

(شركة مساهمة عامة محدودة)

رام الله - فلسطين

القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

31 كانون الأول 2016

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

## 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 2016، وأدائه المالي وتدفقاته 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 2016.
- بيان الدخل للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغييرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحدة 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 مبينة في فقرة «مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق البيانات المالية» من هذا التقرير.

نعتقد 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

جزء 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 تحيز يشير إلى خطر 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.

### فقرة توكيدية

دون التحفظ في رأينا، وكما هو مشار إليه في الإيضاح رقم (19) حول البيانات المالية المرفقة، قام البنك بالتخصيص للضرائب وفقاً للقوانين السارية المفعول والمرسوم الرئاسي رقم (18) لسنة 2007، والذي يعفي مكلفي قطاع غزة من الضرائب. إن الضرائب الفعلية النهائية التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالفات مع دائرة الضريبة، وعليه فإن مخصصات الضرائب المكونة للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2016 لا تشمل الضرائب على نتائج أعمال فروع البنك في قطاع غزة.

### 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 رأينا حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	أمور التدقيق الهامة
<p><b>لقد قمنا بإتباع الإجراءات التالية لتقييم معقولية تقدير الإدارة لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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 2016.</li> <li>فحص عينة من العملاء المصنفين من قبل الإدارة كمتعثرين لتقييم معقولية تصنيفهم،</li> <li>تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد قيمة المخصص كما في 31 كانون الأول 2016.</li> <li>تقييم الافتراضات الرئيسية المتبعة بالإستناد إلى فهمنا للبنك وقطاع عمله،</li> <li>فحص عينة من تقديرات الإدارة للقيمة القابلة للاسترداد عند بيع الأصل لتقييم معقوليتها.</li> <li>فحص بعض إجراءات وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات العلاقة المتبعة من قبل الإدارة،</li> <li>إعادة احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة لعينة من العملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة ومعايير التقارير المالية الدولية.</li> <li>تقييم كفاية الإفصاح حول مخصص تدني التسهيلات الائتمانية.</li> </ul>	<p><b>مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة</b></p> <p>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 بإتباع 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.</p> <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 غيرالصحيح 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 4,554,172 دولار أمريكي، كما بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة 616,366,932 دولار أمريكي، أي ما نسبته 64% من إجمالي موجودات البنك، كما في 31 كانون الأول 2016.</p>

## المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك للعام 2016 باستثناء 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 إحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية 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 إحتيال 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.
- 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 للأحداث 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.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة والمتعلقة بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت أو أنشطة الأعمال في البنك لبدء رأي حول البيانات المالية. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والتنفيذ لعملية تدقيق البنك، ونبقى وحدنا مسؤولين عن تقريرنا.



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

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.

  
حازم صبابا

رخصة رقم 2003/115

برابيس ووترهاوس كوبرز فلسطين المحدودة

23 آذار 2017

رام الله، فلسطين

## بنك القدس

(شركة مساهمة عامة محدودة)

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

### بيان المركز المالي

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

2015	2016	إيضاح	الموجودات
155,817,736	196,087,817	(4)	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
135,682,637	57,652,702	(5)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
96,650	96,820	(6)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
432,396,576	616,366,932	(7)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
9,382,636	12,362,167	(8)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
21,099,666	11,182,455	(9)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
22,267,051	26,852,823	(10)	ممتلكات ومعدات
3,394,078	3,614,468		مشاريع تحت التنفيذ
26,007	24,244	(11)	موجودات غير ملموسة
1,066,727	1,066,727	(12)	موجودات ضريبية مؤجلة
22,930,371	34,763,169	(13)	موجودات أخرى
<b>804,160,135</b>	<b>960,070,324</b>		

### المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات			المطلوبات
-	25,000,000		ودائع سلطة النقد
61,933,816	40,451,070	(14)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
616,676,911	736,080,524	(15)	ودائع عملاء
30,332,561	41,583,089	(16)	تأمينات نقدية
3,237,471	590,181	(17)	أموال مقترضة
4,209,224	4,537,851	(18)	مخصصات متنوعة
640,823	161,672	(19)	مخصص الضرائب
10,176,878	22,598,648	(20)	مطلوبات أخرى
<b>727,207,684</b>	<b>871,003,035</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>

حقوق الملكية			حقوق الملكية
55,000,000	61,050,000	(21)	رأس المال المدفوع
4,283,052	5,330,122	(23)	احتياطي إجباري
6,598,177	9,480,057	(23)	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
4,836,775	6,407,381	(23)	احتياطي تقلبات دورية
153,909	1,734,184	(8)	احتياطي القيمة العادلة
6,080,538	5,065,545		أرباح متراكمة
<b>76,952,451</b>	<b>89,067,289</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>804,160,135</b>	<b>960,070,324</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

- تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (41) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.  
- تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 26 شباط 2017، وتم التوقيع عليها بالإتابة عنهم.

# بنك القدس

(شركة مساهمة عامة محدودة)

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

## بيان الدخل

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

2015	2016	إيضاح	
32,406,955	39,105,200	(24)	الفوائد الدائنة
(6,985,449)	(8,711,439)	(25)	الفوائد المدينة
<b>25,421,506</b>	<b>30,393,761</b>		<b>صافي إيرادات الفوائد</b>
6,603,124	7,371,985	(26)	صافي إيرادات العمولات
<b>32,024,630</b>	<b>37,765,746</b>		<b>صافي إيرادات الفوائد والعمولات</b>
4,198,788	3,697,120		أرباح العملات الأجنبية
403,809	423,235	(27)	صافي أرباح موجودات مالية
1,295,030	1,282,388	(7)	استرداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
819,260	930,342	(28)	إيرادات أخرى
<b>38,741,517</b>	<b>44,098,831</b>		<b>إجمالي الدخل</b>
			<b>المصاريف</b>
12,962,779	14,971,213	(29)	نفقات الموظفين
1,384,992	2,369,572	(7)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
9,212,713	10,852,862	(30)	مصاريف تشغيلية أخرى
2,387,178	2,479,257	(11,10)	استهلاكات واطفاءات
987,920	968,645	(18)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
5,000	10,000	(37)	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
<b>26,940,582</b>	<b>31,651,549</b>		<b>إجمالي المصاريف</b>
<b>11,800,935</b>	<b>12,447,282</b>		<b>الربح للسنة قبل ضريبة الدخل</b>
(3,782,188)	(1,976,578)	(19)	مصروف الضرائب
<b>8,018,747</b>	<b>10,470,704</b>		<b>ربح السنة</b>
<b>0.131</b>	<b>0.172</b>	(38)	<b>الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة</b>

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

# بنك القدس

(شركة مساهمة عامة محدودة)

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

## بيان الدخل الشامل

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

2015	2016	
8,018,747	10,470,704	صافي الربح للسنة
<b>بنود الدخل الشامل الأخرى</b>		
886,421	1,644,134	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
886,421	1,644,134	صافي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
8,905,168	12,114,838	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

