

**البيانات المالية
للعام 2017
وتقرير مدقق
الحسابات الخارجي**

بنك القدس (شركة مساهمة عامة محدودة)

رام الله - فلسطين
القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
31 كانون الاول 2017



100

تقرير مدقق الحسابات المستقل

104

بيان المركز المالي

105

بيان الدخل

106

بيان الدخل الشامل

107

بيان التغيرات في حقوق الملكية

108

بيان التدفقات النقدية

109

الإيضاحات للبيانات المالية

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لبنك القدس - شركة مساهمة عامة محدودة (فيما يلي «البنك») كما في 31 كانون الأول 2017، وأدائه المالي وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية للبنك والتي تشمل ما يلي:

- بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017،
- بيان الدخل للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول البيانات المالية والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبنية في فقرة «مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق البيانات المالية» من هذا التقرير.

نعتمد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

أمور التدقيق الهامة

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها الإدارة باجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة إلى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تمييز يشير إلى وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكننا من إبداء رأي حول البيانات المالية ككل، آخذين بعين الاعتبار هيكلية البنك والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال البنك.

أمور التدقيق الهامة

أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي اعتبرت، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل وفي تكوين رأيها حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

كيف قمنا بالاستجابة لأمور التدقيق الهامة	أمور التدقيق الهامة
	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
لقد قمنا باتباع الإجراءات التالية لتقييم معقولية تقدير الإدارة لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:	كما هو مبين في السياسة المحاسبية رقم (3-3) و (8-3) والإيضاح رقم (22-3) «استخدام التقديرات»، تقوم الإدارة بتحديد قيمة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة باتباع السياسة المحاسبية رقم (3-3) و (8-3)، ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة، حيث تقوم الإدارة بمراجعة العقود إفرادياً أو على شكل مجموعة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات تدل على تدني قيمة التسهيلات مثل عدم قدرة المدين على السداد لفترة معينة، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات، تقوم الإدارة بتقدير قيمة التدني بناءً على تقديرها للقيمة القابلة للاسترداد من الضمانات لصالح البنك، وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة.
<ul style="list-style-type: none"> تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد كيفية تصنيف المدين وطريقة تقدير القيمة الحالية القابلة للاسترداد من الضمانات لصالح البنك عند بيعها، والتدفقات النقدية المتوقعة و منهجية الإدارة المتبعة لتحديد قيمة المخصص كما في 31 كانون الأول 2017، فحص عينة من العملاء المصنفين من قبل الإدارة كمتعثرين لتقييم معقولية تصنيفهم، تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد قيمة المخصص كما في 31 كانون الأول 2017، تقييم الافتراضات الرئيسية المتبعة بالإستناد إلى فهمنا للبنك وقطاع عمله، فحص عينة من تقديرات الإدارة للقيمة القابلة للاسترداد عند بيع الأصل لتقييم معقوليتها. فحص بعض إجراءات وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات العلاقة المتبعة من قبل الإدارة، إعادة احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة لعينة من العملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة ومعايير التقارير المالية الدولية. تقييم كفاية الإفصاح حول مخصص تدني التسهيلات الائتمانية. 	<p>نظراً لأهمية هذه التقديرات والفرضيات فإنها تعتبر أحد المخاطر الهامة التي قد تؤدي إلى خطأ جوهري في البيانات المالية والتي قد تنشأ من الاستخدام غير الصحيح للمعلومات المتوفرة والتقديرات لتحديد قيمة المخصص.</p> <p>كما هو مبين في الإيضاح رقم (7) حول البيانات المالية ، قامت الإدارة بتقدير قيمة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بمبلغ 4,645,843 دولار أمريكي، كما بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 658,517,963 دولار أمريكي، أي ما نسبته 61% من إجمالي موجودات البنك، كما في 31 كانون الأول 2017.</p>

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك للعام 2017 بإستثناء البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات. لم يتم تزويدنا بالمعلومات الأخرى حتى تاريخ تقريرنا حيث من المتوقع أن يتم تزويدنا بها بعد هذا التاريخ.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها.

في سياق تدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك، تحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء عملية التدقيق أو تبدو بأنها تحتوي أخطاء جوهرية.

عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم يتم تزويدنا بها بعد، وفي حال استنتجنا وجود أخطاء جوهرية، فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك لأولئك المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين سارية المفعول في دولة فلسطين، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد بيانات مالية تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية البنك أو وقف عملياته، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن أولئك المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرياً إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

● تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الإحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.

● الحصول على فهم للرقابة الداخلية للبنك ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.



تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع) إلى السادة مساهمي بنك القدس (شركة مساهمة عامة محدودة)

تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند إستنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالبنك إلى وقف أعماله كمنشأة مستمرة.

تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد أولئك المكلفين بالحوكمة بما يؤكد إمتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الوقائية ذات العلاقة حيثما تتطلب ذلك.

من ضمن الأمور التي تم إبلاغها لأولئك المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.

عن برايس وترهاوس كوبرز فلسطين

حازم صبابا

حازم صبابا
رخصة رقم 2003/115

رام الله، فلسطين
18 آذار 2018

بيان المركز المالي

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

2016	2017	إيضاح	
			الموجودات
196,087,817	257,491,000	(4)	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
57,652,702	71,970,257	(5)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
96,820	103,260	(6)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
616,140,359	658,517,963	(7)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
12,362,167	3,058,329	(8)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
11,182,455	9,409,145	(9)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
26,852,823	30,278,332	(10)	ممتلكات ومعدات
3,614,468	3,067,092		مشاريع تحت التنفيذ
24,244	22,481	(11)	موجودات غير ملموسة
1,066,727	1,066,727	(12)	موجودات ضريبية مؤجلة
34,991,785	40,644,948	(13)	موجودات أخرى
960,072,367	1,075,629,534		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
25,000,000	67,336,229		ودائع سلطة النقد
40,451,070	15,559,926	(14)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
736,080,524	785,970,046	(15)	ودائع عملاء
41,583,089	69,378,880	(16)	تأمينات نقدية
590,181	381,688	(17)	أموال مقترضة
4,537,851	5,163,104	(18)	مخصصات متنوعة
161,672	2,051,998	(19)	مخصص الضرائب
22,600,691	27,056,989	(20)	مطلوبات أخرى
871,005,078	972,898,860		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
61,050,000	68,376,000	(21)	رأس المال المدفوع
5,330,122	6,448,168	(23)	احتياطي إجباري
9,480,057	10,264,820	(23)	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
6,407,381	4,757,269	(23)	احتياطي تقلبات دورية
1,734,184	(2,782,374)	(8)	احتياطي القيمة العادلة
5,065,545	15,666,791		أرباح متراكمة
89,067,289	102,730,674		مجموع حقوق الملكية
960,072,367	1,075,629,534		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (41) جزءاً من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.
تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 23 كانون ثاني 2017، وتم التوقيع عليها بالإنيابة عنهم.

السيد أكرم جراب
رئيس مجلس الإدارة

السيد صلاح هدمي
المدير العام

السيد محمد سلمان
مساعد المدير العام



بيان الدخل

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

2016	2017	إيضاح	
39,119,898	46,251,723	(24)	الفوائد الدائنة
(8,684,651)	(11,569,449)	(25)	الفوائد المدينة
30,435,247	34,682,274		صافي إيرادات الفوائد
7,069,467	9,996,979	(26)	صافي إيرادات العمولات
37,504,714	44,679,253		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
3,697,120	5,442,845		أرباح العملات الأجنبية
423,235	526,091	(27)	صافي أرباح موجودات مالية
1,282,388	2,010,941	(7)	استرداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
915,644	1,019,268	(28)	إيرادات أخرى
43,823,101	53,678,398		إجمالي الدخل
			المصاريف
14,971,213	17,817,430	(29)	نفقات الموظفين
2,369,572	3,853,804	(7)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
10,577,132	12,702,999	(30)	مصاريف تشغيلية أخرى
2,479,257	2,597,551	(11,10)	استهلاكات واطفاءات
968,645	1,580,570	(18)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	38,530	(18)	مخصص القضايا
10,000	7,052	(37)	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
31,375,819	38,597,936		إجمالي المصاريف
12,447,282	15,080,462		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(1,976,578)	(3,900,000)	(19)	مصروف الضرائب
10,470,704	11,180,462		ربح السنة
0.153	0.164	(38)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (41) جزءاً من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.

بيان الدخل الشامل

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

2016	2017	
10,470,704	11,180,462	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
1,644,134	2,482,923	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
1,644,134	2,482,923	صافي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
12,114,838	13,663,385	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (41) جزءاً من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.



