

(شركة مساهمة عامة محدودة)

رام الله - فلسطين

القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

31 كانون الأول 2015

تقرير مدقق الحسابات المستقل	82
بيان المركز المالي	83
بيان الدخل	84
بيان الدخل الشامل	85
بيان التغيرات في حقوق الملكية	86
بيان التدفقات النقدية	87
الإيضاحات للبيانات المالية	88

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى السادة مساهمي بنك القدس المحترمين  
رام الله، فلسطين

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لبنك القدس المساهمة العامة المحدودة (فيما يلي "البنك") والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2015 وكل من بيان الدخل و بيان الدخل الشامل و بيان التغيرات في حقوق الملكية و بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية  
إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لغرض إعداد وعرض بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناجمة عن الأحتيال أو الخطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات  
إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقتنا. لقد قمنا بتدقيقتنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الإلتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة ثبوتية للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ عند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة المتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية.

نعتقد أن أدلة التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الرأي  
في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2015 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

حازم صيبا

رخصة رقم 2003/115  
بريس ووتر هاوس كوبرز فلسطين المحدودة  
24 آذار 2016  
رام الله، فلسطين

# بنك القدس

(شركة مساهمة عامة محدودة)

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

## بيان المركز المالي

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

2014	2015	إيضاح	الموجودات
119,167,254	155,817,736	(4)	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
131,010,848	135,682,637	(5)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
89,974	96,650	(6)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
336,171,649	432,396,576	(7)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
8,632,547	9,382,636	(8)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
23,104,089	21,099,666	(9)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
22,515,085	22,267,051	(10)	ممتلكات ومعدات
2,355,923	3,394,078		مشاريع تحت التنفيذ
27,769	26,007	(11)	موجودات غير ملموسة
1,066,727	1,066,727	(12)	موجودات ضريبية مؤجلة
25,220,307	22,930,371	(13)	موجودات أخرى
<b>669,362,172</b>	<b>804,160,135</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

## المطلوبات وحقوق الملكية

			المطلوبات
70,396,313	61,933,816	(14)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
491,282,620	616,676,911	(15)	ودائع عملاء
22,752,072	30,332,561	(16)	تأمينات نقدية
2,945,879	3,237,471	(17)	أموال مقترضة
3,451,866	4,209,224	(18)	مخصصات متنوعة
662,257	640,823	(19)	مخصص الضرائب
7,323,882	10,176,878	(20)	مطلوبات أخرى
<b>598,814,889</b>	<b>727,207,684</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>

## حقوق الملكية

50,000,000	55,000,000	(21)	رأس المال المدفوع
3,000,000	-	(22)	علاوة إصدار
3,481,177	4,283,052	(23)	احتياطي إجباري
224,912	-	(23)	احتياطي اختياري
5,100,037	6,598,177	(23)	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
3,633,963	4,836,775	(23)	احتياطي التقلبات الدورية
(732,512)	153,909	(8)	احتياطي القيمة العادلة
5,839,706	6,080,538		أرباح متراكمة
<b>70,547,283</b>	<b>76,952,451</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>669,362,172</b>	<b>804,160,135</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

- تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (42) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

# بنك القدس

(شركة مساهمة عامة محدودة)

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

## بيان الدخل

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُنشِر إلى غير ذلك)

2014	2015	إيضاح	
27,256,357	32,406,955	(24)	الفوائد الدائنة
(5,495,592)	(6,985,449)	(25)	الفوائد المدينة
<b>21,760,765</b>	<b>25,421,506</b>		صافي إيرادات الفوائد
6,612,220	6,837,801	(26)	صافي إيرادات العمولات
<b>28,372,985</b>	<b>32,259,307</b>		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
3,063,958	4,198,788		أرباح العملات الأجنبية
241,457	403,809	(27)	صافي أرباح موجودات مالية
951,795	1,295,030	(28)	استرداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
1,242,201	1,169,343	(28)	إيرادات أخرى
<b>33,872,396</b>	<b>39,326,277</b>		إجمالي الدخل
			<b>المصاريف</b>
10,820,768	12,962,777	(29)	نفقات الموظفين
1,523,411	1,384,993	(7)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
8,313,172	9,587,110	(30)	مصاريف تشغيلية أخرى
2,023,485	2,387,178	(11,10)	استهلاكات واطفاءات
958,656	987,920	(18)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	5,000	(37)	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
<b>23,639,492</b>	<b>27,314,978</b>		إجمالي المصاريف
<b>10,232,904</b>	<b>12,011,299</b>		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(3,000,000)	(3,992,552)	(19)	مصرف الضرائب
<b>7,232,904</b>	<b>8,018,747</b>		ربح السنة
<b>0.132</b>	<b>0.146</b>	(38)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (42) جزءاً من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.

# بنك القدس

(شركة مساهمة عامة محدودة)

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

## بيان الدخل الشامل

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أشير الى غير ذلك)

2014	2015	
7,232,904	8,018,747	صافي الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
(1,677,541)	886,421	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(1,677,541)	886,421	صافي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
5,555,363	8,905,168	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (42) جزءاً من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.

# بنك القدس

(شركة مساهمة عامة محدودة)

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

## بيان التغييرات في حقوق الملكية (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلى إذا أشير إلى غير ذلك)

المجموع	أرباح (خسائر) متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي التقلبات	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	علو إصدار	رأس المال المدموع	31 كانون الأول 2015
70,547,283	5,839,706	(732,512)	3,633,963	5,100,037	224,912	3,481,177	3,000,000	50,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015
8,018,747	8,018,747	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات خلال السنة: ربح للسنة
886,421	-	886,421	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
8,905,168	8,018,747	886,421	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
(2,500,000)	(2,500,000)	-	-	-	-	-	-	-	صافي بنود الدخل الشامل للسنة
-	(1,775,088)	-	-	-	(224,912)	-	(3,000,000)	5,000,000	توزيعات نقدية (إيضاح 22)
-	(3,502,827)	-	1,202,812	1,498,140	-	801,875	-	-	توزيعات أسهم (إيضاح 22)
76,952,451	6,080,538	153,909	4,836,775	6,598,177	-	4,283,052	-	55,000,000	المحول إلى الاحتياطيات
64,991,920	(289,991)	945,029	2,549,028	5,805,055	224,912	2,757,887	3,000,000	50,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014
7,232,904	7,232,904	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات خلال السنة: ربح للسنة
(1,677,541)	-	(1,677,541)	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
5,555,363	7,232,904	(1,677,541)	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
-	(1,103,207)	-	1,084,935	(705,018)	-	723,290	-	-	صافي بنود الدخل الشامل للسنة
70,547,283	5,839,706	(732,512)	3,633,963	5,100,037	224,912	3,481,177	3,000,000	50,000,000	المحول إلى الاحتياطيات
									الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014

- تم تمرر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (42) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

# بنك القدس

(شركة مساهمة عامة محدودة)

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

## بيان التدفقات النقدية

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أشير إلى غير ذلك)

2014	2015	إيضاح	
<b>الأنشطة التشغيلية</b>			
10,232,904	12,011,299		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
<b>2,023,485</b>	<b>2,387,178</b>	(11,10)	استهلاكات وإطفاءات
1,523,411	1,384,993	(7)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
958,656	987,920	(18)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(27,233)	-	(18)	مخصص القضايا
26,070	(6,676)	(27)	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
6,463	8,960		خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
<b>14,743,756</b>	<b>16,773,674</b>		
<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>			
(7,688,013)	(11,496,770)	(4)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
2,750,000	-	(5)	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أكثر من ثلاثة أشهر)
(50,345,068)	(97,609,920)	(7)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(6,611,308)	2,289,936	(13)	موجودات أخرى
20,997	(1,042,784)	(14)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (أكثر من ثلاثة أشهر)
93,823,077	125,394,291	(15)	ودائع عملاء
3,473,503	7,580,489	(16)	تأمينات نقدية
(290,358)	2,773,786	(20)	مطلوبات أخرى
<b>49,876,586</b>	<b>44,662,702</b>		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(636,648)	(230,562)	(18)	تعويضات نهاية خدمة مدفوعة
(4,493,205)	(4,013,987)	(19)	ضرائب مدفوعة
<b>44,746,733</b>	<b>40,418,153</b>		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>			
(1,111,618)	136,332	(8)	بيع (شراء) موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
(12,246,786)	2,004,423	(9)	بيع (شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(5,481,093)	(3,238,705)	(10)	شراء ممتلكات ومعدات
93,251	54,208		المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
<b>(18,746,246)</b>	<b>(1,043,742)</b>		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
<b>الأنشطة التمويلية</b>			
(771,879)	291,592	(17)	أموال مقترضة
-	(2,420,790)		توزيعات نقدية
<b>(771,879)</b>	<b>(2,129,198)</b>		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
<b>25,228,608</b>	<b>37,245,213</b>	(35)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
111,122,663	136,351,271	(35)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>136,351,271</b>	<b>173,596,484</b>		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (42) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.



**بنك القدس**  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
**البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015**  
**الإيضاحات للبيانات المالية**  
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أشير الى غير ذلك)

**1. عام**

تأسس بنك القدس (فيما يلي «البنك») بتاريخ 2 نيسان 1995 في غزة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (563200880) بموجب قانون الشركات لسنة 1929 وتعديلاته اللاحقة برأسمال مقداره 20,000,000 دولار أمريكي موزع على 20,000,000 سهم بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي للسهم الواحد. تم زيادة رأس مال البنك بتاريخ ٢٠ آب 2005 ليصبح 25,000,000 دولار أمريكي بنفس القيمة الاسمية للسهم ، كما تم زيادة رأس مال البنك خلال العام 2006 ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع بالكامل 50,000,000 دولار أمريكي بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي للسهم الواحد. قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 5 حزيران 2011 زيادة رأس مال البنك إلى 100,000,000 دولار أمريكي وتكليف مجلس إدارة البنك لتنفيذ القرار خلال السنوات القادمة. تم زيادة رأس مال البنك بمبلغ 5,000,000 دولار أمريكي بتاريخ 27 نيسان 2015 ليصبح رأس مال البنك المدفوع 55,000,000 دولار أمريكي بقيمة اسمية مقدارها دولار أمريكي للسهم الواحد.

باشر البنك نشاطه المصرفي في فلسطين بتاريخ 18 كانون الثاني 1997. من أهم غايات البنك القيام بكافة الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال الإقراض والتمويل وفتح الحسابات الجارية والإعتمادات المستندية، وقبول الودائع والأمانات، والتجارة في العملات المختلفة من خلال فروع المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها (23) فرعاً بالإضافة إلى (8) مكاتب كما في 31 كانون الأول 2015.

يخضع البنك لقانون المصارف وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. تم إدراج أسهم البنك للتداول في سوق فلسطين للأوراق المالية (بورصة فلسطين) خلال العام 2005. بلغ عدد موظفي البنك (الإدارة العامة والفروع) كما في 31 كانون الأول 2015 (633) موظفاً مقابل (555) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2014. تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ 2 اذار 2016، وهي خاضعة لموافقة سلطة النقد الفلسطينية والهيئة العامة للمساهمين.

**2. أسس إعداد البيانات المالية**

تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية. إن الدولار الأمريكي هو عملة عرض البيانات المالية للبنك والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك. تشمل البيانات المالية المرفقة على البيانات المالية لفروع البنك والبيانات المالية للإدارة العامة في رام الله، وقد تم تجميع البيانات المالية بعد أن تم اجراء التقاص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع المذكورة. إن المعاملات في الطريق بين الإدارة والفروع تظهر ضمن الموجودات والمطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المرفق.