## بيان التغييرات في حقوق الملكية

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

	أرباح متراكمة	احتياطي القيمة العادية	تقنيات دورية	مخاطر احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع
31 كانون الأول 2016								
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016	6,080,538	153,909	4,836,775	6,598,177	-	4,283,052	-	55,000,000
التغييرات خلال السنة								
ربح السنة	10,470,704	-	-	-	-	-	-	-
بنود الدخل الشامل الأخرى								
التغير في القيمة العادية للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل	-	1,644,134	-	-	-	-	-	-
صافي بنود الدخل الشامل للسنة	10,470,704	1,644,134	-	-	-	-	-	-
نتائج بيع موجودات مالية مئتمنة مباشرة في الأرباح المتراكمة	-	(63,859)	-	-	-	-	-	-
توزيعات أسهم (إيضاح 22)	(6,050,000)	-	-	-	-	-	-	6,050,000
المحصول إلى الاحتياطيات	(5,499,556)	-	1,570,606	2,881,880	-	1,047,070	-	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016	5,065,545	1,734,184	6,407,381	9,480,057	-	5,330,122	-	61,050,000
31 كانون الأول 2015								
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2015	5,839,706	(732,512)	3,633,963	5,100,037	224,912	3,481,177	3,000,000	50,000,000
التغييرات خلال السنة:								
ربح السنة	8,018,747	-	-	-	-	-	-	-
بنود الدخل الشامل الأخرى								
التغير في القيمة العادية للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل	-	886,421	-	-	-	-	-	-
صافي بنود الدخل الشامل للسنة	8,018,747	886,421	-	-	-	-	-	-
توزيعات نقدية	(2,500,000)	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أسهم	(1,775,088)	-	-	-	(224,912)	-	-	5,000,000
المحصول إلى الاحتياطيات	(3,502,827)	-	1,202,812	1,498,140	-	801,875	-	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015	6,080,538	153,909	4,836,775	6,598,177	-	4,283,052	-	55,000,000

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

# بنك القدس

(شركة مساهمة عامة محدودة)

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

## بيان التدفقات النقدية

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

2015	2016	إيضاح	
<b>الأنشطة التشغيلية</b>			
11,800,935	12,447,282		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لتسوية صافي الربح مع صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
2,387,178	2,479,257	(11,10)	استهلاكات وإطفاءات
1,384,993	2,369,572	(7)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
987,920	968,645	(18)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(6,676)	(170)	(27)	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
8,960	59,640		خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
<b>16,563,310</b>	<b>18,324,226</b>		
<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>			
(11,496,770)	(11,179,877)	(4)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(97,609,920)	(186,339,928)	(7)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,289,936	(11,832,798)	(13)	موجودات أخرى
(1,042,784)	-	(14)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (أكثر من ثلاثة أشهر)
125,394,291	119,403,613	(15)	ودائع عملاء
7,580,489	11,250,528	(16)	تأمينات نقدية
2,773,786	12,436,623	(20)	مطلوبات أخرى
<b>44,452,338</b>	<b>(47,937,613)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة</b>
(230,562)	(640,018)	(18)	تعويضات نهاية خدمة مدفوعة
(3,803,622)	(2,455,729)	(19)	ضرائب مدفوعة
<b>40,418,154</b>	<b>(51,033,360)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن الأنشطة التشغيلية</b>
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>			
136,332	(1,335,397)	(8)	صافي ناتج التغير في موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
2,004,423	9,917,211	(9)	بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(3,238,705)	(7,554,140)	(10)	شراء ممتلكات و معدات والتغير بالمشاريع تحت التنفيذ
54,208	210,844		المتحصل من استبعاد ممتلكات و معدات
<b>(1,043,742)</b>	<b>1,238,518</b>		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية</b>
<b>الأنشطة التمويلية</b>			
291,592	(2,647,290)	(17)	أموال مقترضة
(2,420,790)	(14,853)		توزيعات نقدية
<b>(2,129,198)</b>	<b>(2,662,143)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
<b>37,245,214</b>	<b>(52,456,985)</b>		<b>صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
136,351,270	173,596,484	(35)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>173,596,484</b>	<b>121,139,499</b>	(35)	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (41) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

# بنك القدس

(شركة مساهمة عامة محدودة)

البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

## الإيضاحات للبيانات المالية

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى 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 لتنفيذ القرار خلال السنوات القادمة. تم زيادة رأس مال البنك بمبلغ 5,000,000 دولار أمريكي بتاريخ 27 نيسان 2015 ليصبح رأس مال البنك المدفوع 55,000,000 دولار أمريكي بقيمة إسمية 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 .

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 فروع المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها (23) فرعاً بالإضافة إلى (14) مكاتب كما في 31 كانون الأول 2016.

بلغ عدد موظفي البنك (الإدارة العامة والفروع) كما في 31 كانون الأول 2016 (675) موظفاً و(633) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2015.

يخضع البنك لقانون المصارف وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ 26 شباط 2017، 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 التغيير 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 إجراء 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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للبنك مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد البيانات المالية للسنة السابقة. باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

(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 2016 لم يكن لتطبيق هذه المعايير تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك:

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (16) «الممتلكات والمصانع والمعدات» ومعيار المحاسبة الدولية (38) «الأصول غير الملموسة» التي توضح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاء.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (34) «التقارير المالية المرحلية» حول الإفصاحات في القوائم المالية المرحلية.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (19) «مناصف الموظفين» التي تتطلب استخدام سعر الخصم للعملة التي ستسدد فيها التزامات الخطط محددة المنافع.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (1) «عرض البيانات المالية» والتي توضح بعض متطلبات عرض البيانات المالية والافصاح عن السياسات المحاسبية.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (7) «الادوات المالية: الإفصاحات» والتي تتطلب الإفصاح عن عقود الخدمة المستمرة بعد بيع الموجودات المالية والافصاح عن التفاضل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية والغير مذكورة في معيار المحاسبة الدولية رقم (34) «التقارير المالية المرحلية».
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (11) «الترتيبات المشتركة» والتي توفر توجيهات محددة لمحاسبة الاستحواذ على حصة في ترتيبات الأعمال المشتركة.
- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة 2012-2014.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة غير الملزمة للسنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2016 والتي لم يتم تطبيقها مبكرًا من قبل البنك:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) «الادوات المالية» والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2018. يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط، كما أدخل المعيار نموذج الإنخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات إنخفاض القيمة، يجب أن يطبق المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2018.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) «الإيراد من العقود مع العملاء»، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2018. وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولية رقم (18) والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولية رقم (11) الذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) «عقود الايجار»، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2019. وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولية رقم (17) «عقود الايجار». يتطلب المعيار الجديد أن يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها «حق استخدام الأصل».
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (12) «ضرائب الدخل»، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2017. توضح التعديلات القياس والمحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (7) «بيان التدفقات النقدية»، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني 2017. تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغييرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

### 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 أو جرى إقتنائها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.

تظهر التسهيلات الائتمانية المباشرة بالكلفة المطمأة 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 تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم وقف قيد الفوائد والعمولات على الديون المصنفة والمتخذ حيالها إجراءات قانونية.

### 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 الاقترناء 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.

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

تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقترناء 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 المباع 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 الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً 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.

### 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:

التقييم المجمع للتسهيلات الائتمانية

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

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

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

تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة:

يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

يتم قيد التدني في القيمة في بيان الدخل كما يتم قيد أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق لأدوات الدين في بيان الدخل ولأدوات حقوق الملكية من خلال بيان الدخل الشامل. كما يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعلي، ويتم إطفاء الخصم/العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في بيان الدخل.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية.

### 9-3 ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ( فيما عدا الأراضي) وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. و تشمل التكلفة جميع التكاليف المتعلقة بعملية الشراء إذا تحققت شروط الإعتراف. 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:

2%	مباني	🏠
10%	أثاث ومعدات مكتبية	🪑
20%	أجهزة وأنظمة معلومات	💻
10%	سيارات	🚗
10%	تحسينات على المأجور	🔧

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 إستخدامها 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 إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

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

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

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

### 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل 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.

### 16-3 تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

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

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.

### 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 ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع سلطة النقد الفلسطينية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب بما فيها الإحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية.

### 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 والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر في بيان الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن، وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات 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 عكارية حديثة ومعتمدة من قبل مضمين/مقدين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى بيان الدخل.
- يتم تحميل السنة بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين السارية والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل ساري المفعول في فلسطين.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في بيان الدخل. وتقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني، وبما لا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية والمعايير الدولية للتقارير المالية.
- يقوم البنك بتحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف مقاييس القيمة العادلة كاملة وكما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة إيضاح (39) 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 اللتزام.
- تعتقد الإدارة أن التقديرات المعتمدة في إعداد البيانات مناسبة ومعقولة.