بيان التغيرات في حقوق الملكية

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي الا اذا اشير الى غير ذلك)

المجموع	أرباح متراكمة	التحيطات				رأس المال المدفوع	
		القيمة العادلة	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري		
							31 كانون الأول 2017
89,067,289	5,065,545	1,734,184	6,407,381	9,480,057	5,330,122	61,050,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
							التغيرات خلال السنة:
11,180,462	11,180,462	-	-	-	-	-	ربح السنة
							بنود الدخل الشامل الأخرى
							التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان
							الدخل الشامل
2,482,923	-	2,482,923	-	-	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل للسنة
13,663,385	11,180,462	2,482,923	-	-	-	-	نتائج بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المتراكمة
	6,999,481	(6,999,481)					توزيعات أسهم (إيضاح 22)
	(3,998,819)	-	(3,327,181)	-	-	7,326,000	المحول الى الاحتياطيات
	(3,579,878)	-	1,677,069	784,763	1,118,046	-	
102,730,674	15,666,791	(2,782,374)	4,757,269	10,264,820	6,448,168	68,376,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017
							31 كانون الأول 2016
							الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
76,952,451	6,080,538	153,909	4,836,775	6,598,177	4,283,052	55,000,000	التغيرات خلال السنة:
							ربح السنة
10,470,704	10,470,704	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
							التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان
							الدخل الشامل
1,644,134	-	1,644,134	-	-	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل للسنة
12,114,838	10,470,704	1,644,134	-	-	-	-	نتائج بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المتراكمة
	63,859	(63,859)					توزيعات أسهم (إيضاح 22)
	(6,050,000)	-	-	-	-	6,050,000	المحول الى الاحتياطيات
	(5,499,556)	-	1,570,606	2,881,880	1,047,070	-	
89,067,289	5,065,545	1,734,184	6,407,381	9,480,057	5,330,122	61,050,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (41) جزءاً من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.

بيان التدفقات النقدية

(جميع المبالغ بالدولار الامريكى الا اذا اشير الى غير ذلك)

2016	2017	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
12,447,282	15,080,462		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
2,479,257	2,597,551	(11,10)	استهلاكات وإطفاءات
2,369,572	3,853,804	(7)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
968,645	1,580,570	(18)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	38,530	(18)	مخصص القضايا
(170)	(6,440)	(27)	أرباح غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
59,640	36,320		خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
18,324,226	23,180,797		
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(11,179,877)	(5,537,895)	(4)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(186,339,928)	(46,231,408)	(7)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(11,832,798)	(5,653,163)	(13)	موجودات أخرى
-	-	(14)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (أكثر من ثلاثة أشهر)
119,403,613	49,889,522	(15)	ودائع عملاء
11,250,528	27,795,791	(16)	تأمينات نقدية
12,436,623	4,456,672	(20)	مطلوبات أخرى
(47,937,613)	47,900,316		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة)
(640,018)	(952,550)	(18)	تعويضات نهاية خدمة مدفوعة
-	(41,297)	(18)	مخصص قضايا مدفوع
(2,455,729)	(2,009,674)	(19)	ضرائب مدفوعة
(51,033,360)	44,896,795		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(1,335,397)	11,786,761	(8)	صافي ناتج التغير في موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
9,917,211	1,773,310	(9)	بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(7,554,140)	(5,735,275)	(10)	شراء ممتلكات و معدات والتغير بالمشاريع تحت التنفيذ
210,844	225,034		المتحصل من استبعاد ممتلكات و معدات
1,238,518	8,049,830		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(2,647,290)	(208,493)	(17)	أموال مقترضة
(14,853)	(374)		توزيعات نقدية
(2,662,143)	(208,867)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(52,456,985)	52,737,758		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
173,596,484	121,139,499	(35)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
121,139,499	173,877,257	(35)	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (41) جزءاً من هذه البيانات المالية و تقرأ معها.



الإيضاحات للبيانات المالية

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي الا اذا اشير الى غير ذلك)

إيضاح (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 20 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 بتنفيذ 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 كما وتمت زيادة رأس مال البنك بمبلغ 6,050,000 دولار أمريكي بتاريخ 15 أيار 2016 ليصبح رأس مال البنك المدفوع 61,050,000 دولار أمريكي بنفس القيمة الاسمية للسهم. كما وتمت زيادة رأس مال البنك بمبلغ 7,326,000 دولار أمريكي بتاريخ 8 أيار 2017 ليصبح رأس مال البنك المدفوع 68,376,000 دولار أمريكي بنفس القيمة الاسمية للسهم.

باشر البنك نشاطه المصرفي في فلسطين بتاريخ 18 كانون الثاني 1997.

من أهم غايات البنك القيام بكافة الأعمال المصرفية التجارية والإستثمارية من خلال الإقراض والتمويل وفتح الحسابات الجارية والإعتمادات المستندية، وقبول الودائع والأمانات، والمتاجرة في العملات المختلفة من خلال فروعه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها (23) فرعاً بالإضافة إلى (14) مكتباً كما في 31 كانون الأول 2017.

بلغ عدد موظفي البنك (الإدارة العامة والفروع) كما في 31 كانون الأول 2017 (728) موظفاً و(675) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2016.

يخضع البنك لقانون المصارف وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إدراج أسهم البنك للتداول في سوق فلسطين للأوراق المالية (بورصة فلسطين) خلال العام 2005.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ 23 كانون الثاني 2018، وهي خاضعة لموافقة سلطة النقد الفلسطينية و الهيئة العامة للمساهمين.

إيضاح (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 وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

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).

إيضاح (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 2016، باستثناء ما ورد في إيضاح (3-1).

1-3 التغييرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل البنك لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2017 لم يكن لتطبيق هذه المعايير تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك:

- الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة عن خسائر غير متحققة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 «ضرائب الدخل».
- تحسين الافصاحات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 «بيان التدفقات النقدية».
- حويلات العقارات الاستثمارية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 40 «العقارات الاستثمارية».
- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة 2012-2014.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة غير الملزمة للسنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2017 والتي لم يتم تطبيقها مبكراً من قبل البنك:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 15، «الإيراد من العقود مع العملاء»

طبيعة التغيير: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للاعتراف بالإيراد. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 18 والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم 11 والذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل. يسمح المعيار بان يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل.

الأثر: برأي الإدارة فإنه لا يُتوقع وجود أثر جراًء تطبيق المعيار على البيانات المالية للبنك وذلك نظراً لكون معظم إيرادات البنك تتأني من مصادر غير خاضعة لهذا المعيار.

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 16، «عقود الإيجار»

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 خلال كانون الثاني 2016. هذا وسوف يؤدي تقريباً إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار، سوف يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الايجارات. باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

جميع المبالغ بالدولار الأمريكي الا اذا اشير الى غير ذلك



الأثر: سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للبنك. كما في تاريخ التقرير المالي، فإن معظم عقود الإيجار تتعلق بدفعات عقود إيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة وبالتالي ينطبق عليها الإستثناء المذكور بالمعيار.

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2019. في هذه المرحلة، لا ينوي البنك اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. هذا وتعتمزم الإدارة تطبيق نهج الانتقال المبسط فيما لن يتم بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة عند التطبيق لأول مرة.

● معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 – (الأدوات المالية)

طبيعة التغيير: يتناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الانخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة.

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (9):

يتطلب من البنك تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ابتداءً من أول كانون الثاني 2018، وعليه فقد قام البنك بإجراء تقدير أولي للأثر كونه لم يتم الانتهاء من جميع الأعمال الانتقالية وعليه فقد يختلف الأثر عند التطبيق الفعلي في أول كانون الثاني 2018 وذلك للأسباب التالية:

- سيقوم البنك بعكس نتائج أثر كامل التقديرات والاختبارات المطلوبة بموجب متطلبات المعيار عند إصدار أول بيانات مالية مرحلية مختصرة للبنك للفترة التي ستنتهي في 30 حزيران 2018.

- يتم حالياً استكمال تعديل احتساب ونماذج الخسارة المتوقعة بحيث يقوم البنك بوضع اللمسات الأخيرة على الأنظمة ذات العلاقة.

- تخضع السياسات المحاسبية الجديدة والافتراضات والأحكام وأساليب التقدير المستخدمة للتغيير حتى يقوم البنك بإصدار البيانات المالية كما في 30 حزيران 2018.

- أية أمور تتطلب التعديل عند إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (9) بشكل نهائي.

وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

أ- التصنيف والقياس للموجودات المالية:

لا تتوقع إدارة البنك وجود أثر جوهري من تطبيق المعيار، حيث قام البنك بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) اعتباراً من أول كانون الثاني 2012 استناداً لطلب سلطة النقد الفلسطينية.

ب- التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ما يلي:

- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والنتيجة عن التغيير في مخاطر الائتمان في بيان الدخل الشامل.
- يتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في بيان الدخل.

جميع المبالغ بالدولار الأمريكي الا اذا اشير الى غير ذلك

ج - محاسبة التحوط:

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، للبنك الاختيار في الاستمرار في استخدام سياسة محاسبة التحوط استناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (39) عوضاً عن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

د -تدني الموجودات المالية:

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) باستبدال نموذج «تحقق الخسارة» المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) لاحتساب التدني في الموجودات المالية إلى نموذج النظرة المستقبلية «الخسائر الائتمانية المتوقعة» والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث سيتم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية – أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

هذا وسيتم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني لـ 12 شهر: يتم احتساب التدني للتعثّر المتوقع خلال 12 شهر اللاحقة لتاريخ البيانات المالية.
- خسائر التدني لعمر الأداة: يتم احتساب التدني للتعثّر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق لتاريخ البيانات المالية.

إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية و الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default).

هـ -الافصاحات:

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) العديد من الافصاحات المفصلة وبشكل خاص بما يتعلق بمحاسبة التحوط ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة، هذا ويقوم البنك بالعمل على توفير كافة التفاصيل اللازمة لهذه الافصاحات ليتم عرضها في القوائم المالية الموحدة اللاحقة بعد التطبيق.

