



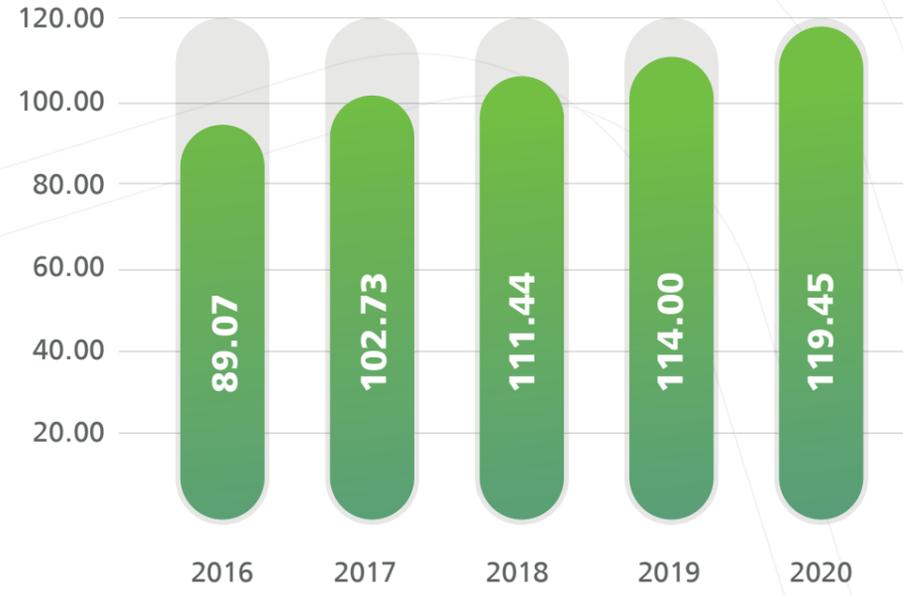
بنك القدس
Quds Bank

التقرير السنوي

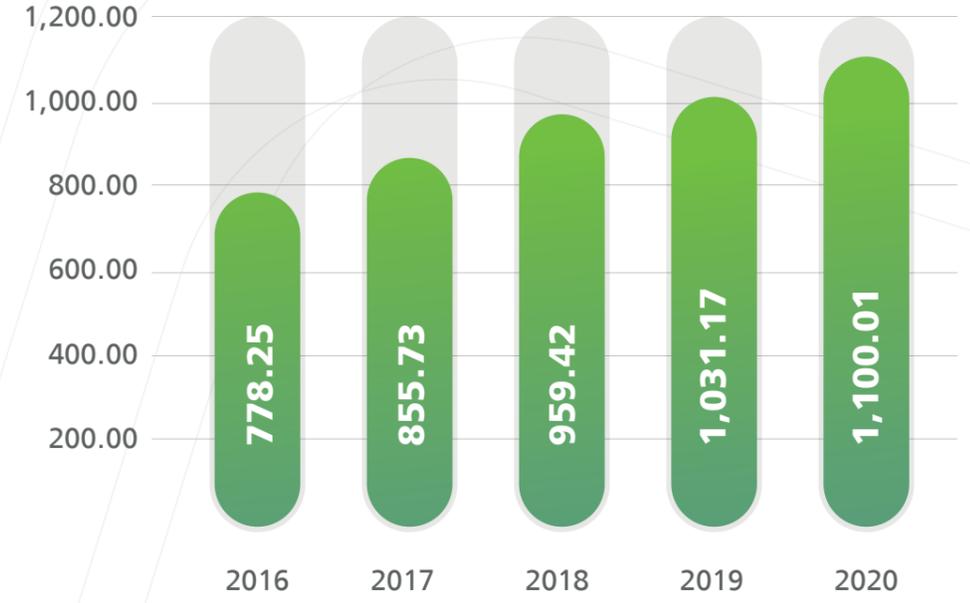
Annual Report | 2020

عاماً

صافي حقوق الملكية - مليون دولار



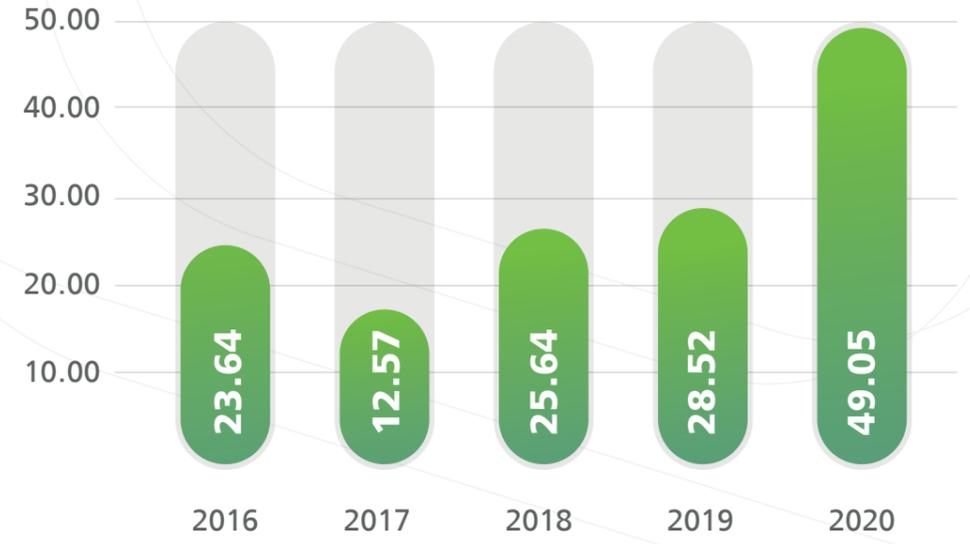
ودائع العملاء - مليون دولار



صافي الفوائد والعمولات - مليون دولار



الاستثمارات المالية - مليون دولار



المكتب التمثيلي

المكتب التمثيلي لبنك القدس في عمان هو وسيلة لتوفير الإستشارات للخدمات المصرفية اللازمة، ولتعزيز العلاقات مع الهيئات الدبلوماسية الفلسطينية، و كما يعمل المكتب على تعظيم العلاقة بين فلسطين والاردن الشقيق من خلال القيام بأعمال وإجراءات مع الجهات الاردنية والاجنبية لتسهيل العمليات والاعمال المصرفية وفرص الاستثمار داخل البلدين.

ويُركِّز المكتبُ التمثيلي عمله على تقديم النصيحة والإرشاد للشركات التي لها رغبة في التعامل التجاري مع فلسطين أو الاستثمار فيها كما يوفر خدمات لتدعم الصلة مع الشركات المالية (الصرافة، التأمين) وممن يمارسون أعمال تجارية ولديهم إستثمارات في فلسطين، كما يمنح تلك الشركات الاستفادة من خبرات البنك العريقة وعلاقاته الواسعة بقطاع الأعمال في فلسطين والاردن.