## إيضاح (4) نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

تفاصيل البند

2015	2016	
85,347,718	92,508,754	نقد في الخزينة والصناديق
<b>أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية</b>		
14,499,945	36,429,113	حسابات جارية وتحت الطلب
55,970,073	67,149,950	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
<b>155,817,736</b>	<b>196,087,817</b>	

وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية (67/2010) 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 (2/2012) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الإحتياطي الإلزامي النقدي.

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

## إيضاح (5) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تفاصيل البند

2015	2016	
<b>بنوك ومؤسسات مصرفية محلية</b>		
58,710,024	7,569,271	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
<b>58,710,024</b>	<b>7,569,271</b>	
<b>بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية :</b>		
40,574,560	32,603,673	حسابات جارية و تحت الطلب
36,398,053	17,479,758	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
<b>76,972,613</b>	<b>50,083,431</b>	
<b>135,682,637</b>	<b>57,652,702</b>	

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 32,747,084 دولار أمريكي و 40,574,560 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015 .

بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 143,411 دولار أمريكي و 141,813 دولار أمريكي كما في 31 كانون أول 2015 .

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

يمثل هذا البند أسهم مدرجة في بورصة فلسطين بلغت قيمتها العادلة مبلغ 96,820 دولار أمريكي و 96,650 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 و 2015 على التوالي .

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

## 7. تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصادفي

تفاصيل البند

2015	2016	
385,845,924	540,347,279	قروض
48,147,851	72,905,138	جاري مدين ومكشوفي الطلب
2,238,804	8,171,793	كمبيالات مخصومة
<b>436,232,579</b>	<b>621,424,210</b>	
		ينزل:
(512,870)	(503,106)	فوائد معلقة
(3,323,133)	(4,554,172)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<b>432,396,576</b>	<b>616,366,932</b>	

يمثل رصيد الكمبيالات والقروض المبلغ الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً وبالبالغة 1,691,300 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 (مقابل 655,072 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ 15,916,603 دولار أمريكي أي ما نسبته 2.56% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل 9,341,402 دولار أمريكي أي ما نسبته 2.14% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت قيمة الديون المتعثرة كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 10,776,079 دولار أمريكي مقارنة مع مبلغ 8,497,659 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت قيمة التسهيلات الائتمانية التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات 6,599,697 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 و مبلغ 6,962,273 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغ إجمالي القروض وحسابات الجاري مدين الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ووزاراتها مبلغ 144,377,783 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 أي ما نسبته 23.25% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل مبلغ 137,545,957 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015 أي ما نسبته 31.53% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة.

بلغت القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية مبلغ 96,938,104 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل مبلغ 63,336,630 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015.

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي القطاع العام 149,302,055 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 أي ما نسبته 24.22% من إجمالي التسهيلات الممنوحة ومبلغ 109,529,492 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015 أي ما نسبته 25.33% من إجمالي التسهيلات الممنوحة.

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين 3,419,035 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 و مبلغ 2,940,212 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015.

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

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة خلال السنة :

2015	2016	
555,142	512,870	<b>الرصيد في بداية السنة</b>
32,726	30,358	فوائد معلقة خلال السنة
(2,802)	(9,144)	فوائد محولة للإيرادات
(4,986)	(30,978)	فوائد معلقة تم شطبها
(62,944)	-	فوائد ديون تم جدولتها وتم استبعادها
(1,812)	-	فوائد معلقة على تسهيلات امضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
(2,454)	-	فروقات عملة
<b>512,870</b>	<b>503,106</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

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

2015	2016	
2,981,570	3,323,133	<b>الرصيد في بداية السنة</b>
1,384,992	2,369,572	إضافات إلى المخصص خلال السنة
(989,414)	(1,150,069)	إسترداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
(45,144)	(4,236)	مخصص تم شطبه مقابل تسهيلات ائتمانية معدومة
(4,710)	-	استبعاد مخصص تدني تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
(4,161)	15,772	فروقات عملة
<b>3,323,133</b>	<b>4,554,172</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

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

2015	2016	
7,382,638	6,943,540	<b>الرصيد في بداية السنة</b>
4,710	-	المحول من مخصص تدني تسهيلات مضى على تعثرها اكثر من 6 سنوات
(133,587)	(289,343)	ديون معدومة
(305,616)	(132,319)	الاستيعادات
(4,605)	45,744	فروقات عملة
<b>6,943,540</b>	<b>6,567,622</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

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

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

2015	2016	
		<b>قطاع عام</b>
137,545,957	144,377,783	السلطة الوطنية الفلسطينية
-	-	السلطات المحلية الفلسطينية
26,748	20,599	مؤسسات القطاع العام غير المالية الأخرى
<b>137,572,705</b>	<b>144,398,382</b>	<b>مجموع القطاع العام</b>
		<b>قطاع خاص</b>
		<b>العقارات و الانشاءات</b>
40,645,203	19,789,000	الانشاءات
10,325,134	4,896,524	سكن للاقامة وتحسين ظروف المسكن
1,352,680	11,198,474	عقارات تجارية واستثمارية
<b>52,323,017</b>	<b>35,883,998</b>	
		<b>الأراضي</b>
3,312,668	7,974,734	للاستثمار
<b>3,312,668</b>	<b>7,974,734</b>	
		<b>قطاع الصناعة والتعدين</b>
19,773,746	28,056,049	الصناعة
<b>19,773,746</b>	<b>28,056,049</b>	
		<b>قطاع التجارة العامة</b>
92,061,152	81,215,350	تجارة داخلية
<b>92,061,152</b>	<b>81,215,350</b>	
		<b>الزراعة والثروة الحيوانية</b>
24,711,376	10,298,011	الزراعة
6,537,579	29,254,588	الثروة الحيوانية
<b>31,248,955</b>	<b>39,552,599</b>	
4,720,790	8,923,320	<b>قطاع السياحة والمطاعم والفنادق الأخرى</b>
2,340,886	4,154,323	<b>النقل والمواصلات</b>
		<b>قطاع الخدمات</b>
7,152,503	26,320,788	الخدمات المالية
		<b>قطاع الخدمات العامة</b>
315,950	1,230,354	الاتصالات
302,077	354,124	الصحة
1,133,982	5,962,887	التعليم
5,639,567	2,310,010	المرافق العامة
5,051,702	13,885,671	أصحاب المهن
<b>12,443,278</b>	<b>23,743,046</b>	
		<b>تمويل الاستثمار بالأسهم و الأدوات المالية</b>
230,000	-	أخرى
<b>230,000</b>	<b>-</b>	
530,404	12,178,484	<b>تمويل شراء السيارات</b>
		<b>تمويل السلع الاستهلاكية</b>
1,416,216	5,688,009	بطاقات الائتمان
25,222,434	196,859,666	أخرى
45,370,955	5,972,356	أخرى في القطاع الخاص
<b>72,009,605</b>	<b>208,520,031</b>	
<b>435,719,709</b>	<b>620,921,104</b>	<b>إجمالي تسهيلات القطاع العام والخاص</b>

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

التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض

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%	-
	<b>7,783,353</b>	<b>4,496,753</b>		<b>350,801</b>

2015				
نوع التسهيل	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	نسبة تحمل المصرف	الديون المتعثرة
تسهيلات مباشرة	7,975,121	5,203,172	30%	-
تسهيلات مباشرة	430,000	349,573	40% - 15%	-
	<b>8,405,121</b>	<b>5,552,745</b>		-

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

تفاصيل البند

2015	2016	
9,111,136	12,090,667	أسهم مدرجة في سوق فلسطين المالي (بورصة فلسطين)
271,500	271,500	موجودات مالية غير مدرجة (محلية)
<b>9,382,636</b>	<b>12,362,167</b>	