و -التطبيق:

استناداً إلى الأرقام الأولية فإن البنك يتوقع زيادة في مخصص التدني بقيمة 4,783,606 دولار أمريكي و بحسب المعيار الدولي (9) فإنه يتم قيد أثر التطبيق على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2018 والمخصصات عوضاً عن إعادة اصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 وما قبل. الا انه وحتى تاريخ البيانات المالية فإنه لم يتم صدور تعليمات واضحة من سلطة النقد بطريقة معالجة أثر التطبيق للمعيار، مع العلم انه بلغ رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة حتى 31 كانون الأول 2017 مبلغ 10,264,820 دولار امريكي.

لا توجد معايير أخرى غير نافذة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير مادي على البنك في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية، وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

جميع المبالغ بالدولار الامريكي الا اذا اشير الى غير ذلك



2-3 معلومات القطاعات

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

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

هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أوجرى إقتنائها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.

تظهر التسهيلات الائتمانية المباشرة بالكلفة المطفأة 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 شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات (بعد أخذ الموافقات اللازمة) في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي إلى بيان الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

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

4-3 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 المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتران على بيان الدخل عند الشراء) ويعاد 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 المتحققة 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.

جميع المبالغ بالدولار الأمريكي الا اذا اشير الى غير ذلك

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

تمثل هذه الموجودات المالية استثمارات بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقْتناء عند الشراء ويعاد 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 المباشرة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال بيان الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني. ويتم قيد الأرباح الموزعة في بيان الدخل.

6-3 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 بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الإقْتناء، 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 بالتكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية بالتكلفة 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).

7-3 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 بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

جميع المبالغ بالدولار الأمريكي الا اذا اشير الى غير ذلك



8-3 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:
تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

يتم قيد التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم قيد أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق لأدوات الدين في بيان الدخل ولأدوات حقوق الملكية من خلال بيان الدخل الشامل.

9-3 ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم (فيما عدا الأراضي) وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. و تشمل التكلفة 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	2%
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 التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير 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 رسمة 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 إطفاء مفتاحية العقارات بطريقة القسط الثابت.

جميع المبالغ بالدولار الامريكي الا اذا اشير الى غير ذلك

11-3 الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً 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، ويعاد 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 النقد الفلسطينية، يتوجب التخلص من الأراضي والموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ التملك، هذا ويمكن تمديد فترة الإحتفاظ بهذه الموجودات لثلاث سنوات إضافية.

12-3 المخصصات الأخرى

يتم الإعتراف 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في فلسطين.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب الضرائب المؤجلة بإستخدام 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.

جميع المبالغ بالدولار الامريكى الا اذا اشير الى غير ذلك



16-3 تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بإستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الإعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعقدة.

يتم الإعتراف بالمصاريف على أساس الإستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

يتم الإعتراف 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.

جميع المبالغ بالدولار الامريكي الا اذا اشير الى غير ذلك

19-3 العملات الأجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم 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 وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع سلطة النقد الفلسطينية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب بما فيها الإحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية.

21-3 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. ويتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة البنك.

22-3 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 و كذلك 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 إصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن، وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع 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 مخرمين/مقدرين 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. جميع المبالغ بالدولار الأمريكي الا اذا اشير الى غير ذلك



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 الادارة 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 مستويات القيمة العادلة، كما 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 الالتزام.

تعتقد الإدارة أن التقديرات المعتمدة في إعداد البيانات المالية مناسبة ومعقولة.

إيضاح (4) نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

تفاصيل البند

2016	2017	
92,508,754	161,702,759	نقد في الخزينة والصناديق
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
36,429,113	23,100,396	حسابات جارية وتحت الطلب
67,149,950	72,687,845	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
196,087,817	257,491,000	

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 كرسيد متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد وبقاء 80% من الإحتياطي الإلزامي كحساب ثابت.

جميع المبالغ بالدولار الامريكى الا اذا اشير الى غير ذلك

إيضاح (5) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تفاصيل البند

2016	2017	
		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
7,569,271	18,395,604	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:
32,603,673	34,443,174	حسابات جارية و تحت الطلب
17,479,758	19,131,479	ودائع تستحق خلال ثلاثة اشهر
50,083,431	53,574,653	
57,652,702	71,970,257	

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 34,586,587 دولار أمريكي و 32,747,084 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 143,414 دولار أمريكي و 143,411 دولار أمريكي كما في 31 كانون أول 2016.

إيضاح (6) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يمثل هذا البند أسهم مدرجة في بورصة فلسطين بلغت قيمتها العادلة مبلغ 103,260 دولار أمريكي و 96,820 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017 و 2016 على التوالي.

إيضاح (7) تسهيلات ائتمانية مباشرة

تفاصيل البند-

2016	2017	
543,046,584	566,270,781	قروض
69,458,357	85,967,109	جاري مدين ومكشوفي الطلب
8,692,696	11,294,296	كمبيالات مخصومة
621,197,637	663,532,186	
		ينزل:
(503,106)	(368,380)	فوائد وعمولات معلقة
(4,554,172)	(4,645,843)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
616,140,359	658,517,963	

يمثل رصيد الكمبيالات والقروض المبلغ الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً وبالغة 2,686,066 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017 (مقابل 1,691,300 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 16,468,575 دولار أمريكي أي ما نسبته 2.49% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 15,317,543 دولار أمريكي أي ما نسبته 2.47% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت قيمة الديون المتعثرة كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 14,334,539 دولار أمريكي مقارنة مع مبلغ 10,176,728 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016.

جميع المبالغ بالدولار الامريكى الا اذا اشير الى غير ذلك



بلغت قيمة التسهيلات الائتمانية التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات 9,035,530 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017 و مبلغ 6,599,697 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغ إجمالي القروض وحسابات الجاري مدين الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ووزاراتها مبلغ 33,014,970 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017 أي ما نسبته 4.98% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل مبلغ 144,377,783 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 أي ما نسبته 23.25% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة.

بلغت القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية مبلغ 130,741,240 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل مبلغ 96,938,104 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي القطاع العام 185,570,219 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017 أي ما نسبته 27.97% من إجمالي التسهيلات الممنوحة ومبلغ 149,302,055 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 أي ما نسبته 24.04% من إجمالي التسهيلات الممنوحة.

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين 3,517,754 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017 و مبلغ 3,419,035 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016.

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة خلال السنة:

2016	2017	
512,870	503,106	الرصيد في بداية السنة
30,358	283,902	فوائد معلقة خلال السنة
(9,144)	(22,123)	فوائد محولة للإيرادات
(30,978)	-	فوائد معلقة تم شطبها
-	(395,820)	فوائد معلقة على تسهيلات امضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
-	(685)	فروقات عملة
503,106	368,380	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

2016	2017	
3,323,133	4,554,172	الرصيد في بداية السنة
2,369,572	3,853,804	إضافات إلى المخصص خلال السنة
(1,150,069)	(1,689,869)	إسترداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
(4,236)	-	مخصص تم شطبه مقابل تسهيلات ائتمانية معدومة
-	(2,257,393)	استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
15,772	185,129	فروقات عملة
4,554,172	4,645,843	الرصيد في نهاية السنة

جميع المبالغ بالدولار الامريكي الا اذا اشير الى غير ذلك

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

2016	2017	
6,943,540	6,567,622	الرصيد في بداية السنة
-	2,257,393	المحول من مخصص تدني تسهيلات مضى على تعثرها اكثر من 6 سنوات
(289,343)	-	ديون معدومة
(132,319)	(321,072)	الاستبعادات
45,744	329,450	فروقات عملة
6,567,622	8,833,393	الرصيد في نهاية السنة

جميع المبالغ بالدولار الامريكي الا اذا اشير الى غير ذلك



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

2016	2017	
		قطاع عام
144,377,783	33,014,970	السلطة الوطنية الفلسطينية
20,599	-	مؤسسات القطاع العام غير المالية الأخرى
144,398,382	33,014,970	مجموع القطاع العام
		قطاع خاص
		العقارات و الانشاءات
19,789,000	28,505,038	الانشاءات
4,896,524	2,994,298	سكن للإقامة وتحسين ظروف المسكن
11,198,474	11,814,969	عقارات تجارية واستثمارية
35,883,998	43,314,305	
		الأراضي
7,974,734	8,921,443	للاستثمار
		قطاع الصناعة والتعدين
28,056,049	46,455,704	الصناعة
		قطاع التجارة العامة
81,215,350	140,994,550	تجارة داخلية
		قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
10,298,011	8,645,770	الزراعة
29,254,588	27,844,592	الثروة الحيوانية
39,552,599	36,490,362	
8,923,320	12,644,130	قطاع السياحة والمطاعم والفنادق الأخرى
4,154,323	2,246,800	النقل والمواصلات
		قطاع الخدمات
26,320,788	28,387,253	الخدمات المالية
		قطاع الخدمات العامة
1,230,354	2,423,876	الاتصالات
354,124	643,407	الصحة
5,962,887	5,330,474	التعليم
2,310,010	5,513,233	المرافق العامة
13,885,671	40,281,862	أصحاب المهن
23,743,046	54,192,852	
		تمويل الاستثمار بالأسهم و الأدوات المالية
-	-	أخرى
12,178,484	17,019,648	تمويل شراء سيارات
		تمويل السلع الاستهلاكية
5,688,009	5,846,546	بطاقات الائتمان
196,633,093	227,771,661	أخرى
5,972,356	5,863,582	أخرى في القطاع الخاص
208,293,458	239,481,789	
620,694,531	663,163,806	إجمالي تسهيلات القطاع العام والخاص

جميع المبالغ بالدولار الأمريكي الا اذا اشير الى غير ذلك

التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض:

