠- ممتلكات ومعدات - بالصافي

بالدولار الأمريكي ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقـل	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات وديكورات	المجمـوع
الكلفـة :					
الرصيد في بداية السنة	٣,٣٥٥,٨٨٤	١٧٦,٤٩٤	٦٦٠,٠٤٥	١,٤٢٠,٥٢٢	٥,٦١٢,٩٤٥
إضافات	٨٧,١٤٦	-	١٢,٨٨٩	-	١٠٠,٠٣٥
استبعادات	(٩,٣٤٥)	-	(٦٨٧)	(٤٧١)	(١٠,٥٠٣)
الرصيد في نهاية السنة	**٣,٤٣٣,٦٨٥**	**١٧٦,٤٩٤**	**٦٧٢,٢٤٧**	**١,٤٢٠,٠٥١**	**٥,٧٠٢,٤٧٧**
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في بداية السنة	٣,٠١٧,٦٩٣	١٦٠,٧٢٧	٦١٠,٢٩٠	١,١٣٣,٩٥٣	٤,٩٢٢,٦٦٣
استهلاك السنة	٦٦,٩٠٢	٧,٥٦٨	١٩,٨٩٥	٦١,٦٤٣	١٥٦,٠٠٨
استبعادات	(٨,٦٩٢)		(٥٠٤)	(٤٧١)	(٩,٦٦٧)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	**٣,٠٧٥,٩٠٣**	**١٦٨,٢٩٥**	**٦٢٩,٦٨١**	**١,١٩٥,١٢٥**	**٥,٠٦٩,٠٠٤**
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	**٣٥٧,٧٨٢**	**٨,١٩٩**	**٤٢,٥٦٦**	**٢٢٤,٩٢٦**	**٦٣٣,٤٧٣**
تكلفة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل					٤,٥٥٢,٠٣٦

١١- موجودات غير ملموسة - بالصافي

بالدولار الأمريكي	كما في ٣١ كانون الاول	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
رصيد بداية السنة – بالصافي	٣٥٨,٩٢٢	٣٠٠,٧٢٣
اضافات خلال السنة	١٤٢,٢٧٠	١٧٦,٢٥٣
الاطفاء السنة	(٩٦,٦٩٤)	(١١٨,٠٥٤)
استبعادات	-	-
رصيد بداية السنة – بالصافي	**٤٠٤,٤٩٨**	**٣٥٨,٩٢٢**

تمثل الموجودات غير الملموسة برامج الحاسب الآلي والأنظمة الإلكترونية المستخدمة في البنك.

١٢- موجودات أخرى

بالدولار الأمريكي	كما في ٣١ كانون الاول	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
فوائد وعمولات مستحقة القبض	٨٢,٧٠٤	١٥٧,٣٢١
مصروفات مدفوعة مقدماً	١٥٠,٩٦٧	٨١,٤٧٢
سلف الضريبة المدفوعة	٦١١,٥٥٣	٥٦٨,٩٤٥
مخزون القرطاسية والمطبوعات	٧٦,٩٤٥	٨٥,٠٨٩
شيكات المقاصة	١,٤٠٦,٣٤٧	١,٥٤٦,١٨٠
موجودات متفرقة	١,٢٧٤,٥٩٥	١,١٩٠,٣٩٧
	٣,٦٠٣,١١١	**٣,٦٢٩,٤٠٤**

١٣- ودائع سلطة النقد الفلسطينية

بالدولار الأمريكي	كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
حسابات جارية وتحت الطلب	-	-
ودائع لاجل تستحق خلال ٣ شهور	-	٥,٦٧٠,١٨٢
ودائع لاجل تستحق من ٣ - ٦ شهور	-	-
	-	**٥,٦٧٠,١٨٢**

١٤- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠			٣١ كانون الاول ٢٠١٩		
	داخل فلسطين	خارج فلسطين	المجموع	داخل فلسطين	خارج فلسطين	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
حسابات جارية وتحت الطلب	٤,٩٢٤,٧٩٦	١٣	٤,٩٢٤,٨٠٩	٦,٤٣٣,٩٨١	١٢	٦,٤٣٣,٩٩٣
ودائع لاجل تستحق خلال ٣ شهور	١٢٢,٨٧٥	-	١٢٢,٨٧٥	٣,١٣٠,٥٠٧	-	٣,١٣٠,٥٠٧
ودائع لاجل تستحق من ٣ - ٦ شهور	-	-	-	-	-	-
ودائع لاجل تستحق من ٦ - ٩ شهور	-	-	-	-	-	-
ودائع لاجل تستحق من ٩ - ١٢ شهر	-	-	-	-	-	-
ودائع لاجل يزيد إستحقاقها عن سنة	-	-	-	-	-	-
	٥,٠٤٧,٦٧١	١٣	٥,٠٤٧,٦٨٤	٩,٥٦٤,٤٨٨	١٢	٩,٥٦٤,٥٠٠

١٥- ودائع عملاء

بالدولار الأمريكي	أفراد	شركـــات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
حسابات جارية وتحت الطلب	١٠,١٣٢,٦٧٥	٣٤,١٦٨,٦٧٦	١٤,٨٩٧,٣٧٨	٢,٢٩٥,٢٢٢	٦١,٤٩٣,٩٥١
ودائع التوفير	٧,١٤٥,٠٨٣	٧٤٢,٢٨٠	١٤,٦٩٤,٨٢٦	٢٢,٢٨٤	٢٢,٦٠٤,٤٧٣
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	١١,٩٢٧,٢٨٣	١٩,١٩٨,٨٩١	١٧,٤٤٦,٦٥٨	٩٣٠,٥٦٣	٤٩,٥٠٣,٣٩٥
	٢٩,٢٠٥,٠٤١	٥٤,١٠٩,٨٤٧	٤٧,٠٣٨,٨٦٢	٣,٢٤٨,٠٦٩	١٣٣,٦٠١,٨١٩

بالدولار الأمريكي	أفراد	شركـــات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
٣١ كانـون الاول ٢٠١٩					
حسابات جارية وتحت الطلب	٢١,٥٧٨,٠٠٣	٣٠,٩٧٨,٦٣٢	٤٥٧,٦٨٨	٢,٦١٧,٩٦١	٥٥,٦٣٢,٢٨٤
ودائع التوفير	٢٠,٤٥٣,٦٠١	١,٣١٢,١٣٠	٢٨,٦٤٩	١٢,٠٣١	٢١,٨٠٦,٤١١
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٢٥,٤٥١,٣٢٩	١٢,٢٩٢,٤٠٣	٣٤,٧٩٨	١,٢٩٣,٢٤١	٣٩,٠٧١,٧٧١
	٦٧,٤٨٢,٩٣٣	٤٤,٥٨٣,١٦٥	٥٢١,١٣٥	٣,٩٢٣,٢٣٣	١١٦,٥١٠,٤٦٦

تتوزع ودائع العملاء (مقومة بالدولار الأمريكي) حسب نوع العملة كما يلي:

	شيقل اسرائيلي	دينار أردني	دولار أمريكي	عملات أخرى	المجموع / دولار أمريكي
٢٠٢٠	٥٠,٩٥٢,٢٤٠	١٩,١٧٧,٥٣٤	٥٨,٦٠٧,٧٦٤	٤,٨٦٤,٢٨١	١٣٣,٦٠١,٨١٩
٢٠١٩	٤٣,٧٥٠,٤٤١	١٩,٨٧٩,٤٥٦	٤٨,١٣٦,٠٦٠	٤,٧٤٤,٥٠٩	١١٦,٥١٠,٤٦٦

معلومات حول ودائع العملاء

	٢٠٢٠		٢٠١٩	
دولار أمريكي	الرصيد	النسبة الى إجمالي ودائع العملاء	الرصيد	النسبة الى إجمالي ودائع العملاء
ودائع لا تحمل فوائد	١٣,٣٥٢,٦٩٤	١٠٪	١١,٣٢١,٦٩٢	٩,٧٢٪
ودائع جامدة	٤,٧٧٣,٦٧٩	٤٪	٣,٥٧٥,٩٩١	٣,٠٧٪
ودائع محجوزة (مقيدة السحب)	٦,٠٠٥,٧٣١	٤٪	٥,٢٨٤,٨٣٦	٤,٥٤٪
ودائع القطاع العام	٣,٢٤٨,٠٦٩	٢٪	٣,٩٢٣,٢٣٣	٣,٣٧٪

١٦- تأمينـات نقديـة

	كما في ٣١ كانون الاول	
دولار أمريكي	٢٠٢٠	٢٠١٩
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	١٨,٢٣٤,٧٧١	١٤,٠٦٦,٥٢١
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	٣,٩٩٠,٠٥٨	٣,٩٣٢,١٩٥
تأمينات خدمات أخرى	٩٥٨,٧٧٢	٩١٤,٨٣٥
	٢٣,١٨٣,٦٠١	١٨,٩١٣,٥٥١
منه بالعملات الأجنبية	١٣,٩١٦,٩٢٨	٩,٤٤٩,٩٠٧

١٧- التزامات عقود الايجار

بالدولار الأمريكي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المبلغ	الكلية	عدد الاقساط المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
إلتزامات عقود الايجار	١,٧١٩,٦٢١		٨	سنوي	-	٦٪
المجموع	**١,٧١٩,٦٢١**		٨	**سنوي**	-	٦٪

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التزامات الايجارات المخصـــومة المدرجة في بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	توزعت كلتالي:
لغاية سنة	٢٠٤,٨٠٨
اكثر من سنة	١,٥١٤,٨١٣

١٨- مخصصات متنوعة

	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	فروقات العملة	رصيد نهاية السنة
بالدولار الأمريكي					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣,٦٢٦,٨٨٨	٣٠٦,٥٨٨	(١٩,٧٣٦)	-	٣,٩١٣,٧٤٠
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	٩٠,٩٤٦	١٨٠,٠٠٠	-	١,٥٦٣	٢٧٢,٥٠٩
مخصص مكافات موظفين	٢٠٢,٢٢٩	-	(١٠٣,٦٦٤)	-	٩٨,٥٦٥
مخصص ارصدة مدينة وسلفيات	١٩٣,٤٧٣	-	-	١٤,٤٨٩	٢٠٧,٩٦٢
	٤,١١٣,٥٣٦	**٤٨٦,٥٨٨**	**(١٢٣,٤٠٠)**	**١٦,٠٥٢**	**٤,٤٩٢,٧٧٦**
٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣,٢٦١,٣٦٨	٤٤٧,٦٢٨	(٨٢,١٠٨)	-	٣,٦٢٦,٨٨٨
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	١,٦٣٣,٤٣٥	-	(١,٥٤٥,٠٠٠)	٢,٥١١	٩٠,٩٤٦
مخصص مكافات موظفين	-	٢٨٥,٠٠٠	(٨٢,٧٧١)	-	٢٠٢,٢٢٩
مخصص ارصدة مدينة وسلفيات	١٧٧,٧٣٠	-	-	١٥,٧٤٣	١٩٣,٤٧٣
	٥,٠٧٢,٥٣٣	**٧٣٢,٦٢٨**	**(١,٧٠٩,٨٧٩)**	**١٨,٢٥٤**	**٤,١١٣,٥٣٦**

١٩- مخصص ضريبة الدخل

أ. إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
بالدولار الأمريكي		
رصيد بداية السنة	٩٣,٤٨٣	٢٩٩,٢٩٣
الضريبة المدفوعة	-	(٢٠٥,٨١٠)
رصيد نهاية السنة	**٩٣,٤٨٣**	**٩٣,٤٨٣**

ب. تمثل الضريبة الظاهرة في قائمة الربح او الخسارة ما يلي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
بالدولار الأمريكي		
الضريبة المستحقة عن أرباح السنة	-	-
ضريبة سنوات سابقة مدفوعة	-	٥٨٥,٩١٨
الضرائب المحملة على قائمة الربح او الخسارة	**-**	**٥٨٥,٩١٨**

حصل البنك خلال العام ٢٠١٩ على مخالصات ضريبية نهائية من دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمال البنك حتى نهاية العام ٢٠١٧، وبرأي المستشار الضريبي ان المخصصات المسجلة في القوائم المالية كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية عن سنة ٢٠٢٠.

٢٠- مطلوبات أخرى

بالدولار الأمريكي	كما في ٣١ كانون الاول	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
فوائد مستحقة غير مدفوعة	٤٦٣,٩٠٠	٤٣٩,٧٦٨
شيكات مقبولة الدفع	٨١٢,٦٩٩	٣٥٣,٤٧٤
أمانات مؤقتة	٣٤,٢٦٣	٢٩,٩٥٥
ضريبة الدخل المستحقة على الرواتب	٨,٦٨٣	١,٢٤٤
ضريبة القيمة المضافة المستحقة*	٧١,٣٣٣	-
مصاريف مستحقة	٤١٤,٢٠٤	٤١٨,٨٥٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة**	٥١,٩٧٩	٣٧,٨٤٣
حوالات واردة	١٢١	-
حوالات صادرة	٢,٢٦٧	-
أخرى	٢٤٥,٠٢٨	٢١٢,٣١٣
	٢,١٠٤,٤٧٧	١,٤٩٣,٤٥٢

*تمثل الحركة على مخصص ضريبة القيمة المضافة المستحقة ما يلي :

بالدولار الأمريكي	٢٠٢٠	٢٠١٩
رصيد بداية السنة	-	٩٦٦
ضريبة القيمة المضافة المدفوعة	(٥٠٥,٢٤٧)	(٥١٥,٤٥٥)
ضريبة القيمة المضافة المستحقة	٥٧٦,٥٨٠	٥١٤,٤٨٩
رصيد نهاية السنة	٧١,٣٣٣	-

**الحركة على ارصدة التسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٠,٣٧٣,٥٥٠	-	-	-	-	١٠,٣٧٣,٥٥٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤٢٨,٩٩٣	-	-	-	-	٤٢٨,٩٩٣
التعرضات المسددة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	-	-	-	-
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
الإستثمارات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٠,٨٠٢,٥٤٣	-	-	-	-	١٠,٨٠٢,٥٤٣

يشمل الرصيد في نهاية السنة مبلغ ٦,٠٢٥,٤٠٢ دولار أمريكي سقوف غير مستغلة وغير ممولة.