إن إعداد البيانات المالية بالتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب من الإدارة إبداء الرأي في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. إن أي تغيير في الافتراضات والاجتهادات من شأنه أن يؤثر بشكل كبير على البيانات المالية خلال الفترة التي حدث خلالها التغيير. تعتقد الإدارة أن الافتراضات والاجتهادات المستخدمة مناسبة وأن البيانات المالية تعرض الوضع المالي للبنك بشكل عادل. لقد تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من الاجتهاد أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للبيانات المالية في الإيضاح رقم (3-22).

**3. أهم السياسات المحاسبية المتبعة**

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للبنك تتوافق مع تلك التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية السنوية كما في 31 كانون الأول 2014، بإستثناء ما ورد في إيضاح (3-1).

### 3-1. التغييرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للبنك مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد البيانات المالية للسنة السابقة، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه، والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

(أ) المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل البنك

- التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية للدورات 2010 – 2012 و 2011 – 2013.
- التعديلات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية للدورة 2012 – 2014.
- تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) بما يتعلق بالافصاحات.

حيث أن هذه التعديلات والتحسينات مجرد توضيح للمتطلبات الحالية، فإنها لا تؤثر على السياسات المحاسبية للبنك أو أي من الإفصاحات.

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة لكن غير السارية على السنة المالية التي تبدأ في 1 كانون ثاني 2015 ولم يتم البنك بتطبيقها في وقت مبكر

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15)، "الإيرادات من العقود مع العملاء" (يسري اعتباراً من 1 كانون ثاني 2018) يتناول تسجيل الإيرادات ويرسي المبادئ التي تكفل نقل معلومات مفيدة لمستخدمي البيانات المالية حول طبيعة وقيمة وتوقيت واختلاف الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة من العقود المبرمة مع عملاء المنشأة. يتم تسجيل الإيرادات عندما يسيطر عميل ما على سلعة أو خدمة ويكون بمقدوره بعد ذلك تحديد طريقة استخدامها والاستفادة منها. يحل المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم (18) "الإيرادات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم (11) "عقود البناء" والتفسيرات المتعلقة بهما.

• معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) «الأدوات المالية»: يتناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. في حزيران 2014، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية مزيد من التغييرات على قواعد التصنيف والقياس وقدم أيضاً نموذجاً جديداً للانخفاض في القيمة 2018، وبهذه التعديلات اكتمل الآن معيار الأدوات المالية الجديد حيث يجب أن يطبق للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني.

إن إدارة البنك تتوقع أن تتعاطى مع كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات غير سارية المفعول وأن تتبنى تطبيقها بتاريخ سريان مفعولها.

### 3-2 معلومات القطاعات

تعرض قوائم قطاع التشغيل بطريقة تنسجم مع التقارير الداخلية التي تقدم الى المسؤول عن اتخاذ قرارات التشغيل. إن المسؤول عن اتخاذ قرارات التشغيل هو مجلس إدارة البنك وهو الجهة التي تقوم بتخصيص الموارد على قطاعات التشغيل وتقييم الأداء فيها. تستخدم الإيرادات والمصاريف المتعلقة مباشرة بكل قطاع في تحديد أداء قطاعات التشغيل. إن التقارير الداخلية تعنى بالتركزات الائتمانية وتحليل نتائج الأعمال حسب قطاعات الأعمال والقطاعات الاقتصادية والجغرافية كما في إيضاح رقم (31).

### 3-3 التسهيلات الائتمانية المباشرة

إن التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية بمبالغ ثابتة أو دفعات محددة وذات أجل معين ولا يتم تداولها في أسواق مالية نشطة، ولا يتم التعاقد فيها بغرض البيع العاجل أو متوسط الأجل.

تظهر التسهيلات الائتمانية المباشرة بالكلفة المتأناة مطروحاً منها مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والفوائد والعمولات المعلقة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في بيان الدخل.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

يتم وقف قيد الفوائد والعمولات على الديون المصنفة والمتخذ حيالها إجراءات قانونية.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بطرحها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي إلى بيان الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

### 3-4 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المناجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقييد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل.

يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المنتقمة في بيان الدخل.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند.

### 3-5 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل. يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء عند الشراء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال بيان الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني، ويتم قيد الأرباح الموزعة في بيان الدخل.

### 3-6 موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في بيان الدخل وتظهر لاحقاً بالكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني. يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية بالكلفة 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 بيان الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

### 3-7 القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق / شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها: مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير. تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها. يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في بيان الدخل. تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

### 3-8 التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ بيان المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات موضوعية تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني. يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

#### التقييم المجمع للتسهيلات الائتمانية

عندما يتم إعادة تقدير قيمة تسهيلات ائتمانية تم تقييمها بشكل فردي وعند عدم وجود أو تحديد دليل حالي على وجود خسارة، فإن هناك احتمالية لخسائر مبنية على تقديرات المخاطر واحتمالية تغير حالة القرض أو أوضاع السوق. تغطي مخصصات التدني في القيمة الخسائر التي من الممكن أن تتحقق من قروض عاملة فردية والتي تدنت قيمتها في تاريخ بيان المركز المالي، ولكن لن يتم تحديدها بصفة خاصة على أنها متدنية في القيمة إلا في فترة لاحقة.

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

### تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة:

يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي. يتم قيد التدني في القيمة في بيان الدخل كما يتم قيد أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق لأدوات الدين في بيان الدخل ولأدوات حقوق الملكية من خلال بيان الدخل الشامل. كما يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعلي، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في بيان الدخل. تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية.

### 9-3 ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ( فيما عدا الأراضي ) وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت، وتشمل الكلفة جميع التكاليف المتعلقة بعملية الشراء إذا تحققت شروط الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في بيان الدخل عند تحققها، ويتم استهلاك هذه الموجودات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بإستخدام النسب السنوية التالية:

مباني	02%
أثاث ومعدات مكتبية	10%
أجهزة وأنظمة معلومات	20%
سيارات	10%
تحسينات على المأجور	10%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من هذه الموجودات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

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

يتم استبعاد هذه الموجودات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

### 10-3 الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس كون عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.

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

تشمل الموجودات غير الملموسة مفتاحية عقارات وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء مفتاحية العقارات بطريقة القسط الثابت.

### 11-3 الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في بيان المركز المالي ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، وبعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. بموجب تعليمات سلطة التقاعد الفلسطينية، يتوجب التخلص من الأراضي والموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ التملك، هذا ويمكن تمديد فترة الإحتفاظ بهذه الموجودات لثلاث سنوات.

### 12-3 المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ بيان المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة على أن يكون تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه، يقوم البنك بتكوين مخصصات خصماً على بيان الدخل لأي التزامات أو مطالبات محتملة وفقاً للقيمة المقدرة لها واحتمالات تحققها بتاريخ بيان المركز المالي.

### 13-3 مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

### 14-3 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 البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في فلسطين. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام ببيان المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

### 15-3 التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

### 16-3 تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بإستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الإستحقاق. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها. يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

### 17-3 تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

### 18-3 المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

#### مشتقات مالية للتحوط

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

#### التحوط للقيمة العادلة

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

في حال إنطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في بيان الدخل.

في حال إنطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات أو المطلوبات في بيان الدخل في نفس الفترة.

#### التحوط للتدفقات النقدية

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في بيان الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لبيان الدخل في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على بيان الدخل.

#### التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية

في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن بيان الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن بيان الدخل، ويتم قيد الجزء الفعال في بيان الدخل عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها. التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في بيان الدخل في نفس الفترة.

### 19-3 العملات الأجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. ويتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة، ويتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.

يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

### 20-3 النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع سلطة النقد الفلسطينية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب بما فيها الإحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية.

### 3-21 أطراف ذات علاقة

يعتبر أعضاء مجلس الإدارة والموظفين الإداريين الرئيسيين أطراف ذات علاقة.

### 3-22 استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية و احتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في بيان الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين، وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد الإدارة فإن تقديراتها ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بتقدير قيمة مخصص خسائر التسهيلات الائتمانية التي تشكل تدني في القيم القابلة للتحويل وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية و المعايير الدولية للتقارير المالية ذات العلاقة وتعتمد النتائج الأكثر تحفظاً بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم قيد تدني قيمة الموجودات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين/مقدين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى بيان الدخل.
- يتم تحميل السنة بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين السارية والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل ساري المفعول في فلسطين.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في بيان الدخل. وتقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني، وبما لا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية والمعايير الدولية للتقارير المالية.
- يقوم البنك بتحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف مقاييس القيمة العادلة كاملة وكما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة 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 الإلتزام.
- تعتقد الإدارة أن التقديرات المعتمدة في إعداد البيانات المالية مناسبة ومعقولة.

#### 4. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

تفاصيل البند

2014	2015	
49,934,842	85,347,718	نقد في الخزينة والصناديق
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية :
24,759,109	14,499,945	حسابات جارية وتحت الطلب
44,473,303	55,970,073	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
<b>119,167,254</b>	<b>155,817,736</b>	

وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية (2010/67) يتوجب على البنك الإحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطي الزامي نقدي بنسبة 9% من كافة ودائع العملاء لكافة العملات، لا تعمل سلطة النقد على دفع فوائد على هذه الإحتياطيات الإلزامية. وبحسب التعليمات رقم (2012/2) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الإحتياطي الإلزامي النقدي.

- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على هذه الإحتياطيات حسب التعليمات أعلاه.
- تدفع سلطة النقد فوائد على الودائع الرأسمالية وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم العمولة.
- بحسب التعميم المشار اليه يجب تحويل 20% من الإحتياطي الإلزامي كرصيد متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد وبقاء 80% من الإحتياطي الإلزامي كحساب ثابت.

#### 5. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تفاصيل البند

2014	2015	
		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية :
49,629,354	58,710,024	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
<b>49,629,354</b>	<b>58,710,024</b>	
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية :
25,033,764	40,574,560	حسابات جارية و تحت الطلب
56,347,730	36,398,053	ودائع تستحق خلال ثلاثة اشهر
<b>81,381,494</b>	<b>76,972,613</b>	
<b>131,010,848</b>	<b>135,682,637</b>	

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 40,574,560 دولار أمريكي و 25,033,764 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014 .

بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 141,813 دولار أمريكي.

#### 6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يمثل هذا البند أسهم مدرجة في بورصة فلسطين بلغت قيمتها العادلة مبلغ 96,650 دولار أمريكي و 89,974 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015 و 2014 على التوالي.