2017				
نوع التسهيل	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	نسبة تحمل المصرف	الديون المتعثرة
تسهيلات مباشرة	2,048,447	1,202,416	30%	160,173
تسهيلات مباشرة	1,515,851	1,101,328	15%-35%	-
	3,564,298	2,303,744		160,173
2016				
نوع التسهيل	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	نسبة تحمل المصرف	الديون المتعثرة
تسهيلات مباشرة	5,929,715	3,096,842	30%	350,801
تسهيلات مباشرة	1,853,638	1,399,911	15%-35%	-
	7,783,353	4,496,753		350,801

إيضاح (8) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

تفاصيل البند

2016	2017	
12,090,667	2,661,829	أسهم مدرجة في سوق فلسطين المالي (بورصة فلسطين)
271,500	396,500	موجودات مالية غير مدرجة (محلية)
12,362,167	3,058,329	

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

2016	2017	
153,909	1,734,184	الرصيد في بداية السنة
1,644,134	2,482,923	أرباح غير متحققة
(63,859)	(6,999,481)	ارباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
1,734,184	(2,782,374)	الرصيد في نهاية السنة

إيضاح (9) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تفاصيل البند

المجموع	سندات مالية مدرجة في أسواق مالية	سندات مالية حكومية	31 كانون الأول 2017
3,770,000	3,770,000	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (محلية)
5,639,145	-	5,639,145	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (أجنبية)
9,409,145	3,770,000	5,639,145	
المجموع	سندات مالية مدرجة في أسواق مالية	سندات مالية حكومية	31 كانون الأول 2016
2,980,000	2,980,000	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (محلية)
8,202,455	2,563,310	5,639,145	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (أجنبية)
11,182,455	5,543,310	5,639,145	

جميع المبالغ بالدولار الأمريكي الا اذا اشير الى غير ذلك



إيضاح (10) ممتلكات ومعدات

المجموع	تحسينات على المأجور	سيارات	أجهزة وانظمة المعلومات	أثاث ومعدات مكتبية	مباني	أراضي	31 كانون الأول 2017
							التكلفة
43,047,250	14,808,925	679,045	8,982,641	3,885,329	4,059,034	10,632,276	الرصيد بداية السنة
6,282,651	920,825	398,789	2,126,834	375,700	-	2,460,503	إضافات
-	-	-	-	-	-	-	تحويلات
(683,691)	(159,005)	(302,000)	(155,796)	(66,890)	-	-	إستبعادات
48,646,210	15,570,745	775,834	10,953,679	4,194,139	4,059,034	13,092,779	الرصيد نهاية السنة
							الإستهلاك المتراكم
16,194,427	7,665,333	290,669	5,423,811	2,172,809	641,805	-	الرصيد بداية السنة
2,595,788	1,169,236	82,664	881,287	381,419	81,182	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	-	تحويلات
(422,337)	(137,579)	(139,912)	(110,659)	(34,187)	-	-	إستبعادات
18,367,878	8,696,990	233,421	6,194,439	2,520,041	722,987	-	الرصيد نهاية السنة
30,278,332	6,873,755	542,413	4,759,240	1,674,098	3,336,047	13,092,779	صافي القيمة الدفترية 31 كانون الأول 2017

المجموع	تحسينات على المأجور	سيارات	أجهزة وانظمة المعلومات	أثاث ومعدات مكتبية	مباني	أراضي	31 كانون الأول 2016
							التكلفة
36,120,712	11,677,026	746,410	10,711,627	3,413,396	4,059,034	5,513,219	الرصيد بداية السنة
7,333,750	1,057,521	253,452	653,202	250,518	-	5,119,057	إضافات
-	2,094,908	-	(2,324,326)	229,418	-	-	تحويلات
(407,212)	(20,530)	(320,817)	(57,862)	(8,003)	-	-	إستبعادات
43,047,250	14,808,925	679,045	8,982,641	3,885,329	4,059,034	10,632,276	الرصيد نهاية السنة
							الإستهلاك المتراكم
13,853,661	4,980,575	332,737	6,328,589	1,651,135	560,625	-	الرصيد بداية السنة
2,477,494	1,120,433	75,693	858,532	341,656	81,180	-	إضافات
-	1,564,941	-	(1,750,474)	185,533	-	-	تحويلات
(136,728)	(616)	(117,761)	(12,836)	(5,515)	-	-	إستبعادات
16,194,427	7,665,333	290,669	5,423,811	2,172,809	641,805	-	الرصيد نهاية السنة
26,852,823	7,143,592	388,376	3,558,830	1,712,520	3,417,229	10,632,276	صافي القيمة الدفترية 31 كانون الأول 2016

جميع المبالغ بالدولار الامريكي الا اذا اشير الى غير ذلك

إيضاح (11) موجودات غير ملموسة

تفاصيل البند

2016	2017	
26,007	24,244	الرصيد في بداية السنة
(1,763)	(1,763)	إطفاءات خلال السنة
24,244	22,481	الرصيد في نهاية السنة

إيضاح (12) موجودات ضريبية مؤجلة

تفاصيل البند-

2016	2017	
1,066,727	1,066,727	الرصيد في بداية السنة
-	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	-	مخصص القضايا
1,066,727	1,066,727	الرصيد في نهاية السنة

إيضاح (13) موجودات أخرى

تفاصيل البند

2016	2017	
23,778,101	28,003,410	مطالبات تحت التحصيل
2,806,918	2,856,403	فوائد مستحقة القبض
1,328,385	1,328,385	موجودات مستلمة وفاء لديون مستحقة (*)
1,431,480	1,431,480	موجودات برسم البيع
1,762,793	1,582,253	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,286,295	1,369,467	دفعات على حساب استثمارات
739,423	3,230,926	عقود بيع/شراء عملات أجنبية (عملاء)**
362,242	414,272	رسوم قضائية قابلة للاسترداد
1,214,335	48,731	صافي عقود صفقات تبادل عملات اجلة مدينة
281,813	379,621	مخزون قرطاسية ومطبوعات
34,991,785	40,644,948	

(*) بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية يتوجب بيع المباني والأراضي التي تؤول ملكيتها للبنك وفاءاً لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها ويمكن تمديد مدة الاستملاك لتصل كحد أقصى إلى 3 سنوات أخرى.

فيما يلي ملخص الحركة على موجودات مستلمة وفاءاً لديون مستحقة:

2016	2017	
1,746,241	1,328,385	الرصيد في بداية السنة
(417,856)	-	ينزل : عقارات تم التخلص منها
1,328,385	1,328,385	الرصيد في نهاية السنة

(**) فيما يلي ملخص عقود صفقات تبادل العملات الاجلة كما في 31 كانون الأول 2017:

مجموع القيمة الإسمية	صافي عقود صفقات تبادل عملات اجلة مدينة	صافي عقود صفقات تبادل عملات اجلة دائنة	
			عقود صفقات اجلة
(165,253,112)	48,731	-	عقود شراء اجله بعملات اجنبية
164,372,485	-	(929,358)	عقود بيع اجله بعملات اجنبية
(880,627)	48,731	(929,358)	

جميع المبالغ بالدولار الامريكى الا اذا اشير الى غير ذلك



إيضاح (14) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

تفاصيل البند

2016	2017	
		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
615,815	657,261	حسابات جارية وتحت الطلب
31,335,255	11,902,665	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
		بنوك ومؤسسات مصرفية أجنبية:
8,500,000	3,000,000	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
40,451,070	15,559,926	

إيضاح (15) ودائع عملاء

تفاصيل البند

2016	2017	
216,649,191	222,422,153	ودائع جارية وتحت الطلب
267,099,107	316,081,999	ودائع التوفير
252,332,226	247,465,894	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
736,080,524	785,970,046	

بلغت ودائع القطاع العام 11,199,586 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017 أي ما نسبته (1.43%) من إجمالي الودائع مقابل 26,399,055 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 أي ما نسبته (3.59%) من إجمالي الودائع.

بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة 222,749,634 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017 أي ما نسبته (28.34%) من إجمالي الودائع مقابل 216,507,526 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 أي ما نسبته (29.42%) من إجمالي الودائع.

بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 22,092,251 دولار أمريكي أي ما نسبته (2.81%) من إجمالي الودائع، مقابل مبلغ 30,749,166 دولار أمريكي أي ما نسبته (4.18%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغت قيمة ودائع العملاء بالعملة الأجنبية كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 431,185,948 دولار أمريكي مقابل 424,152,364 دولار أمريكي في 31 كانون الأول 2016.

بلغت قيمة ودائع العملاء لغير المقيمين مبلغ 15,831,659 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل مبلغ 18,868,265 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016.

إيضاح (16) تأمينات نقدية

تفاصيل البند-

2016	2017	
27,242,156	45,626,165	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
5,653,711	9,777,581	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
8,687,222	13,975,134	تأمينات أخرى
41,583,089	69,378,880	

جميع المبالغ بالدولار الأمريكي الا اذا اشير الى غير ذلك

إيضاح (17) أموال مقترضة

يمثل هذا المبلغ الرصيد القائم لشركة فلسطين لتمويل الرهن العقاري كما في 31 كانون الأول 2017 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 4 حزيران 2014.