كما يأتي إطلاق خدمات المكتب التمثيلي لبنك القدس في عمان خطوة مهمة في مسيرة بنك القدس وخطته لتعزيز وجوده وإنتشاره على الصعيد الإقليمي والدولي، ومن بين نقاط القوة للمكتب التمثيلي لبنك القدس الشبكة الواسعة، العلاقات الإقليمية والمحلية، المعرفة الشمولية، القدرة المالية النابعة من إدارته العامة لبنك القدس وفروعة المنتشرة في فلسطين.



إفحص الكود
للوصول إلى
موقع المكتب



الخطة الإستراتيجية واستراتيجية التحول الرقمي

بدأ البنك بتطبيق خطته الإستراتيجية التي ساعدت بشكل كبير على تعزيز مكانة الموقع المالي للبنك ونجاحه في تعزيز حصته السوقية كأحد أكبر البنوك العاملة في فلسطين ونظراً للأهمية القصوى للموارد البشرية وقدرتها على المساهمة إيجابياً وسلباً في تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية، فقد ركز بنك القدس على هذا الجانب بشكل رئيسي وأسس إدارة رأس المال البشري التي تركز على الممارسات الفضلى في كل ما يتعلق بالموارد البشرية كروية استراتيجية للبنك، والتي حولت الوظائف التقليدية لأقسام الموارد البشرية الى فرص لتحفيز المشاركة والإنتاجية وقيمة الأعمال.