الإيضاحات للبيانات المالية (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)



## 7. تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

تفاصيل البند

2014	2015	
298,652,926	385,845,924	قروض
39,361,062	48,147,851	جاري مدين ومكشوف الطلب
1,694,373	2,238,804	كمبيالات مخصومة
<b>339,708,361</b>	<b>436,232,579</b>	
		ينزل:
(555,142)	(512,870)	فوائد معلقة
(2,981,570)	(3,323,133)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<b>336,171,649</b>	<b>432,396,576</b>	

يمثل رصيد الكمبيالات والقروض المبلغ الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة 655,072 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015 (مقابل 436,140 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية مبلغ 9,854,273 دولار أمريكي أي ما نسبته 2.26% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 9,669,074 دولار أمريكي أي ما نسبته 2.85% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 9,341,402 دولار أمريكي أي ما نسبته 2.14% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 9,113,935 دولار أمريكي أي ما نسبته 2.68% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت قيمة الديون المتعثرة كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 8,497,659 دولار أمريكي مقارنة مع مبلغ 8,803,899 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت قيمة التسهيلات الائتمانية التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات 6,962,273 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015 و مبلغ 7,406,108 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغ إجمالي القروض وحسابات الجاري مدين الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ووزاراتها مبلغ 137,545,957 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015 أي ما نسبته 31.53% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل مبلغ 130,436,514 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014 أي ما نسبته 38.40% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة.

بلغت القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية مبلغ 63,336,630 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل مبلغ 54,819,349 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي القطاع العام 109,529,492 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015 و مبلغ 52,507,276 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014.

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين 2,940,212 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015 و مبلغ 424,157 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014.

الإيضاحات للبيانات المالية (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2014	2015	
1,110,004	555,142	الرصيد في بداية السنة
23,452	32,726	فوائد معلقة خلال السنة
(850)	(2,802)	فوائد محولة للإيرادات
(37,686)	(4,986)	فوائد معلقة تم شطبها
(71,102)	(62,944)	فوائد ديون تم جدولتها وتم استبعادها
(436,588)	(1,812)	فوائد معلقة على تسهيلات امضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
(32,088)	(2,454)	فروقات عملة
555,142	512,870	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

2014	2015	
3,153,676	2,981,570	الرصيد في بداية السنة
1,523,411	1,384,993	إضافات إلى المخصص خلال السنة
(757,086)	(989,414)	إسترداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
(62,395)	(45,144)	مخصص تم شطبه مقابل تسهيلات ائتمانية معدومة
(731,400)	(4,710)	استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
(144,636)	(4,162)	فروقات عملة
2,981,570	3,323,133	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات :

2014	2015	
8,434,815	7,382,638	الرصيد في بداية السنة
731,400	017,4	المحول من مخصص تدني تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
(1,154,985)	(133,587)	ديون معدومة
(194,709)	(305,616)	الاستبعادات
(433,883)	(4,605)	فروقات عملة
7,382,638	6,943,540	الرصيد في نهاية السنة

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

توزيع التسهيلات الائتمانية (قبل تنزيل مخصص التدني) على القطاعات الاقتصادية:

2014	2015	
		قطاع عام
130,436,514	137,545,957	السلطة الوطنية الفلسطينية
21,119	-	السلطات المحلية الفلسطينية
-	26,748	مؤسسات القطاع العام غير المالية الأخرى
<b>130,457,633</b>	<b>137,572,705</b>	مجموع القطاع العام
		قطاع خاص
		العقارات و الانشاءات
15,926,304	40,645,203	الانشاءات
5,118,204	10,325,134	سكن للاقامة وتحسين ظروف المسكن
1,178,848	1,352,680	عقارات تجارية واستثمارية
<b>22,223,356</b>	<b>52,323,017</b>	
		الأراضي
1,928,226	3,312,668	للاستثمار
<b>1,928,226</b>	<b>3,312,668</b>	
		قطاع الصناعة والتعدين
12,237,381	19,773,746	الصناعة
<b>12,237,381</b>	<b>19,773,746</b>	
		قطاع التجارة العامة
68,027,331	92,061,152	تجارة داخلية
<b>68,027,331</b>	<b>92,061,152</b>	
		الزراعة والثروة الحيوانية
9,730,435	24,711,376	الزراعة
1,128,588	6,537,579	الثروة الحيوانية
<b>10,859,023</b>	<b>31,248,955</b>	
4,596,618	4,720,790	قطاع السياحة والمطاعم والفنادق الأخرى
10,551,688	2,340,886	النقل والمواصلات
		قطاع الخدمات
10,090,577	7,152,503	الخدمات المالية
		قطاع الخدمات العامة
284,006	315,950	الاتصالات
240,122	302,077	الصحة
1,035,920	1,133,982	التعليم
4,766,115	5,639,567	المرافق العامة
4,071,125	5,051,702	أصحاب المهن
<b>20,487,865</b>	<b>19,595,781</b>	
		تمويل الاستثمار بالأسهم و الأدوات المالية
-	230,000	أخرى
-	230,000	
4,403,794	530,404	تمويل شراء السيارات
		تمويل السلع الاستهلاكية
1,600,276	1,416,216	بطاقات الائتمان
18,020,922	25,222,434	أخرى
33,759,106	45,370,955	أخرى في القطاع الخاص
<b>53,380,304</b>	<b>72,009,605</b>	
<b>339,153,219</b>	<b>435,719,709</b>	إجمالي تسهيلات القطاع العام والخاص

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

2015				
نوع التسهيل	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	نسبة تحمل المصرف	الديون المتعثرة
تسهيلات مباشرة	7,975,121	5,203,172	30%	-
تسهيلات مباشرة	430,000	349,573	40% - 15%	-
2014				
نوع التسهيل	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	نسبة تحمل المصرف	الديون المتعثرة
تسهيلات مباشرة	7,456,472	5,138,586	% 30	226,935
	7,456,472	5,138,586	% 30	226,935

## 8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

تفاصيل البند

2014	2015	
8,351,047	9,111,136	أسهم مدرجة في سوق فلسطين المالي (بورصة فلسطين)
281,500	271,500	موجودات مالية غير مدرجة (محلية)
<b>8,632,547</b>	<b>9,382,636</b>	

إن الحركة التي تمت على احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي:

2014	2015	
<b>945,029</b>	<b>(732,512)</b>	الرصيد في بداية السنة
(1,677,541)	886,421	أرباح (خسائر) غير متحققة
<b>(732,512)</b>	<b>153,909</b>	الرصيد في نهاية السنة

## 9. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تفاصيل البند

المجموع	سندات مالية مدرجة في أسواق مالية	سندات مالية حكومية	31 كانون الأول 2015
980,000	980,000	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (محلية)
20,119,666	7,936,311	12,183,355	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (أجنبية)
21,099,666	8,916,311	12,183,355	
31 كانون الأول 2014			
980,000	980,000	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (محلية)
22,124,089	8,431,269	13,692,820	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (أجنبية)
23,104,089	9,411,269	13,692,820	

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

## 10. ممتلكات وعقارات ومعدات

تفاصيل البند

المجموع	تحسينات على المأجور	سيارات	أجهزة وانظمة المعلومات	اثاث ومعدات مكتبية	مباني	أراضي	31 كانون الأول 2015
التكلفة							
34,212,680	10,651,867	721,410	10,036,738	3,230,412	4,059,034	5,513,219	الرصيد بداية السنة
2,200,550	1,061,025	25,000	928,079	186,446	-	-	إضافات
(292,518)	(35,866)	-	(253,190)	(3,462)	-	-	إستبعادات
<b>36,120,712</b>	<b>11,677,026</b>	<b>746,410</b>	<b>10,711,627</b>	<b>3,413,396</b>	<b>4,059,034</b>	<b>5,513,219</b>	الرصيد نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم							
11,697,595	3,956,423	259,973	5,648,331	1,353,424	479,444	-	الرصيد بداية السنة
2,385,416	1,057,112	72,764	873,358	301,001	81,181	-	إضافات
(229,350)	(32,960)	-	(193,100)	(3,290)	-	-	إستبعادات
<b>13,853,661</b>	<b>4,980,575</b>	<b>332,737</b>	<b>6,328,589</b>	<b>1,651,135</b>	<b>560,625</b>	<b>-</b>	الرصيد نهاية السنة
<b>22,267,051</b>	<b>6,696,451</b>	<b>413,673</b>	<b>4,383,038</b>	<b>1,762,261</b>	<b>3,498,409</b>	<b>5,513,219</b>	صافي القيمة الدفترية 31 كانون الأول 2015

المجموع	تحسينات على المأجور	سيارات	أجهزة وانظمة المعلومات	اثاث ومعدات مكتبية	مباني	أراضي	31 كانون الأول 2014
التكلفة							
28,638,345	7,396,795	788,088	8,334,473	2,546,736	4,059,034	5,513,219	الرصيد بداية السنة
5,709,271	3,282,489	20,300	1,722,806	683,676	-	-	إضافات
(134,936)	(27,417)	(86,978)	(20,541)	-	-	-	إستبعادات
<b>34,212,680</b>	<b>10,651,867</b>	<b>721,410</b>	<b>10,036,738</b>	<b>3,230,412</b>	<b>4,059,034</b>	<b>5,513,219</b>	الرصيد نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم							
9,711,095	3,152,333	195,757	4,872,533	1,092,208	398,264	-	الرصيد بداية السنة
2,021,721	823,714	74,362	781,249	261,216	81,180	-	إضافات
(35,221)	(19,624)	(10,146)	(5,451)	-	-	-	إستبعادات
<b>11,697,595</b>	<b>3,956,423</b>	<b>259,973</b>	<b>5,648,331</b>	<b>1,353,424</b>	<b>479,444</b>	<b>-</b>	الرصيد نهاية السنة
<b>22,515,085</b>	<b>6,695,444</b>	<b>461,437</b>	<b>4,388,407</b>	<b>1,876,988</b>	<b>3,579,590</b>	<b>5,513,219</b>	صافي القيمة الدفترية 31 كانون الأول 2014

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

## 11. موجودات غير ملموسة

تفاصيل البند

2014	2015	
29,533	27,769	الرصيد في بداية السنة
(1,764)	(1,762)	إطفاءات خلال السنة
<b>27,769</b>	<b>26,007</b>	الرصيد في نهاية السنة

## 12. موجودات ضريبية مؤجلة

تفاصيل البند

2014	2015	
1,066,727	1,066,727	الرصيد في بداية السنة
-	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	-	مخصص القضايا
<b>1,066,727</b>	<b>1,066,727</b>	الرصيد في نهاية السنة

## 13. موجودات أخرى

تفاصيل البند

2014	2015	
14,005,133	13,401,207	مطالبات تحت التحصيل
1,044,113	1,998,963	فوائد مستحقة القبض
3,177,721	1,746,241	موجودات مستلمة وفاء لديون مستحقة *
-	1,431,480	موجودات برسم البيع *
1,197,125	1,321,897	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,137,117	1,214,580	دفعات على حساب استثمارات
3,849,246	971,636	صافي عقود صفقات تبادل عملات آجلة مدينة **
361,734	351,240	رسوم قضائية قابلة للاسترداد
-	341,354	عقود بيع شراء عملات أجنبية (عملاء)
126,328	151,773	مخزون قرطاسية ومطبوعات
<b>321,790</b>	<b>-</b>	أخرى
<b>25,220,307</b>	<b>22,930,371</b>	

\* بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية يتوجب بيع المباني والأراضي التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استهلاكها ويمكن تمديد مدة الاستهلاك لتصل كحد أقصى إلى ٢ سنوات أخرى. فيما يلي ملخص الحركة على عقارات مستلمة وفاء لديون مستحقة:

2014	2015	
1,749,830	3,177,721	الرصيد في بداية السنة
1,427,891	-	يضاف: موجودات مستلمة خلال السنة
-	(1,431,480)	ينزل: المحول إلى موجودات برسم البيع
<b>3,177,721</b>	<b>1,746,241</b>	الرصيد في نهاية السنة