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

2015	2016	
(732,512)	153,909	الرصيد في بداية السنة
886,421	1,644,134	أرباح غير متحققة
-	(63,859)	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
<b>153,909</b>	<b>1,734,184</b>	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 2016
2,980,000	2,980,000	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (محلية)
8,202,455	2,563,308	5,639,147	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (أجنبية)
<b>11,182,455</b>	<b>5,543,308</b>	<b>5,639,147</b>	

31 كانون الأول 2015

المجموع	سندات مالية مدرجة في أسواق مالية	سندات مالية حكومية	31 كانون الأول 2015
980,000	980,000	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (محلية)
20,119,666	7,936,311	12,183,355	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (أجنبية)
<b>21,099,666</b>	<b>8,916,311</b>	<b>12,183,355</b>	

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

## إيضاح (10) ممتلكات ومعدات

تفاصيل البند

المجموع	تحسينات على المأجور	سيارات	أجهزة وانظمة المعلومات	اثاث 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
<b>43,047,250</b>	<b>14,808,925</b>	<b>679,045</b>	<b>8,982,641</b>	<b>3,885,329</b>	<b>4,059,034</b>	<b>10,632,276</b>	<b>الرصيد نهاية السنة</b>
							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
<b>16,194,427</b>	<b>7,665,333</b>	<b>290,669</b>	<b>5,423,811</b>	<b>2,172,809</b>	<b>641,805</b>	<b>-</b>	<b>الرصيد نهاية السنة</b>
<b>26,852,823</b>	<b>7,143,592</b>	<b>388,376</b>	<b>3,558,830</b>	<b>1,712,520</b>	<b>3,417,229</b>	<b>10,632,276</b>	<b>صافي القيمة الدفترية 31 كانون الأول 2016</b>

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

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

## إيضاح (11) موجودات غير ملموسة :

تفاصيل البند

2015	2016	
27,769	26,007	الرصيد في بداية السنة
(1,762)	(1,763)	إطفاءات خلال السنة
<b>26,007</b>	<b>24,244</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

## إيضاح (12) موجودات ضريبية مؤجلة

تفاصيل البند

2015	2016	
1,066,727	1,066,727	الرصيد في بداية السنة
-	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	-	مخصص القضايا
<b>1,066,727</b>	<b>1,066,727</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

## إيضاح (13) موجودات أخرى:

تفاصيل البند

2015	2016	
13,401,207	23,778,101	مطالبات تحت التحصيل
1,998,963	2,578,302	فوائد مستحقة القبض
1,746,241	1,328,385	موجودات مستلمة وفاء لديون مستحقة (*)
1,431,480	1,431,480	موجودات برسم البيع
1,321,897	1,762,793	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,214,580	1,286,295	دفعات على حساب استثمارات
971,636	739,423	صافي عقود صفقات تبادل عملات آجلة مدينة
351,240	362,242	رسوم قضائية قابلة للاسترداد
341,354	1,214,335	عقود بيع شراء عملات أجنبية (عملاء)**
151,773	281,813	مخزون قرطاسية ومطبوعات
<b>22,930,371</b>	<b>34,763,169</b>	

(\*) 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:

2015	2016	
3,177,721	1,746,241	<b>الرصيد في بداية السنة</b>
-	(417,856)	ينزل : عقارات تم التخلص منها
(1,431,480)	-	ينزل: المحول إلى موجودات برسم البيع
<b>1,746,241</b>	<b>1,328,385</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

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

(\*\*) فيما يلي ملخص عقود صفقات تبادل العملات الاجلة كما في 31 كانون الأول 2016:

مجموع القيمة الإسمية	صافي عقود صفقات تبادل عملات اجلة مدينة	صافي عقود صفقات تبادل عملات اجلة دائنة	عقود صفقات اجلة
(104,525,882)	1,214,335	-	عقود شراء اجله بعملات اجنبية
105,132,959	-	(607,258)	عقود بيع اجله بعملات اجنبية
<b>607,077</b>	<b>1,214,335</b>	<b>(607,258)</b>	

## إيضاح (14) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

تفاصيل البند

2015	2016	
		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
320,536	615,815	حسابات جارية وتحت الطلب
58,613,280	31,335,255	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
		بنوك ومؤسسات مصرفية أجنبية:
3,000,000	8,500,000	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
<b>61,933,816</b>	<b>40,451,070</b>	

## إيضاح (15) ودائع عملاء

تفاصيل البند

2015	2016	
		ودائع جارية وتحت الطلب
212,098,446	216,649,191	ودائع التوفير
217,314,971	267,099,107	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
187,263,494	252,332,226	
<b>616,676,911</b>	<b>736,080,524</b>	

- بلغت ودائع القطاع العام 26,399,055 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 أي ما نسبته (3.6%) من إجمالي الودائع مقابل 27,923,494 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015 أي ما نسبته (4.5%) من إجمالي الودائع.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فائدة 216,507,526 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 أي ما نسبته (29.41%) من إجمالي الودائع مقابل 212,011,895 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015 أي ما نسبته (34,38%) من إجمالي الودائع.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 30,749,166 دولار أمريكي أي ما نسبته (4.18%) من إجمالي الودائع، مقابل مبلغ 8,256,508 دولار أمريكي أي ما نسبته (1,3%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2015.
- بلغت قيمة ودائع العملاء بالعملات الأجنبية كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 424,152,364 دولار أمريكي مقابل 387,461,451 دولار أمريكي في 31 كانون الأول 2015.
- بلغت قيمة ودائع العملاء لغير المقيمين مبلغ 18,868,265 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2016 مقابل مبلغ 8,434,077 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2015.

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

## إيضاح (16) تأمينات نقدية

تفاصيل البند

2015	2016	
18,493,249	27,242,156	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
4,190,670	5,653,711	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
7,648,642	8,687,222	تأمينات أخرى
<b>30,332,561</b>	<b>41,583,089</b>	

## إيضاح (17) أموال مقترضة

يمثل هذا المبلغ الرصيد القائم لشركة فلسطين لتمويل الرهن العقاري كما في 31 كانون الأول 2016 لتمويل القروض العقارية و الممنوحة من قبل بنك القدس لمدة أقصاها خمس سنوات و يتم تحديد سعر الفائدة عند طلب قروض اعادة التمويل حسب الاتفاقية المبرمة بين بنك القدس و شركة فلسطين لتمويل الرهن العقاري بتاريخ 4 حزيران 2014.

## إيضاح (18) مخصصات متنوعة

رصيد نهاية السنة	المدفوع خلال السنة	التخصيص للسنة	رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2016
4,435,084	(640,018)	968,645	4,106,457	مخصص تعويض نهاية الخدمة
102,767	-	-	102,767	مخصص القضايا
<b>4,537,851</b>	<b>(640,018)</b>	<b>968,645</b>	<b>4,209,224</b>	
31 كانون الأول 2015				
4,106,457	(230,562)	987,920	3,349,099	مخصص تعويض نهاية الخدمة
102,767	-	-	102,767	مخصص القضايا
<b>4,209,224</b>	<b>(230,562)</b>	<b>987,920</b>	<b>3,451,866</b>	

## إيضاح (19) مخصص الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصص الضرائب خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 كما يلي:

2015	2016	
662,257	640,823	رصيد بداية السنة
3,653,680	2,165,362	التخصيص للسنة
(210,364)	(188,784)	خصومات ضريبية تشجيعية
(3,464,750)	(2,455,729)	المدفوع خلال السنة
<b>640,823</b>	<b>161,672</b>	رصيد نهاية السنة

تم إجراء مخالصة نهائية مع ضريبة الدخل للسنوات المالية حتى نهاية عام 2012 حتى تاريخه لم يتوصل البنك إلى تسويات نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للأعوام 2013 و 2014 و 2015، ويتابع المستشار الضريبي للبنك حالياً أعماله للحصول على تسويات نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للأعوام 2013 و 2014 و 2015.

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 و 2015 وفقاً للأنظمة والقوانين النافذة ومعايير التقارير المالية الدولية.