حيث قامت إدارة رأس المال البشري بتعزيز محور الإنتماء وزيادة كفاءة الموظفين ونتاجيتهم تلبية لإستراتيجية البنك حيث تم اعداد هياكل تنظيمية فعالة وتوحيد المسميات الوظيفية لوضع حجر الأساس لمشروع الألقاب وقيم الوظائف والفئات الوظيفية بحيث يضمن تطور الموظفين وزيادة الرضا الوظيفي وتخفيض الدوران الوظيفي بين الكفاءات ورسم مسارات وظيفية واضحة. وقد أدى ذلك كله الى إمتلاك ثقافة تنظيمية متميزة والتي انعكست إيجاباً على رفع كفاءة الموظفين ورفع جودة الخدمة والتي تؤثر بشكل إيجابي على زيادة ارباح البنك واستثماراته.

كما اعتمد بنك القدس الإستثمار بالتكنولوجيا الرقمية وأسس دائرة التحول الرقمي كأستراتيجية هامة من أجل مواكبة التطورات التكنولوجية للوصول الى الريادة الرقمية وجعل الخدمات المصرفية اسرع واسهل عبر مواكبة آخر المستجدات العالمية في الاتمة والرقمنة والحدثة المصرفية.

ومن أبرز الإنجازات ماييلي:

1. تحسين اجراءات العمل واتمته كافة العمليات في البنك حيث تم البدء بمشروع اتمته العمليات والانظمة البنكية والمساندة والذي سيمتد لمدة عامين.
2. تطبيق نظام الدور الالي الجديد في أغلب فروع ومكاتب البنك في الضفة الغربية وقطاع غزة والذي يوفر خدمة منح اولوية للعملاء حسب التصنيف واعطاء الاولوية من خلال بطاقة الخصم المباشر للعميل وربطه بشاشات اسعار الفروع.
3. تركيب اجهزة ال contactless reader على اجهزة الصرافات الالية لتفعيل خاصية اللاتلامسية لبطاقات الخصم المباشر.
4. تطوير نظام الرسائل القصيرة SMS من حيث السرعة بالارسال وتعديل جميع نصوص الرسائل بما يتناسب مع الحركات القائمة على حسابات العملاء.
5. تطوير انظمة الصراف الالي لتقديم الخدمة بسرعة وبجودة اعلى وزيادة الامان بتركيب قطع Anti-Cash & Anti Card Trapping.
6. مشروع تحديث نظام التشغيل من (WIN 7) الى (WIN 10) في جميع الصرافات الالية من نوع (Wincor) في الضفة الغربية وقطاع غزة.
7. تطبيق نظام (Braille) المتعلق بتمكين العملاء ذوي الاحتياجات الخاصة من القيام بعملية السحب النقدي من الصرافات الالية الخاصة بهذه الخدمة اعتمادا على المنبهات الصوتية ولوحة المفاتيح الخاصة بهم.
8. تنظيم عملية الاشتراك في القدس سمارت للحسابات المشتركة وتمييزها على النظام البنكي.
9. تفعيل القدس سمارت على متجر Huawei.
10. تطوير واضافة خدمات على التطبيق قندس سمارت مثل (حوالات قندس فوري، امكانية ارسال رقم الحساب العالمي/الايان، QR، رقم الحساب)

دائرة تطوير الأعمال

تم استحداث دائرة تطوير الاعمال خلال العام 2020 ضمن جهود الادارة لاعتماد هيكل تنظيمي يلبي تطلعات واحتياجات البنك، حيث تضم الدائرة و 3 من اهم وحدات الادارة (وحدة تطوير المنتجات، وحدة جودة الخدمة، وحدة تطوير حوالات الويسترن يونيون).

حيث تم خلال العام 2020 البدء باعتماد اجراءات عمل بعض الوحدات و مراجعة آليات العمل و توحيد التوجهات نحو تطوير أعمال مصرفية متنوعة و تقديمها لعملائنا ضمن أفضل معايير الجودة و السعي لزيادة الحصة السوقية للبنك.