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

\*\* فيما يلي ملخص عقود صفقات تبادل عملات الاجلة كما في 31 كانون الثاني 2015:

مجموع القيمة الاسمية	صافي عقود صفقات تبادل عملات اجلة مدينة	صافي عقود صفقات تبادل عملات اجلة دائنة	عقود صفقات اجلة
(41,666,445)	(971,636)	-	عقود شراء اجله بعملات اجنبية
40,707,543	-	12,734	عقود بيع اجله بعملات اجنبية
<b>(958,902)</b>	<b>(971,636)</b>	<b>12,734</b>	

#### 14. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

تفاصيل البند

2014	2015	
		<b>بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:</b>
97,134	320,536	حسابات جارية وتحت الطلب
69,256,395	58,613,280	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
1,042,784	-	ودائع لأجل تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة اشهر
		<b>بنوك ومؤسسات مصرفية اجنبية:</b>
-	3,000,000	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
<b>70,396,313</b>	<b>61,933,816</b>	

#### 15. ودائع عملاء

تفاصيل البند

2014	2015	
173,754,498	209,860,975	ودائع جارية وتحت الطلب
176,842,512	217,314,971	ودائع التوفير
140,685,610	189,500,965	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<b>491,282,620</b>	<b>616,676,911</b>	

- بلغت ودائع القطاع العام 27,923,494 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015 أي ما نسبته (4.5%) من إجمالي الودائع مقابل 13,053,465 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014 أي ما نسبته (2.7%) من إجمالي الودائع.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة 212,011,895 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015 أي ما نسبته (34.38%) من إجمالي الودائع مقابل 158,256,778 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014 أي ما نسبته (32.21%) من إجمالي الودائع.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 8,256,508 دولار أمريكي أي ما نسبته (1.3%) من إجمالي الودائع، مقابل مبلغ 8,819,245 دولار أمريكي أي ما نسبته (1.8%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2014.

- بلغت قيمة ودائع العملاء بالعملات الأجنبية كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 387,461,451 دولار أمريكي مقابل 301,450,638 دولار أمريكي في 31 كانون الأول 2014.

- بلغت قيمة ودائع العملاء لغير المقيمين مبلغ 8,434,077 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل مبلغ 7,915,206 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2014.

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

## 16. تأمينات نقدية

تفاصيل البند

2014	2015	
14,803,467	18,493,249	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
3,280,829	4,190,670	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
4,667,776	7,648,642	تأمينات أخرى
<b>22,752,072</b>	<b>30,332,561</b>	

## 17. أموال مقترضة

يمثل هذا المبلغ الرصيد القائم لشركة فلسطين لتمويل الرهن العقاري كما في 31 كانون الأول 2015 لتمويل القروض العقارية و الممنوحة من قبل بنك القدس لمدة أقصاها خمس سنوات و يتم تحديد سعر الفائدة عند طلب قروض اعادة التمويل حسب الإتفاقية المبرمة بين بنك القدس و شركة فلسطين لتمويل الرهن العقاري بتاريخ ٤ حزيران 2014.

## 18. مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة	التخصيص للسنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
3,349,099	987,920	(230,562)	4,106,457	31 كانون الأول 2015
102,767	-	-	102,767	مخصص تعويض نهاية الخدمة
3,451,866	987,920	(230,562)	4,209,224	مخصص القضايا
3,027,091	958,656	(636,648)	3,349,099	31 كانون الأول 2014
130,000	-	(27,233)	102,767	مخصص تعويض نهاية الخدمة
3,157,091	958,656	(663,881)	3,451,866	مخصص القضايا

## 19. مخصص الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصص الضرائب خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 كما يلي:

2014	2015	
2,155,462	662,257	رصيد بداية السنة
3,000,000	3,992,552	التخصيص للسنة
-	(338,872)	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(4,493,205)	(3,675,114)	المدفوع خلال السنة
<b>662,257</b>	<b>640,823</b>	رصيد نهاية السنة

تم إجراء مخالصة نهائية مع ضريبة الدخل للسنوات المالية حتى نهاية عام 2012. حتى تاريخه لم يتوصل البنك إلى تسويات نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للأعوام 2013 و 2014 ، ويتابع المستشار الضريبي للبنك حالياً أعماله للحصول على تسويات نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للأعوام 2013 و 2014.

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 و 2014 وفقاً للأنظمة والقوانين النافذة ومعايير التقارير المالية الدولية.

( جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك )



فيما يلي تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

تفاصيل البند

2014	2015	
10,232,904	12,011,299	الربح المحاسبي للبنك
9,277,340	6,619,674	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
		ينزل:
(1,279,633)	(913,058)	ضريبة القيمة المضافة
(1,068,649)	(1,736,736)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
		يضاف:
799,986	902,508	ايرادات خارج فلسطين خاضعة لضريبة الدخل
7,729,044	4,872,388	الربح الخاضع لضريبة الدخل بالصافي من ضريبة القيمة المضافة
1,535,535	730,858	ضريبة الدخل
<b>2,815,168</b>	<b>1,643,916</b>	مجموع ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة المحسوبة
<b>3,000,000</b>	<b>3,653,680</b>	الضرائب المخصصة للسنة

## 20. مطلوبات أخرى

تفاصيل البند

2014	2015	
1,117,536	1,960,452	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
138,300	263,136	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
3,444,029	4,670,751	شيكات وحوالات برسم الدفع
227,924	765,071	امانات مؤقتة
155,148	155,148	مكافآت مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة
1,119,251	1,541,161	ذمم دائنة
89,592	98,474	ضرائب ممتطعة من العملاء ورواتب الموظفين
-	79,210	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
541,697	12,734	صافي عقود صفقات تبادل عملات اجلة دائنة (إيضاح 12×)
490,405	-	عقود بيع/شراء عملات أجنبية (عملاء)
-	259,060	عمولات مقبوضة غير مستحقة
-	371,681	أخرى
<b>7,323,882</b>	<b>10,176,878</b>	

الإيضاحات للبيانات المالية (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

## 21. رأس المال المدفوع

### إدارة مخاطر رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال البنك هو الحفاظ على نسب رأس مال مناسبة بشكل يدعم أنشطة البنك ويعمل على تحقيق أعلى المستويات لحقوق المساهمين. لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات المتعلقة بهيكلية رأس المال خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

خلال العام 2015، تم زيادة رأس المال المدفوع بقيمة 5,000,000 دولار أمريكي ليصبح 55,000,000 دولار أمريكي وذلك عن طريق رسملة رصيد الإحتياطي الإختياري بمبلغ 224,912 دولار أمريكي ورسملة علاوة إصدار الأسهم البالغة 3,000,000 دولار أمريكي ورسملة 1,775,088 دولار أمريكي من الأرباح المتراكمة.

إن تفاصيل رأس المال الأساسي والتنظيمي هي كما يلي:

2014			2015			
نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	دولار أمريكي	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	دولار أمريكي	
18.65 %	9.01 %	60,312,282	15.90 %	7.97 %	64,093,820	رأس المال الأساسي
16.98 %	8.2 %	54,899,053	16.30 %	8.17 %	65,686,740	رأس المال التنظيمي

## 22. توزيعات أرباح

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 23 نيسان 2015 توزيع أرباح بمبلغ 7,500,000 دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام 2014 وذلك بواقع 2,500,000 دولار أمريكي كأرباح نقدية و 5,000,000 دولار أمريكي كأسهم مجانية على مساهمي البنك كل نسبة ما يملكه من أسهم البنك من خلال رسملة رصيد الإحتياطي الإختياري بمبلغ 224,912 دولار أمريكي ورسملة علاوة إصدار الأسهم البالغة 3,000,000 دولار أمريكي ورسملة 1,775,088 دولار أمريكي من الأرباح المتراكمة.

## 23. الإحتياطيات

### إحتياطي إجباري:

إستناداً لقانون الشركات وقانون المصارف في فلسطين، يتم إقتطاع ما نسبته 10% من صافي الأرباح السنوية وتخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ربع رأس مال البنك. لا يجوز توزيع هذا الإحتياطي على مساهمي البنك إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

### إحتياطي اختياري:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية بنسبة لا تزيد عن 20% من الأرباح السنوية للسنوات حتى نهاية 2008 بحسب ما تسمح به القوانين ذات الصلة ويستخدم هذا الإحتياطي في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة. يحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

### إحتياطي مخاطر مصرفية عامة:

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة يتم احتسابه حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (6/2015) بنسبة 1.5% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المباشرة والفوائد المعلقة. كما ويتم إقتطاع نسبة 0.5 % من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المتعلقة بالإعتمادات المستندية الواردة. لا يجوز استخدام هذا الإحتياطي أو تخفيضه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. يستثنى من احتساب هذا البند التسهيلات الممنوحة للشركات الصغيرة وفقاً للتعميم رقم (53/2013).

الإيضاحات للبيانات المالية (جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى غير ذلك)

#### احتياطي التقلبات السورية:

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي يتم إقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (6/2015) بنسبة 15% من الأرباح السنوية الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأس مال البنك لمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي ويستمر الإقتطاع حتى يصبح الرصيد ما نسبته 20% من رأس مال البنك المدفوع. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه إلا بعد الحصول على الموافقة المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

#### 24. الفوائد الدائنة

تفاصيل البند

2014	2015	
21,125,371	25,443,352	قروض
3,661,016	3,969,649	حسابات جارية مدينة و حسابات طلب مكشوفة
235,810	215,846	كمبيالات مخصومة
1,110,123	1,136,621	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
264,902	684,980	بطاقات الائتمان
859,135	956,507	موجودات مالية بالتكلفة المطنأة
<b>27,256,357</b>	<b>32,406,955</b>	

#### 25. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند الفوائد المدينة على الحسابات التالية :

تفاصيل البند

2014	2015	
		فوائد على ودائع العملاء
4,030,041	5,330,207	ودائع عملاء لاجل
543,643	715,538	ودائع عملاء توفير
76,190	144,320	ودائع عملاء جارية وتحت الطلب
<b>4,649,874</b>	<b>6,190,065</b>	
<b>356,910</b>	<b>423,892</b>	فوائد على بنوك ومؤسسات مصرفية
<b>78,172</b>	-	فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية
		أخرى
102,780	267,449	فوائد مدفوعة عن تأمينات نقدية
296,152	99,325	تكلفة تمويل عن عمليات مقايضة
11,704	4,718	أخرى
<b>410,636</b>	<b>371,492</b>	
<b>5,495,592</b>	<b>6,985,449</b>	

## 26. صافي إيرادات العمولات

تفاصيل البند

2014	2015	
		عمولات دائنة
3,380,942	3,105,624	تسهيلات ائتمانية مباشرة
327,291	295,965	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
3,192,146	3,832,194	أخرى
<b>6,900,379</b>	<b>7,233,783</b>	
		عمولات مدينة
60,885	93,371	بنوك ومؤسسات محلية
227,274	302,611	بنوك ومؤسسات خارجية
288,159	395,982	
<b>6,612,220</b>	<b>6,837,801</b>	

## 27. صافي أرباح موجودات مالية

تفاصيل البند

2014	2015	
		أسهم شركات مدرجة في السوق المالي
(26,070)	(6,676)	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالتقييم العادلة من خلال بيان الدخل
267,527	410,485	عوائد توزيعات موجودات مالية
<b>241,457</b>	<b>403,809</b>	

## 28. إيرادات أخرى

تفاصيل البند

2014	2015	
293,979	332,430	إيرادات دفاتر شيكات
113,050	121,339	إيرادات البريد
98,021	139,719	أرباح مقبوضة من حركات بطاقات إئتمان
26,470	33,217	إيجارات الصناديق الحديدية
<b>29,410</b>	<b>47,832</b>	إيرادات فاكس وبرقيات وهاتف
681,271	494,806	إيرادات أخرى متفرقة
<b>1,242,201</b>	<b>1,169,343</b>	

## 29. نفقات الموظفين

تفاصيل البند

2014	2015	
8,527,242	9,917,243	الرواتب والأجور والمكافآت
1,068,649	1,397,864	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
541,679	578,740	نفقات طبية
240,164	450,783	مساهمة البنك في صندوق الإيداع (*)
197,122	240,142	نفقات سفر و تنقلات
77,063	52,094	بدل اجازات الموظفين
71,014	186,859	نفقات تدريب موظفين
51,800	62,886	نفقات التأمين على حياة الموظفين
46,035	76,166	بدل ملابس الموظفين
<b>10,820,768</b>	<b>12,962,777</b>	

يمثل هذا البند مساهمة البنك في صندوق إيداع الموظفين حيث تمثل 10% من راتب الموظفين الأساسي، أما مساهمة الموظفين فهي 5% من الراتب الأساسي وتقتطع بشكل شهري ويجوز زيادة هذه المساهمة لتصل إلى 10%.  
تظهر اقتطاعات صندوق ايداع الموظفين في حساب ودائع العملاء.