الحركة على ارصدة التسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٧,٨٩٢,٧٦٠	-	-	-	-	٧,٨٩٢,٧٦٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤,٠٦٣,٧١٦	-	-	-	-	٤,٠٦٣,٧١٦
التعرضات المسددة خلال السنة	(١,٥٨٢,٩٢٦)	-	-	-	-	(١,٥٨٢,٩٢٦)
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	-	-	-	-
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٠,٣٧٣,٥٥٠	-	-	-	-	١٠,٣٧٣,٥٥٠

يشمل يشمل الرصيد في نهاية السنة مبلغ ٥,٩٧٠,٦٣٤ دولار أمريكي سقوف غير مستغلة وغير ممولة

الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
الرصيد المعدل في بداية السنة	٣٧,٨٤٣	-	-	-	-	٣٧,٨٤٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٤,١٣٦	-	-	-	-	١٤,١٣٦
التعرضات المسددة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	-	-	-	-
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٥١,٩٧٩	-	-	-	-	٥١,٩٧٩

الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع
بالدولار الأمريكي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
الرصيد المعدل في بداية السنة	-	-	-	-	-	-
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٧,٨٤٣	-	-	-	-	٣٧,٨٤٣
التعرضات المسددة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	-	-	-	-
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٣٧,٨٤٣	-	-	-	-	٣٧,٨٤٣

٢١- رأس المال المدفوع

يعتبر البنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) فرعاً للبنك العقاري المصري العربي، شركة مساهمة عامة مصرية رأسمالها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٣,٢٦ مليار جنيه مصري.

تم زيادة رأس مال إدارة وفروع فلسطين خلال الأعوام السابقة ليصبح ٥٣,٢٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وفقا لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية.

هنالك مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي من رأس المال المودع لدى سلطة النقد الفلسطينية كوديعة رأسمالية بفائدة (إيضاح ٤) .

راس المال التنظيمي :

- وفقا لتعليمات رقم ٢٠١٨/٨ يتكون راس المال التنظيمي للبنك من :
- الشريحة الاولى لراس المال (راس المال المدفوع،الاحتياطيات، الارباح المدورة ، ويطرح التعديلات الرقابية)
- راس المال الاضافي (أدوات راس المال الاضافية مطروحاً منها التعديلات الرقابية) .
- الشريحة الثانية من راس المال (احتياطي المخاطر المصرفية بما لا يزيد عن١,٢٥٪ من الاصول المرجحة مطروحا منها التعديلات الرقابية).

- إن الحد الادنى لنسبة كفاية رأس المال المقرر من قبل سلطة النقد الفلسطينية وفقا لتعليمات رقم ٢٠١٨/٨ هو ١٣٪ والحد الادنى المقرر من قبل لجنة بازل هو ٨٪، علماً ان المصرف ملتزم بالنسبة اعلاه حيث بلغت ٣٣,٧٣ % كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٣٦,٠٠٪ السنة السابقة)، كما ان البنك ملتزم بالحدود الدنيا لكافة بنود كفاية راس المال حسب التعليمات اعلاه :

كفاية رأس مال ادارة وفروع فلسطين

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

بالدولار الامريكي	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ – بازل ٣
رأس المال الأساسي للاسهم العادية:(CET١)	
رأس المال المدفوع	٥٣,٢٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٢,٤٨٦,٥٥٢
الارباح المدورة	(١١,٤٣٧,٩٦٩)
(يطرح) التعديلات الرقابية على رأس المال	(٤٠٤,٤٩٩)
صافي راس المال الاساسي لحملة الاسهم العادية (CET١)	٤٣,٨٤٤,٠٨٤
راس المال الاضافي (AT١)	
أدوات راس المال الاضافي	-
مجموع رأس المال الاضافي	-
صافي راس المال الاساسي (CET١+AT١)	٤٣,٨٤٤,٠٨٤
الشريحة الثانية من راس المال T٢	
احتياطي المخاطر المصرفية (بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من الاصول المرجحة بالمخاطر)	١,٦٨٧,٥٧٧
مجموع الشريحة الثانية من راس المال	١,٦٨٧,٥٧٧
مجموع رأس المال التنظيمي	٤٥,٥٣١,٦٦١
الموجودات المرجحة بالمخاطر	
مخاطر الائتمان	١١٩,٩١١,٦٦٦
مخاطر السوق	١,١٦٩,٩٣٢
المخاطر التشغيلية	١٣,٩٢٤,٥٩٠
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	١٣٥,٠٠٦,١٨٨
نسبة كفاية راس المال التنظيمي (%)	٣٣,٧٣٪
نسبة راس المال الاساسي لحملة الاسهم العادية (CET١) (%)	٣٢,٤٨٪
نسبة كفاية رأس مال الشريحة الاولى (%)	٣٢,٤٨٪

بالدولار الأمريكي	٣١ كانون الاول ٢٠١٩ – بازل ٢
رأس المال الأساسي	٤٣,٥٥١,٣٤٢
رأس المال المساند	١,٥٨٤,٣٧٢
إجمالي رأس المال	**٤٥,١٣٥,٧١٤**
صافي الإستثمارات*	-
قاعدة رأس المال بعد طرح الاستثمارات	**٤٥,١٣٥,٧١٤**
الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر	١٢٦,٩٠٧,٧١٩
نسبة كفاية رأس المال الأساسي	٣٤٪
نسبة كفاية نسبة رأس المال التنظيمي	٣٦٪
اجمالي نسبة كفاية راس المال	٣٦٪

رأس المال الأساسي: يتضمن رأس المال المدفوع، الاحتياطي القانوني، احتياطي التقلبات الدورية والارباح المدورة بإستثناء ارباح الفترة المرحلية مطروحاً منه الأصول الغير ملموسة.

* لاحقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٦) لسنة ٢٠١٥ بشأن رأس المال والاحتياطيات وحصص الملكية والمرفق الخاص بقاعدة رأس المال فانه يطرح من اجمالي الشريحة الأولى والثانية من رأس المال التنظيمي الاستثمارات في رؤوس أموال المصارف والشركات المالية وشركات التأمين.

٢٢- الاحتياطيات

- إحتياطي قانوني

بموجب قانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ وقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ يقتطع مبلغ يعادل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية يخصص لحساب الإحتياطي القانوني. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ رصيد هذا الإحتياطي رأس مال البنك، كما لا يجوز تحويل هذا الإحتياطي للخارج.

- إحتياطي اختياري

يجوز لإدارة البنك أن تقرر اقتطاع جزء من الأرباح باسم احتياطي اختياري على أن لا يزيد المبلغ المقرر سنوياً عن ٢٠٪ من الأرباح لتلك السنة. يستعمل الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة و إذا لم يستعمل يجوز لمجلس الإدراة اعادته إلى المساهمين على شكل أرباح.

- إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الارباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة واضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٠,٥٧٪ من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٠,٦٦٪ من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩، علماً أنه يطلب من المصارف الالتزام بمتطلبات الإفصاح عن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية اعتباراً من ٢٠٢٣/٠٣/٣١، بحيث يحظر على المصارف التصرف بالمبالغ المرصدة ببند احتياطي التقلبات الدورية لأي غرض الا بموجب الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يتم احتساب احتياطي المخاطر بواقع ١,٥٠٪ من صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء بعد طرح مخصص التدني في القيمة والفوائد المعلقة و ٠,٥٠٪ 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 الادارة العامة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتماشياً مع معايير المحاسبة الدولية. إن تخفيض رصيد هذا الاحتياطي يحتاج الى موافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. تم خلال الفترة قيد الخسائر الإئتمانية المتوقعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) وذلك بموجب تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٠٢).

٢٣- خسائر متراكمة

بالدولار الأمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
رصيد بداية السنة المعدل	(١١,٦٧٤,٧٩١)	(١١,٩٨٤,٠٢٠)
صافي ربح السنة	٣٣٨,٣١٦	٤٦٧,٧٩٩
أرباح محولة للادارة العامة	-	-
المحول إلى الاحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	(١٨,٢٣٠)
المحول الى الاحتياطي القانوني	(٣٣,٨٣١)	(٤٦,٧٨٠)
المحول الى احتياطات اخرى	(٦٧,٦٦٣)	(٩٣,٥٦٠)
	(١١,٤٣٧,٩٦٩)	(١١,٦٧٤,٧٩١)

٢٤- الفوائد الدائنة

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
بالدولار الأمريكي	٢٠٢٠	٢٠١٩
قروض وسلف :		
للأفراد (التجزئة) :		
حسابات جارية مدينة	٤٤٤,٥٣٢	٢٧٣,٧٧٨
قروض وكمبيالات	٣,٨١٤,٤٠٧	٣,٦٤٥,٩٠٨
	٤,٢٥٨,٩٣٩	٣,٩١٩,٦٨٦
القروض العقارية	١٧٤,٥٨٣	٢٣٧,٩٣٤
الشركات الكبرى:		
حسابات جارية مدينة	٧٤٥,٦٩٤	٥٤٧,٢٢٥
قروض وكمبيالات	٥,٣٤٤	-
	٧٥١,٠٣٨	٥٤٧,٢٢٥
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:		
حسابات جارية مدينة	٣٠٢,٤٧٦	٣٣٩,٩٨٥
قروض وكمبيالات	٢٠٧,٧٤٢	٣٣٥,٦٧٩
	٥١٠,٢١٨	٦٧٥,٦٦٤
الحكومة والقطاع العام	٢,٣٤٧,٨٥٩	١,٥٩٣,٩٧١
أرصدة لدى سلطة النقد	٩٣,٦٥٨	٣٨٤,٧٣٢
ارصدة لدى الادارة العامة	٣١٢,٢٢٣	٤٢٠,٠٨٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥,٠٤٨	٦٣,٦٣٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٤٢,٥٠٠	٤١٧,٧٦٦
المجمـــوع	٨,٧١٦,٠٦٦	٨,٢٦٠,٦٩٢

٢٥-الفوائد المدينة

بالدولار الأمريكي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٢٠١٩
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٨,٣٠١	١٠٩,٣٨٧
حسابات جارية وتحت الطلب	٨٣,١٧٩	٤٣,٣٦٢
ودائع التوفير	٢٦,٧٠٧	٧٨,٥٩١
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١,٤٧٥,٠١٢	١,١٩١,٧٠٩
ودائع العملاء	١,٥٨٤,٨٩٨	١,٣١٣,٦٦٢
تأمينات نقدية	٤٧٧,٤٥٦	٢٣٦,٣٦٤
فوائد التزامات الايجارات	١٠٨,١٠١	٦٤,٦٧٩
المجمـــوع	٢,٢٢٨,٧٥٦	١,٧٢٤,٠٩٢

٢٦-صافي ايرادات العمولات

بالدولار الأمريكي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٢٠١٩
إيرادات العمولات:		
عمولات تسهيلات مباشرة	٣٣١,٦٨٩	٢٨٩,٣١٢
عمولات تسهيلات غير مباشرة	٣٣,٥٩٦	٥٢,٠٧٩
ينزل : مصروفات العمولات	(٤٤,٣٣٧)	(٣٨,٧٩٢)
صافي إيرادات العمولات	٣٢٠,٩٤٨	٣٠٢,٥٩٩

٢٧-ايرادات أخرى

بالدولار الأمريكي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠١٩
فوائد معلقة معادة للايرادات	٣٧,٢٢٦	٤٣٧,٨٤٥
ايرادات مستردة من سنوات سابقة	٦٠٣	١,٤٥٧
إيردات هاتف وبريد وسويفت	٩٤١,٠٤٦	١,٤٠٥,٦٠٩
إيرادات متفرقة	٩٧٨,٨٧٥	١,٨٤٤,٩١١
المجموع		

٢٨-نفقات الموظفين

بالدولار الأمريكي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠١٩
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	٣,٩٣١,٧٥٩	٤,٤٠٠,٧٩٨
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	٥٩٠,٥٥٩	٥٧٣,٠٦٨
مساهمة البنك في صندوق الإدخار *	٢٢٠,١٥٠	٢٢٠,٥٥٨
نفقات طبية وتأمين	١٧٥,٦٠٣	١٧١,٥٧٠
تدريب وتنقلات الموظفين	٧,١٥٠	٢٤,٣٨٣
المجموع	٤,٩٢٥,٢٢١	٥,٣٩٠,٣٧٧

* يساهم البنك بنسبة ١٠٪ من الراتب الأساسي للموظف ويدفع الموظف نسبة ٥٪ من راتبه الأساسي لصالح صندوق الإدخار. يظهر رصيد صندوق الإدخار ضمن حسابات الادارة العامة.