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

فيما يلي تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

تفاصيل البند

2015	2016	
11,800,935	12,447,282	الربح المحاسبي للبنك
6,619,674	8,770,373	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة (*)
		ينزل:
(913,058)	(1,209,707)	ضريبة القيمة المضافة
(1,736,736)	(1,504,014)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
-	(85,622)	توزيعات اسهم شركات مقيمة بالصادف
		يضاف:
902,508	-	إيرادات خارج فلسطين خاضعة لضريبة الدخل
4,872,388	5,971,030	الربح الخاضع لضريبة الدخل بالصادف من ضريبة القيمة المضافة
730,858	895,655	ضريبة الدخل
<b>1,643,916</b>	<b>2,105,362</b>	مجموع ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة المحتسبة
<b>3,653,680</b>	<b>2,165,362</b>	الضرائب المخصصة للسنة
		خصومات ضريبية تشجيعية
(210,364)	(188,784)	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
338,872	-	مصروف الضرائب الظاهر في بيان الدخل للسنة
<b>3,782,188</b>	<b>1,976,578</b>	

(\*) يمثل هذا البند الربح الخاضع للضرائب لفروع البنك التي تعمل في محافظات الشمال (مناطق الضفة الغربية) 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

2015	2016	
1,960,452	2,134,902	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
263,136	284,600	مصاريق مستحقة وغير مدفوعة
4,670,751	11,940,951	شيكات وحوالات برسم الدفع
765,071	990,996	امانات مؤقتة
155,148	155,148	مكافآت مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة
1,541,161	2,533,489	ذمم دائنة
98,474	117,842	ضرائب مقتطعة من العملاء ورواتب الموظفين
79,210	64,357	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
12,734	607,258	صافي عقود صفقات تبادل عملات اجلة دائنة (إيضاح 13**)
259,060	2,967,722	عمولات مقبوضة غير مستحقة
371,681	801,383	أخرى
<b>10,176,878</b>	<b>22,598,648</b>	

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أُشير إلى 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 يقدّم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات المتعلقة بهيكلية رأس المال خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

خلال العام 2016، تم زيادة رأس المال المدفوع بقيمة 6,050,000 دولار أمريكي ليصبح 61,050,000 دولار أمريكي وذلك عن طريق إصدار أسهم البالغ قيمتها 6,050,000 دولار أمريكي.

إن تفاصيل رأس المال الأساسي والتنظيمي هي كما يلي:

2015			2016		
نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر					
دولار أمريكي	7.97%	15.90%	دولار أمريكي	7.58%	13.60%
64,093,820			72,793,796		
دولار أمريكي	8.17%	16.30%	دولار أمريكي	7.76%	13.92%
65,686,740			74,516,797		

## إيضاح (22) توزيعات أرباح

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 3 ايار 2016 توزيع أسهم بقيمة 6,050,000 دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام 2015 وذلك بواقع 6,050,000 دولار أمريكي كأسهم مجانية على مساهمي البنك كل بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

## 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 اختياري:

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

### إحتياطي مخاطر مصرفية عامة:

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة يتم احتسابه حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (6/2015) بنسبة 1,5% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المباشرة والفوائد المعلقة، كما ويتم إقتطاع نسبة 0,5% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالإتمادات المستندية الواردة. لا يجوز استخدام هذا الإحتياطي أو تخفيضه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. يستثنى من احتساب هذا البند التسهيلات الممنوحة للشركات الصغيرة وفقاً للتعميم رقم (53/2013).

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

### احتياطي التقلبات الدورية:

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

### إيضاح (24) الفوائد الدائنة

تفاصيل البند

2015	2016	
25,443,352	31,133,732	قروض
3,969,649	5,278,983	حسابات جارية مدينة و حسابات طلب مكشوفة
215,846	369,711	كمبيالات مخصومة
1,136,621	477,001	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
684,980	1,137,969	بطاقات الائتمان
956,507	707,804	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
<b>32,406,955</b>	<b>39,105,200</b>	

### إيضاح (25) الفوائد المدينة

شمل هذا البند الفوائد المدينة على الحسابات التالية :

تفاصيل البند

2015	2016	
		<b>فوائد على ودائع العملاء</b>
5,330,207	6,823,880	ودائع عملاء لاجل
715,538	831,920	ودائع عملاء توفير
144,320	174,376	ودائع عملاء جارية وتحت الطلب
<b>6,190,065</b>	<b>7,830,176</b>	
423,892	344,246	فوائد على بنوك ومؤسسات مصرفية
-	86,638	فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية
		<b>أخرى</b>
267,449	378,037	فوائد مدفوعة عن تأمينات نقدية
99,325	45,554	تكلفة تمويل عن عمليات مقايضة
4,718	26,788	أخرى
<b>371,492</b>	<b>450,379</b>	
<b>6,985,449</b>	<b>8,711,439</b>	

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

## إيضاح (26) صافي إيرادات العمولات

تفاصيل البند

2015	2016	
		<b>عمولات دائنة</b>
3,112,215	3,379,691	تسهيلات ائتمانية مباشرة
429,092	460,327	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
3,832,194	4,741,304	أخرى
<b>7,373,501</b>	<b>8,581,322</b>	
		<b>عمولات مدينة</b>
93,371	85,189	بنوك ومؤسسات محلية
302,611	291,672	بنوك ومؤسسات خارجية
374,395	832,476	عمولات مدفوعة بطاقات وشحن نقد
<b>770,377</b>	<b>1,209,337</b>	
<b>6,603,124</b>	<b>7,371,985</b>	

## إيضاح (27) صافي أرباح موجودات مالية

تفاصيل البند

2015	2016	
		أسهم شركات مدرجة في السوق المالي
(6,676)	170	أرباح (خسائر) غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
410,485	423,065	عوائد توزيعات موجودات مالية
<b>403,809</b>	<b>423,235</b>	

## إيضاح (28) إيرادات أخرى

تفاصيل البند

2015	2016	
332,430	410,190	إيرادات دفاتر شيكات
121,339	169,999	إيرادات البريد
33,217	41,716	إيجارات الصناديق الحديدية
47,832	41,263	إيرادات فاكس و برقيات وهاتف
284,442	267,174	إيرادات أخرى متفرقة
<b>819,260</b>	<b>930,342</b>	

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

## إيضاح (29) نفقات الموظفين

تفاصيل البند

2015	2016	
9,917,244	11,489,741	الرواتب والأجور والمكافآت
1,397,864	1,504,014	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
578,740	690,840	نفقات طبية
450,783	517,956	مساهمة البنك في صندوق الإيداع(*)
240,143	310,461	نفقات سفر و تنقلات
52,094	132,378	بدل اجازات الموظفين
186,859	164,119	نفقات تدريب موظفين
62,886	61,593	نفقات التأمين على حياة الموظفين
76,166	100,111	بدل ملابس الموظفين
<b>12,962,779</b>	<b>14,971,213</b>	

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

## إيضاح (30) مصاريف تشغيلية أخرى

تفاصيل البند

2015	2016	
1,275,660	1,486,288	ايجارات
1,615,872	1,801,033	رسوم ضمان الودائع*
1,110,191	1,268,114	بريد هاتف و سويفت
224,589	258,083	نفقات التنظيف
737,947	877,168	صيانة وتصليات
465,327	459,704	رسوم ورخص واشتراكات
604,990	632,770	إنارة وتدفئة ومياه
963,161	1,063,291	دعاية وإعلان
289,235	408,969	قرطاسية ومطبوعات ودفاتر شيكات
231,393	290,283	تبرعات ورعايات**
277,054	432,485	رسوم تأمين
165,660	388,740	أتعاب استشارات ومصاريف قضائية
117,224	111,745	برمجيات
80,611	105,582	ضيافة
124,912	164,700	مصاريف إجتماعات
218,928	209,315	نفقات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
96,395	108,953	خدمات
180,968	226,655	رسوم و ضرائب
121,141	138,588	مصاريف السيارات ووسائل نقل
8,959	59,640	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
302,496	360,756	مصاريف أخرى
<b>9,212,713</b>	<b>10,852,862</b>	

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي إلا إذا أشير إلى 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 2014.