إيضاح (18) مخصصات متنوعة

تفاصيل البند

31 كانون الأول 2017	رصيد بداية السنة	التخصيص للسنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
مخصص تعويض نهاية الخدمة	4,435,084	1,580,570	(952,550)	5,063,104
مخصص القضايا	102,767	38,530	(41,297)	100,000
	4,537,851	1,619,100	(993,847)	5,163,104
31 كانون الأول 2016	رصيد بداية السنة	التخصيص للسنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
مخصص تعويض نهاية الخدمة	4,106,457	968,645	(640,018)	4,435,084
مخصص القضايا	102,767	-	-	102,767
	4,209,224	968,645	(640,018)	4,537,851

إيضاح (19) مخصص الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصص الضرائب خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 كما يلي:

2016	2017	
640,823	161,672	رصيد بداية السنة
2,165,362	4,002,300	التخصيص للسنة
(188,784)	(102,300)	خصومات ضريبية تشجيعية
(2,455,729)	(2,009,674)	المدفوع خلال السنة
161,672	2,051,998	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 من 2013 لغاية العام 2017، ويتابع المستشار الضريبي للبنك حالياً أعماله للحصول على تسويات نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لهذه الأعوام.

تم إحتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 و 2016 وفقاً للأنظمة والقوانين النافذة ومعايير التقارير المالية الدولية.

جميع المبالغ بالدولار الامريكى الا اذا اشير الى غير ذلك



فيما يلي تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2016	2017	
12,447,282	15,080,462	الربح المحاسبي للبنك
8,770,373	9,161,797	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة (*) ينزل:
(1,209,707)	(1,263,696)	ضريبة القيمة المضافة
5,971,030	9,687,094	الربح الخاضع لضريبة الدخل
895,655	1,453,064	ضريبة الدخل
2,105,362	2,716,760	مجموع ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة المحتسبة
2,165,362	4,002,300	الضرائب المخصصة للسنة
(188,784)	(102,300)	خصومات ضريبية تشجيعية
1,976,578	3,900,000	مصروف الضرائب الظاهر في بيان الدخل للسنة

(*) يمثل هذا البند الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة لفروع البنك التي تعمل في محافظات الشمال (مناطق الضفة الغربية) للعام 2017، وذلك إستناداً للمرسوم الرئاسي الصادر في حزيران 2007 والخاص بإعفاء مكلفي الضرائب في المحافظات الجنوبية (قطاع غزة) من الضرائب، يتم توزيع إيرادات ومصروفات فروع البنك وفقاً لتقديرات محددة من قبل الإدارة.

إيضاح (20) مطلوبات أخرى

تفاصيل البند-

2016	2017	
2,134,902	2,233,884	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
284,600	998,171	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
11,940,951	13,181,504	شيكات وحالات برسم الدفع
990,996	1,233,309	امانات مؤقتة
155,148	300,000	مكافآت مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة
2,533,489	3,495,514	ذمم دائنة
117,842	217,202	ضرائب مقتطعة من العملاء ورواتب الموظفين
64,357	63,983	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
607,258	929,358	صافي عقود صفقات تبادل عملات اجلة دائنة (إيضاح 13)**
2,969,765	4,359,499	عمولات مقبوضة غير مستحقة
801,383	44,565	أخرى
22,600,691	27,056,989	

جميع المبالغ بالدولار الامريكى الا اذا اشير الى غير ذلك

إيضاح (21) رأس المال المدفوع

إدارة مخاطر رأس المال

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 يقم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات المتعلقة بهيكلية رأس المال خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

خلال العام 2017، تم زيادة رأس المال المدفوع بقيمة 7,326,000 دولار أمريكي ليصبح 68,376,000 دولار أمريكي وذلك عن طريق إصدار أسهم البالغ قيمتها 7,326,000 دولار أمريكي.

إن تفاصيل رأس المال الأساسي والتنظيمي هي كما يلي:

2016			2017			
دولار أمريكي	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	دولار أمريكي	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	
72,793,796	7.58%	13.60%	86,182,956	8.01%	11.78%	رأس المال الأساسي
74,516,797	7.76%	13.92%	95,275,549	8.86%	13.02%	رأس المال التنظيمي

إيضاح (22) توزيعات أرباح

أقرت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 8 أيار 2017 توزيع أرباح كأسهم مجانية بنسبة 12% عن نتائج أعمال البنك لعام 2016 وذلك بواقع 7,326,000 دولار أمريكي على مساهمي البنك كل بنسبة ما يملكه من أسهم البنك. حيث تم زيادة رأس المال المدفوع بقيمة 7,326,000 دولار أمريكي ليصبح 68,376,000 دولار أمريكي وذلك عن طريق رسملة جزء من احتياطي التقلبات الدورية بمبلغ 3,327,181 دولار أمريكي ورسملة 3,998,819 دولار أمريكي من الأرباح المدورة - إيضاح (23).

إيضاح (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 مخاطر مصرفية عامة:

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة يتم احتسابه حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) 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 المكفولة 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 (2013/53).

جميع المبالغ بالدولار الامريكى الا اذا اشير الى غير ذلك



احتياطي التقلبات الدورية:

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي يتم إقتطاعه وفقا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) 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 اي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه إلا بعد الحصول على الموافقة المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. تم خلال العام 2017 رسملة مبلغ 3,327,181 دولار أمريكي من رصيد احتياطي التقلبات الدورية وذلك كجزء من التوزيعات المعلنة في عام 2017 بما يخص نتائج أعمال البنك عن عام 2016 - إيضاح (22) وذلك بعد الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية (كتاب رقم: د4 - 3210/03/2017) بتاريخ 30 اذار 2017.

إيضاح (24) الفوائد الدائنة

تفاصيل البند-

2016	2017	
31,133,732	34,190,449	قروض
5,278,983	8,226,836	حسابات جارية مدينة و حسابات طلب مكشوفة
369,711	624,672	كمبيالات مخصومة
477,001	902,377	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
14,698	37,823	فروقات متاجرة عملات
1,137,969	1,670,753	بطاقات الائتمان
707,804	598,813	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
39,119,898	46,251,723	

إيضاح (25) الفوائد المدينة

يشمل هذا البند الفوائد المدينة على الحسابات التالية:

2016	2017	
		فوائد على ودائع العملاء
6,823,880	8,134,967	ودائع عملاء لاجل
831,920	1,643,266	ودائع عملاء توفير
174,376	123,644	ودائع عملاء جارية وتحت الطلب
7,830,176	9,901,877	
344,246	666,684	فوائد على بنوك ومؤسسات مصرفية
86,638	324,413	فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية
		أخرى
378,037	657,918	فوائد مدفوعة عن تأمينات نقدية
45,554	18,557	تكلفة تمويل عن عمليات مقايضة
423,591	676,475	
8,684,651	11,569,449	

جميع المبالغ بالدولار الامريكى الا اذا اشير الى غير ذلك

إيضاح (26) صافي إيرادات العمولات

تفاصيل البند-

2016	2017	
		عمولات دائنة
3,379,691	5,099,387	تسهيلات ائتمانية مباشرة
460,327	918,532	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
4,741,304	6,224,381	أخرى
8,581,322	12,242,300	
		عمولات مدينة
85,189	53,641	بنوك ومؤسسات محلية
291,672	332,697	بنوك ومؤسسات خارجية
1,134,994	1,858,983	عمولات مدفوعة بطاقات وشحن نقد
1,511,855	2,245,321	
7,069,467	9,996,979	

إيضاح (27) صافي أرباح موجودات مالية

تفاصيل البند-

2016	2017	
		أسهم شركات مدرجة في السوق المالي
170	6,440	أرباح غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
423,065	519,651	عوائد توزيعات موجودات مالية
423,235	526,091	

إيضاح (28) إيرادات أخرى

تفاصيل البند-

2016	2017	
410,190	425,503	إيرادات دفاتر شيكات
169,999	178,823	إيرادات البريد
41,716	57,291	إيجارات الصناديق الحديدية
41,263	28,227	إيرادات فاكس و برقيات وهاتف
252,476	329,424	إيرادات أخرى متفرقة
915,644	1,019,268	

جميع المبالغ بالدولار الأمريكي الا اذا اشير الى غير ذلك



إيضاح (29) نفقات الموظفين

تفاصيل البند-

2016	2017	
11,489,741	13,570,689	الرواتب والأجور والمكافآت
1,504,014	2,055,009	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
690,840	718,214	نفقات طبية
517,956	572,948	مساهمة البنك في صندوق الإيداع(*)
310,461	316,833	نفقات سفر و تنقلات
132,378	98,393	بدل اجازات الموظفين
164,119	332,824	نفقات تدريب موظفين
61,593	73,545	نفقات التأمين على حياة الموظفين
100,111	78,975	بدل ملابس الموظفين
14,971,213	17,817,430	

(*) 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.

إيضاح (30) مصاريف تشغيلية أخرى

تفاصيل البند-

2016	2017	
1,486,288	1,542,233	ايجارات
1,801,033	2,369,177	رسوم ضمان الودائع*
1,268,114	1,432,610	بريد هاتف وسويفت
258,083	298,428	نفقات التنظيف
877,168	1,035,439	صيانة وتصليلات
459,704	476,982	رسوم ورخص واشتراكات
632,770	738,017	إنارة وتدفئة ومياه
1,047,434	578,578	دعاية وإعلان
408,969	458,206	قرطاسية ومطبوعات ودفاتر شيكات
290,283	1,155,754	تبرعات ورعايات**
129,967	152,252	رسوم تأمين
388,740	412,897	أتعاب استشارات ومصاريف قضائية
111,745	154,086	برمجيات
105,582	107,808	ضيافة
180,557	247,835	مصاريف إجتماعات
209,315	413,336	نفقات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
108,953	214,487	خدمات
226,655	222,980	رسوم و ضرائب
138,588	181,408	مصاريف السيارات ووسائل نقل
59,640	36,320	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
387,544	474,166	مصاريف أخرى
10,577,132	12,702,999	

جميع المبالغ بالدولار الامريكى الا اذا اشير الى غير ذلك

* 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 4102.