٢٩-مصروفات أخرى

بالدولار الأمريكي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٢٠١٩
ايجارات	١٤,٨٥٠	١٣,٠٢٩
قرطاسية ومطبوعات	٦٢,٥٠٥	٦٦,٤٠٦
بريد وهاتف وسويفت	٢٥٧,٨٠١	٢٣٧,٤٦٠
صيانة وتصليحات وتنظيفات	٢٥٠,٩٩٣	١٧٣,٧٠٥
رسوم ورخص وضرائب	٦٧٤,٤١٣	٦٨٥,٦٦١
إعلانات واشتراكات	٣٢,١١٩	١٢١,١٩٦
مصروفات تأمين	١٦٨,١٧٨	١٨٠,٧٢١
إنارة وتدفئة ومياه	١١٩,٥٧١	١١٩,٤٢٤
نفقات ضيافة	٢,٩٩٠	٥,٣٥٨
أتعاب مهنية	٣١,٤٦٠	٨٩,٨٣٧
أجور حراسة	١١,٤٠٠	١٠,٤٠٠
رسوم ضمان الودائع	٢٠٧,٤٩٢	٣٣٠,٥٣٢
أخرى متفرقة	٢٩١,٤٧٤	٢٦٩,١١٩
المجموع	**٢,١٢٥,٢٤٦**	**٢,٣٠٢,٨٤٨**

٣٠-مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية:

بالدولار الأمريكي	للسنة المنتهيــة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠١٩
املسترد من مخصصات ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٠,٦٤٤	(٣٤,٧٤٠)
المسترد من مخصصات ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	٨,٨١٦	(١٣,٧٠٢)
(مصروف) مخصصات ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة	(١٤٤,٢٧٢)	(٣٤٣,٧٤٠)
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣٠,١٤٨	٢٣,٨٠١
(مصروف) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على بنود خارج قائمة المركز المالي	(١٤,١٣٦)	(٣٧,٨٤٣)
المجموع	**(٨٨,٨٠٠)**	**(٤٠٦,٢٢٤)**

٣١- النقد وما في حكمه

بالدولار الأمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
النقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٤٨,٩٨٨,٧١٨	٤٩,٤٩٤,٢٥٧
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٢٨٦,٩١٢	٧,١٠٦,٣٨٠
,أرصدة لدى الادارة العامة	٧,٥٣٣,١٦٩	٨,٨٢٨,٧٨٥
أرصدة مقيدة السحب	(٣٠,٩٢١,٣٨٥)	(٣٩,٦٦٧,٣٠٦)
النقد وما في حكمة في نهاية السنة	**٣٨,٨٨٧,٤١٤**	**٢٥,٧٦٢,١١٦**

٣٢-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:

٢٠٢٠	لغاية سنة	من سنة لغاية (٥) سنوات	اكثر من (٥) سنوات	المجموع
السقوف غير المستغلة	٦,٠٢٥,٤٠٢	-	-	٦,٠٢٥,٤٠٢
الكفالات	٤,٧٧٧,١٤١	-	-	٤,٧٧٧,١٤١
المجموع	**١٠,٨٠٢,٥٤٣**	-	-	**١٠,٨٠٢,٥٤٣**

٢٠١٩	لغاية سنة	من سنة لغاية (٥) سنوات	اكثر من (٥) سنوات	المجموع
السقوف غير المستغلة	٥,٩٧٠,٦٣٤	-	-	٥,٩٧٠,٦٣٤
الكفالات	٤,٤٠٢,٩١٦	-	-	٤,٤٠٢,٩١٦
المجموع	**١٠,٣٧٣,٥٥٠**	-	-	**١٠,٣٧٣,٥٥٠**

٣٣- معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا وأية شركات يملكونها وكافة الشركات الشقيقة والحليفة كأطراف ذات علاقة. فيما يلي بيان بأرصدة الجهات ذات العلاقة:

بالدولار الأمريكي	**٣١ كانون الأول ٢٠٢٠**	**٣١ كانون الأول ٢٠١٩**
بنود داخل المركز المالي :		
ودائع لدى البنك	٤٩٧,٥٣٨	٣٥٢,٤٩٦
قروض وسلف*	٢,٠٥٨,٨٤٩	١,٧٤٨,٩٧٦
ودائع لدى الادارة العامة	-	-
نسبتها الى صافي القروض والسلف	١,٥٧٪	١,٤٣٪
نسبتها الى قاعدة راس المال	٤,٥٢٪	٣,٨٨٪
عناصر قائمة الربح او الخسارة:		
إيرادات فوائد وعمولات	٧٤,١٨٠	٥٣,٩٢٥
بنود خارج المركز المالي :		
قروض وسلف (شركات)	٧,٢٨٩,٦١٥	٧,٢٨٣,٩٧٣

*يمثل هذا البند قروض وسلف قروض الموظفين العاملين بفروع فلسطين.

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
بالدولار الأمريكي	**٢٠٢٠**	**٢٠١٩**
منافع الإدارة التنفيذية العليا:		
رواتب ومكافآت ومنافع أخرى	٢٤٣,٩٩٤	٢٣٢,٥٨٤

٣٤- القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير و/ أو للمطالبة بالعطل والضرر و/ أو مطالبات عمالية وغير ذلك، ويبلغ مجموع هذا القضـــايا ما يعادل ١٤,٧٧٦,٠٩٨ دولار أمريكي كما في نهاية الفترة. في رأي الادارة ومحامي البنك فانه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا زيادة على ما تم تخصيصه لمجابهة الخسائر المحتملة بمبلغ ٢٧٢,٥٠٩ دولار أمريكي، علماً بأن المبالغ للقضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الربح او الخسارة عند دفعها. كما بلغ عدد القضايا المقامة ضد البنك ٢١ قضية.

٣٥-قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية، وفيما 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 بإستخدام 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 الإعتراف المبدئي، والتي تم تجميعها في ثلاثة مستويات تبعاً لمدى إمكانية قياس القيمة العادلة.

- قياس القيمة العادلة من **المستوى ١:** وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدّلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- قياس القيمة العادلة من **المستوى ٢:** وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- قياس القيمة العادلة من **المستوى ٣:** 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).

أ. الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**المجموع**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:				
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة)	-	٩٧٥	-	٩٧٥
	-	٩٧٥	-	٩٧٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**المجموع**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:				
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة)	-	٩٧٥	-	٩٧٥
	-	٩٧٥	-	٩٧٥

لم يكن هناك تحويلات ما بين المستوى (١) والمستوى (٢).

٣٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

آليات التقييم والإفتراضات المطبقة لقياس القيمة العادل (تتمة)

ب. الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر

باستثناء ما يرد بالجدول التالي، تعتقد الإدارة بأن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقيمة في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دولار أمريكي		٣١ كانون الاول ٢٠١٩ دولار أمريكي		مستوى القيمة العادلة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة					
نقد وارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٤٨,٩٨٨,٧١٨	٤٨,٩٨٨,٧١٨	٤٩,٤٩٤,٢٥٧	٤٩,٤٩٤,٢٥٧	المستوى الأول
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٢٨٦,٩١٢	١٣,٢٨٦,٩١٢	٧,١٠٦,٣٨٠	٧,١٠٦,٣٨٠	المستوى الأول
أرصدة لدى الإدارة العامة	١٣,٠٣٣,١٦٩	١٣,٠٣٣,١٦٩	١٢,٨٢٨,٧٨٥	١٢,٨٢٨,٧٨٥	المستوى الأول
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المطفأة	١٣٠,٨٤١,٤٢٦	١٣٠,٨٤١,٤٢٦	١٢٢,٨١٣,١٨٦	١٢٢,٨١٣,١٨٦	المستوى الأول
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣,١٥٢,٠٦٩	٣,١٥٢,٠٦٩	٤,٥٣٢,٣٦١	٤,٥٣٢,٣٦١	المستوى الأول
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	**٢٠٩,٣٠٢,٢٩٤**	**٢٠٩,٣٠٢,٢٩٤**	**١٩٦,٧٧٤,٩٦٩**	**١٩٦,٧٧٤,٩٦٩**	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٠٤٧,٦٨٤	٥,٠٤٧,٦٨٤	١٥,٢٣٥,٢٠٨	١٥,٢٣٥,٢٠٨	المستوى الأول
ودائع العملاء	١٣٣,٦٠١,٨١٩	١٣٣,٦٠١,٨١٩	١١٦,٥١٠,٤٦٦	١١٦,٥١٠,٤٦٦	المستوى الأول
تأمينات نقدية	٢٣,١٨٣,٦٠١	٢٣,١٨٣,٦٠١	١٨,٩١٣,٥٥١	١٨,٩١٣,٥٥١	المستوى الأول
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	**١٦١,٨٣٣,١٠٤**	**١٦١,٨٣٣,١٠٤**	**١٥٠,٦٥٩,٢٢٥**	**١٥٠,٦٥٩,٢٢٥**	

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

- **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، وبالاضافة الى 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.

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 بالاضافة الى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة. يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك ولجنة التدقيق والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات البنك.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر سنوياً من خلال دائرة التدقيق الداخلي من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الإلتزام بالإجراءات المطلوبة. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التدقيق مع إدارات البنك ويتم عرض نتائج عملها على لجنة التدقيق في الإدارة العامة.

تخفيض المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر يقوم البنك بإستخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى لإدارة المراكز الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة والعملات 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 تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر. يعمل البنك على ادارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقوف لمبالغ القروض والسلف (فرد أو مؤسسة) ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية، كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل بإستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء اضافة الى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

ان تفاصيل القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء مبينة في ايضاح رقم (٧) بالإضافة الى ذلك فإن التزامات البنك خارج المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ايضاح رقم (٣٦) كما يحد البنك من مخاطر تركز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات. تعديل

إن منح التسهيلات الائتمانية هو مسؤولية لجنة التسهيلات في إدارة المنطقة وفقاً لمتطلبات سياسة الائتمان التي تتطلب أيضاً الحصول على موافقة لجنة التسهيلات في الإدارة العامة 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 ايضاحية أخرى حول ملاءة العميل المالية والضمانات الممكن الحصول عليها ودراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع موضوع التمويل وحجم الائتمان المطلوب.

كما تقوم دائرة متابعة الائتمان ولجنة التسهيلات في الإدارة الإقليمية وفي الإدارة العامة بالتعاون مع فريق التدقيق والتفتيش 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 الإدارة العامة 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 إعتماد التصنيف الائتماني للبنوك، وتحديد التركزات 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-	Baa٣	BBB

ويسمح للبنوك بتوظيف الأموال في مؤسسات مالية غير مصنفة ائتمانياً على ألاّ يتجاوز تركز هذه التوظيفات في مؤسسة مالية واحدة ٧٪ من اجمالي التوظيفات الخارجية وألاّ يتجاوز مجموع التوظيفات في مؤسسات مالية غير مصنفة ائتمانيا ١٥٪ من إجمالي التوظيفات.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بالدولار الأمريكي	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
متدنية المخاطر	١٨,٣٥٩,١٥٣	٣,٤٩٦,٣٧١	٩,٠٨٦,٣٧٥	١٣,٩٠٨,٢٣٤	٤٤,٢٨٨,٢٨٩	٨٩,١٣٨,٤٢٢
مقبولة المخاطر	٤١,٦٤٢,٩٦٤	١٠,٣٢٤	-	١١٠,٨٧٤	-	٤١,٧٦٤,١٦٢
منها مستحقة (*) :	-	-	-	-	-	-
لغاية ٣٠ يوم	٤٠,٩٨٥,٣٣٦	-	-	١١,٧٧٥	-	٤٠,٩٩٧,١١١
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	-	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	٦٥٧,٦٢٨	١٠,٣٢٤	-	٩٩,٠٩٩		٧٦٧,٠٥١
غير عاملة* :	٨١٤,٨٥٦	-	-	٩٥٦,٣٠٩	-	١,٧٧١,١٦٥
دون المستوى	٢٧١,٩٣١	-	-		-	٢٧١,٩٣١
مشكوك فيها	١٧٨,٢٥٧	-	-	٨٦,٨١٠	-	٢٦٥,٠٦٧
هالكة	٣٦٤,٦٦٨	-	-	٨٦٩,٤٩٩	-	١,٢٣٤,١٦٧
المجموع	**٦٠,٨١٦,٩٧٣**	**٣,٥٠٦,٦٩٥**	**٩,٠٨٦,٣٧٥**	**١٤,٩٧٥,٤١٧**	**٤٤,٢٨٨,٢٨٩**	**١٣٢,٦٧٣,٧٤٩**
يطرح: فوائد معلقة	(٢٧,٩١٦)	(٢٤٩)	(٣,٠٦٠)	(٥٨,٨٩٥)	-	(٩٠,١٢٠)
مخص خسائر ائتمانية متوقعة	(١,١٤٢,٣٨٤)	(١٩,٢٧٩)	(٦٣,٢٠٣)	(٥١٧,٣٣٧)	-	(١,٧٤٢,٢٠٣)
الصافي	**٥٩,٦٤٦,٦٧٣**	**٣,٤٨٧,١٦٧**	**٩,٠٢٠,١١٢**	**١٤,٣٩٩,١٨٥**	**٤٤,٢٨٨,٢٨٩**	**١٣٠,٨٤١,٤٢٦**

(*) 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.