\*\* بلغت مساهمة البنك في المسؤولية الاجتماعية للعام 2016 ما قيمته 290,283 دولار أمريكي ما نسبته 2.77% من الأرباح مقارنة بالعام 2015 حيث بلغت قيمتها 231,393 دولار أمريكي ما نسبته 2.88% من الأرباح.

تهدف المسؤولية المجتمعية إلى مساندة ودعم شرائح المجتمع وذلك من خلال رعاية ودعم أنشطة مدروسة ومنظمة ومنوعة وتستمد قوتها من طبيعتها الاختيارية. اخذين بعين الاعتبار الأضلاع الثلاثة التي عرفها مجلس الأعمال العالمي للتنمية المستدامة وهي النمو الاقتصادي 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 وبطاقات الائتمان والقروض.  
**قطاع الشركات والمؤسسات:** يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى.  
**قطاع أعمال الخزينة:** تشمل أعمال الخزينة تقديم خدمات التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية وإدارة موارد البنك وإستثماراته.

2015	2016	أخرى	خزينة	شركات ومؤسسات	أفراد	
45,205,637	54,019,605	11,154,694	4,881,926	23,399,159	14,583,826	إجمالي الإيرادات
(89,963)	(1,087,184)	-	-	(480,254)	(606,930)	مخصص تدني التسهيلات، بالصافي
<b>45,115,674</b>	<b>52,932,421</b>	-	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
(33,314,739)	(40,485,139)	-	-	-	-	مصارييف غير موزعة
<b>11,800,935</b>	<b>12,447,282</b>	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(3,782,188)	(1,976,578)	-	-	-	-	مصروف الضرائب
<b>8,018,747</b>	<b>10,470,704</b>	-	-	-	-	<b>صافي ربح السنة</b>
معلومات أخرى:						
<b>804,160,135</b>	<b>960,070,324</b>	210,708,820	277,341,897	265,103,729	206,915,878	موجودات القطاع
<b>727,207,684</b>	<b>871,003,035</b>	44,944,648	65,420,509	376,646,847	383,991,031	مطلوبات القطاع
<b>2,200,550</b>	<b>7,333,750</b>	-	-	-	-	مصارييف رأسمالية
<b>2,387,178</b>	<b>2,479,257</b>	-	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي

المجموع		خارج فلسطين		داخل فلسطين		
2015	2016	2015	2016	2015	2016	
<b>8,018,747</b>	<b>10,470,704</b>	1,804,748	942,624	6,213,999	9,528,080	ربح السنة
<b>804,160,135</b>	<b>960,070,324</b>	97,092,279	58,285,887	707,067,856	901,784,437	الموجودات
<b>2,200,550</b>	<b>7,333,750</b>	-	-	2,200,550	7,333,750	المصارييف الرأسمالية

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

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

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
616,366,932	-	-	-	616,366,932	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 بالكلمة 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
34,763,169				34,763,168	موجودات أخرى
960,070,324	22,935,557	14,692,545	20,657,784	901,784,437	

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	

تفاصيل البند للعام 2015:

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

17,969,249	-	-	-	17,969,249	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
17,225,382	-	-	-	17,225,382	كفالات
3,908,231	-	-	-	3,908,231	اعتمادات
2,339,223	-	-	-	2,339,223	سحوبات وبوالص مقبولة
41,442,085	-	-	-	41,442,085	

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

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

تفاصيل البند

2015	2016	
17,969,249	24,846,821	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
17,225,382	29,745,964	كفالات
3,908,231	5,808,132	اعتمادات
2,339,223	780,020	سحوبات وبوالص مقبولة
<b>41,442,085</b>	<b>61,180,937</b>	

## 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:

2016			
المجموع	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية	
			<b>بنود بيان المركز المالي</b>
14,284,432	9,190,276	5,094,156	تسهيلات مباشرة
4,053,780	-	4,053,780	ودائع
155,148	-	155,148	مكافآت مستحقة
			<b>إلتزامات محتملة</b>
257,981	189,350	68,631	تسهيلات غير مباشرة
			<b>بنود بيان الدخل</b>
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
2015			
المجموع	أخرى	أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية	
			<b>بنود بيان المركز المالي</b>
11,119,001	4,838,523	6,280,478	تسهيلات مباشرة
1,598,823	45,132	1,553,691	ودائع
155,148	-	155,148	مكافآت مستحقة
			<b>إلتزامات محتملة</b>
215,612	16,800	198,812	تسهيلات غير مباشرة
			<b>بنود بيان الدخل</b>
576,350	274,541	301,809	فوائد وعمولات دائنة
11,907	-	11,907	فوائد وعمولات مدينة
862,925	-	862,925	الرواتب والمكافآت
205,360	-	205,360	بدل حضور جلسات ومكافآت مجلس الإدارة

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

## تسهيلات أطراف ذات علاقة:

نسبتها إلى صافي التسهيلات	نسبتها إلى قاعدة رأس المال	المصنفة منها	المخصصات المكونة مقابلها
<b>للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016</b>			
تسهيلات أطراف ذات علاقة			
الأطراف ذات علاقة			
0.83%	6.84%	-	-
أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية			
1.49%	12.33%	525,263	-
أطراف ذات علاقة آخرون			
		525,263	-
<b>للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015</b>			
تسهيلات أطراف ذات علاقة			
الأطراف ذات علاقة			
1.5%	9.86%	-	-
أعضاء مجلس إدارة والإدارة التنفيذية			
1.12%	7.39%	1,170,413	31,000
أطراف ذات علاقة آخرون			
		1,170,413	31,000

## إيضاح (35) النقد وما في حكمه

### تفاصيل البند

2015	2016	
155,817,736	196,087,817	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
135,682,637	57,652,702	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية تستحق خلال ثلاثة أشهر
<b>291,500,373</b>	<b>253,740,519</b>	
ينزل:		
(61,933,816)	(65,451,070)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وسلطة النقد الفلسطينية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(55,970,073)	(67,149,950)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
<b>173,596,484</b>	<b>121,139,499</b>	

## إيضاح (36) القضايا على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لإبطال مطالبات البنك على الغير و/ أو للمطالبة بالعتل والضرر و/ أو مطالبات عمالية وغير ذلك، حيث بلغ عدد هذه القضايا خمسة وعشرون قضية و بلغ مجموع هذه الدعاوي 3,042,139 دولار أمريكي و يبلغ رصيد مخصص القضايا المرصود مبلغ 102,767 دولار أمريكي و في رأي محامي البنك والإدارة أن هذا المخصص كافى لمواجهة تلك القضايا.

## إيضاح (37) غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا المبلغ غرامات عن عدم التزام البنك بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية باخذ موافقة مسبقة على منح تسهيلات تشكل تركيز ائتماني.

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

## إيضاح (38) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يتم إحتساب 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.

2015	2016	
8,018,747	10,470,704	ربح السنة
61,050,000	61,050,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
<b>0.131</b>	<b>0.172</b>	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 ودائع العملاء والمستحق للبنوك، كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن البنود خارج بيان المركز المالي.

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

2015		2016		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
				<b>الموجودات</b>
155,817,736	155,817,736	196,087,817	196,087,817	نقد و أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
135,682,637	135,682,637	57,652,702	57,652,702	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
432,396,576	432,396,576	616,366,932	616,366,932	تسهيلات ائتمانية مباشرة
21,099,666	21,099,666	11,182,455	11,182,455	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
				<b>المطلوبات</b>
61,933,816	61,933,816	65,451,070	65,451,070	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
616,676,911	616,676,911	736,080,524	736,080,524	ودائع العملاء
30,332,561	30,332,561	41,583,089	41,583,089	تأمينات نقدية
3,237,471	3,237,471	590,181	590,181	أموال مقرضة

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

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

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

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

## 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 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
<b>12,362,167</b>	<b>271,500</b>	-	<b>12,090,667</b>	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
96,820	-	-	96,820	استثمارات في أسهم محلية
96,820	-	-	96,820	
<b>12,458,987</b>	<b>271,500</b>	-	<b>12,187,487</b>	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	كما في 31 كانون الأول 2015
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
9,111,136	-	-	9,111,136	اسهم مدرجة
271,500	271,500	-	-	اسهم غير مدرجة
<b>9,382,636</b>	<b>271,500</b>	-	<b>9,111,136</b>	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
96,650	-	-	96,650	استثمارات في أسهم محلية
96,650	-	-	96,650	
<b>9,479,286</b>	<b>271,500</b>	-	<b>9,207,786</b>	

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

### 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 الإشراف على الآليات المستخدمة والمتبعة من قبل البنك لإدارة المخاطر.