** بلغت مساهمة البنك في المسؤولية الاجتماعية للعام 2017 ما قيمته 1,155,754 دولار أمريكي ما نسبته 10.34% من الأرباح مقارنة بالعام 2016 حيث بلغت قيمتها 290,283 دولار أمريكي ما نسبته 2.78% من الأرباح.

تهدف المسؤولية الاجتماعية 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.

إيضاح (31) قطاعات الأعمال

تنقسم أعمال البنك إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:
قطاع الأفراد: تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وطاقات 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 وإستثماراته.

2016	2017	أخرى	خزينة	شركات ومؤسسات	أفراد	
54,019,605	65,482,225	4,358,518	7,507,950	29,306,470	24,309,287	إجمالي الإيرادات
(1,087,184)	(1,842,863)	-	-	(128,880)	(1,713,983)	مخصص تدني التسهيلات، بالصافي
52,932,421	63,639,362	4,358,518	7,507,950	29,177,590	22,595,304	نتائج أعمال القطاع
(40,485,139)	(48,558,900)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
12,447,282	15,080,462	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(1,976,578)	(3,900,000)	-	-	-	-	مصروف الضرائب
10,470,704	11,180,462	-	-	-	-	صافي ربح السنة
						معلومات أخرى:
960,072,367	1,075,629,534	75,079,579	375,046,967	341,901,070	283,601,918	موجودات القطاع
871,005,078	972,898,860	34,650,190	82,896,155	383,129,889	472,222,626	مطلوبات القطاع
7,333,750	6,282,651	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
2,479,257	2,597,551	-	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي

المجموع		خارج فلسطين		داخل فلسطين		
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
10,470,704	11,180,462	942,624	1,370,625	9,528,080	9,809,837	ربح السنة
960,072,367	1,075,629,534	58,287,930	59,213,798	901,784,437	1,016,415,736	الموجودات
7,333,750	6,282,651	-	-	7,333,750	6,282,651	المصاريف الرأسمالية

جميع المبالغ بالدولار الأمريكي الا اذا اشير الى غير ذلك



إيضاح (32) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي

تفاصيل البند للعام 2017:

المجموع	أخرى	إسرائيل	الأردن	فلسطين	
257,491,000	-	-	-	257,491,000	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية و مؤسسات مصرفية
71,970,257	30,367,390	11,473,483	11,733,780	18,395,604	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
103,260	-	-	-	103,260	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
658,517,963	-	-	-	658,517,963	تسهيلات ائتمانية مباشرة
3,058,329	-	-	-	3,058,329	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
9,409,145	-	-	5,639,145	3,770,000	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
30,278,332	-	-	-	30,278,332	ممتلكات ومعدات
3,067,092	-	-	-	3,067,092	مشاريع تحت التنفيذ
22,481	-	-	-	22,481	موجودات غير ملموسة
1,066,727	-	-	-	1,066,727	موجودات ضريبية مؤجلة
40,644,948	-	-	-	40,644,948	موجودات أخرى
1,075,629,534	30,367,390	11,473,483	17,372,925	1,016,415,736	
19,591,738	-	-	-	19,591,738	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
57,667,325	-	-	-	57,667,325	كفالات
7,062,311	-	-	-	7,062,311	اعتمادات
3,975,218	-	-	-	3,975,218	سحوبات وبوالص مقبولة
88,296,592	-	-	-	88,296,592	

تفاصيل البند للعام 2016:

المجموع	أخرى	إسرائيل	الأردن	فلسطين	
196,087,817	-	-	-	196,087,817	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية و مؤسسات مصرفية
57,652,702	20,372,246	14,692,545	15,018,640	7,569,271	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
96,820	-	-	-	96,820	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
616,140,359	-	-	-	616,140,359	تسهيلات ائتمانية مباشرة
12,362,167	-	-	-	12,362,167	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
11,182,455	2,563,311	-	5,639,144	2,980,000	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
26,852,823	-	-	-	26,852,823	ممتلكات ومعدات
3,614,468	-	-	-	3,614,468	مشاريع تحت التنفيذ
24,244	-	-	-	24,244	موجودات غير ملموسة
1,066,727	-	-	-	1,066,727	موجودات ضريبية مؤجلة
34,991,785	-	-	-	34,991,785	موجودات أخرى
960,072,367	22,935,557	14,692,545	20,657,784	901,786,481	
24,846,821	-	-	-	24,846,821	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
29,745,964	-	-	-	29,745,964	كفالات
5,808,132	-	-	-	5,808,132	اعتمادات
780,020	-	-	-	780,020	سحوبات وبوالص مقبولة
61,180,937	-	-	-	61,180,937	

جميع المبالغ بالدولار الامريكى الا اذا اشير الى غير ذلك

إيضاح (33) التزامات محتملة (خارج بيان المركز المالي)

تفاصيل البند-

2016	2017	
24,846,821	19,591,738	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
29,745,964	57,667,325	كفالات
5,808,132	7,062,311	اعتمادات
780,020	3,975,218	سحوبات وبوالص مقبولة
61,180,937	88,296,592	

إيضاح (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:

2017			
المجموع	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية	
			بنود بيان المركز المالي
33,123,919	26,957,559	6,166,360	تسهيلات مباشرة
29,262,500	-	29,262,500	ودائع
300,000	-	300,000	مكافآت مستحقة
			إلتزامات محتملة
8,731,417	8,660,000	71,417	تسهيلات غير مباشرة
			بنود بيان الدخل
846,275	88,048	758,227	فوائد وعمولات دائنة
466,305	-	466,305	فوائد وعمولات مدينة
1,251,764	-	1,251,764	الرواتب والمكافآت
413,336	-	413,336	بدل حضور جلسات ومكافآت مجلس الإدارة

2016			
المجموع	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية	
			بنود بيان المركز المالي
14,284,432	9,190,276	5,094,156	تسهيلات مباشرة
4,053,780	-	4,053,780	ودائع
155,148	-	155,148	مكافآت مستحقة
			إلتزامات محتملة
257,981	189,350	68,631	تسهيلات غير مباشرة
			بنود بيان الدخل
689,595	113,653	575,942	فوائد وعمولات دائنة
19,264	-	19,264	فوائد وعمولات مدينة
1,168,961	-	1,168,961	الرواتب والمكافآت
209,315	-	209,315	بدل حضور جلسات ومكافآت مجلس الإدارة

تسهيلات أطراف ذات علاقة:

جميع المبالغ بالدولار الامريكى الا اذا اشير الى غير ذلك



المخصصات المكونة مقابلها	المصنفة منها	نسبتها إلى قاعدة رأس المال	نسبتها إلى صافي التسهيلات	
السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017				
				تسهيلات أطراف ذات علاقة
				الأطراف ذات علاقة
-	-	6.47%	0.94%	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية
				أطراف ذات علاقة آخرون
-	-	28.29%	4.09%	
-	-			
السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016				
				تسهيلات أطراف ذات علاقة
				الأطراف ذات علاقة
-	-	6.84%	0.83%	أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية
-	525,263	12.33%	1.49%	أطراف ذات علاقة آخرون
-	525,263			

إيضاح (35) النقد وما في حكمه

تفاصيل البند-

2016	2017	
196,087,817	257,491,000	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
57,652,702	71,970,257	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية تستحق خلال ثلاثة أشهر
253,740,519	329,461,257	
ينزل:		
(65,451,070)	(82,896,155)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وسلطة النقد الفلسطينية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(67,149,950)	(72,687,845)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
121,139,499	173,877,257	

إيضاح (36) القضايا على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لإبطال مطالبات البنك على الغير و/ أو للمطالبة بالعدل والضرر و/ أو مطالبات عمالية وغير ذلك، حيث بلغ عدد هذه القضايا ثمانية قضايا للعام 2017 مقابل خمسة وعشرون قضية للعام 2016 وحسب رأي الدائرة القانونية للبنك فإن مبلغ القضايا التي يمكن أن يترتب عليها التزامات مستقبلية بلغت 3,153,636 دولار أمريكي للعام 2017 مقابل 3,042,139 للعام 2016 وبلغ رصيد مخصص القضايا المرصود مبلغ 100,000 دولار أمريكي للعام 2017 مقابل 102,767 دولار أمريكي للعام 2016 وفي رأي محامي البنك والإدارة أن هذا المخصص كافي لمواجهة تلك القضايا.

إيضاح (37) غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا المبلغ غرامات عن عدم التزام البنك بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بتحديث بيانات العملاء.

إيضاح (38) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

جميع المبالغ بالدولار الأمريكي الا اذا اشير الى غير ذلك

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.