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
بالدولار الأمريكي						
متدنية المخاطر	١٠,٩٦٣,٦٤٠	١,٨٩٢,٧٠٥	٧,٣٦٠,٤٩٢	٧,٦٦٢,٥١٣	٩,١٦٦,٦١١	٣٧,٠٤٥,٩٦١
مقبولة المخاطر	٤٤,٥٢٢,١٤٤	١,٢١٨,٨٦٠	١,٥٠٤	٣,٨٩٤,٤٥٨	٣٤,٩٩٦,٧٨٢	٨٤,٦٣٣,٧٤٨
منها مستحقة (*) :	-	-	-	-	-	-
لغاية ٣٠ يوم	٤٢,١٢٩,٥٢٣	١,٢١٨,٨٦٠	-	٣,٣٨٠,٠٤٧	٣٤,٩٩٦,٧٨٢	٨١,٧٢٥,٢١٢
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	-	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	٢,٣٩٢,٦٢١	-	١,٥٠٤	٥١٤,٤١١	-	٢,٩٠٨,٥٣٦
غير عاملة* :	١,٢٨٢,٣٣١	٧٧٦,١٣٩	٦,٥٩٧,٣٥٨	٨٦١,٣٧٨	-	٩,٥١٧,٢٠٦
دون المستوى	٤٠٨,٨٦٦	-	٢١	٦٤٥,٢٤٣	-	١,٠٥٤,١٣٠
مشكوك فيها	٦١٥,١٠٤	-	٤٠	١٩٥,٧٩٢	-	٨١٠ ٩٣٦
هالكة	٢٥٨,٣٦١	٧٧٦,١٣٩	٦,٥٩٧,٢٩٧	٢٠,٣٤٣	-	٧,٦٥٢,١٤٠
المجموع	**٥٦,٧٦٨,١١٥**	**٣,٨٨٧,٧٠٤**	**١٣,٩٥٩,٣٥٤**	**١٢,٤١٨,٣٤٩**	**٤٤,١٦٣,٣٩٣**	**١٣١,١٩٦,٩١٥**
يطرح: فوائد معلقة	(١٢١,٥٥١)	-	(٣,٠٦٠)	(١٩٧,٠٤٤)	-	(٣٢١,٦٥٥)
مخص خسائر ائتمانية متوقعة	(١,١٢٤,٢٧٥)	-	(٥,٧٨٥,٤٥٠)	(١,١٥٢,٣٤٩)	-	(٨,٠٦٢,٠٧٤)
الصافي	**٥٥,٥٢٢,٢٨٩**	**٣,٨٨٧,٧٠٤**	**٨,١٧٠,٨٤٤**	**١١,٠٦٨,٩٥٦**	**٤٤,١٦٣,٣٩٣**	**١٢٢,٨١٣,١٨٦**

(*) يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط او 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
بالدولار الأمريكي						
متدنية المخاطر	٧٨,٩٨٦,٨١٠	١٧,٥٩٧,٨٢٦	١٩,٦٠٥,٠٩٥	٩,٣٢٨,٥١١	٤٣,٨٩٧,٢٦٠	١٦٩,٤١٥,٥٠٢
مقبولة المخاطر	٣٢٠,٩٣٩	-	-	١٢٤,٠١٨	-	٤٤٤,٩٥٧
تحت المراقبة	٤٥,٨٥٣	-	-	١٢٤,٠١٨	-	١٦٩,٨٧٠
غير عاملة:	٢٧,٧٥١	-	-	٤١٦,٦٦٩	-	٤٤٤,٤٢٠
دون المستوى	٩٩٠	-	-	-	-	٩٩٠
مشكوك فيها	٢٤,٧٠٥	-	-	-	-	٢٤,٧٠٥
هالكة	٢,٠٥٦	-	-	٤١٦,٦٦٩	-	٤١٨,٧٢٥
المجموع	**٧٩,٣٣٥,٥٠٠**	**١٧,٥٩٧,٨٢٦**	**١٩,٦٠٥,٠٩٥**	**٩,٨٦٩,١٩٨**	**٤٣,٨٩٧,٢٦٠**	**١٧٠,٩١٩,١٧٠**
منها						
تأمينات نقدية	١,٩٧٦,٨٤٩	٩,٦٤٤	٧,٥٢١,٢٧٤	٧,٤٧٧,٧٦٨	-	١٦,٩٨٥,٥٣٤
عقارية	٢,٦٦١,٦١٢	٥,٩٠٢,٠٤٩	٢٢٣,٨٩٢	١٦٨,٠٦٧	-	٨,٩٥٥,٦٢٠
أسهم متداولة	٨٩٢,٣٦٥	٢,٣٢٤,١٩٥	-	١٠,٣٣٠	-	٣,٢٢٦,٨٩٠
سيارات وآليات	٢٨٣,٣١٠	٩,٢٥٠	٣٤,٨٠٤	١١٣,١٧٥	-	٤٤٠,٥٣٩
المجموع	**٥,٨١٤,١٣٦**	**٨,٢٤٥,١٣٨**	**٧,٧٧٩,٩٧٠**	**٧,٧٦٩,٣٤٠**	-	**٢٩,٦٠٨,٥٨٣**

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بالدولار الأمريكي	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
متدنية المخاطر	٢٤,٢٤٩,٣١٤	١٢,٠٤٢,٧٣٣	١١,٥٨٥,٥٧٩	١٢,٩١١,٧٨٩	-	٦٠,٧٨٩,٤١٥
مقبولة المخاطر	٥٤,١٧٥,٠٨٠	٥,٧٧٠,٨٦٦	-	٥,٣٩٦,٣٨١	٤١,٢٠١,٧٧٤	١٠٦,٥٤٤,١٠١
تحت المراقبة	-	-	-	-	-	-
غير عاملة:	٦,٨٨٩,٩٢٥	٧,٩٠١,٩٢٠	-	٢,٥٥٦,٣٢٩	-	١٧,٣٤٨,١٧٤
دون المستوى	-	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-	-
هالكة	٦,٨٨٩,٩٢٥	٧,٩٠١,٩٢٠	-	٢,٥٥٦,٣٢٩	-	١٧,٣٤٨,١٧٤
المجموع	**٨٥,٣١٤,٣١٩**	**٢٥,٧١٥,٥١٩**	**١١,٥٨٥,٥٧٩**	**٢٠,٨٦٤,٤٩٩**	**٤١,٢٠١,٧٧٤**	**١٨٤,٦٨١,٦٩٠**
منها						
تأمينات نقدية	٦٠٥,٢٤٥	٣٠,٥٦٠	٤,٨٢٦,٢٤٤	٧,٢٢٦,٨٦٠	-	١٢,٦٨٨,٩٠٩
عقارية	٨٠,٠٠٠	٧,٢١٠,٥٠٠	-	١,٨١٠,٤٣٦	-	٩,١٠٠,٩٣٦
أسهم متداولة	٢٨٠,٩٠٠	٢,٤٨٩,٣٦٠	-	٤٦٥,١٦٠	-	٣,٢٣٥,٤٢٠
سيارات وآليات	٢٢٨,٦٨٧	١٨,٥٠٠	-	٢١٧,١١٢	-	٤٦٤,٢٩٩
المجموع	**١,١٩٤,٨٣٢**	**٩,٧٤٨,٩٢٠**	**٤,٨٢٦,٢٤٤**	**٩,٧١٩,٥٦٨**	**-**	**٢٥,٤٨٩,٥٦٤**

مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه

يبلغ النقد وما في حكمه الذي يحتفظ به البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٣٨,٨٨٧,٤١٤ دولار أمريكي (مبلغ ٢٥,٧٦٢,١١٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) – إيضاح (٣١)، ويمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان من هذه الموجودات. يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى سلطة النقد الفلسطينية ولدى الإدارة العامة ولدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى والتي تم تصنيفها بين Aaa و Baa استناداً الى التصنيف الصادر عن وكالات التصنيف العالمية.

الاستثمار في الأوراق المالية (السندات)

إن كافة الاستثمارات في الأوراق المالية (السندات) الصادرة عن البنك المركزي الأردني والمؤسسات المصرفية الخارجية والتي تبلغ قيمتها ٣,١٥٢,٠٦٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مبلغ ٤,٥٣٢,٣٦١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) – إيضاح (٩)، والمصنفة بالتكلفة المطفأة لم تتجاوز موعد الاستحقاق وهي غير منخفضة القيمة.

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 وتوفر 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 الى توفر خطة وايجاد 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 بإستمرار 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 ٣٪ لكل عملة و٦٪ لاجمالي العملات وللفرع ٢٪ لكل عملة و٤٪ لاجمالي العملات ولعملة الدولار الأمريكي ٣٪ للفرع و٤,٥٠٪ للإجمالي، كما تشدد على الالتزام بنسبة السيولة القانونية التي حدها الأدنى حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ٢٥٪ والتي يتم قياسها بشكل شهري. إن البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كان ملتزماً بنسب السيولة النقدية وبنسبة السيولة القانونية المحددة من قبل سلطة النقد الفلسطينية في تعليماتها رقم ٢٠٠٨/٥.

لاحقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٤) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة تغطية السيولة (LCR) والتي تعتبر أداة من ادوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، والتي تهدف الى تعزيز قدرة البنوك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة.

فيما يلي تفاصيل معيار تغطية السيولة على أساس مجمع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠:

بالدولار الأمريكي	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
مخزون السيولة عالية الجودة				
مجموع الأصول عالية الجودة	٥٢,١٣٩,٠٤٨	٥٠,٥٦٣,٠١٤	٥٤,٠٢٦,٦١٧	٥١,٧٦٠,٤٣٧
التدفقات النقدية الخارجة				
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:				
أ- الودائع المستقرة	٢٦,٢٥٧,٦٢٨	١,٣١٢,٨٨١	٢٣,١٩٥,٨٦٩	١,١٥٩,٧٩٣
ب- الودائع الأقل استقراراً	٢٢,٣٣٩,٥٩٨	٢,٢٣٣,٩٥٩	١٨,٨٩٨,٨٩٦	١,٨٨٩,٨٨٩
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:				
أ- الودائع التشغيلية	٣٧,٨٠٢,٦٠٠	٩,٤٥٠,٦٥٠	٣٥,٣٥٤,٦٠٢	٨٨٣,٨٦٥
ب- الودائع غير التشغيلية	٣٨,٩٨٤,٦٩٤	-	٢٦,٤١٨,٩١٥	-
الودائع والتمويل المضمون				
التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات				
أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات				
ب- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود				
الأوراق المالية المدعومة بأصول، والسندات المغطاة، وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى				
الأوراق التجارية المدعومة بأصول، وصناديق الاستثمار بالأوراق المالية، وأدوات التمويل المماثلة الأخرى				
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	١١,٥٠٠,٠٠٠	٤,٦٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠	٤,٤٠٠,٠٠٠
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	٤٦٣,٩٨٢	٤٦٣,٩٨٢	٣٧٤,٦٦٨	٣٧٤,٦٦٨
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١٨٧,٠٠٧,٠٩٤	٢٢,٨٠٥,٦٥٥	١٧٣,٣١٣,٢٤٩	٣٠,١٨٩,٣٧٢
التدفقات النقدية الداخلة				
الإقراض المضمون				
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	٨١٥,٥٨٨	٥١٨,٢٧٩	٢,١٤٧,٦٩٩	١,٤٤١,٩٣٢
أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى				
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١٥,٥٨٨	٥١٨,٢٧٩	١٥,٩١٥,٥٧٣	١,٤٤١,٩٣٢
مجموع الأصول عالية الجودة	٢,١٣٩,٠٤٨	٥٠,٥٦٣,٠١٤	٥٤,٠٢٦,٦١٧	٥١,٧٦٠,٤٣٧
صافي التدفقات النقدية الخارجية	٨٧,٠٠٧,٠٩٤	٢٢,٢٨٧,٣٧٥	١٥٧,٤٠٢,٦٧٠	٢٨,٧٤٧,٤٤٠
نسبة تغطية السيولة	٢٧,٨٨٪	٢٢٧٪	٣٤٪	١٨٠٪

يبين الجدول التالي استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدي بتاريخ القوائم المالية:

بالدولار الأمريكي	لغاية شهر	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجمـــوع
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٣,٩٨٨,٧١٨	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٨,٩٨٨,٧١٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٢٨٦,٩١٢	-	-	-	-	-	١٣,٢٨٦,٩١٢
أرصدة لدى الإدارة العامة	٥,٥٣٣,١٦٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٣,٠٣٣,١٦٩
قروض وسلف وانشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المطفأة	٢,١٠٨,٦٤١	٦,٢٧٣,٥٩٢	١٢,٨٢١,٢٧٣	٣٥,٢٤٢,٦٠١	٧٤,٣٩٥,٣١٩	-	١٣٠,٨٤١,٤٢٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٧٥	-	-	-	-	-	٩٧٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	٣,١٥٢,٠٦٩	-	٣,١٥٢,٠٦٩
ممتلكات ومعدات – صافي	-	-	-	-	١,٨٧١,٣٢٥	٦١٨,٨٠٦	٢,٤٩٠,١٣١
موجودات أخرى وغير ملموسة	١,٤٧٤,٤٣٤	١٩١,٧٨٥	١٨٨,٥٧٧	٣٠٤,٤٧٣	١,٤٤٣,٨٤٢	٤٠٤,٤٩٨	٤,٠٠٧,٦٠٩
مجموع الموجودات	**٥٦,٣٩٢,٨٤٩**	**٨,٤٦٥,٣٧٧**	**١٥,٥٠٩,٨٥٠**	**٣٨,٥٤٧,٠٧٤**	**٩٥,٨٦٢,٥٥٥**	**١,٠٢٣,٣٠٤**	**٢١٥,٨٠١,٠٠٩**
المطلوبات							
ودائع العملاء	٣٨,٦٤٥,٤٩٩	٢٦,٢٤٩,٨١٢	٤١,٤٤٤,٧٠٠	١٧,٩٩٦,٣٥١	٩,٢٦٥,٤٥٧	-	١٣٣,٦٠١,٨١٩
تأمينات نقدية	٤٢٩,٩٢١	١,١٦٨,٤٣٧	٢,١٣٨,١٥٦	٣,٩٥٥,٥٣٨	١٥,٤٩١,٥٤٩	-	٢٣,١٨٣,٦٠١
مخصص ضريبة الدخل ومخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٤,٥٨٦,٢٥٩	٤,٥٨٦,٢٥٩
مطلوبات أخرى	٥,٥١٢,١٩٢	٨٠٨,٦٥٠	١١٥,٨٨٨	٣٥٩,٤٥٠	٢,٠٧٦,١٢٨	-	٨,٨٧٢,٣٠٨
مجموع المطلوبات	**٤٤,٥٨٧,٦١٢**	**٢٨,٢٢٦,٨٩٩**	**٤٣,٦٩٨,٧٤٤**	**٢٢,٣١١,٣٣٩**	**٢٦,٨٣٣,١٣٤**	**٤,٥٨٦,٢٥٩**	**١٧٠,٢٤٣,٩٨٧**
الفجوة للفئة	**١١,٨٠٥,٢٣٧**	**(١٩,٧٦١,٥٢٢)**	**(٢٨,١٨٨,٨٩٤)**	**١٦,٢٣٥,٧٣٥**	**٦٩,٠٢٩,٤٢١**	**(٣,٥٦٢,٩٥٥)**	**٤٥,٥٥٧,٠٢٢**
الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة	**١١,٨٠٥,٢٣٧**	**(٧,٩٥٦,٢٨٥)**	**(٣٦,١٤٥,١٧٩)**	**(١٩,٩٠٩,٤٤٤)**	**٤٩,١١٩,٩٧٧**	**٤٥,٥٥٧,٠٢٢**	**-**