## 30. مصاريف تشغيلية أخرى

تفاصيل البند

2014	2015	
1,319,764	1,275,660	ايجارات
1,283,555	1,615,872	رسوم ضمان الودائع*
998,846	1,140,191	بريد هاتف و سويفت
210,964	224,589	نفقات التنظيف
668,780	754,188	صيانة وتصليات
408,680	465,327	رسوم ورخص واشتراكات
627,351	604,990	إنارة وتدفئة ومياه
691,384	930,490	دعاية وإعلان
302,745	289,235	قرطاسية ومطبوعات ودفاتر شيكات
237,276	231,393	تبرعات ورعايات**
150,587	277,054	رسوم تأمين
124,802	165,660	أنعاب استشارات ومصاريف قضائية
72,846	117,224	برمجيات
166,490	205,522	ضيافة
175,740	205,360	نفقات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
226,913	352,423	خدمات
241,762	263,265	رسوم و ضرائب
123,892	121,141	مصاريف السيارات ووسائل نقل
70,624	36,071	مصاريف بطاقات الائتمان الخارجية
6,463	8,959	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
203,708	302,496	مصاريف أخرى
<b>8,313,172</b>	<b>9,587,110</b>	

\* استناداً لقرار قانون مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية رقم (7) لسنة 2013 تم اقتطاع 0.3% من إجمالي الودائع المحددة لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية، حيث يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية ابتداءً من عام 2014.

\*\* بلغت مساهمة البنك في المسؤولية الاجتماعية للعام 2015 ما قيمته 231,393 دولار أمريكي ما نسبته 2.88% من الأرباح مقارنة بالعام 2014 حيث بلغت قيمتها 237,276 دولار أمريكي ما نسبته 3.3% من الأرباح.

تهدف المسؤولية المجتمعية إلى مساندة ودعم شرائح المجتمع وذلك من خلال رعاية ودعم أنشطة مدروسة ومنظمة ومنوعة وتستمد قوتها من طبيعتها الاختيارية. اخذين بعين الاعتبار الأضلاع الثلاثة التي عرفها مجلس الأعمال العالمي للتنمية المستدامة وهي النمو الإقتصادي والتقدم الاجتماعي وحماية البيئة.

### 31. قطاعات الأعمال

تنقسم أعمال البنك إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

**قطاع الأفراد:** تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الائتمان والقروض.

**قطاع الشركات والمؤسسات:** يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى.

**قطاع أعمال الخزينة:** تشمل أعمال الخزينة تقديم خدمات التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية وإدارة موارد البنك واستثماراته.

2014	2015	أخرى	خزينة	شركات ومؤسسات	أفراد	
38,837,673	45,416,001	12,146,907	6,699,050	8,846,132	17,723,912	إجمالي الإيرادات
(571,616)	(89,963)	-	-	(187,367)	97,404	مخصص تدني التسهيلات، بالصافي
<b>38,266,057</b>	<b>45,326,038</b>	-	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
(28,033,153)	(33,314,739)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
<b>10,232,904</b>	<b>12,011,299</b>	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(3,000,000)	(3,992,552)	-	-	-	-	مصروف الضرائب
<b>7,232,904</b>	<b>8,018,747</b>	-	-	-	-	صافي ربح السنة
معلومات أخرى:						
<b>669,362,172</b>	<b>804,160,135</b>	187,232,274	322,103,990	100,056,572	194,767,299	موجودات القطاع
<b>598,814,889</b>	<b>727,207,684</b>	42,925,754	61,958,481	181,043,734	441,279,715	مطلوبات القطاع
<b>5,709,271</b>	<b>2,200,550</b>	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
<b>2,023,485</b>	<b>2,387,178</b>	-	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي

المجموع		خارج فلسطين		داخل فلسطين		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
<b>7,232,904</b>	<b>8,018,747</b>	1,812,064	1,804,748	5,420,840	6,213,999	ربح السنة
<b>669,362,172</b>	<b>804,160,135</b>	103,505,584	97,092,279	565,856,588	707,067,856	الموجودات
<b>5,709,271</b>	<b>2,200,550</b>	-	-	5,709,271	2,200,550	المصاريف الرأسمالية

### 32. التركيز في التعرضات الإتمانية حسب التوزيع الجغرافي

تفاصيل البند للعام 2015:

المجموع	أخرى	إسرائيل	الأردن	فلسطين	
155,817,736	-	-	-	155,817,736	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية و مؤسسات مصرفية
135,682,637	29,392,167	14,196,474	33,383,972	58,710,024	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
96,650	-	-	-	96,650	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
432,396,576	-	-	-	432,396,576	تسهيلات ائتمانية مباشرة
9,382,636	-	-	-	9,382,636	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
21,099,666	10,249,210	-	9,870,456	980,000	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
22,267,051	-	-	-	22,267,051	ممتلكات ومعدات
3,394,078	-	-	-	3,394,078	مشاريع تحت التنفيذ
26,007	-	-	-	26,007	موجودات غير ملموسة
1,066,727	-	-	-	1,066,727	موجودات ضريبية مؤجلة
22,930,371	-	-	-	22,930,371	موجودات أخرى
<b>804,160,135</b>	<b>39,641,377</b>	<b>14,196,474</b>	<b>43,254,428</b>	<b>707,067,856</b>	
17,969,249	-	-	-	17,969,249	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
17,225,382	-	-	-	17,225,382	كفالات
3,908,231	-	-	-	3,908,231	اعتمادات
2,339,223	-	-	-	2,339,223	سحوبات وبوالص مقبولة
<b>41,442,085</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41,442,085</b>	

تفاصيل البند للعام 2014:

المجموع	أخرى	إسرائيل	الأردن	فلسطين	
250,178,102	24,085,385	10,520,916	46,775,194	168,796,607	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد و مؤسسات مصرفية
89,974	-	-	-	89,974	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
336,171,649	-	-	-	336,171,649	تسهيلات ائتمانية مباشرة
8,632,547	-	-	-	8,632,547	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
23,104,089	10,840,355	-	11,283,734	980,000	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
22,515,085	-	-	-	22,515,085	ممتلكات ومعدات
2,355,923	-	-	-	2,355,923	مشاريع تحت التنفيذ
27,769	-	-	-	27,769	موجودات غير ملموسة
1,066,727	-	-	-	1,066,727	موجودات ضريبية مؤجلة
25,220,307	-	-	-	25,220,307	موجودات أخرى
<b>669,362,172</b>	<b>34,925,740</b>	<b>10,520,916</b>	<b>58,058,928</b>	<b>565,856,588</b>	
13,541,534	-	-	-	13,541,534	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
11,306,765	-	-	-	11,306,765	كفالات
2,059,956	-	-	-	2,059,956	اعتمادات
623,992	-	-	-	623,992	سحوبات وبوالص مقبولة
<b>27,532,247</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27,532,247</b>	

### 33. التزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي)

تفاصيل البند

2014	2015	
13,541,534	17,969,249	سكوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
11,306,765	17,225,382	كفالات
2,059,956	3,908,231	اعتمادات
623,992	2,339,223	سحوبات وبوالص مقبولة
<b>27,532,247</b>	<b>41,442,085</b>	



### 34. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يمثل هذا البند العمليات التي تمت مع أطراف ذات علاقة والتي تتضمن المساهمين الرئيسيين، أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة البنك، تمت خلال السنة معاملات مع هذه الأطراف تمثلت كما يلي:

2015			
المجموع	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية	
			بنود بيان المركز المالي
			تسهيلات مباشرة
11,119,001	4,838,523	6,280,478	
			ودائع
1,598,823	45,132	1,553,691	
			مكافآت مستحقة
155,148	-	155,148	
			إلتزامات محتملة
			تسهيلات غير مباشرة
215,612	16,800	198,812	
			بنود بيان الدخل
			فوائد وعمولات دائنة
576,350	274,541	301,809	
			فوائد وعمولات مدينة
11,907	-	11,907	
			الرواتب والمكافآت
862,925	-	862,925	
			بدل حضور جلسات ومكافآت مجلس الإدارة
205,360	-	205,360	

2014			
المجموع	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية	
			بنود بيان المركز المالي
			تسهيلات مباشرة
7,001,927	3,976,622	3,025,305	
			ودائع
893,634	-	893,634	
			مكافآت مستحقة
155,148	-	155,148	
			إلتزامات محتملة
			تسهيلات غير مباشرة
237,833	19,084	218,749	
			بنود بيان الدخل
			فوائد وعمولات دائنة
303,457	63,365	240,092	
			فوائد وعمولات مدينة
8,853	-	8,853	
			الرواتب والمكافآت
682,925	-	682,925	
			بدل حضور جلسات ومكافآت مجلس الإدارة
175,740	-	175,740	

تسهيلات أطراف ذات علاقة:

المخصصات المكونة مقابلها	المصنفة منها	نسبتها إلى قاعدة رأس المال	نسبتها إلى صافي التسهيلات	
<b>للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015</b>				
تسهيلات أطراف ذات علاقة				
الأطراف ذات علاقة				
31,000	1,170,413	% 9.86	% 1.50	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية
-	-	% 7.39	% 1.12	أطراف ذات علاقة آخرون
<b>31,000</b>	<b>1,170,413</b>			
<b>للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014</b>				
تسهيلات أطراف ذات علاقة				
الأطراف ذات علاقة				
-	1,238,646	% 5.51	% 0.9	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية
-	-	% 7.24	% 1.18	أطراف ذات علاقة آخرون
-	1,238,646			

35. النقد وما في حكمه

تفاصيل البند

2014	2015	
119,167,254	155,817,736	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
131,010,848	135,682,637	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية تستحق خلال ثلاثة أشهر
<b>250,178,102</b>	<b>291,500,373</b>	
<b>ينزل:</b>		
(69,353,528)	(61,933,816)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وسلطة النقد الفلسطينية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(44,473,303)	(55,970,073)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
<b>136,351,271</b>	<b>173,596,484</b>	

### 36. القضايا على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لإبطال مطالبات البنك على الغير و/ أو للمطالبة بالعتل والضرر و/ أو مطالبات عمالية وغير ذلك، حيث بلغ عدد هذه القضايا خمسة وعشرون قضية و بلغ مجموع هذه الدعاوي 4,816,213 دولار أمريكي ويبلغ رصيد مخصص القضايا المرصود مبلغ 102,767 دولار أمريكي وفي رأي محامي البنك والإدارة أن هذا المخصص كافٍ لمواجهة تلك القضايا.