2016	2017	
10,470,704	11,180,462	ربح السنة
68,376,000	68,376,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
0.153	0.164	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

إيضاح (39) الأدوات المالية

الأدوات المالية

تفاصيل الأدوات المالية وتصنيفها

تتمثل 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 وداائع 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:

2016		2017		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
				الموجودات
196,087,817	196,087,817	257,491,000	257,491,000	نقد و أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
57,652,702	57,652,702	71,970,257	71,970,257	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
616,140,359	616,140,359	658,517,963	658,517,963	تسهيلات ائتمانية مباشرة
96,820	96,820	103,260	103,260	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
12,362,167	12,362,167	3,058,329	3,058,329	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
11,182,455	11,182,455	9,409,145	9,409,145	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
				المطلوبات
65,451,070	65,451,070	82,896,155	82,896,155	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية سلطة النقد
736,080,524	736,080,524	785,970,046	785,970,046	ودائع العملاء
41,583,089	41,583,089	69,378,880	69,378,880	تأمينات نقدية
590,181	590,181	381,688	381,688	أموال مقترضة

فيما يلي وصف للطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

جميع المبالغ بالدولار الامريكاني الا اذا اشير الى غير ذلك



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:

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	كما في 31 كانون الأول 2017
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
2,661,829	-	-	2,661,829	اسهم مدرجة
396,500	396,500	-	-	اسهم غير مدرجة
3,058,329	396,500	-	2,661,829	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
103,260	-	-	103,260	استثمارات في أسهم محلية
103,260	-	-	103,260	
3,161,589	396,500	-	2,765,089	

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	كما في 31 كانون الأول 2016
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
12,090,667	-	-	12,090,667	اسهم مدرجة
271,500	271,500	-	-	اسهم غير مدرجة
12,362,167	271,500	-	12,090,667	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
96,820	-	-	96,820	استثمارات في أسهم محلية
96,820	-	-	96,820	
12,458,987	271,500	-	12,187,487	

جميع المبالغ بالدولار الامريكى الا اذا اشير الى غير ذلك

إيضاح (40) إدارة المخاطر

الإطار العام لإدارة 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 إدارة المخاطر وتسهيل عملية الاشراف على الاليات المستخدمة والمتبعة من قبل البنك لإدارة 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 كفوٍ للتخفيف من اثرها على أنشطة البنك المختلفة والتأكد من حسن سير ادارتها وانسجامها مع استراتيجية البنك بهدف تعظيم حقوق الملكية والمحافظة على نمو البنك ضمن اطار المخاطر المعتمد، وهي منوطة بالمهام الرئيسية التالية:

- الإشراف على سياسات واستراتيجية إدارة المخاطر و التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بمهامها حسب السياسات والاستراتيجية المعتمدة.
- التأكد من تقديم الدعم الكافي و المناسب لإدارة المخاطر لأداء مهامها حسب السياسات و الإجراءات 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 إلى مجلس الإدارة لاعتمادها ، آخذين بالاعتبار 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 و مخاطر 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

جميع المبالغ بالدولار الامريكي الا اذا اشير الى غير ذلك



كجزء من عملية إدارة المخاطر يقوم البنك باستخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى لإدارة المراكز الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة والعملة الأجنبية ومخاطر رأس المال والائتمان، وتقييم 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.

40-1 مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

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 (Risk Appetite) وذلك للتخفيف من المخاطر الائتمانية التي من الممكن أن 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 الإجراءات اللازمة لحماية أموال البنك.

جميع المبالغ بالدولار الأمريكي الا اذا اشير الى غير ذلك

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
						2017 / دولار
83,286,982	33,014,974	24,221,405	9,634,865	-	16,415,738	متدنية المخاطر
580,245,204	-	151,691,088	154,227,014	26,928,681	247,398,421	مقبولة المخاطر
						منها مستحقة:
2,134,036	-	423,592	1,042,128	-	668,316	تحت المراقبة
						غير عاملة:
5,495,588	-	2,483,024	431,914	-	2,580,650	دون المستوى
3,607,624	-	723,002	631,958	-	2,252,664	مشكوك فيها
5,231,327	-	2,125,148	401,067	-	2,705,112	ديون متعثرة
663,532,186	33,014,974	175,912,493	163,861,879	26,928,681	263,814,159	المجموع
(368,380)	-	(115,592)	-	-	(252,788)	يطرح: فوائد معلقة
(4,645,843)	-	(1,642,505)	-	-	(3,003,338)	يطرح: مخصص التدني
658,517,963	33,014,974	174,154,396	163,861,879	26,928,681	260,558,033	الصافي

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
						2016 / دولار
233,874,483	144,398,382	44,177,157	31,570,734	8,387,862	5,340,348	متدنية المخاطر
387,323,154	-	90,203,519	82,566,248	13,244,302	201,309,085	مقبولة المخاطر
						منها مستحقة:
5,140,815	-	737,185	3,906,103	-	497,527	تحت المراقبة
						غير عاملة:
2,922,129	-	2,196,946	274	-	724,909	دون المستوى
1,821,991	-	1,090,279	-	-	731,712	مشكوك فيها
5,432,608	-	3,777,408	-	-	1,655,200	ديون متعثرة
621,197,637	144,398,382	134,380,676	114,136,982	21,632,164	206,649,433	المجموع
(503,106)	-	(422,800)	-	-	(80,306)	يطرح: فوائد معلقة
(4,554,172)	-	(3,073,731)	-	-	(1,480,441)	يطرح: مخصص التدني
616,140,359	144,398,382	130,884,145	114,136,982	21,632,164	205,088,686	الصافي

جميع المبالغ بالدولار الامريكى الا اذا اشير الى غير ذلك



فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

المجموع	الشركات	القروض العقارية	الافراد	
				31 كانون الاول 2017
45,626,165	32,213,765	-	13,412,400	متدنية المخاطر
80,192,803	69,582,575	8,591,283	2,018,945	مقبولة المخاطر
1,051,054	886,847	-	164,207	تحت المراقبة
-	-	-	-	غير عاملة:
2,577,091	1,738,833	-	838,258	دون المستوى
1,294,127	830,539	-	463,588	مشكوك فيها
130,741,240	105,252,559	8,591,283	16,897,398	المجموع
-				منها
45,626,165	32,213,765	-	13,412,400	تأمينات نقدية
79,784,622	68,148,341	8,591,283	3,044,998	عقارية
5,330,453	4,890,453	-	440,000	أسهم متداولة
130,741,240	105,252,559	8,591,283	16,897,398	المجموع

المجموع	الشركات	القروض العقارية	الافراد	
				31 كانون الاول 2016
27,242,156	24,039,374	28,209	3,174,573	متدنية المخاطر
62,925,554	52,055,652	-	10,869,902	مقبولة المخاطر
2,471,618	2,471,618	-	-	تحت المراقبة
				غير عاملة:
529,020	415,252	40,618	73,150	دون المستوى
3,769,756	3,327,639	41,503	400,614	مشكوك فيها
96,938,104	82,309,535	110,330	14,518,239	المجموع
				منها
33,652,518	25,079,090	28,209	8,545,219	تأمينات نقدية
55,011,168	49,396,027	82,121	5,533,020	عقارية
8,274,418	7,834,418	-	440,000	أسهم متداولة
96,938,104	82,309,535	110,330	14,518,239	المجموع

جميع المبالغ بالدولار الامريكى الا اذا اشير الى غير ذلك

إن الإطار 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.

40-2 مخاطر التشغيل Operational Risk

تعرف مخاطر التشغيل بأنها «مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة، أو عن أحداث خارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية».

لقد قام بنك القدس بتطبيق نظام التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات 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:

- إعداد سياسة لإدارة مخاطر التشغيل واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك.
- إنشاء ملفات مخاطر (Risk Profile) يتم من خلالها تحديد المخاطر والإجراءات الرقابية التي تحد منها لدوائر البنك المهمة.
- تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر التشغيل (CARE System) وذلك لتطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية.
- العمل على بناء قاعدة بيانات بالأحداث الناتجة عن المخاطر والاختفاء التشغيلية.
- إبداء الرأي حول إجراءات العمل لبيان المخاطر الواردة فيها ومدى كفاية الإجراءات الرقابية المرتبطة بها.
- تزويد - لجان إدارة المخاطر (لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة 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 أحد أهم المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها أي بنك، نظراً للخسائر 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 لابد منها، حيث أن وجود وظيفة الإمتثال تؤدي إلى زيادة الكفاءة في إدارة المخاطر وتخفيض التكاليف التي من الممكن 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 أجلها والإحتفاظ 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.

جميع المبالغ بالدولار الامريكى الا اذا اشير الى غير ذلك



فيما يلي تفاصيل موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على إستحقاقها كما في 31 كانون الأول 2017 و2016:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	أكثر من ستة حتى 3 سنوات	أكثر من 6 أشهر إلى ستة	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	شهر فأقل	31 كانون الأول 2017
المجموع	بدون أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	الموجودات
257,491,000	-	-	-	-	-	-	257,491,000	نقد و أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
71,970,257	-	-	-	-	-	12,357,940	59,612,317	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
103,260	103,260	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
658,517,963	-	456,703,423	46,655,418	69,972,454	29,122,993	18,154,222	37,909,453	تسهيلات ائتمانية مباشرة
3,058,329	3,058,329	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
9,409,145	-	3,770,000	5,639,145	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المضافة
30,278,332	30,278,332	-	-	-	-	-	-	ممتلكات و معدات
3,067,092	-	-	-	3,067,092	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
22,481	22,481	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,066,727	-	-	1,066,727	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
40,644,948	-	-	4,656,327	4,721,738	4,160,285	27,106,598	-	موجودات أخرى
1,075,629,534	33,462,402	460,473,423	58,017,617	77,761,284	33,283,278	57,618,760	355,012,770	مجموع الموجودات
								المطلوبات
82,896,155	-	-	-	-	-	23,781,300	59,114,855	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية و سلطة النقد الفلسطينية
785,970,046	-	-	57,065,968	162,819,501	137,017,686	152,947,459	276,119,432	ودائع عملاء
69,378,880	-	47,627,020	4,915,433	7,372,024	3,068,285	1,912,658	4,483,460	تأمينات نقدية
381,688	-	-	-	-	-	-	381,688	أموال مقترضة
5,163,104	-	-	5,163,104	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
2,051,998	-	-	-	2,051,998	-	-	-	مخصص المراتب
27,056,989	-	-	9,315,601	2,353,119	1,854,550	13,533,719	-	مطلوبات أخرى
972,898,860	-	47,627,020	76,460,106	174,596,642	141,940,521	192,175,136	340,099,435	مجموع المطلوبات
102,730,674	102,730,674	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
1,075,629,534	102,730,674	47,627,020	76,460,106	174,596,642	141,940,521	192,175,136	340,099,435	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(69,268,272)	412,846,403	(18,442,489)	(96,835,358)	(108,657,243)	(134,556,376)	14,913,335	الفجوة في البيانات المالية
-	-	69,268,272	(343,578,131)	(325,135,642)	(228,300,284)	(119,643,041)	14,913,335	الفجوة التراكمية في مخاطر السيولة