وحدة تطوير المنتجات

تم إعادة تفعيل عمل وحدة تطوير المنتجات في النصف الثاني من العام 2020 عند اعتماد الهيكل التنظيمي، حيث دأبت الوحدة منذ ذلك الوقت على مراجعة و تحديث السياسات و البرامج الائتمانية لجعلها أكثر منافسة و أكثر جذباً للعملاء بالإضافة الى تجديد و عقد اتفاقيات و شركات جديدة بهدف خلق فرص بيعية جديدة و تعزيز ولاء عملاء البنك من خلال:

- تحديث السياسات و البرامج الائتمانية لتصبح منافسة بشكل أكبر في السوق المصرفي.
- عقد و تجديد اتفاقيات تمويل مشتريات مع شركات السيارات و شركات تكنولوجية و تعليمية
- اطلاق حملات خاصة لبيع منتج قروض السيارات
- تحديث و اعتماد قائمة الشركات المعتمدة للأقراض لتعزيز فرص الاقراض
- اعداد و ارسال العديد من عرو ض الخدمات و المنتجات لمؤسسات و شركات مختلفة

وحدة جودة الخدمة

نسعى من خلال وحدة جودة الخدمة الى الارتقاء بمستوى جودة الخدمة المقدمة لعملاء البنك لملائمة ما يتوقعه العميل من الخدمة المصرفية المقدمة ، وبما يرفع القدرة التنافسية للبنك ويساهم في تحقيق أهدافه ، و إرضاء عملائه، والاهتمام بموظفيه ، وبالتالي ان يكون بنك القدس الخيار الاول للعملاء والموظفين الذين يرون فيه عنوان للتميز.

اهداف وحدة جودة الخدمة

- اعداد و تطبيق استراتيجية الخدمة المتميزة ودورها في خلق فرص النجاح للبنك.
- تغيير انماط التعامل مع العملاء و تخطي الاخطاء الشائعة في نمط التفكير والتحدث و التعبير.
- قياس رضا العملاء عن طريق قياس جودة الخدمة وأداء موظفي البنك ذوي العلاقة المباشرة مع العملاء.
- التعرف على ادوات دعم الصورة الذهنية الطيبة والسمعة الجيدة للبنك في نفوس عملائنا في كيفية تناول شكاوي العملاء وكيفية الرد عليها
- تعريف موظفي الفروع على اهمية جودة الخدمة ودورها في تحقيق اهداف البنك من خلال دورات تدريبية او مشاريع تثقيفية.
- جعل تطبيق جودة الخدمة هدف لجميع الموظفين من خلال عقد امتحانات دورية.

الحوالات السريعة (ويسترن يونيون)

انطلاقاً من أهمية العمل على تطوير مجموعة من الخدمات والمنتجات المميزة التي يوفرها بنك القدس إستمر البنك خلال العام 2020 الى توسيع شبكة وكلائه الفرعيين لخدمة الحوالات السريعة ، كأكثر وكيل رئيس لويسترن يونيون في فلسطين، حيث وصل عدد مواقع تقديم الخدمة ل78 موقع 28 وكيل بواقع 39 موقع و 37 فرع ومكتب في كافة انحاء الضفة الغربية وقطاع غزة)، وذلك لتلبية احتياجات الشعب الفلسطيني فيما يتعلق بإرسال الأموال وإستقبالها، وسعى البنك الى تطوير آليات العمل وتحسينها وفق أفضل المعايير المعمول بها في خدمة تحويل الاموال ويسترن يونيون والمتوافقة مع الممارسات العالمية ومتطلبات الامتثال وتطبيق كافة انظمة الحماية وسياسات مكافحة غسيل الاموال في عمليات التحويل. كما عملت الوحدة على تخفيض عمولات حوالات ويسترن يونيون بين المحافظات في داخل فلسطين و الحوالات الخارجية لكل من الدول التالية (الأردن، تركيا، مصر، الصين).