### 37. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا المبلغ غرامات عن عدم التزام البنك بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (70/2011) بخصوص التأمين على حياة المقترضين.

### 38. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم الواحد بتقسيم الربح على متوسط عدد الأسهم العادية القابلة للتداول خلال السنة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (33) - الربح الأساسي للسهم الواحد.

2014	2015	
7,232,904	8,018,747	ربح السنة
55,000,000	55,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
<b>0.135</b>	<b>0.146</b>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

### 39. الأدوات المالية

الأدوات المالية

تفاصيل الادوات المالية وتصنيفها

تمثل الأدوات المالية للبنك في الموجودات والمطلوبات المالية، وتتضمن الموجودات المالية أرصدة النقد والحسابات الجارية والودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية والبنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك، وتتضمن المطلوبات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك، كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن البنود خارج بيان المركز المالي.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية، وهي كما يلي:

2014		2015		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
				<b>الموجودات</b>
119,167,254	119,167,254	155,817,736	155,817,736	نقد و أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
131,010,848	131,010,848	135,682,637	135,682,637	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
336,171,649	336,171,649	432,396,576	432,396,576	تسهيلات ائتمانية مباشرة
23,104,089	23,104,089	21,099,666	21,099,666	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
				<b>المطلوبات</b>
70,396,313	70,396,313	61,933,816	61,933,816	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
491,282,620	491,282,620	616,676,911	616,676,911	ودائع العملاء
22,752,072	22,752,072	30,332,561	30,332,561	تأمينات نقدية
2,945,879	2,945,879	3,237,471	3,237,471	أموال مقترضة

فيما يلي وصف للطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في البيانات 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 التي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لأدواته المالية:

- المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.
- المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

يمثل الجدول التالي القيمة العادلة وتوزيعها حسب التسلسل الهرمي كما في تاريخ البيان المالي:

كما في 31 كانون الأول 2015				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل				
9,111,136	-	-	9,111,136	اسهم مدرجة
271,500	271,500	-	-	اسهم غير مدرجة
9,382,636	271,500	-	9,111,136	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				
96,650	-	-	96,650	استثمارات في أسهم محلية
96,650	-	-	96,650	
9,479,286	271,500	-	9,207,786	
كما في 31 كانون الأول 2014				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل				
8,351,047	-	-	8,351,047	اسهم مدرجة
281,500	281,500	-	-	اسهم غير مدرجة
8,632,547	281,500	-	8,351,047	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل				
89,974	-	-	89,974	استثمارات في أسهم محلية
89,974	-	-	89,974	
8,722,521	281,500	-	8,441,021	

## 40. إدارة المخاطر

قام البنك بتحديد المستويات الرقابية (خطوط الدفاع) لإدارة المخاطر على مستوى البنك وذلك من خلال وضع الإطار العام لهذه المستويات كالآتي:

- وحدات العمل (Business Units): يمثل الموظفين ضمن وحدات العمل خط الدفاع الأول وبحيث يكونوا مسؤولين بشكل مباشر عن إدارة المخاطر وتقييم الإجراءات الرقابية المتعلقة بها.
- إدارة المخاطر (Risk Management Department): يمثل موظفي إدارة المخاطر أحد العناصر لخط الدفاع الثاني وبحيث يكونوا مسؤولين عن تنسيق جهود ادارة المخاطر وتسهيل عملية الاشراف على الاليات المستخدمة والمتبعة من قبل البنك لادارة المخاطر.
- إدارة الامتثال (Compliance Department): يمثل موظفي الامتثال عنصر آخر لخط الدفاع الثاني حيث يعنى موظفوا ادارة الامتثال بالتأكد من الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة من سلطة النقد الفلسطينية والجهات الرقابية الأخرى والممارسات المصرفية السليمة.
- التدقيق الداخلي (Internal Audit Department): يمثل موظفي التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث ويكونوا مسؤولين عن اجراء عملية المراجعة المستقلة للإجراءات الرقابية والعمليات والأنظمة المرتبطة بإدارة المخاطر على مستوى البنك.

قام البنك بتشكيل لجنة لإدارة المخاطر منبثقة عن مجلس الإدارة وتعنى هذه اللجنة بالتأكد من أن كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك أو من الممكن أن يتعرض لها، يتم ادارتها بشكل كفو للتخفيف من اثرها على أنشطة البنك المختلفة والتأكد من حسن سير ادارتها وانسجامها مع استراتيجية البنك بهدف تعظيم حقوق الملكية والحفاظة على نمو البنك ضمن اطار المخاطر المعتمد، وهي منوطة بالمهام الرئيسية التالية:

- الإشراف على سياسات واستراتيجية إدارة مخاطر و التأكد من أن مجموعة إدارة المخاطر تقوم بمهامها حسب السياسات والاستراتيجية المعتمدة.
- التأكد من تقديم الدعم الكافي والمناسب لمجموعة إدارة المخاطر لأداء مهامها حسب السياسات والإجراءات المعتمدة و تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- التأكد من استخدام الأساليب الحديثة في إدارة و تقييم مخاطر البنك.
- الإطلاع على التقارير الدورية لإدارة المخاطر.
- مراجعة مستوى المخاطر المقبولة لدى البنك والتحقق من معالجة التجاوزات عليها.
- مراجعة وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك ورفعها الى مجلس الإدارة لاعتمادها ، أخذين بالإعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال.
- التأكد من استقلالية ادارة المخاطر.
- التأكد من التزام البنك بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بهذا الخصوص.

هذا وبالإضافة الى ذلك فقد قام البنك بتشكيل لجنة ادارة المخاطر التنفيذية والتي تقوم بدورها في الاشراف على جهود إدارة كافة أنواع المخاطر التي قد تواجه البنك بالإضافة الى الإطار العام لإدارة المخاطر وتقوم لجنة ادارة المخاطر التنفيذية برفع التقارير اللازمة الى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

و تتولى إدارة المخاطر عملية إدارة مخاطر البنك المختلفة بشكل يومي (مخاطر الائتمان و مخاطر التشغيل ومخاطر السوق) و ذلك ضمن الإطار العام لسياسات إدارة المخاطر المعتمدة وذلك من خلال :

- تحديد المخاطر (Risk Identification) .
- تقييم المخاطر ( Risk Assessment ) .
- ضبط و تغطية المخاطر (Risk Control/ Mitigation) .
- مراقبة المخاطر (Risk Monitoring) .

تخفيض المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر يقوم البنك باستخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى لإدارة المراكز الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر رأس المال والائتمان. وتقيم المخاطر قبل الدخول في عمليات التحوط، 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.

تعرف المخاطر الائتمانية بأنها: «احتمال عدم استرداد أصل الدين أو الفوائد في الوقت المحدد وبشكل كامل الأمر الذي ينتج عنه خسارة مالية للبنك».

وتمثل المخاطر الائتمانية الجزء الأكبر من المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل عام وبسبب إدراك البنك لهذه الحقيقة فقد أولى إدارة مخاطر الائتمان أهمية كبيرة، من خلال إدارة هذه المخاطر الائتمانية على مستوى المحفظة، ولتحقيق ذلك فقد قام البنك انطلاقاً من إستراتيجية إدارة المخاطر بما يلي:

- تطوير وثيقة المخاطر المقبولة وتحديد سقف لمخاطر الائتمان (Appetite Risk) وذلك للتخفيف من المخاطر الائتمانية التي من الممكن ان يتعرض لها البنك.
- التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال مخفضات مخاطر الائتمان (الضمانات النقدية أو العقارية أو الأسهم أو أخرى) والذي يتناسب مع مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك.
- التوثيق القانوني والائتماني المناسب والجيد لكافة الشروط المصاحبة للتسهيلات الائتمانية.

إن منح التسهيلات الائتمانية هو مسؤولية لجنة التسهيلات في البنك وفقاً لمتطلبات سياسة الائتمان وبما يتفق مع حدود الصلاحيات المعمول بها وفق سياسة الائتمان . تقوم لجنة التسهيلات بدراسة كل طلب ائتماني على حدة من واقع البيانات التي يقدمها العميل طالب التسهيل من بيانات مالية مدققة وبيانات إيضاحية أخرى حول ملاءة العميل المالية والضمانات الممكن الحصول عليها ودراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع موضوع التمويل وحجم الائتمان المطلوب.

كما تقوم لجنة التسهيلات في البنك بالتعاون مع فريق التدقيق الداخلي بمراقبة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء بشكل دوري للوقوف على أية انحرافات من شأنها أن تعرض البنك لمخاطر عدم الوفاء بالالتزامات التي تعهد بها العميل ، وبالتالي إتخاذ الاجراءات اللازمة لحماية أموال البنك.

تتوزع التعرضات الإئتمانية للتسهيلات الإئتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والتطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التروض العقارية	الافراد	
						2015 / دولار
156,039,207	137,545,957	12,810,706	1,239,924	1,102,368	3,340,252	متدنية المخاطر
280,193,372	-	63,275,657	55,523,887	14,289,019	147,104,809	مقبولة المخاطر
						منها مستحقة:
843,743	-	310,641	-	158,770	374,332	تحت المراقبة
						غير عاملة:
1,448,696	-	1,033,648	-	-	415,048	دون المستوى
719,035	-	23,657	-	349,956	345,422	مشكوك فيها
6,329,928	-	2,804,660	656,639	1,473,795	1,394,834	ديون متعثرة
<b>436,232,579</b>	<b>137,545,957</b>	<b>76,086,363</b>	<b>56,763,811</b>	<b>15,391,387</b>	<b>150,445,061</b>	المجموع
(512,870)	-	(362,940)	(3,776)	(43,029)	(103,125)	يطرح: فوائد معلقة
(3,323,133)	-	(2,044,286)	(72,403)	-	(1,206,444)	يطرح: مخصص التدني
<b>432,396,576</b>	<b>137,545,957</b>	<b>73,679,137</b>	<b>56,687,632</b>	<b>15,348,358</b>	<b>149,135,492</b>	الصافي
						2014 / دولار
143,635,856	130,457,633	3,492,468	2,478,711	1,091,380	6,115,664	متدنية المخاطر
196,072,505	-	4,667,914	26,464,420	12,567,263	152,372,908	مقبولة المخاطر
						منها مستحقة:
310,036	-	-	229,003	-	81,033	تحت المراقبة
						غير عاملة:
576,036	-	-	132,041	-	443,995	دون المستوى
786,929	-	-	59,636	-	727,293	مشكوك فيها
7,440,934	-	-	3,794,896	-	3,646,038	ديون متعثرة
<b>339,708,361</b>	<b>130,457,633</b>	<b>8,160,382</b>	<b>28,943,131</b>	<b>13,658,643</b>	<b>158,488,572</b>	المجموع
(555,142)	-	-	(362,720)	-	(192,422)	يطرح: فوائد معلقة
(2,981,570)	-	-	(1,431,376)	-	(1,550,194)	يطرح: مخصص التدني
<b>336,171,649</b>	<b>130,457,633</b>	<b>8,160,382</b>	<b>27,149,035</b>	<b>13,658,643</b>	<b>156,745,956</b>	الصافي