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بالدولار الأمريكي	لغاية شهر	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجمـــــوع دولار أمريكي
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٤,٤٩٤,٢٥٧	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٩,٤٩٤,٢٥٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,١٠٦,٣٨٠	-	-	-	-	-	٧,١٠٦,٣٨٠
أرصدة لدى الإدارة العامة	٥,٣٢٨,٧٨٥	٣,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٢,٨٢٨,٧٨٥
قروض وسلف وانشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المطفأة	٤٧,٦٨١,٤١٥	٧,٩٨٣,٩٦٢	١١,٦٧١,٩٦٣	٢٢,٥٦٩,٤٧٦	٣٢,٩٠٦,٣٧٠	-	١٢٢,٨١٣,١٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٧٥	-	-	-	-	-	٩٧٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	١,٣٩٤,٥٧٢	٣,١٣٧,٧٨٩	-	٤,٥٣٢,٣٦١
ممتلكات ومعدات – صافي	-	-	-	-	-	٢,٨٠١,٨٧٥	٢,٨٠١,٨٧٥
موجودات أخرى وغير ملموسة	١,٦٥٢,٢٧٦	٢١٧,٦٤٤	١٧٧,٨٣٠	٣١٥,٣٨٦	١,٢٦٦,٢٦٨	٣٥٨,٩٢٢	٣,٩٨٨,٣٢٦
مجموع الموجودات	٩٦,٢٦٤,٠٨٨	١١,٧٠١,٦٠٦	١٢,٨٤٩,٧٩٣	٢٧,٢٧٩,٤٣٤	٥٢,٣١٠,٤٢٧	٣,١٦٠,٧٩٧	٢٠٣,٥٦٦,١٤٥
المطلوبات							
ودائع العملاء	٣٤,٦٧٨,٢٠٩	٢٥,٨٦٥,١٧٩	٢٩,٩٩٩,٠٣٥	١٧,٦٢٤,٦٧٩	٨,٣٤٣,٣٦٤	-	١١٦,٥١٠,٤٦٦
تأمينات نقدية	٦,٦٩٥,٨٨٨	١,١٤٣,٢٤٩	١,٨١٥,٧٠٥	٢,١١٤,٤٥٣	٧,١٤٤,٢٥٦	-	١٨,٩١٣,٥٥١
مخصص ضريبة الدخل ومخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٤,٢٠٧,٠١٩	٤,٢٠٧,٠١٩
مطلوبات أخرى	١٥,٦٠٩,٨٧٥	٣٤٩,٤٩١	٣١,٢٥٢	٤٢٢,٨٣٨	٢,٣٠٢,٩٤٧	-	١٨,٧١٦,٤٠٣
مجموع المطلوبات	٥٦,٩٨٣,٩٧٢	٢٧,٣٥٧,٩١٩	٣١,٨٤٥,٩٩٢	٢٠,١٦١,٩٧٠	١٧,٧٩٠,٥٦٧	٤,٢٠٧,٠١٩	١٥٨,٣٤٧,٤٣٩
الفجوة للفئة	٣٩,٢٨٠,١١٦	(١٥,٦٥٦,٣١٣)	(١٨,٩٩٦,١٩٩)	٧,١١٧,٤٦٤	٣٤,٥١٩,٨٦٠	(١,٠٤٦,٢٢٢)	٤٥,٢١٨,٧٠٦
الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة	٣٩,٢٨٠,١١٦	٢٣,٦٢٣,٨٠٣	٤,٦٢٧,٦٠٤	١١,٧٤٥,٠٦٨	٤٦,٢٦٤,٩٢٨	٤٥,٢١٨,٧٠٦	-

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 الإدارة العامة بشكل دوري .

أ- مخاطر أسعار الفائدة

تنجم 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 الآجال 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كما يلي:

	دينار أردني	دولار أمريكي	شيقل إسرائيلي	يورو
الموجودات:				
نقد وجاري لدى سلطة النقد	-	-	-	-
ودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢,٢٤٪	٠,٩٢٪	-	-
أرصدة لدى البنوك:				
حسابات جارية	٠,٠١٪	٠,٠٢٪	-	-
ودائع لأجل	-	٠,٣١٪	١,٦٣٪	٠,١٠٪
ودائع لدى الإدارة العامة	٢,١٩٪	١,٤٥٪	-	-
قروض وسلفيات للعملاء:				
حسابات جارية مدينة	٨,٤١٪	٤,٣٦٪	١١,٢٤٪	-
قروض وكمبيالات	٧,١٦٪	٦,٢٣٪	٦,٨٩٪	-
ارصدة الفيزا	-	٪١٨	-	-
المطلوبات:				
ودائع عملاء لأجل	٣,٧٢٪	٠,٤٠٪	٢,٣٣٪	٠,١١٪
حسابات التوفير	٪٠,١٦	٪٠,٠٤	٪٠,١٥	
أرصدة مستحقة للبنوك:				
ودائع لأجل	٠,٤٦٪	-	٠,٩٧٪	-

بالدولار الأمريكي	لغاية شهر	خلال ٣ أشهر	من ٣ الى ٦ اشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٣,٩٨٨,٧١٨	٤٨,٩٨٨,٧١٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٩٧٩,٧٥١	-	-	-	-	-	٩,٣٠٧,١٦١	١٣,٢٨٦,٩١٢
أرصدة لدى الإدارة العامة	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٣٣,١٦٩	١٣,٠٣٣,١٦٩
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المطفأة	٢,١٠٨,٦٤١	٦,٢٧٣,٥٩٢	١٢,٨٢١,٢٧٣	٣٥,٢٤٢,٦٠١	٣٨,٥٧٨,٨٠٦	٣٥,٨١٦,٥١٣	-	١٣٠,٨٤١,٤٢٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٧٥	-	-	-	-	-	-	٩٧٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	٣,١٥٢,٠٦٩	-	٣,١٥٢,٠٦٩
ممتلكات ومعدات – صافي	-	-	-	-	-	-	٢,٤٩٠,١٣١	٢,٤٩٠,١٣١
موجودات أخرى وغير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٤,٠٠٧,٦٠٩	٤,٠٠٧,٦٠٩
مجموع الموجودات	١٠,٠٨٩,٣٦٧	٨,٢٧٣,٥٩٢	١٥,٣٢١,٢٧٣	٥٣,٢٤٢,٦٠١	٣٨,٥٧٨,٨٠٦	٣٨,٩٦٨,٥٨٢	٥١,٣٢٦,٧٨٨	٢١٥,٨٠١,٠٠٩
المطلوبات								
ودائع العملاء	٣٨,٦٤٥,٤٩٩	٢٦,٢٤٩,٨١٢	٤١,٤٤٤,٧٠٠	١٧,٩٩٦,٣٥١	٩,٢٦٥,٤٥٧	-	-	١٣٣,٦٠١,٨١٩
تأمينات نقدية	٤٢٩,٩٢١	١,١٦٨,٤٣٧	٢,١٣٨,١٥٦	٣,٩٥٥,٥٣٨	٨,٧٢٢,٤٧٨	٦,٧٦٩,٠٧١	-	٢٣,١٨٣,٦٠١
مخصص ضريبة الدخل ومخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤,٥٨٦,٢٥٩	٤,٥٨٦,٢٥٩
مطلوبات أخرى	٥,٠٤٧,٦٨٤	-	-	-	-	-	٣,٨٢٤,٦٢٤	٨,٨٧٢,٣٠٨
مجموع المطلوبات	٤٤,١٢٣,١٠٤	٢٧,٤١٨,٢٤٩	٤٣,٥٨٢,٨٥٦	٢١,٩٥١,٨٨٩	١٧,٩٨٧,٩٣٥	٦,٧٦٩,٠٧١	٨,٤١٠,٨٨٣	١٧٠,٢٤٣,٩٨٧
الفجوة للفئة	(٣٤,٠٣٣,٧٣٧)	(١٩,١٤٤,٦٥٧)	(٢٨,٢٦١,٥٨٣)	٣١,٢٩٠,٧١٢	٢٠,٥٩٠,٨٧١	٣٢,١٩٩,٥١١	٤٢,٩١٥,٩٠٥	٤٥,٥٥٧,٠٢٢
الفجوة التراكمية في أسعار الفائدة	(٣٤,٠٣٣,٧٣٧)	(٥٣,١٧٨,٣٩٤)	(٨١,٤٣٩,٩٧٧)	(٥٠,١٤٩,٢٦٥)	(٢٩,٥٥٨,٣٩٤)	٢,٦٤١,١١٧	٤٥,٥٥٧,٠٢٢	-

حساسية أسعار الفائدة – ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

فيما يلي جدول يبين فجوة إعادة تسعير الفائدة، ويتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

إيضاحات حول القوائم المالية

حساسية أسعار الفائدة -٣١ كانون الاول ٢٠١٩:

بالدولار الأمريكي	لغاية شهر	خلال ٣ اشهر	من ٣ الى ٦ اشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٤,٤٩٤,٢٥٧	٤٩,٤٩٤,٢٥٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٢٣٩,٧٧٩	-	-	-	-	-	٤,٨٦٦,٦٠١	٧,١٠٦,٣٨٠
أرصدة لدى الإدارة العامة	٤,٥٢٦,٠٩٩	٣,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٠٢,٦٨٦	١٢,٨٢٨,٧٨٥
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المطفأة	٤٨,٤٩٨,٦٣٧	٧,٩٨٣,٩٦٠	١١,٦٧١,٩٦٣	٢٢,٥٦٩,٤٧٦	١٧,٩٣٨,٤٦٣	١٤,١٥٠,٦٨٧	-	١٢٢,٨١٣,١٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٧٥	-	-	-	-	-	-	٩٧٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	١,٣٩٤,٥٧٢	-	٣,١٣٧,٧٨٩	-	٤,٥٣٢,٣٦١
ممتلكات ومعدات – صافي	-	-	-	-	-	-	٢,٨٠١,٨٧٥	٢,٨٠١,٨٧٥
موجودات أخرى وغير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٣,٩٨٨,٣٢٦	٣,٩٨٨,٣٢٦
مجموع الموجودات	٥٥,٢٦٥,٤٩ ٠	١١,٤٨٣,٩٦٠	١٢,٦٧١,٩٦٣	٤١,٩٦٤,٠٤٨	١٧,٩٣٨,٤٦٣	١٧,٢٨٨,٤٧٦	٤٦,٩٥٣,٧٤٥	٢٠٣,٥٦٦,١٤٥
المطلوبات								
ودائع العملاء	٣٤,٦٧٨,٢٠٩	٢٥,٨٦٥,١٧٩	٢٩,٩٩٩,٠٣٥	١٧,٦٢٤,٦٧٩	٨,٣٤٣,٣٦٤	-	-	١١٦,٥١٠,٤٦٦
تأمينات نقدية	٦,٦٩٥,٨٨٨	١,١٤٣,٢٤٩	١,٨١٥,٧٠٥	٢,١١٤,٤٥٣	٤,٧٥٠,٣٢٤	٢,٣٩٣,٩٣٢	-	١٨,٩١٣,٥٥١
مخصص ضريبة الدخل ومخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤,٢٠٧,٠١٩	٤,٢٠٧,٠١٩
مطلوبات أخرى	٨,٨٠٠,١٦٢	-	-	-	-	-	٩,٩١٦,٢٤١	١٨,٧١٦,٤٠٣
مجموع المطلوبات	٥٠,١٧٤,٢٥٩	٢٧,٠٠٨,٤٢٨	٣١,٨١٤,٧٤٠	١٩,٧٣٩,١٣٢	١٣,٠٩٣,٦٨٨	٢,٣٩٣,٩٣٢	١٤,١٢٣,٢٦٠	١٥٨,٣٤٧,٤٣٩
الفجوة للفئة	٥,٠٩١,٢٣١	(١٥,٥٢٤,٤٦٨)	(١٩,١٤٢,٧٧٧)	٢٢,٢٢٤,٩١٦	٤,٨٤٤,٧٧٥	١٤,٨٩٤,٥٤٤	٣٢,٨٣٠,٤٨٥	٤٦,٢١٨,٧٠٦
الفجوة التراكمية في أسعار الفائدة	٥,٠٩١,٢٣١	(١١,٢٥٠,٤٥٨)	(٣٠,٣٩٣,٢٣٥)	(٨,١٦٨,٣١٩)	(٣,٣٢٣,٥٤٤)	١١,٥٧١,٠٠٠	٤٥,٢١٨,٧٠٦	-