دائرة تطوير البطاقات

صُممت بطاقات ماستر كارد بنك القدس تحت شعار “ رفيقة دربك ” والتي تضم البطاقات بانواعها:

البطاقات الائتمانية: فضية ، تيتانيوم ، وورلد ، وورلد ايليت بالإضافة الى بطاقات الخصم المباشر. لتوفر مستوى عال من الراحة للعملاء ومنحهم مرونة في سداد قيمة مشترياتهم و حرية السحب النقدي داخل وخارج البلاد، حيث تهدف مجموعة البطاقات المقدمة لتلبية جميع احتياجات العملاء مهما تنوعت طبيعتها. وتماشياً مع الاستراتيجية الهادفة إلى تقديم الخدمات المتميزة و الفريدة لعملائنا ، تم اطلاق مشروع تسليم البطاقات الائتمانية من خلال شركة ارامكس كأول بنك فلسطيني في الربع الاول من عام 2020 لتعزز نمط حياة يرتقي إلى المستوى الذي يتطلع إليه عملائنا .

وتزامنا مع ذلك وانطلاقاً من التزامنا بتقديم مستوى عالي من الخدمات تم تفعيل خدمة تأجل الاقساط (Skip Payment) الخاصة بالبطاقات الائتمانية في الربع الاول من عام 2020 وذلك تماشياً مع الازمة التي يمر بها العالم و الازمات الاقتصادية بشكل خاص فلسطين. واطلاق البطاقات الجديدة و التي تدعم خاصية الدفع اللاتلامسي (Contactless Card) بالإضافة الى إعادة تفعيل ميزة الكاش باك “Cashback” لغاية %12 من قيمة المشتريات ضمن السقف الممنوح بشكل دائم وذلك تقديراً لولاء العملاء من حملة البطاقات الائتمانية في الربع الثالث من عام 2020 .

وفي سياق تطوير الخدمات المصرفية والمعاملات المالية الالكترونية المقدمة للعملاء، تم التوقيع مع شركة ماستر كارد العالمية على شراكة حصرية طويلة الاجل لتعزيز الابتكار في مجال المدفوعات الرقمية في فلسطين ، وفي اطار هذه الشراكة الهامة ، سيقدم بنك القدس مجموعة متنوعة من حلول ماستر كارد المبتكرة للدفع عبر البطاقات لعملائنا بما في ذلك بطاقات الخصم المباشر و بطاقات الدفع المسبق لتعزيز الخدمات المصرفية و تجارب الدفع لحاملي البطاقات في فلسطين ، و ستسهم الشراكة ايضا في توسيع نطاق اصدار بطاقات الائتمان في السوق ، مما يساعد على زيادة القوة الشرائية لحاملي البطاقات ، و يوفر لهم وسائل دفع اسهل و اسرع و افضل من حيث الامان و الصحة . و على المدى الطويل سيعزز هذا في زيادة نشر حلول المدفوعات الرقمية لتوفير حلول مصرفية متقدمة لعملائنا ومواكبة التغيرات السريعة في رحلة التحول الرقمي التي تشهدها صناعة الخدمات المالية .

وبالتعاون مع ماستر كارد سيتم تيسر حصول العملاء على منتجات مالية وحلول الدفع المبتكرة اكثر امانا وذلك بالربط مع المحافظ الالكترونية العالمية مثل Apple Pay Wallet و الايساور التي تدعم الدفع اللاتلامسي في عام 2021.

دائرة تنمية الودائع

تؤدي هذه الدائرة العديد من الأدوار والمهام والمسؤوليات التي تُسهم في تنفيذ وتطوير وتنمية الودائع في البنك. كما استمرت الدائرة في أدائها لتصمم برنامجي Prime و Business Prime تحت شعار “تميز” والذي يشكل إضافة جلية لكبار العملاء، بحيث يتمتعون بتجربة مصرفية مميزة ضمن خصوصية فائقة وإحترافية وإتقان وبأعلى درجات المهنية، وفي العام 2020 تم إضافة العديد من المزايا لتواكب التطور في القطاع المصرفي بما يتناسب مع توقعات العملاء وتطلعاتهم بل وتفوقها.

Prime

برنامج برايم يُعنى بحسابات كبار عملاء الأفراد، حيث خصص بشكل حصري لعملاء محددتين ترضي وتقف عند تطلعاتهم وذلك بما يتناسب مع احتياجاتهم المصرفية بحيث يتيح البرنامج للعميل باقة من التمتع بمزايا رفيعة ومرموقة بوقت قياسي وبدقة متناهية توفر وسائل الراحة المتعددة له.