**إدارة الامتثال (Compliance Department):** يمثل موظفي الامتثال عنصر آخر لخط الدفاع الثاني حيث يعنى موظفوا إدارة 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 بالإعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال.
- التأكد من استقلالية إدارة المخاطر.
- التأكد من التزام البنك بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بهذا الخصوص.

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

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

- تحديد المخاطر (Risk Identification).

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

## تخفيض المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر يقوم البنك بإستخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى لإدارة المراكز الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة والعملات 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.

## 1-40 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.

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
						2016 / دولار
233,874,483	144,398,382	44,177,157	31,570,734	8,387,862	5,340,348	متدنية المخاطر
387,549,727	-	90,430,092	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 متعترية
<b>621,424,210</b>	<b>144,398,382</b>	<b>134,607,249</b>	<b>114,136,982</b>	<b>21,632,164</b>	<b>206,649,433</b>	<b>المجموع</b>
(503,106)	-	(422,800)	-	-	(80,306)	يطرح: فوائد معلقة
(4,554,172)	-	(3,073,731)	-	-	(1,480,441)	يطرح: مخصص التدني
<b>616,366,932</b>	<b>144,398,382</b>	<b>131,110,718</b>	<b>114,136,982</b>	<b>21,632,164</b>	<b>205,088,686</b>	<b>الصافي</b>
						2015 / دولار
156,039,207	137,572,705	12,783,958	1,239,924	1,102,368	3,340,252	متدنية المخاطر
280,193,372	-	63,275,657	55,523,887	14,289,019	147,104,809	مقبولة المخاطر
						منها مستحقة:
843,743	-	310,641	-	158,770	374,332	تحت المراقبة
						غير عاملة:
1,448,696	-	1,033,648	-	-	415,048	دون المستوى
719,035	-	23,657	-	349,956	345,422	مشكوك فيها
6,329,928	-	2,804,660	656,639	1,473,795	1,394,834	ديون متعترية
<b>436,232,579</b>	<b>137,572,705</b>	<b>76,059,615</b>	<b>56,763,811</b>	<b>15,391,387</b>	<b>150,445,061</b>	<b>المجموع</b>
(512,870)	-	(362,940)	(3,776)	(43,029)	(103,125)	يطرح: فوائد معلقة
(3,323,133)	-	(2,044,286)	(72,403)	-	(1,206,444)	يطرح: مخصص التدني
<b>432,396,576</b>	<b>137,572,705</b>	<b>73,652,389</b>	<b>56,687,632</b>	<b>15,348,358</b>	<b>149,135,492</b>	<b>الصافي</b>

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

المجموع	الشركات	القروض العقارية	الافراد	
				<b>2016</b>
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
<b>96,938,104</b>	<b>82,309,535</b>	<b>110,330</b>	<b>14,518,239</b>	<b>المجموع</b>
				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
<b>96,938,104</b>	<b>82,309,535</b>	<b>110,330</b>	<b>14,518,239</b>	<b>المجموع</b>
				<b>2015</b>
18,493,250	14,050,630	1,102,368	3,340,252	متدنية المخاطر
42,738,536	23,197,967	10,559,676	8,980,893	مقبولة المخاطر
531,440	251,440	280,000	-	تحت المراقبة
				غير عاملة:
698,544	692,024	-	6,520	دون المستوى
874,860	63,000	713,160	98,700	مشكوك فيها
<b>63,336,630</b>	<b>38,255,061</b>	<b>12,655,204</b>	<b>12,426,365</b>	<b>المجموع</b>
				منها
18,493,250	14,050,630	1,102,368	3,340,252	تأمينات نقدية
39,984,220	19,785,271	11,552,836	8,646,113	عقارية
4,859,160	4,419,160	-	440,000	أسهم متداولة
<b>63,336,630</b>	<b>38,255,061</b>	<b>12,655,204</b>	<b>12,426,365</b>	<b>المجموع</b>

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

## 2-40 مخاطر التشغيل Operational Risk

تعرف مخاطر التشغيل بأنها «مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، 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 اجراءات 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 احد أهم المخاطر التي من الممكن إن يتعرض لها أي بنك، نظراً للخصائص المالية الكبيرة المترتبة على مخالفة هذه التعليمات والقوانين والتي تنعكس بدورها على سمعة البنك، وقد شهدت السنوات الأخيرة زيادة كبيرة في إصدار التعليمات والقوانين المتعلقة بتنظيم عمل المؤسسات المختلفة ونظراً لذلك فإن الحاجة إلى إدارة مخاطر الإمتثال داخل البنك أصبح ضرورة لابد منها، حيث أن وجود وظيفة الإمتثال تؤدي إلى زيادة الكفاءة في إدارة المخاطر وتخفيض التكاليف التي ممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة لعدم امتثاله للقوانين والتعليمات.

## مخاطر السيولة

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

فيما يلي تفاصيل موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على إستحقاقها كما في 31 كانون الأول 2016 و 2015:

المجموع	31 كانون الأول 2016							الموجودات
	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	شهر فأقل	
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	-	-	-	-	-	7,320,600	50,332,102	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
96,820	-	-	-	-	-	-	96,820	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
616,366,932	-	432,431,745	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 المطفأة
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
34,763,169	-	6,996,208	-	2,044,606	2,048,370	23,673,985	-	موجودات أخرى
960,070,324	26,877,067	439,427,953	59,083,630	60,862,205	17,423,386	48,242,787	308,153,296	مجموع الموجودات

المجموع	31 كانون الأول 2016							المطلوبات
	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	شهر فأقل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
65,451,070	-	-	-	-	-	2,000,000	63,451,070	ودائع بنوك ومؤسسات 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 نقدية
590,181	-	-	-	-	-	-	590,181	أموال مقترضة
4,537,851	-	-	4,537,851	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
161,672	-	-	-	161,672	-	-	-	مخصص الضرائب
22,598,648	-	13,453,421	-	507,258	133,563	8,504,406	-	مطلوبات أخرى
871,003,035	--	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
960,070,324	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)	الجزء في البيانات المالية
-	-	62,190,222	(334,525,141)	(231,292,249)	(193,233,564)	(106,066,133)	(12,370,375)	الجزء التراكمية في مخاطر السيولة

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

المجموع	31 كانون الأول 2015							المطلوبات	
	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	شهر فأقل		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية و سلطة النقد الفلسطينية
61,933,816	-	-	-	-	-	1,995,768	59,938,048		
61,667,911	-	-	2,198,197	24,392,133	43,679,495	35,028,571	511,378,515		ودائع العملاء
30,332,561	-	21,808,705	2,569,092	2,798,181	1,006,928	756,985	1,392,670		تأمينات تقديية
3,237,471	-	-	-	-	-	-	3,237,471		أموال مقترضة
4,209,224	-	-	4,209,224	-	-	-	-		مخصصات متنوعة
640,823	-	-	-	640,823	-	-	-		مخصص الضرائب
10,176,878	-	-	-	977,892	155,148	4,472,130	4,571,708		مطلوبات أخرى
727,207,684	--	21,808,705	8,976,513	28,809,029	44,841,571	42,253,454	580,518,412		مجموع المطلوبات
76,952,451	76,952,451	-	-	-	-	-	-		حقوق المساهمين
804,160,135	76,952,451	21,808,705	8,976,513	28,809,029	44,841,571	42,253,454	580,514,412		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
	(33,741,224)	291,030,906	36,854,992	15,523,255	(26,413,230)	(26,383,655)	(256,871,044)		الفجوة في البيانات المالية
	-	33,741,224	(257,289,682)	(294,144,674)	(309,667,929)	(283,254,699)	(256,871,044)		الفجوة التراكمية في محاطر السيولة