جميع المبالغ بالدولار الأمريكي الا اذا اشير الى غير ذلك



المجموع	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 2016
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
196,087,817	-	-	-	-	-	-	196,087,817	نقد و أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
57,652,702	-	-	-	-	-	-	50,332,102	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
96,820	-	-	-	-	-	-	96,820	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
616,140,359	-	432,205,172	47,814,448	55,203,131	14,395,016	17,248,202	49,274,390	تسهيلات ائتمانية مباشرة
12,362,167	-	-	-	-	-	-	12,362,167	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
11,182,455	-	-	10,202,455	-	980,000	-	-	موجودات مالية بالكلفة المحظاة
26,852,823	26,852,823	-	-	-	-	-	-	ممتلكات و معدات
3,614,468	-	-	-	3,614,468	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
24,244	24,244	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,066,727	-	-	1,066,727	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
34,991,785	-	7,224,824	-	2,044,606	2,048,370	23,673,985	-	موجودات أخرى
960,072,367	26,877,067	439,429,996	59,083,630	60,862,205	17,423,386	48,242,787	308,153,296	مجموع الموجودات
65,451,070	-	-	-	-	-	2,000,000	63,451,070	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية و سلطة النقد الفلسطينية
736,080,524	-	85,235	154,552,878	94,527,690	103,486,097	130,270,492	253,158,132	ودائع عملاء
41,583,089	-	29,173,934	3,225,793	3,724,270	971,157	1,163,647	3,324,288	تأمينات تقديمية
590,181	-	-	-	-	-	-	590,181	أموال مقترضة
4,537,851	-	-	4,537,851	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
161,672	-	-	-	161,672	-	-	-	مخصص المرائب
22,600,691	-	13,455,464	-	507,258	133,563	8,504,406	-	مطلوبات أخرى
871,005,078	-	42,712,590	162,316,522	98,920,890	104,590,817	141,938,545	320,523,671	مجموع المطلوبات
89,067,289	89,067,289	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
960,072,367	89,067,289	42,712,590	162,316,522	98,920,890	104,590,817	141,938,545	320,523,671	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(62,190,222)	396,715,363	(103,232,892)	(38,058,685)	(87,167,431)	(93,695,758)	(12,370,375)	الفجوة في البيانات المالية
-	-	62,190,222	(334,525,141)	(231,292,249)	(193,233,564)	(106,066,133)	(12,370,375)	الفجوة التراكمية في محاضر السيولة

جميع المبالغ بالدولار الأمريكي الد ادا الشير الى غير ذلك

-34 مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي تؤثر على قيمة الاستثمارات والأصول المالية للبنك الناتجة من التغيير 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 التغيير 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 لتحويل دون تجاوز الحدود المقبولة لمخاطر أسعار الفائدة.

جميع المبالغ بالدولار الأمريكي الا اذا اشير الى غير ذلك

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة التسعير								
المجموع	بنود غير خاضعة للسعر المتأداة	أكثر من 3 سنوات	من سنة إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر لغاية 6 أشهر	من شهر لغاية 3 أشهر	حتى شهر واحد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	الموجودات
257,491,000	257,491,000	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
71,970,257	-	-	-	-	-	12,357,940	59,612,317	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
103,260	103,260	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,058,329	3,058,329	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
9,409,145	-	3,770,000	1,406,431	4,232,714	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المضافة
658,517,963	-	456,703,423	46,655,418	69,972,454	29,122,993	18,154,222	37,909,453	تسهيلات ائتمانية مباشرة
30,278,332	30,278,332	-	-	-	-	-	-	ممتلكات و معدات
3,067,092	3,067,092	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
22,481	22,481	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,066,727	-	1,066,727	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
40,644,948	40,644,948	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
1,075,629,534	334,665,442	461,540,150	48,061,849	74,205,168	29,122,993	30,512,162	97,521,770	مجموع الموجودات
								المطلوبات
82,896,155	-	-	-	-	-	23,781,300	59,114,855	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية و سلطة النقد الفلسطينية
785,970,046	-	-	57,065,968	162,819,501	137,017,686	152,947,459	276,119,432	ودائع عملاء
69,378,880	-	47,627,020	4,915,433	7,372,024	3,068,285	1,912,658	4,483,460	تأمينات نفعية
381,688	381,688	-	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
5,163,104	5,163,104	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
2,051,998	2,051,998	-	-	-	-	-	-	مخصص الضرائب
27,056,989	27,056,989	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
972,898,860	34,653,779	47,627,020	61,981,401	170,191,525	140,085,971	178,641,417	339,717,747	مجموع المطلوبات
102,730,674	102,730,674	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المساهمين
1,075,629,534	137,384,453	47,627,020	61,981,401	170,191,525	140,085,971	178,641,417	339,717,747	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	197,280,989	413,913,130	(13,919,552)	(95,986,357)	(110,962,978)	(148,129,255)	(242,195,977)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	(197,280,989)	(611,194,119)	(597,274,567)	(501,288,210)	(390,325,232)	(242,195,977)	الفجوة التراكمية



مجموعة إعادة التسيير									
المجموع	بنود غير خاضعة للسعر الفائدة	أكثر من 3 سنوات	3 سنوات إلى 3	سنة	من 6 أشهر إلى 6	من 3 أشهر لغاية 6	من شهر لغاية 3	حتى شهر واحد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
196,087,817	196,087,817	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات
57,652,702	-	-	-	-	-	-	7,320,600	50,332,102	تقد و أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
96,820	-	-	-	-	-	-	-	96,820	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
12,362,167	-	-	-	-	-	-	-	12,362,167	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
11,182,455	-	-	10,202,455	-	-	980,000	-	-	موجودات مالية بالكلية المطمأة
616,140,359	-	432,205,172	47,814,448	55,203,131	14,395,016	17,248,202	-	49,274,390	تسهيلات ائتمانية مباشرة
26,852,823	26,852,823	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات و معدات
3,614,468	3,614,468	-	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
24,244	24,244	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,066,727	-	1,066,727	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
34,991,785	-	7,224,824	-	2,044,606	2,048,370	23,673,985	-	-	موجودات أخرى
960,072,367	226,579,352	440,496,723	58,016,903	57,247,737	17,423,386	48,242,787	112,065,479	-	مجموع الموجودات
									المطلوبات
65,451,070	-	-	-	-	-	-	2,000,000	63,451,070	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية و سلطة النقد الفلسطينية
736,080,524	-	85,236	154,552,877	94,527,690	103,486,097	130,270,492	253,158,132	253,158,132	ودائع عملاء
41,583,089	-	29,173,934	3,225,793	3,724,270	971,157	1,163,647	3,324,288	3,324,288	تأمينات نقدية
590,181	590,181	-	-	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
4,537,851	4,537,851	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
161,672	161,672	-	-	-	-	-	-	-	مخصص الضرائب
22,600,691	-	13,455,464	-	507,258	133,563	8,504,406	-	-	مطلوبات أخرى
871,005,078	5,289,704	42,714,634	157,778,670	98,759,218	104,590,817	141,938,545	319,933,490	319,933,490	مجموع المطلوبات
89,067,289	89,067,289	-	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المساهمين
960,072,367	94,356,993	42,712,591	157,778,670	98,759,218	104,590,817	141,938,545	319,933,490	319,933,490	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	132,222,359	397,782,088	(99,761,766)	(41,511,481)	(87,167,431)	(93,695,758)	(207,868,011)	(207,868,011)	مجموع إعادة تسعير الفائدة
-	-	(132,222,359)	(530,004,447)	(430,242,681)	(388,731,200)	(301,563,769)	(207,868,011)	(207,868,011)	الفجوة التراكمية

جميع المبالغ بالدولار الأمريكي الا اذا اشير الى غير ذلك

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:

التغير في المؤشر	الأثر على بيان الدخل	الأثر على حقوق الملكية	
31 كانون الأول 2017			
10%	-	305,833	اوراق مالية من خلال بيان الدخل الشامل
10%	10,326	-	اوراق مالية من خلال بيان الدخل
31 كانون الأول 2016			
10%	-	1,236,217	اوراق مالية من خلال بيان الدخل الشامل
10%	9,682	-	اوراق مالية من خلال بيان الدخل

إيضاح (41) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في 31 كانون أول 2016 ليتناسب عرضها مع السنة الحالية.

جميع المبالغ بالدولار الأمريكي الا اذا اشير الى غير ذلك