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 إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمراكز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة ,

المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية لدى دائرة الخزينة:

نـــــوع العملـــــــة	٢٠٢٠	٢٠١٩
الدينار الأردني	٤٩,١٤٩	(٨,٦٠٨)
الجنيه الإسترليني	٢٢١,٠٠١	(٧٢,٠٩٥)
يورو	٤٢,٤١٧	٦٨,٢٥٧
شيقل اسرائيلي وعملات أخرى	٣,٤٤٨	٢,٩٢٠

التركز للعملات الأجنبية داخل المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

بالدولار الأمريكي	دينار اردني	يـــــــورو	جنيه استرليني	شيقل اسرائيلي و عملات أخرى	المجـــــــموع
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٧,٧٩٢,٣٩٦	٦٩٩,٩٨٢	-	١٢,٧٥٢,٤٧٦	٢١,٢٤٤,٨٥٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ولدى الادارة العامة	٤٨٢,٥٦٢	٤,٣٩٠,٤٤٥	٨,١٠٦	٦٤,٢٥٧	٤,٩٤٥,٣٧٠
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المطفأة	١٧,٩١٤,١٥٨	٥١,٩٧٥	-	٤١,٩٠٨,٢٩٤	٥٩,٨٧٤,٤٢٧
موجودات مالية	٣,١٥٣,٠٤٢	-	-	-	٣,١٥٣,٠٤٢
موجودات أخرى	١١٠,١٠١	(٨٥,٠٠١)	-	٣,٤٠٥,٦٣٢	٣,٤٣٠,٧٣٢
مجموع الموجودات	**٢٩,٤٥٢,٢٥٩**	**٥,٠٥٧,٤٠١**	**٨,١٠٦**	**٥٨,١٣٠,٦٥٩**	**٩٢,٦٤٨,٤٢٥**
المطلوبات					
ودائع العملاء	١٩,١٧٧,٥٣٤	٤,٨٥٦,٩٥٦	٧,٣٢٥	٥٠,٩٥٢,٢٤٠	٧٤,٩٩٤,٠٥٥
تأمينات نقدية	١٠,٥٣٤,٢٧٥	١٥,٨٢٩	-	٣,٣٦٦,٨٢٥	١٣,٩١٦,٩٢٩
مطلوبات ومخصصات أخرى	٥٧٨,١٥٦	١٣٧,٧٣٤	٣٢٤	٣,٦٢١,١٥٧	٤,٣٣٧,٣٧١
إجمالي المطلوبات	**٣٠,٢٨٩,٩٦٥**	**٥,٠١٠,٥١٩**	**٧,٦٤٩**	**٥٧,٩٤٠,٢٢٢**	**٩٣,٢٤٨,٣٥٥**
صافي التركز داخل المركز المالي	**(٨٣٧,٧٠٦)**	**٤٦,٨٨٢**	**٤٥٧**	**١٩٠,٤٣٧**	**(٥٩٩,٩٣٠)**
التزامات محتملة خارج المركز المالي	**٩٩,٢٢٤**	**٢١٩,٢٠٤**	**-**	**٢,٨٩٩,٤٢٥**	**٣,٢١٧,٨٥٣**

إيضاحات حول القوائم المالية الختامية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دينار اردني	يـــــــورو	جنيه استرليني	شيقل اسرائيلي و عملات أخرى	المجـــــــموع
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٦,٤٤٢,٣٣٧	٥١٤,٥٨٥	-	١٥,٠٦٩,٨٥٠	٢٢,٠٢٦,٧٧٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ولدى الادارة العامة	٣,٦٣١,٧٣٠	٤,١٩٤,٦٩٩	٧,٧١٠	٢٩٩,٥٠٨	٨,١٣٣,٦٤٧
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المطفأة	١٢,٦٦٥,٩٩٥	٥٤,٢٧٧	-	٤٠,٣٧٧,١٥٢	٥٣,٠٩٧,٤٢٤
موجودات مالية	٤,٥٣٣,٣٣٤	-	-	-	٤,٥٣٣,٣٣٤
موجودات أخرى	١,٠٩٠,٨٣٢	٣,٠١٣	-	٢,٧٤٦,٨٤٢	٣,٨٤٠,٦٨٧
مجموع الموجودات	٢٨,٣٦٤,٢٢٨	٤,٧٦٦,٥٧٤	٧,٧١٠	٥٨,٤٩٣,٣٥٢	٩١,٦٣١,٨٦٤
المطلوبات					
ودائع العملاء	١٩,٨٧٩,٤٥٦	٤,٧٣٧,٢١٢	٧,٢٩٧	٤٣,٧٥٠,٤٤١	٦٨,٣٧٤,٤٠٦
تأمينات نقدية	٥,٩٩٧,٩٩٢	٢٤,٩٩٤	-	٣,٤٢٦,٩٢١	٩,٤٤٩,٩٠٧
مطلوبات ومخصصات اخرى	٢,٥٢٢,٧٦٧	١٢,٩٧٦	١٧٩	١١,٤٢٦,٠٤٦	١٣,٩٦١,٩٦٨
إجمالي المطلوبات	٢٨,٤٠٠,٢١٥	٤,٧٧٥,١٨٢	٧,٤٧٦	٥٨,٦٠٣,٤٠٨	٩١,٧٨٦,٢٨١
صافي التركز داخل المركز المالي	(٣٥,٩٨٧)	(٨,٦٠٨)	٢٣٤	(١١٠,٠٥٦)	(١٥٤,٤١٧)
التزامات محتملة خارج المركز المالي	١١٩,٧٤٠	٣٢٣,٩٥٣	-	٥,٨٦٦,٨٤٢	٦,٣١٠,٥٣٥

تحليل حساسية العملات الأجنبية

يبين الجدول التالي تفاصيل الحساسية لنسبة ٥٪ ارتفاع أو إنخفاض في سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل العملات الأجنبية ذات العلاقة، بإستثناء الدولار الأمريكي والذي يعتبر سعر صرفه مقابل الدينار الأردني ثابتا . إن نسبة ٥٪ 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 الدينار بنسبة ٥٪ مقابل العملات الأخرى، بينما يبين الرقم السالب الخسارة التي يمنى بها الدينار الأردني بنسبة ٥٪ مقابل العملات الأخرى.

العملة	النسبة	الربح / (الخسارة)	
		٢٠٢٠	٢٠١٩
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
يورو		+/- ٢,٤٥٧	+/- ٤٣٠
شيقل و عملات أخرى		+/- ١١,٠٥٠	+/- ٣,٦٠٥
جنيه إسترليني		+/- ١٧٣	+/- ١٤٦

ج- مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في الأسهم. يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وعدة قطاعات إقتصادية. أن إستثمارات الأسهم التي يملكها البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ غير مدرجة في اسواق نشطة، لا يوجد تأثير على قائمة الدخل الشامل وحقوق الإدارة العامة نظرا لعدم جوهريتها.

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 الى 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 بالاضافة الى إصدار تعليمات وسياسات خاصة حيثما كان ذلك ملائماً.

مخاطر رأس المال

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٠٦) وتعميمها رقم (٢٠١٥/١٠٠) فأنة على البنك ان يقوم برفع راس المال من ٥٠ مليون دولار ليصبح ٧٥ مليون دولار امريكي حتى غاية عام ٢٠١٨، هذا وقد تم الاتفاق بين سلطة النقد وادارة البنك على خطة رفع راس المال كما يلي:

التاريخ	دفعات زيادة راس المال
بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/١٥	١,٦ مليون دولار امريكي
بتاريخ ٢٠١٧/٠٧/١٥	١,٦ مليون دولار امريكي
بتاريخ ٢٠٢٣/٠٤	١,٨ مليون دولار امريكي
بتاريخ ٢٠٢٣/٠٥	٥ مليون دولار أمريكي
بتاريخ ٢٠٢٣/٠٦	٥ مليون دولار أمريكي
بتاريخ ٢٠٢٣/٠٧	٥ مليون دولار أمريكي
بتاريخ ٢٠٢٣/٠٨	٥ مليون دولار أمريكي

بتاريخ ٢٠١٦/٧/١٥ و ٢٠١٧/٧/١٥ قام البنك برفع راس المال بقيمة ٣,٢ مليون دولار على التوالي التزاما بخطة رفع راس المال وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية أن لا يقل رأس المال المخصص للبنك الوافد عن (٧٥) مليون دولار أمريكي وأن يحافظ البنك على قاعدة رأسمال لا تقل بأي حال من الأحوال عن (٧٥) مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها وحسب الخطة المذكورة اعلاة، وفي حال إنخفاض 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 وديعة رأسمالية بفائدة حسب أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة إدارة حساب بواقع ٢٥ بالألف. يحظر على البنوك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد رقم ٢٠٠٨/٥ تحويل أية أرباح للإدارة العامة إلاّ 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 الإدارة العامة من خلال النمو في الاحتياطي القانوني بواقع ١٠٪ من الأرباح المتحققة والنمو في الأرباح المدورة.

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

لاحقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٥) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة صافي التمويل المستقر والذي يتضمن نسبة صافي التمويل المستقر وجود حد أدنى كافٍ من المصادر المالية المستقرة لتمويل الاصول داخل الميزانية خلال عام كامل .

وفيما يلي تفاصيل نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

دولار أمريكي	إجمالي القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر	
أولاً : التمويل المستقر المتاح	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
رأس المال الرقابي		
الشريحة الأولى لرأس المال	٥٥,٥٨٥,٠٥٥	٥٥,٩٢٠,٠٢٠
الشريحة الثانية لرأس المال	١,٤٧٥,٣٩٤	١,٤٧٤,٠٠٠
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)		
الودائع تحت الطلب أو التوفير المؤمنة بالكامل	٢٤,٩٤٤,٧٤٧	٢١,٠٨٩,٠٠٠
الودائع لأجل المؤمنة بالكامل	٤,٥١٩,١٥٨	٤,٤٤٥,٠٠٠
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)		
الودائع تحت الطلب أو التوفير (بحد أقصى ١ مليون دولار أو ما يعادله)	٢٠,١٠٥,٦٣٨	١٧,٠٠٩,٠٠٠
الودائع تحت الطلب أو التوفير (أكثر من ١ مليون دولار أو ما يعادله)		
ودائع لأجل غير المؤمنة بالكامل (لا تتجاوز ١ مليون دولار)	١٣,٨٣٤,٩٧٧	١٤,٠٧٨,٠٠٠
ودائع لأجل غير المؤمنة بالكامل (تتجاوز ١ مليون دولار)		
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون		
الجهات الحكومية ومؤسسات القطاع العام ومصارف التنمية	٤٠,٩١٧,٧٥٠	٢٤,٤٨٨,٠٠٠
إجمالي التمويل المستقر المتاح	١٦١,٣٨٢,٧١٩	١٤٦,١١٩,٠٠٠

دولار أمريكي	إجمالي القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر	
ثانيا : التمويل المستقر المطلوب	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
المطالبات على المصارف المركزية		
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة:		
الأوراق المالية القابلة للتداول والتي تمثل مطالبات على أو المضمونة من حكومات أو بنوك مركزية أو مؤسسات قطاع عام أو مصارف التنمية، المعطاة وزن مخاطر بنسبة ٢٠٪ وفقاً للمنهجية المعيارية لاحتساب مخاطر الائتمان	٤٧٢,٨١٠	٦٨٠,٠٠٠
أدوات الدين (شاملة الأوراق التجارية) والسندات المغطاة المصدرة من الشركات والتي لها تصنيف ائتماني طويل الأجل من فئة (AA-) أو ما يعادله كحد أدنى.		
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة:		
أسهم الملكية المصدرة من جهات بخلاف المؤسسات المالية أو إحدى شركاتها التابعة		
القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية في حال كانت القروض مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول		
القروض المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض لعملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم والقروض للجهات الحكومية ومؤسسات القطاع العام.	١١٨,٨٩٤,٥٤٠	٨٩,٢٠٠,٠٠٠
الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية	١٣,١٦٠,٩١١	٩,٩٦٤,٠٠٠
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه		
القروض غير المنتظمة	١,٣٧٣,١٣٧	٩,٥٤٨,٠٠٠
جميع الأصول الأخرى	٥,٤١٨,١٠٠	٥,٤٣٣,٠٠٠
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:		
تسهيلات الائتمان والسيولة القابلة للإلغاء وغير المشروطة "غير الملزمة"	٢٦٩,٥٥٧	٢٧٠,٠٠٠
الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة (تشمل الضمانات وخطابات الإعتماد)	٢٣٨,٨٥٧	٢٢٠,٠٠٠
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	١٣٩,٨٢٧,٩١١	١١٥,٣١٥,٠٠٠

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
إجمالي التمويل المستقر المتاح	١٦١,٣٨٢,٧١٩	١٤٦,١١٩,٠٠٠
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	١٣٩,٨٢٧,٩١١	١١٥,٣١٥,٠٠٠
نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)	١١٥٪	١٢٧٪

٣٧ -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 الأئتمان والقروض والرهونات، 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.