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

المجموع	الشركات	القروض العقارية	الأفراد	2015
18,493,250	14,050,630	1,102,368	3,340,252	متدنية المخاطر
42,738,536	23,197,967	10,559,676	8,980,893	مقبولة المخاطر
531,440	251,440	280,000	-	تحت المراقبة
				غير عاملة:
698,544	692,024	-	6,520	دون المستوى
874,860	63,000	713,160	98,700	مشكوك فيها
<b>63,336,630</b>	<b>38,255,061</b>	<b>12,655,204</b>	<b>12,426,365</b>	<b>المجموع</b>
				منها
18,493,250	14,050,630	1,102,368	3,340,252	تأمينات نقدية
39,984,220	19,785,271	11,552,836	8,646,113	عقارية
4,859,160	4,419,160	-	440,000	أسهم متداولة
<b>63,336,630</b>	<b>38,255,061</b>	<b>12,655,204</b>	<b>12,426,365</b>	<b>المجموع</b>
				2014
14,803,467	10,276,581	955,884	3,571,002	متدنية المخاطر
38,724,846	15,587,300	7,859,871	15,277,675	مقبولة المخاطر
150,750	150,750	-	-	تحت المراقبة
				غير عاملة:
263,171	-	110,028	153,143	دون المستوى
877,115	394,921		482,194	مشكوك فيها
<b>54,819,349</b>	<b>26,409,552</b>	<b>8,925,783</b>	<b>19,484,014</b>	<b>المجموع</b>
14,803,467	10,276,581	955,884	3,571,002	تأمينات نقدية
31,923,806	13,189,316	7,101,596	11,632,894	عقارية
8,092,076	2,943,655	868,303	4,280,118	أسهم متداولة
<b>54,819,349</b>	<b>26,409,552</b>	<b>8,925,783</b>	<b>19,484,014</b>	<b>المجموع</b>

إن الاطار المتبع في البنك لتصنيف التسهيلات الإئتمانية والضمانات المقبولة عند احتساب وتحديد مبالغ ومخصصات التدني في التسهيلات الإئتمانية لتغطية مخاطر الائتمان الناجمة عن الديون المشكوك في تحصيلها والهالكة هو تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (1) الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2008 حيث يتطلب هذا التعميم من كافة البنوك العاملة في فلسطين تقييم محافظها الإئتمانية مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل وتكوين المخصصات المطلوبة.



## 2-40. مخاطر التشغيل Operational Risk

تعرف مخاطر التشغيل بأنها «مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، والأنظمة، أو عن أحداث خارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية». وقد قام بنك القدس بتطبيق نظام التقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات الرقابية (Control and Risk Self-Evaluation) لإدارة مخاطر التشغيل وذلك من خلال استخدام نظام آلي لهذه الغاية (CARE System) ويتولى بنك القدس إدارة مخاطر التشغيل ضمن المعطيات التالية:

- اعداد سياسة لإدارة مخاطر التشغيل واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك
- انشاء ملفات مخاطر (Risk Profile) يتم من خلالها تحديد المخاطر والاجراءات الرقابية التي تحد منها لدوائر البنك المهمة وجاري العمل على اكمال جميع دوائر البنك ضمن خطط برامج عمل معتمدة.
- تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر التشغيل (CARE System) وذلك لتطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات الرقابية.
- العمل على بناء قاعدة بيانات بالأحداث الناتجة عن المخاطر والاختفاء التشغيلية.
- ابداء الرأي حول اجراءات العمل لبيان المخاطر الواردة فيها ومدى كفاية الاجراءات الرقابية المرتبطة بها.
- تزويد - لجان إدارة المخاطر (لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة ولجنة إدارة المخاطر التنفيذية) - بالتقارير اللازمة.

## مخاطر الامتثال Compliance Risk

تعرف مخاطر الإمتثال بأنها مخاطر العقوبات القانونية والرقابية أو الخسارة المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

ويعتبر عدم الإمتثال للتعليمات والقوانين الصادرة من الجهات الرقابية المختلفة احد أهم المخاطر التي من الممكن إن يتعرض لها أي بنك، نظراً للخصائص المالية الكبيرة المترتبة على مخالفة هذه التعليمات والقوانين والتي تنعكس بدورها على سمعة البنك، وقد شهدت السنوات الأخيرة زيادة كبيرة في إصدار التعليمات والقوانين المتعلقة بتنظيم عمل المؤسسات المختلفة ونظراً لذلك فإن الحاجة إلى إدارة مخاطر الإمتثال داخل البنك أصبح ضرورة لا بد منها، حيث أن وجود وظيفة الإمتثال تؤدي إلى زيادة الكفاءة في إدارة المخاطر وتخفيض التكاليف التي ممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة لعدم امتثاله للقوانين والتعليمات.

### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. كما تقوم سلطة النقد الفلسطينية بمراقبة أوضاع السيولة في البنوك بشكل دوري من خلال تحديد نسب مئوية من الودائع يتوجب على البنوك الاحتفاظ بها على الدوام وعدم الهبوط عنها، كما يتم مراقبة أوضاع السيولة في البنك وكذلك النسب المقررة من سلطة النقد الفلسطينية من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك.

فيما يلي تفاصيل موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على إستحقاقها كما في 31 كانون الأول 2015 و 2013:

المجموع	31 كانون الأول 2015							شهر فاقل	دولار أمريكي	الموجودات
	بيون المتعلق	أكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من ٢ أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	شهر فاقل			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
155,817,736	-	-	-	-	-	-	-	155,817,736	تقد و أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	
135,682,637	-	-	-	-	-	2,000,000	133,682,637	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية		
96,650	96,650	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		
432,396,576	9,341,402	304,170,993	35,831,719	39,026,874	14,043,855	10,557,841	19,423,892	تسهيلات ائتمانية مباشرة		
9,382,636	9,382,636	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل		
21,099,666	-	7,601,891	9,265,062	-	4,232,713	-	-	موجودات مالية بالكلفة المتفاد		
22,267,051	22,267,051	-	-	-	-	-	-	ممتلكات و معدات		
3,394,078	-	-	-	3,394,078	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ		
26,007	26,007	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة		
1,066,727	-	1,066,727	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة		
22,930,371	2,097,481	-	734,724	1,911,332	151,773	3,311,958	14,723,103	موجودات أخرى		
804,160,135	43,211,227	312,839,611	45,831,505	44,332,284	18,428,341	15,869,799	323,647,368	مجموع الموجودات		

المطلوبات

61,933,816	-	-	-	-	-	1,995,768	59,938,048	ودائع بنوك ومؤسست مصرفية وسلطة النقد الفلسطينية
616,676,911	-	-	2,198,197	24,392,133	43,679,495	35,028,571	511,378,515	ودائع العملاء
30,332,561	-	21,808,705	2,569,092	2,798,181	1,006,928	756,985	1,392,670	تأمينات نقدية
3,237,471	-	-	-	-	-	-	3,237,471	أموال مقترضة
4,209,224	-	-	4,209,224	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
640,823	-	-	-	640,823	-	-	-	مخصص الضرائب
10,176,878	-	-	-	977,892	155,148	4,472,130	4,571,708	مطلوبات أخرى
727,207,684	--	21,808,705	8,976,513	28,809,029	44,841,571	42,253,454	580,518,412	مجموع المطلوبات
76,952,451	76,952,451	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
804,160,135	76,952,451	21,808,705	8,976,513	28,809,029	44,841,571	42,253,454	580,514,412	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
	(33,741,224)	291,030,906	36,854,992	15,523,255	(26,413,230)	(26,383,655)	(256,871,044)	الفجوة في البيانات المالية
	-	33,741,224	(257,289,682)	(294,144,674)	(309,667,929)	(283,254,699)	(256,871,044)	الفجوة التراكمية في محاطر السيولة

المجموع	بيرون المتعلق	دولار أمريكي	أكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة حتى 3 سنوات	دولار أمريكي	أكثر من 6 أشهر إلى سنة	دولار أمريكي	أكثر من ٢ أشهر إلى 6 أشهر	دولار أمريكي	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	دولار أمريكي	شهر فأقل	31 كانون الأول 2014
													الموجودات
119,167,254	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تند و أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
131,010,848	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,000,000	123,010,848	-	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
89,974	89,974	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
336,171,649	2,053,077	248,928,415	29,820,406	19,867,737	9,146,878	7,060,858	19,294,278	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
8,632,547	8,632,547	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
23,104,089	-	21,693,652	-	-	1,410,437	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المتأخذ
22,515,085	22,515,085	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات و معدات
2,355,923	2,355,923	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
27,769	27,769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,066,727	-	1,066,727	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
25,220,307	821,798	-	-	3,854,774	126,328	4,893,359	15,524,048	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
669,362,172	36,496,173	271,688,794	33,675,180	19,867,737	10,683,643	19,954,217	276,996,428	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات

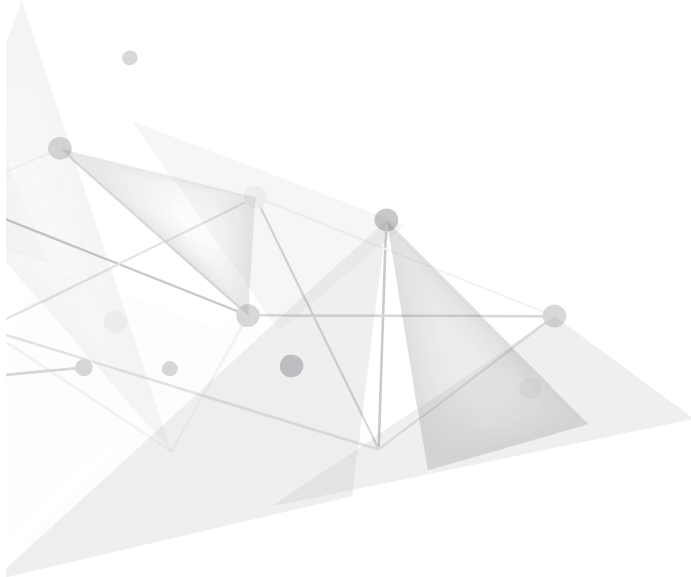
المطلوبات										
70,396,313	-	-	-	-	-	1,042,784	2,997,179	66,356,350	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية و سلطة النقد الفلسطينية	
491,282,620	-	-	-	-	20,603,012	36,730,407	26,342,067	407,607,134	ودائع العملاء	
22,752,072	-	16,965,114	2,027,788	1,351,006	621,988	480,138	1,306,038	تأمينات نقدية		
2,945,879	-	-	-	-	-	-	-	2,945,879	أموال مقترضة	
3,451,866	-	-	3,451,866	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
662,257	-	-	-	662,257	-	-	-	-	مخصص الضرائب	
7,323,882	-	-	-	222,923	155,148	3,496,782	3,449,029	مطلوبات أخرى		
598,814,889	--	16,965,114	5,479,654	22,839,198	38,550,327	33,316,166	481,664,430	مجموع المطلوبات		
70,547,283	70,547,283	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين		
669,362,172	70,547,283	16,965,114	5,479,654	22,839,198	38,550,327	33,316,166	481,664,430	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		
	(34,051,110)	254,723,680	28,195,526	(2,971,461)	(27,866,684)	(13,361,949)	(204,668,002)	الفرجة في البيانات التالية		
	34,051,110	(220,672,570)	(248,868,096)	(245,896,635)	(218,029,951)	(204,663,002)	الفرجة التراكمية في محاطر السيولة			

تعرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي تؤثر على قيمة الاستثمارات والأصول المالية للبنك الناتجة من التغير في عوامل السوق (مثل أسعار الفائدة، أسعار الصرف، أسعار الأسهم، أسعار السلع).