Business Prime

صُمم برنامج “برنس برايم” كأول برنامج في القطاع المصرفي الفلسطيني خاص بحسابات كبار الشركات و المؤسسات و المشاريع الصغيرة وفي خطوة نوعية ليحقق إضافة جلية لكبار عملاء هذا القطاع بحيث يتيح البرنامج تجربة مصرفية متميزة وقيمة مضافة وخدمة فريدة تترجم في حساب “BUSINESS PRIME” و بما يتناسب مع تطلعاتهم واحتياجاتهم .

رأس المال البشري

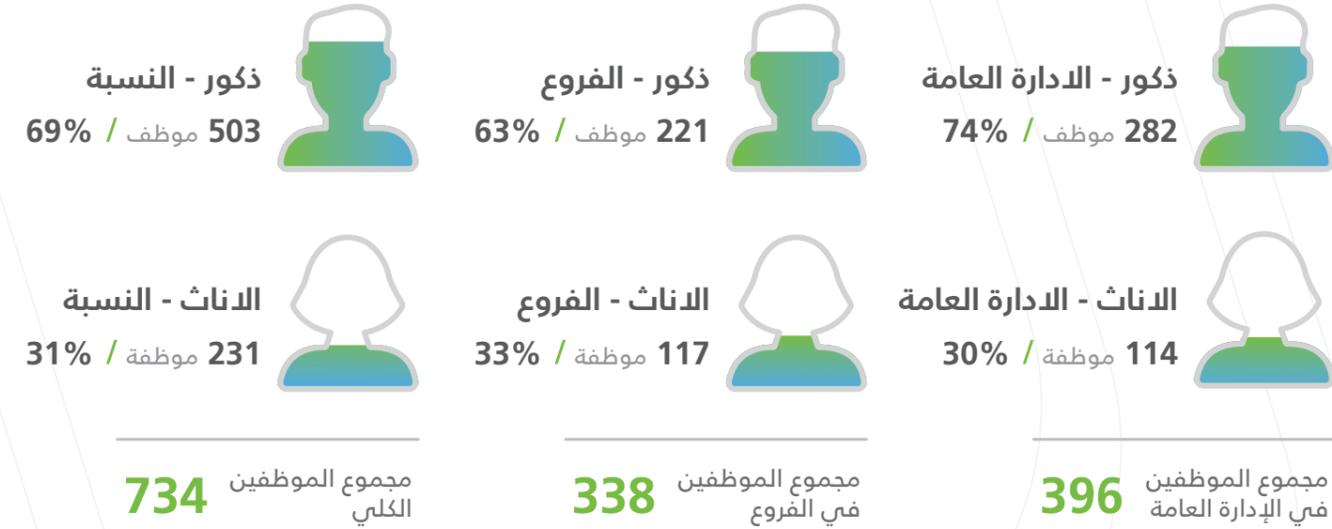
سرّ تفوّقنا



توزيع الموظفين ما بين الادارة العامة وفروع ومكاتب البنك



توزيع الموظفين حسب النوع الاجتماعي في الادارة العامة والفروع



توزيع الموظفين حسب المؤهل العلمي



رأس المال البشري

يتمثل دور إدارة رأس المال البشري في المساهمة في بلوغ اهداف البنك وذلك بالمبادرة إلى تقديم الدعم في المجالات الخاصة بالموارد البشرية وتهيئة بيئة تساعد اسرة البنك على أفضل استخدام لقدراتهم.

ومن أجل هذا انشأت ادارة رأس المال البشري ، ولم يكن الأمر مجرد تغيير في المسمى، بل تعبير عن قناعة ونقلة كبيرة في مجال المسؤليات والمهام، والمشاركة الاستراتيجية مع الإدارة العليا في صياغة دور العامل البشري في نمو وتطور البنك.

تتألف إدارة رأس المال البشري من ثلاثة أذرع هي:

- دائرة عمليات الموارد البشرية
- دائرة المواهب
- علاقات الموظفين

يؤمن بنك القدس ان الإنسان جزء أساسي من موارده، يتوجب إيلائه اهتماماً ورعاية كُبيرة، من أجل المحافظة عليه وتطويره والاهتمام بأموره، فبنك القدس اليوم يزخر بالموظفين ذوي الخبرات العالية من كلا الجنسين.