٢٠٢٠	الأفـــــراد	المؤسســـات	الخزينـــــة	أخـــــرى	المجمـــــوع
بالدولار الأمريكي					
إجمالي الإيرادات	٤,٦٠٨,٥٢٩	٣,٨٣٦,٦١٩	١,٠٦٩,٠٨٠	٩٤١,٦٤٩	١٠,٤٥٥,٨٧٧
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	(٤٢,٥٤٤)	(٤٦,٢٥٦)	-	-	(٨٨,٨٠٠)
نتائج أعمال القطاع	٤,٥٦٥,٩٨٥	٣,٧٩٠,٣٦٣	١,٠٦٩,٠٨٠	٩٤١,٦٤٩	١٠,٣٦٧,٠٧٧
مصاريف موزعة	(١,١٢٧,٧٤٨)	(١,٥٧٩,٨٣٦)	(٨٣,٣٧٠)	(٧,٢٣٧,٨٠٧)	(١٠,٠٢٨,٧٦١)
(الخسارة)الربح قبل الضرائب	٣,٤٣٨,٢٣٧	٢,٢١٠,٥٢٧	٩٨٥,٧١٠	(٦,٢٩٦,١٥٨)	٣٣٨,٣١٦
--	-	-	-	-	-
صافي (خسارة) ربح السنة	**٣,٤٣٨,٢٣٧**	**٢,٢١٠,٥٢٧**	**٩٨٥,٧١٠**	**(٦,٢٩٦,١٥٨)**	**٣٣٨,٣١٦**
معلومات أخرى:					
موجودات القطاع	٦٢,٣٧٦,٧٨٩	٦٨,٤٦٤,٦٣٦	٧٨,٤٦١,٨٤٥	٦,٤٩٧,٧٣٩	٢١٥,٨٠١,٠٠٩
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	**٦٢,٣٧٦,٧٨٩**	**٦٨,٤٦٤,٦٣٦**	**٧٨,٤٦١,٨٤٥**	**٦,٤٩٧,٧٣٩**	**٢١٥,٨٠١,٠٠٩**
مطلوبات القطاع	٨٠,٧٩٧,٧٤٠	٧٥,٩٨٧,٦٨٠	٥,٠٤٨,٢١٠	٨,٤١٠,٣٥٧	١٧٠,٢٤٣,٩٨٧
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	**٨٠,٧٩٧,٧٤٠**	**٧٥,٩٨٧,٦٨٠**	**٥,٠٤٨,٢١٠**	**٨,٤١٠,٣٥٧**	**١٧٠,٢٤٣,٩٨٧**
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٣٠٤,٨٤٦	٣٠٤,٨٤٦
الإستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	٥٦٩,٥٣٧	٥٦٩,٥٣٧

إيضاحات حول القوائم المالية

٢٠١٩	الأفـــــراد	المؤسســـات	الخزينـــــة	أخـــــرى	المجمـــــوع
بالدولار الأمريكي					
إجمالي الإيرادات	٤,٩٥٤,٨٧٨	٣,٥٨٩,٦٢٤	١,٧١٦,٩٣٤	٦١٦,٢٨١	١٠,٨٧٧,٧١٨
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	(٧٨,٦٧٠)	(٣٠٢,٩٢٢)	(٢٤,٦٣٢)	-	(٤٠٦,٢٢٤)
نتائج أعمال القطاع	٤,٨٧٦,٢٠٨	٣,٢٨٦,٧٠٢	١,٦٩٢,٣٠٢	٦١٦,٢٨١	١٠,٤٧١,٤٩٣
مصاريف موزعة	(٤,٧١٦,٠٨٠)	(٤,٨٢٢,٠٩٤)	(١٩١,٤٥٩)	(٢٧٤,٠٦٢)	(١٠,٠٠٣,٦٩٦)
(الخسارة) الربح قبل الضرائب	١٦٠,١٢٨	(١,٥٣٥,٣٩٢)	١,٥٠٠,٨٤٣	٣٤٢,٢١٩	٤٦٧,٧٩٨
-	-	-	-	-	-
صافي (خسارة) ربح السنة	**١٦٠,١٢٨**	**(١,٥٣٥,٣٩٢)**	**١,٥٠٠,٨٤٣**	**٣٤٢,٢١٩**	**٤٦٧,٧٩٧**
معلومات أخرى:					
موجودات القطاع	٥٤,٧٠٥,٠٦٨	٦٧,٢٩٠,٨٩٧	٧٣,٩٦٢,٧٥٨	٧,٦٠٧,٤٢٢	٢٠٣,٥٦٦,١٤٥
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	**٥٤,٧٠٥,٠٦٨**	**٦٧,٢٩٠,٨٩٧**	**٧٣,٩٦٢,٧٥٨**	**٧,٦٠٧,٤٢٢**	**٢٠٣,٥٦٦,١٤٥**
مطلوبات القطاع	٦٢,٨١٣,٦٥٦	٧٢,٦١٠,٣٦١	١٥,٢٣٥,٢٠٨	٧,٦٨٨,٢١٥	١٥٨,٣٤٧,٤٤٠
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	**٦٢,٨١٣,٦٥٦**	**٧٢,٦١٠,٣٦١**	**١٥,٢٣٥,٢٠٨**	**٧,٦٨٨,٢١٥**	**١٥٨,٣٤٧,٤٤٠**
				٦١٦,٢٨١	
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	٢٧٦,٢٨٨
الإستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	٥٤٧,٥٨٦	٥٤٧,٥٨٦

التركز في التعرضات الائتمانية

أ. التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي :

٢٠٢٠	داخل فلسطين	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبـــــا	أسيا*	إفريقيا*	أمريكا	دول أخـــرى	إجمالـــــي
بالدولار الأمريكي								
أرصدة لدى سلطة النقد	٤٨,٩٨٨,٧١٨	-	-	-	-	-	-	٤٨,٩٨٨,٧١٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٩٧٩,٧٥٠	٦,٩٠٥,٧٦٥	١,٩٠٨,٠٠٧	-	-	٤٩٣,٣٨٩	-	١٣,٢٨٦,٩١١
أرصدة لدى الادارة العامة	-	١٣,٠٣٣,١٦٩	-	-	-	-	-	١٣,٠٣٣,١٦٩
القروض والسلف :								
الأفراد	٥٩,٦٤٦,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	٥٩,٦٤٦,٦٧٣
القروض العقارية	٣,٤٨٧,١٦٧	-	-	-	-	-	-	٣,٤٨٧,١٦٧
الشركات الكبرى	٩,٠٢٠,١١٢	-	-	-	-	-	-	٩,٠٢٠,١١٢
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٤,٣٩٩,١٨٥	-	-	-	-	-	-	١٤,٣٩٩,١٨٥
الحكومة والقطاع العام	٤٤,٢٨٨,٢٨٩	-	-	-	-	-	-	٤٤,٢٨٨,٢٨٩
الموجودات المالية	٣,١٥٣,٠٤٤	-	-	-	-	-	-	٣,١٥٣,٠٤٤
الموجودات الأخرى	٦,٤٩٧,٧٤١	-	-	-	-	-	-	٦,٤٩٧,٧٤١
إجمالي الموجودات	١٩٣,٤٦٠,٦٧٩	١٩,٩٣٨,٩٣٤	١,٩٠٨,٠٠٧	-	-	٤٩٣,٣٨٩	-	٢١٥,٨٠١,٠٠٩
المطلوبات وحقوق الإدارة العامة	٢١٥,٨٠٠,٤٧٠	٥٢٦	١٣	-	-	-	-	٢١٥,٨٠١,٠٠٩
بنود خارج المركز المالي	١٠,٨٠٢,٥٤٣	-	-	-	-	-	-	١٠,٨٠٢,٥٤٣

* بإستثناء دول الشرق الأوسط

٢٠١٩ بالدولار الأمريكي	داخل فلسطين	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبـــــا	أسيا*	إفريقيا*	أمريكا	دول أخـــرى	إجمالـــــي
أرصدة لدى سلطة النقد	٤٩,٤٩٤,٢٥٧	-	-	-	-	-	-	٤٩,٤٩٤,٢٥٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٩٣,٢٥٠	٥,١٤٠,٨٣٤	-	-	-	٩٧٢,٢٩٦	-	٧,١٠٦,٣٨٠
أرصدة لدى الادارة العامة	-	٧,٢١٤,٢٦٨	-	-	٥,٦١٤,٥١٧	-	-	١٢,٨٢٨,٧٨٥
القروض والسلف :								
الأفراد	٥٤,٧٠٥,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	٥٤,٧٠٥,٠٦٨
القروض العقارية	٣,٨٨٧,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	٣,٨٨٧,٧٠٤
الشركات الكبرى	٨,١٧٠,٨٤٤	-	-	-	-	-	-	٨,١٧٠,٨٤٤
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١١,٠٦٨,٩٥٦	-	-	-	-	-	-	١١,٠٦٨,٩٥٦
الحكومة والقطاع العام	٤٤,١٦٣,٣٩٣	-	-	-	-	-	-	٤٤,١٦٣,٣٩٣
الموجودات المالية	٩٧٥	٤,٥٣٢,٣٦١	-	-	-	-	-	٤,٥٣٣,٣٣٦
الموجودات الأخرى	٧,٦٠٧,٤٢٢	-	-	-	-	-	-	٧,٦٠٧,٤٢٢
إجمالي الموجودات	١٨٠,٠٩١,٨٦٩	١٦,٨٨٧,٤٦٣	-	-	٥,٦١٤,٥١٧	٩٧٢,٢٩٦	-	٢٠٣,٥٦٦,١٤٥
المطلوبات وحقوق الإدارة العامة	٢٠٣,٥٦٥,٦٠٧	٥٢٦	١٢	-	-	-	-	٢٠٣,٥٦٦,١٤٥
بنود خارج المركز المالي	١٠,٣٧٣,٥٥٠	-	-	-	-	-	-	١٠,٣٧٣,٥٥٠

* بإستثناء دول الشرق الأوسط

ب- التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠٢٠ بالدولار الأمريكي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	إنشاءات	زراعة	أسهم	مرافق عامة	أفراد	حكومة وقطاع عام	اجمالي
نقد وارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٤٨,٩٨٨,٧١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨,٩٨٨,٧١٨
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٢٨٦,٩١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٨٦,٩١٢
أرصدة لدى الادارة العامة	١٣,٠٣٣,١٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٣٣,١٦٩
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المطفأة	-	٤,٠١٣	٣,٥٣٧,٧٩٦	٤٠,٧٥٤,٩٤٥	٩٥١,٦٩٢	١,٨٩٧,٠٧٩	-	١٦,٥٨٤,٣٠٣	٢٢,٨٢٣,٣٠٩	٤٤,٢٨٨,٢٨٩	١٣٠,٨٤١,٤٢٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٩٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٧٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣,١٥٢,٠٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٥٢,٠٦٩
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة - بالصافي	٢,٨٩٤,٦٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٩٤,٦٢٩
موجودات أخرى	٣,٦٠٣,١١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٠٣,١١١
الاجمالي	٨٤,٩٥٩,٥٨٣	٤,٠١٣	٣,٥٣٧,٧٩٦	٤٠,٧٥٤,٩٤٥	٩٥١,٦٩٢	١,٨٩٧,٠٧٩	-	١٦,٥٨٤,٣٠٣	٢٢,٨٢٣,٣٠٩	٤٤,٢٨٨,٢٨٩	٢١٥,٨٠١,٠٠٩

أ. التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

٢٠١٩ بالدولار الأمريكي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	إنشاءات	زراعة	أسهم	مرافق عامة	أفراد	حكومة وقطاع عام	اجمالي
نقد وارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٤٩,٤٩٤,٢٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩,٤٩٤,٢٥٧
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,١٠٦,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,١٠٦,٣٨٠
أرصدة لدى الادارة العامة	١٢,٨٢٨,٧٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٨٢٨,٧٨٥
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المطفأة	-	١٧,٥٥١	٣,٩٨٧,٥٥٦	٣٧,٨٤٢,٢٧١	٨٩٤,٢٠٠	١,٩٥٧,٥٨٥	-	١١,٢٢٧,٠٤١	٢١,٩٠٦,٣٦٨	٤٤,١٦٣,٣٩٣	١٢١,٩٩٥,٩٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٩٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٧٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤,٥٣٢,٣٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٣٢,٣٦١
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة – بالصافي	٣,١٦٠,٧٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٦٠,٧٩٧
موجودات أخرى	٤,٤٤٦,٦٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٤٦,٦٢٥
الاجمالي	**٨١,٥٧٠,١٨٠**	**١٧,٥٥١**	**٣,٩٨٧,٥٥٦**	**٣٧,٨٤٢,٢٧١**	**٨٩٤,٢٠٠**	**١,٩٥٧,٥٨٥**	**-**	**١١,٢٢٧,٠٤١**	**٢١,٩٠٦,٣٦٨**	**٤٤,١٦٣,٣٩٣**	**٢٠٣,٥٦٦,١٤٥**

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

	داخل فلسطين		خارج فلسطين		المجموع	
بالدولار الأمريكي	**٢٠٢٠**	**٢٠١٩**	**٢٠٢٠**	**٢٠١٩**	**٢٠٢٠**	**٢٠١٩**
صافي ربح السنة	٣٣٨,٣١٦	٤٦٧,٧٩٩	-	-	٣٣٨,٣١٦	٤٦٧,٧٩٩
إجمالي الموجودات	١٩٣,٤٦٠,٦٧٩	١٨٠,٠٩١,٨٦٩	٢٢,٣٤٠,٣٣٠	٢٣,٤٧٤,٢٧٦	٢١٥,٨٠١,٠٠٩	٢٠٣,٥٦٦,١٤٥
الإنفاق الرأسمالي	٣٠٤,٨٤٦	٢٧٦,٢٨٨	-	-	٣٠٤,٨٤٦	٢٧٦,٢٨٨

٣٨ – الإفصاحات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) :

أولاً: الإفصاحات الوصفية

بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٤ قامت لجنة المعايير المحاسبية الدولية بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) والمتعلق بالأدوات المالية والمخصصات وسيحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) وسيكون الزامياً في التطبيق الفعلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ويتضمن المعيار ما يلي: -

- التصنيف والقياس للأدوات المالية.
- مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- محاسبة التحوط.