## 3-40 مخاطر السوق

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

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

## مخاطر أسعار الفائدة

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

## فجوة إعادة التسعير

31 كانون الأول 2016

المجموع	بنود غير خاضعة للسعر الفاتحة	أكثر من 3 سنوات	من ستة حتى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	حتى شهر واحد	الموجودات	
								نقد و أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
196,087,817	196,087,817	-	-	-	-	-	-		
57,652,702	-	-	-	-	-	7,320,600	50,332,102		أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
96,820	-	-	-	-	-	-	96,820		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
12,362,167	-	-	-	-	-	-	12,362,167		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
11,182,455	-	-	10,202,455	-	980,000	-	-		موجودات مالية بالكلمة المطفاة
616,366,932	-	432,431,745	47,814,448	55,203,131	14,395,016	17,248,202	49,274,390		تسهيلات انتمائية 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
34,763,169	-	6,996,208	-	2,044,606	2,048,370	23,673,985	-		موجودات أخرى
960,070,324	226,579,352	440,494,680	58,016,903	57,247,737	17,423,386	48,242,787	112,065,479		مجموع الموجودات

فجوة إعادة التسيير

31 كانون الأول 2016

المجموع	بنود غير خاضعة للسعر الفائدة	أكثر من 3 سنوات	من ستة حتى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	حتى شهر واحد	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	ودائع عملاء
41,583,089	-	29,173,934	3,225,793	3,724,270	971,157	1,163,647	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
22,598,648	-	13,453,421	-	507,258	133,563	8,504,406	-	مطلوبات أخرى
871,003,035	5,289,704	42,712,591	157,778,670	98,759,218	104,590,817	141,938,545	319,933,490	مجموع المطلوبات
89,067,289	89,067,289	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المساهمين
960,070,324	94,356,993	42,712,591	157,778,670	98,759,218	104,590,817	141,938,545	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)	فجوة إعادة تسيير الفائدة
-	-	(132,222,359)	(530,004,447)	(430,242,681)	(388,731,200)	(301,563,769)	(207,868,011)	الفجوة التراكمية

## فجوة إعادة التسعير

31 كانون الأول 2015

المجموع	بنود غير خاضعة للسعر الفائدة	أكثر من 3 سنوات	من ستة حتى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	حتى شهر واحد	الموجودات
155,817,736	155,817,736	-	-	-	-	-	-	نقد و أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
135,682,637	40,716,373	-	-	-	-	2,000,000	92,966,264	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
96,650	96,650	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
9,382,636	9,382,636	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
21,099,666	-	15,886,952	980,000	-	4,232,714	-	-	موجودات مالية بالكلمة المطفأة
432,396,576	9,341,402	304,170,993	35,831,719	39,026,874	14,043,855	10,557,841	19,423,892	تسهيلات انتمائية مباشرة
22,267,051	22,267,051	-	-	-	-	-	-	ممتلكات و معدات
3,394,078	3,394,078	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
26,007	26,007	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,066,727	1,066,727	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
22,930,371	21,715,791	-	-	1,214,580	-	-	-	موجودات أخرى
804,160,135	263,824,451	320,057,945	36,811,719	40,241,454	18,276,569	12,557,841	112,390,156	مجموع الموجودات

فجوة إعادة التسعير								31 كانون الأول 2015
المجموع	بنود غير خاضعة لأسعار الفائدة	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	حتى شهر واحد	المطلوبات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
61,933,816	345,201	-	-	-	-	14,299,054	47,289,561	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية و سلطة النقد الفلسطينية
616,676,911	178,441,864	-	2,198,197	24,392,133	43,679,495	35,028,571	332,936,651	ودائع عملاء
30,332,561	30,332,561	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
3,237,471	3,237,471	-	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
4,209,224	4,209,224	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
640,823	640,823	-	-	-	-	-	-	مخصص الضرائب
10,176,878	10,176,878	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
727,207,684	227,384,022	-	2,198,197	24,392,133	43,679,495	49,327,625	380,226,212	مجموع المطلوبات
76,952,451	76,952,451	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق المساهمين
804,160,135	304,336,473	-	2,198,197	24,392,133	43,679,495	49,327,625	380,226,212	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(40,512,022)	320,057,945	34,613,522	15,849,321	(25,402,926)	(36,769,784)	(267,836,056)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	40,512,022	(279,545,923)	(314,159,445)	(330,008,766)	(304,605,840)	(267,836,056)	الفجوة التراكمية

## 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 الإحتفاظ 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	الاثر على بيان الدخل	الاثر على حقوق الملكية	
<b>31 كانون الأول 2016</b>			
10%	-	1,236,217	اوراق مالية من خلال بيان الدخل الشامل
10%	9,682	-	اوراق مالية من خلال بيان الدخل
<b>31 كانون الأول 2015</b>			
10%	-	938,263	اوراق مالية من خلال بيان الدخل الشامل
10%	9,665	-	اوراق مالية من خلال بيان الدخل

## 42. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في 31 كانون أول 2015 ليتناسب عرضها مع السنة الحالية.

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

بلغ عدد فروع ومكاتب البنك المنتشرة في فلسطين حتى نهاية العام 2016 (37) فرعاً و مكتباً، ويبين الجدول أدناه مواقعها.

7	مكتب الظاهرية الشارع الرئيسي	317	الإدارة العامة شارع القدس - المصايون
5	مكتب ترقوميا شارع المعبر - بالقرب من المنطقة الصناعية	14	فرع رام الله الشارع الرئيسي (ركب)
8	مكتب سيلة الظهر الشارع الرئيسي	10	مكتب مول بيرزيت مول بيرزيت - الشارع الرئيسي
12	فرع سلفيت شارع الشهداء	12	فرع البيرة شارع الطاحونة - البيرة
12	فرع طولكرم وسط البلد - شارع الأسير	10	مكتب بلازا مول بلازا مول - البيرة
7	مكتب عنبتا الشارع الرئيسي - عمارة بدران	6	مكتب شارع القدس البيرة - دوار راجعين
10	فرع أريحا شارع المنتزهات	9	فرع العيزرية الشارع الرئيسي - مفرق قبسة
8	مكتب بديا الشارع الرئيسي	15	فرع نابلس وسط البلد - السوق التجاري
10	فرع قلقيلية وسط البلد - دوار الشيماء	12	فرع نابلس الجديد شارع سفيان - نابلس
13	فرع جنين نهاية شارع أبو بكر	5	مكتب جامعة النجاح الوطنية جامعة النجاح الوطنية - نابلس
9	فرع رأس الجورة الخليل - رأس الجورة	14	فرع غزة شارع اليرموك
12	فرع عتيل الشارع الرئيسي - بالقرب من مستشفى الشفاء	12	فرع الرمال شارع عمر المختار - غزة
6	مكتب قبلان الشارع الرئيسي	8	مكتب بيت لاهيا الشارع العام - ميدان بيت لاهيا
8	مكتب جماعين الشارع الرئيسي	10	فرع خانيونس شارع السقا - عمارة الفرا
9	فرع رفح دوار النجمة	9	فرع النصيرات شارع صلاح الدين
8	فرع جباليا الشارع الرئيسي	10	فرع بيت لحم شارع المهدي الجديد
6	مكتب الزهراء بجوار مصلحة بلديات مياه الساحل	9	فرع بيت جالا شارع السهل
8	مكتب الزيتون شارع صلاح الدين - الشجاعية	11	فرع الخليل دوار ابن رشد