ويقوم البنك دورياً بتطبيق المنهجيات المناسبة لتقييم مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات وتغيرات ظروف السوق المختلفة. ومن هذه المنهجيات التي يقوم البنك بتطبيقها لقياس مخاطر السوق: اختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing بشكل نصف سنوي.

#### مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة وذلك لوجود فجوة زمنية لإعادة التسعير بين الموجودات وبين المطلوبات هذا ويتم مراقبة هذه الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO)، وتستخدم إذا لزم الأمر عدة أساليب لتحوط بعدم تجاوز الحدود المقبولة لمخاطر أسعار الفائدة.







## فجوة إعادة التسعير

31 كانون الأول 2015

الاجموع	فجوة إعادة التسعير							الاجموع
	يؤيد غير خاصة الأسمار الفائدة	أكثر من 3 سنوات	من ستة إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر لغاية 6 أشهر	من شهر لغاية 3 أشهر	حتى شهرا واحد	
155,817,736	155,817,736	-	-	-	-	-	-	نقد و أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
135,682,637	40,716,373	-	-	-	-	2,000,000	92,966,264	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
96,650	96,650	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
9,382,636	9,382,636	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
21,099,666	-	15,886,952	980,000	-	-	-	-	موجودات مالية بالكافئة المتأخرة
432,396,576	9,341,402	304,170,993	35,831,719	39,026,874	14,043,855	10,557,841	19,423,892	تسهيلات ائتمانية مباشرة
22,267,051	22,267,051	-	-	-	-	-	-	ممتلكات و معدات
3,394,078	3,394,078	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
26,007	26,007	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,066,727	1,066,727	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
22,930,371	21,715,791	-	-	1,214,580	-	-	-	موجودات أخرى
804,160,135	263,824,451	320,057,945	36,811,719	40,241,454	18,276,569	12,557,841	112,390,156	مجموع الموجودات

الطلوبات

61,933,816	345,201	-	-	-	14,299,054	47,289,561	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية و سلطة النقد الفلسطينية	
616,676,911	178,441,864	-	2,198,197	24,392,133	43,679,495	35,028,571	332,936,651	ودائع العملاء
30,332,561	30,332,561	-	-	-	-	-	-	تأمينات تقنية
3,237,471	3,237,471	-	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
4,209,224	4,209,224	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
640,823	640,823	-	-	-	-	-	-	مخصص الضرائب
10,176,878	10,176,878	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
727,207,684	227,384,022	-	2,198,197	24,392,133	43,679,495	49,327,625	380,226,212	مجموع المطلوبات
76,952,451	76,952,451	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
804,160,135	305,336,473	-	2,198,197	24,392,133	43,679,495	49,327,625	380,226,212	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(40,512,022)	320,057,945	34,613,522	15,849,321	(25,402,926)	(36,769,784)	(267,836,056)	الفجوة في البيانات المالية
-	-	40,512,022	(279,545,923)	(314,159,445)	(330,008,766)	(304,605,840)	(267,836,056)	الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة

## فجوة إعادة التسعير

31 كانون الأول 2014

المجموع	ثبوت غير خاضعة لأسعار الفائدة	أكثر من 3 سنوات	من ستة إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر لغاية 6 أشهر	من شهر لغاية 3 أشهر	حتى شهر واحد	الموجودات
								ثقت وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
119,167,254	119,167,254	-	-	-	-	-	-	ثقت وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
131,010,848	44,254,885	-	-	-	-	8,000,000	78,755,963	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
89,974	89,974	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
8,632,547	8,632,547	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
23,104,089	23,104,089	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكتابة المطفأة
336,171,649	9,113,935	241,867,557	29,820,406	19,867,737	9,146,878	7,060,858	19,294,278	تسهيلات ائتمانية مباشرة
22,515,085	22,515,085	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
2,355,923	2,355,923	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
27,769	27,769	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,066,727	1,066,727	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
25,220,307	25,220,307	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
669,362,172	255,548,495	241,867,557	29,820,406	19,867,737	9,146,878	15,060,858	98,050,241	مجموع الموجودات

المطلوبات

70,396,313	97,133	-	-	-	1,042,784	2,997,179	66,259,217	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية و سلطة النقد الفلسطينية
491,282,620	-	-	-	17,657,133	36,730,407	26,342,067	410,553,013	ودائع العملاء
22,752,072	22,752,072	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
2,945,879	2,945,879	-	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
3,451,866	3,451,866	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
662,257	662,257	-	-	-	-	-	-	مخصص الضرائب
7,323,882	7,323,882	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
<b>598,814,889</b>	<b>37,233,089</b>	-	-	<b>17,657,133</b>	<b>37,773,191</b>	<b>29,339,246</b>	<b>476,812,230</b>	مجموع المطلوبات
70,547,283	70,547,283	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
669,362,172	107,780,372	-	-	17,657,133	37,773,191	29,339,246	476,812,230	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
70,547,283	(147,768,123)	241,867,557	29,820,406	(2,210,604)	(28,626,313)	(14,278,388)	(378,761,989)	العجز في البيانات المالية
-	-	(147,768,123)	(389,635,680)	(419,456,086)	(421,666,690)	(393,040,377)	(378,761,989)	العجز التراكمية في مظاهر السيولة

## 41. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

الجميع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	أكثر من ستة حتى 3 سنوات	أكثر من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	شهر فاقل	31 كانون الأول 2015	
								دولار أمريكي	دولار أمريكي
155,817,736	-	-	-	-	-	-	155,817,736	نقد و أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	الموجودات
135,682,637	-	-	-	-	-	2,000,000	133,682,637	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	
96,650	96,650	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
432,396,576	9,341,402	304,170,993	35,831,719	39,026,874	14,043,855	10,557,841	19,423,892	سهيلات اقتصافية مباشرة	
9,382,636	9,382,636	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	
21,099,666	-	7,601,891	9,265,062	-	4,232,713	-	-	موجودات مالية بالكافة المطفأة	
22,267,051	22,267,051	-	-	-	-	-	-	ممتلكات و عقارات و معدات	
3,394,078	-	-	-	3,394,078	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ	
26,007	26,007	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة	
1,066,727	-	1,066,727	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة	
22,930,371	2,097,481	-	734,724	1,911,332	151,773	3,311,958	14,723,103	موجودات أخرى	
804,160,135	43,211,227	312,839,611	45,831,505	44,332,284	18,428,341	15,869,799	323,647,368	مجموع الموجودات	

المطلوبات									
61,933,816	-	-	-	-	-	-	1,995,768	59,938,048	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية و سلطة النقد الفلسطينية
616,676,911	-	-	2,198,197	24,392,133	43,679,495	35,028,571	511,378,515	511,378,515	ودائع العملاء
30,332,561	-	21,808,705	2,569,092	2,798,181	1,006,928	756,985	1,392,670	1,392,670	تأمينات نقدية
3,237,471	-	-	-	-	-	-	3,237,471	3,237,471	أموال مقترضة
4,209,224	-	-	4,209,224	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
640,823	-	-	-	640,823	-	-	-	-	مخصص الضرائب
10,176,878	-	-	-	977,892	155,148	4,472,130	4,571,708	4,571,708	مطلوبات أخرى
<b>727,207,684</b>	<b>-</b>	<b>21,808,705</b>	<b>8,976,513</b>	<b>28,809,029</b>	<b>44,841,571</b>	<b>42,253,454</b>	<b>580,518,412</b>	<b>580,518,412</b>	مجموع المطلوبات
76,952,451	76,952,451	-	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
804,160,135	76,952,451	21,808,705	8,976,513	28,809,029	44,841,571	42,253,454	580,514,412	580,514,412	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(33,741,224)	291,030,906	36,854,992	15,523,255	(26,413,230)	(26,383,655)	(256,871,044)	(256,871,044)	الجزء في البيانات المالية
-	-	33,741,224	(257,289,682)	(294,144,674)	(309,667,929)	(283,254,699)	(256,871,044)	(256,871,044)	الجزء التراكمية في مظاهر السيولة

## مخاطر العملات الأجنبية

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

## مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية.

يبين الجدول التالي الربح أو الخسارة غير المتحققة نتيجة للتغيرات الممكنة والمحتملة في أسعار الأسهم بواقع 10% مع بقاء جميع المؤثرات الأخرى ثابتة:

الآثر على حقوق الملكية	الآثر على بيان الدخل	التغير في المؤشر	
			<b>31 كانون الأول 2015</b>
938,263	-	%10	اوراق مالية من خلال بيان الدخل الشامل
-	9,665	%10	اوراق مالية من خلال بيان الدخل
			<b>31 كانون الأول 2014</b>
863,255	-	%10	اوراق مالية من خلال بيان الدخل الشامل
-	8,997	%10	اوراق مالية من خلال بيان الدخل

## 42. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في 31 كانون أول 2014 ليتناسب عرضها مع السنة الحالية.

## أماكن توزيع فروع ومكاتب البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

بلغ عدد فروع ومكاتب البنك المنتشرة في فلسطين حتى نهاية العام 2015 (31) فرعاً و مكتباً، ويبين الجدول أدناه مواقع وعدد الموظفين في كل منها.

الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين
فرع الخليل دوار ابن رشد	14	الإدارة العامة شارع القدس - الماصيون	303
مكتب سيالة الظهر الشارع الرئيسي	8	فرع رام الله الشارع الرئيسي (ركب)	15
فرع سلفيت شارع الشهداء	11	فرع الماصيون شارع القدس - الماصيون	12
فرع طولكرم وسط البلد- شارع الأسير	12	فرع البيرة شارع الطاحونة - البيرة	12
مكتب عنبتا الشارع الرئيسي- عمارة بدران	8	مكتب شارع القدس البيرة- دوار راجعين	7
فرع أريحا شارع المنتزهات	10	فرع العيزرية الشارع الرئيسي - مفرق قبسة	10
مكتب بديا الشارع الرئيسي	9	فرع نابلس وسط البلد- السوق التجاري	15
فرع قلقيلية وسط البلد - دوار الشيماء	10	فرع نابلس الجديد شارع سفيان- نابلس	15
فرع جنين نهاية شارع أبو بكر	14	مكتب جامعة النجاح الوطنية جامعة النجاح الوطنية - نابلس	4
فرع رأس الجورة الخليل- رأس الجورة	13	فرع غزة شارع اليرموك	19
فرع عتيل الشارع الرئيسي- مدخل الشعراوية	12	فرع الرمال شارع عمر المختار - غزة	15
فرع طوباس الشارع الرئيسي- بالقرب من مستشفى الشفاء	11	مكتب بيت لاهيا الشارع العام- ميدان بيت لاهيا	8
مكتب قبلان الشارع الرئيسي	6	فرع خانيونس شارع السقا- عمارة الفرا	9
مكتب جمعين الشارع الرئيسي	8	فرع النصيرات شارع صلاح الدين	11
فرع رفح دوار النجمة	9	فرع بيت لحم شارع المهدي الجديد	9
فرع جباليا الشارع الرئيسي	8	فرع بيت جالا شارع السهل	10