هذا وقد جاء المعيار استجابة لنتائج الدروس المأخوذة من الازمة المالية العالمية، حيث اتضح ان أحد اسباب امتداد الازمة هو التأخر في الاعتراف بخسائر الديون، إذ كان يتم الاعتراف بالخسائر حين تحققها، اما المعيار الجديد فإنه يتطلب احتساب مخصصات للتسهيلات الائتمانية بناء على التوقعات بحدوث تعثر او عدم السداد من قبل المقترض.

يدخل هذا المعيار في تعديلات جذرية على الطرق المستخدمة في عمليات احتساب المخصصات لدى البنوك حيث ان المفهوم الحالي لرصد المخصصات مبني على اساس رصد المخصصات الفعلية للخسائر المتحققة جراء الديون المتعثرة في حين ان المعيار الجديد مبني على اساس رصد مخصصات بناء على التوقعات المستقبلية التعرضات الائتمانية Proactive ويسمى بخسائر الائتمان المتوقعة ECL- Expected Credit Loss.

وتم مراعاة الالتزام بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالإضافة إلى منظومة أعمال البنك ودوائر المخاطر (منظومة المخاطر) والدوائر الرقابية في بناء منهجية البنك العقاري المصري في تطبيقInternational Financial Reporting Standards بحيث تحاكي منهجية التطبيق نموذج اعمال مجموعة البنك العقاري المصري في عمليات الاحتساب ضمن أفضل الممارسات، الطرق الكمية والنماذج الاحصائية للوصول الى مكونات معادلة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تتلخص في:

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التعثر X الرصيد عند التعثر X الخسارة عند التعثر

نطاق تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
يتم تطبيق منهجية البنك العقاري المصري في اعمال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على مجموعة البنك العقاري المصري وبما يتوافق مع قوانين وتعليمات البلدان المضيفة، ويطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:

- القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة).
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- الكفالات المالية (وفق متطلبات المعيار).
- المطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات (باستثناء الأرصدة الجارية التي ستستعمل لتغطية عمليات البنك مثل الحوالات، الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جدا "أيام").

وفيما يلي أهم المعاملات والتعريفات المستخدمة من قبل البنك لتطبيق هذا المعيار:

- التعثر (Default): يعرف التعثر في حالة التوقف عن الدفع (ظهور مستحقة) لمدة ٩٠ يوم فأكثر مما يشكل إدراك ملموس لعدم قدرة العميل على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بالكامل اتجاه البنك.
- احتمالية التعثر (Probability of Default): وتمثل مخاطر عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته تجاه البنك.

- على مستوى محفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة: تم تحديد احتمالية التعثر من خلال ربط مخرجات نظام تصنيف درجات المخاطر الداخلي Internal Risk Rating System الذي يتم استخدامه لعملية تصنيف درجات مخاطر عملاء الشركات والـ SME علما ان كل درجة مخاطر يقابلها احتمالية تعثر مرجحة بحالات التعثر ال تاريخية Historical Default Events by Segmentعلى مستوى المحفظة (الشركات وSME).

- على مستوى محفظة الأفراد: فقد تم الاعتماد على التصنيف الائتماني الداخلي لكل تسهيل وتم ربطه بمصفوفة احتمالية التعثر التي ترتفع بتدني درجة الجودة الائتمانية للتسهيل والمرتبط فعليا بمعايير التصيف الداخلي ومنها عمر التسهيل وعمر المقترض وطبيعة التسهيل ، حيث تم احتساب معدلات التعثر (Default Rate) بربطها (risk rating grade)

- التعرض عند التعثر (Exposure at Default): وتمثل الرصيد القائم (مديونية العميل) عند حدوث التعثر وتصنيفه ضمن التسهيلات غير العاملة تم احتساب الرصيد عند التعثر آخذين بعين الاعتبار البيانات التاريخية لحركة استغلال التسهيلات وبحسب طبيعتها (مباشرة وغير مباشرة) حيث تم وضع أسس لاحتساب الرصيد عند التعثر بناء على طبيعة التسهيل وعمر الائتمان.

- الخسارة الناتجة عن التعثر (Loss Given Default): وتمثل خسارة البنك التي يتحملها عند إطفاء التسهيلات الهالكة وبحسب المعادلة (١- نسبة التغطية (Recovery Ratio)).

- على مستوى محفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة: تم احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر من خلال استخدام نموذج RiskCalc وهو نموذج يستخدم في احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر (Loss Given Default) لعملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة ويعتمد النموذج على مدخلات أساسية تتثمل في تحديد قيمة التدفقات النقدية المتوقعة من خلال افتراض تسييل الضمانات وتحصيلها خلال مدة محددة ويتم احتساب القيمة الفعلية لها بهدف الوصول الى نسبة الخسارة المتوقعة .

- توفر ضمانات (Secured \unsecured) بالإضافة الى نوع الضمانة وقيمتها، ويوفر استخدام نموذج RiskCalc LGD احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر لسنة واحدة LGD ١ year بالإضافة الى احتساب نسب الاسترداد الناتجة (Recovery) طول فترة الائتمان وحتى نهاية عمر الائتمان.

- تم الاستناد الى مقررات لجنة بازل في اعتماد الحد الادنى والحد الاعلى لنسبة الخسارة المتوقعة ، وهي ٤٥٪ و٧٥٪ .

- على مستوى محفظة الافراد: تم اعتماد الحد الاعلى لنسبة الخسارة المتوقعة للتسهيلات الغير مضمونة وهي ٧٥٪ .

- **احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للودائع لدى البنوك وللسندات :**

نظرا لتواضع حجم محفظة السندات والودائع المربوطة لاجل لدى البنوك الاخرى ، وعدم تسجيل اي مؤشرات تعثر لمجموعة البنوك التي يتم الاستثمار فيها ، فقد تم الاستناد على الدرجة الائتمانية لها وربطها باحتمالية التعثر . وفيما يتعلق بنسبة الخسارة المتوقعة فقد تم اعتماد نسبة الحد الادنى وهي ٤٥٪ .

- نظام تصنيف درجات مخاطر الائتمان الداخلي Internal Credit Risk Rating:

يقوم البنك العقاري المصري بتطبيق نظام تصنيف درجات مخاطر داخلي Internal Risk Rating System بحيث يتم تصنيف درجات مخاطر عملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة بدرجات قياس من ١-١٠ وبحيث تعكس كل درجة مخاطر احتمالية التعثر المقابلة لها بالتالي التعرف على احتمالية تعثر العميل من خلال درجة المخاطر الخاصة به.

تشمل عملية تصنيف درجات مخاطر العميل دراسة وتحليل بيانات العملاء الكمية بحيث يتم تقييم الأداء المالي للعميل (نسب وهوامش الربح، السيولة بالإضافة الى خدمة الدين وهيكل رأسمال النشاط) بالإضافة الى البيانات النوعية والتي تغطي نشاط العميل Business Analysis (الإدارة، وضع النشاط وعلاقته مع البنك بالإضافة الى مخاطر الصناعة).
يتكون جدول قياس درجات المخاطر من ١٠ درجات وتعبر كل منها (داخليا) عن درجة المخاطر المرتبطة بالعميل وبحيث كل ما ارتفعت درجة مخاطر العميل انعكس ذلك على احتمالية تعثره بالتالي يترتب على ذلك فرض رقابة اكثر على حساب العميل واتباع اجراءات اشد في إدارة الائتمان الممنوح للعميل علما ان الدرجات من ١-٦ تعبر بشكل عام عن مخاطر مقبولة نسبيا (بالتالي يدرج الائتمان الممنوح للعميل ضمن المرحلة الأولى) في حين تعكس الدرجة ٧ حدوث ارتفاع جوهري في درجة مخاطر العميل (بالتالي يدرج ضمن المرحلة الثانية / تحت المراقبة) وأخيرا الدرجات من ٨-١٠ تعكس دخول العميل في حالة التعثر اي ضمن المرحلة الثالثة ويصنف الائتمان الممنوح للعميل ضمن تصنيف غير عامل.

- حوكمة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

- تشمل منهجية البنك العقاري المصري في تطبيق معيار التقارير المالية الدولي على إجراءات الحوكمة المتبعة في تطبيق المعيار والتي تلخص أدوار اللجان والجهات المعنية في البنك في اعمال تطبيق المعيار والآليات المتبعة في فحص البيانات المستخدمة في تطبيق المعيار.
- تشمل إجراءات الحوكمة دور التدقيق وتشمل دور التحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني) المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على كل بيانات مالية والمراجعة الدورية والتأكد من صحة ودقة البيانات المتعلقة بتطبيق المعيار بهدف التأكد من تلبية متطلبات السلطات الرقابية ومراقبة وتقييم عملية التطبيق من قبل الدوائر المعنية من خلال رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة الذي بدوره يعتمد النتائج وتقع على عاتقه مسؤولية الرقابة الفاعلة من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك لضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة لأعمال الالتزام في تطبيق المعيار.

- التغير في مخاطر الائتمان والمحددات التي يتبعها البنك في مراحل التنقل بين مرحلة واخرى :

- اعتماد نظام التصنيف الداخلي لمخاطر العملاء المعتمد من قبل البنك العقاري المصري بالإضافة الى قرارات لجنة الائتمان.
- لغايات تحديد حدوث تغير جوهري في تصنيف درجة مخاطر العميل ، وتنقله من مرحلة الى اخرى فقد تم اعتماد المعايير التالية :

تم اعتماد عدة عومل اقتصادية في التنبؤ بالأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو (أساسي، سلبي، ايجابي) وتلخصت تلك العوامل في اعتماد أثر التغير في الناتج القومي الإجمالي وأداء السوق المالي (لمحفظة الشركات والتجارية) والتغير في مؤشر أسعار المستهلكين وأداء السوق المالي (لمحفظة الأفراد).

توظيف أثر السيناريوهات الاقتصادية في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

محفظة الشركات والتجارية الائتمانية	إن النموذج الذي وجد انه الأنسب احصائيا هو النموذج الذي يضم أداء السوق المالي Equity واجمالي الناتج المحلي GDP كمتغيرات مستقلة لها تأثير على نوعية الائتمان (المتغير التابع). كلما تغير واحد من هذه المتغيرات فإن هذا التغير سيؤثر بالتالي على نوعية الائتمان (سلبا او ايجابا). بناء على نتائج الاختبار الاحصائي (t-statistics) تم اعتماد المتغيرات الاقتصادية (أداء السوق المالي Equity واجمالي الناتج المحلي GDP) اذ اظهرا انهما الأنسب لتحديد التغير في نوعية الائتمان للعميل.
محفظة الافراد	إن المؤشرات الإقتصادية التي تم إعتمادها في عملية احتساب الخسارة الائتمانية هي مؤشر أسعار المستهلك (CPI – Consumer Price Index) ومؤشر أسعار الأسهم (Stock Prices Proxies): كمؤشر يعكس وضع سوق العمالة. وقد تم اختيار هذه المؤشرات بعد ان تم دراسة مدى ارتباطها مع معدلات التعثر حسب البيانات التاريخية.
السندات	احتمالية التعثر PD والخسارة الناتجة عن التعثر حيث تم القيام بإدخال بيانات مالية تخص البنوك التي تم شراء سنداتها حيث ان تلك العملية تنتج ما يسمى Expected Default Frequency وهي ما يعادل احتمالية التعثر من ثم يتم إنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر LGD وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر EAD بافتراض كامل قيمة السند ومن ثم يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
الودائع لدى البنوك	- احتساب احتمالية التعثر PD لإنتاج ما يسمى Expected Default Frequency EDF وهي ما يعادل احتمالية التعثر للبنوك التي يتم الاحتفاظ بودائع لديها ومن ثم يتم إنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر LGD وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر بافتراض كامل قيمة الوديعة ومن ثم يتم احتساب ECL

- **نتيجة لجائحة كوفيد ١٩ والتطورات الناجمة عنها، قام البنك باتخاذ مجموعة من الإجراءات والتدابير منذ بدء الجائحة وخلال العام ٢٠٢٠ ومنها ما يلي:**

- هيكلة التسهيلات وتأجيل الأقساط عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بأخذ التدابير اللازمة لمواجهة الأزمة .
- قياس المخاطر المتوقعة للقطاعات الاقتصادية للعملاء كافة على مستوى البنك، حيث تم ذلك من خلال قيام سلطة النقد الفلسطينية باصدار تعليمات تقيس أثر أزمة كورونا على محافظ سلطة النقد لتقييم الوضع المتوقع من الأزمة وذلك من خلال تقسيم درجات تأثر العملاء/القطاعات إلى ثلاث درجات وكما يلي :

١) **شديد التأثر** : العملاء/القطاعات المتوقع تصنيفها ضمن الديون الغير عاملة(المرحلة الثالثة) بعد مضي **٢ - ٣ شهور**.
٢) **متوسط التأثر** : العملاء/القطاعات المتوقع تصنيفها ضمن الديون الغير عاملة(المرحلة الثالثة) بعد مضي **٦ شهور** .
٣) **منخفض التأثر** : العملاء/القطاعات المتوقع تصنيفها ضمن الديون الغير عاملة(المرحلة الثالثة) بعد مضي **٩ شهور**.