الاسم	عدد الأسهم - 2020	عدد الأسهم - 2019	درجة القرابة
اكرم عبداللطيف حسن جراب	18,596,125	17,997,363	رئيس مجلس الإدارة
مهنت اكرم عبداللطيف جراب	3,361,650	3,253,411	ابن السيد اكرم جراب
دريد اكرم عبداللطيف جراب	3,330,046	3,222,825	ابن السيد اكرم جراب
يوزن اكرم عبداللطيف جراب	3,154,185	3,052,626	ابن السيد اكرم جراب
زيد اكرم عبداللطيف جراب	3,145,628	3,044,345	ابن السيد اكرم جراب
شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية			
احمد ابراهيم احمد عبدالفتاح ابودييه	30,000	4,519,174	عضو مجلس ادارة
احمد ابراهيم احمد ابودييه	189,000	168,055	رئيس مجلس ادارة شركة الشروق
	-	-	نائب رئيس مجلس ادارة شركة الشروق
دريد اكرم عبداللطيف جراب			
اكرم عبداللطيف حسن جراب	3,330,046	3,222,825	نائب رئيس مجلس الإدارة
مهنت اكرم عبداللطيف جراب	3,361,650	3,253,411	أب
يوزن اكرم عبداللطيف جراب	3,154,185	3,052,626	أخ
زيد اكرم عبداللطيف جراب	3,145,628	3,044,345	أخ
صالح جبر احمد حميد			
رامي صالح جبر مسلم	26,199	1,955,348	عضو مجلس ادارة
رمزي صالح جبر احمد	11,744	16,486	ابن
رولا صالح جبر مسلم	20,366	19,711	ابنة
لينا صالح جبر مسلم	20,366	19,711	ابنة
دينا صالح جبر مسلم	20,366	19,711	ابنة
لينا عبدالرحيم ارشيد	18,395	17,803	زوجة
كمال جبر احمد حميد	57,000	160,000	أخ
ربى محمد محمود مسروجي			
محمد محمود يوسف مسروجي	122,638	118,690	عضو مجلس ادارة
شركة مسروجي للتجارة العامة	490,555	474,760	أب
شركة القدس للمستحضرات الطبية	367,916	356,070	عضو مجلس ادارة
دينا محمد داود علمي	436,046	422,007	مساهم
نديين محمد داود علمي	1,674	1,621	ابنة
دارا محمد داود علمي	2,169	2,100	ابنة
	2,066	2,000	ابنة
وليد نجيب مصطفى الاحمد			
شركة القدس للاستثمارات العقارية	55,176	53,400	عضو مجلس ادارة
عزام نجيب مصطفى الاحمد	500,000	500,000	وليد الاحمد- المدير العام
حسني نجيب مصطفى الاحمد	67,082	64,923	أخ
	16,769	16,230	أخ

يبين الجدول ملكية الإدارة التنفيذية كما بتاريخ 31/12/2020 مقارنة مع 31/12/2019:

الاسم	الجنسية	المنصب	عدد الاسهم المملوكة 2019	عدد الاسهم المملوكة 2020
صلاح " محمد سليم " صلاح هدمي	فلسطيني	الرئيس التنفيذي	20,000	20,665
زيد اكرم عبداللطيف جراب	أردني	رئيس إدارة التخطيط الاستراتيجي والتحول الرقمي	3,044,345	3,145,628
البير ادمون اميل حبش	فلسطيني	رئيس ادارة الائتمان	13,950	11,414

نسعى في بنك القدس للحفاظ على علاقة مثمرة مع المساهمين والمستثمرين من خلال الرد على استفساراتهم والتواصل الدائم معهم

ويتم اوصول المعلومات الى المساهمين من خلال:

- التقرير السنوي الذي يرسل سنويا مع دعوة الهيئة العامة من خلال البريد اليدوي.
- فروع البنك المنتشرة
- الموقع الإلكتروني للبنك

بلغت مجموع رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا 1,834,283 دولار كما في 31 كانون اول 2020 مقارنة مع 1,751,545 دولار للعام 2019.

مسائل أحييت للتصويت

لا يوجد

عقود مع شركات ذوي صلة

لا يوجد

البيانات المالية

لا يوجد اختلاف بين البيانات المالية الأولية وبين البيانات المالية المدققة من المدقق الخارجي

المدقق الخارجي

قام بتدقيق حسابات البنك للعام 2020 شركة إيرنست و يونغ وبلغت أتعاب المدقق الخارجي 87,000 دولار أمريكي

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة بنك القدس المساهمة العامة المحدودة

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة بنك القدس المساهمة العامة المحدودة (البنك) وشركته التابعة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأداءه المالي الموحد وتدفعاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، كما التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني للمجلس. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأياً غير متحفظاً حولها في تقريره الصادر بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٠.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم الموحدة ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل أمر من الأمور المشار إليها أدناه ضمن إجراءات التدقيق.

لقد قمنا بالمهام المتكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

شركة بنك القدس المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٠

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٠ باستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير منفق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٠ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبيد أي تأكيد حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا من خلال عملية التدقيق أو أن هذه المعلومات تحتوي ظاهرياً على أخطاء جوهريّة.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية الموحدة، عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في أعماله مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عند عدم وجود أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهريّة إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أمر التدقيق الهام	إجراءات التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام
تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وأرصده لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.	تضمنت إجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة الذمم والتسهيلات وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني الذمم والتسهيلات والأرصده لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المتكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:
يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من إدارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقدير حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى تطبيق الاجتهاد لتحديد منخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.	- سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
إن جائحة كورونا (كوفيد-١٩) قد أثرت على عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. قام البنك خلال العام بتعديل مؤشرات الاقتصاد الكلي وإعطاء وزن أكبر للسياريو الأسوأ. بالإضافة إلى دراسة أثر الجائحة القطاعات الاقتصادية على العملاء.	- الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام منخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي بما في ذلك تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩).
نظراً لأهمية الاحكام المطبقة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك، تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من مخاطر التدقيق الهامة.	- مدى ملائمة مراحل التصنيف.
بلغ صافي رصيد التسهيلات الائتمانية والأرصده لدى بنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١,٠٢٧,١٨٤,٤٩٧ دولار أمريكي ما يمثل ٧٤٪ من إجمالي موجودات البنك. بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٣٨,٣٠٢,٥٤٩ دولار أمريكي.	- مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.
إن السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٣) و٥ و٧ و١٠ و٢٧ و٤٤ و٥٢ في القوائم المالية الموحدة.	- مدى ملائمة وموضوعية للتقييم الداخلي للتسهيلات.
	- صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
	- التسهيلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتسهيلات من ناحية التوقيت بالإضافة إلى التدهور في جودة الائتمان.
	- عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات وبشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات للتحويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية.
	- إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك.
	- قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملاءمتها مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

معنلة (إيضاح ٥٠)	٢٠٢٠	٢٠١٩	إيضاح
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الموجودات			
٤	٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧	٢٤٢,٤٥٦,٥٠٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥	١٤٧,٥٤٣,٢٩٤	١٩١,٦٢٩,١٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦	٨٤,٧٤٠	٨٦,٣٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧	٨٤٦,٩٦٨,٤٧٤	٧٨٩,١٤٥,٧١٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨	-	٥٠,٧٧,٥٧٣	فروض مع حق إعادة الشراء بالقيمة العادلة
٩	١٣,٨٩٧,٦٥٦	٨,١٨٩,٢٥٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠	٣٢,٦٧٢,٧٢٩	١٧,٩٦٥,٣٦٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١	١,٦٣٣,٤٧٢	١,٥١٠,٣١١	استثمار في شركة حليفة
١٢	٢٤,٨٢٨,٣٨٧	٢٥,٥٦٨,٢١٦	عقارات والآلات ومعدات
١٣	١٥,٥٦٧,٧٧٧	١٧,٦٦٣,٦٠٣	حق استخدام الأصول
١٤	٧,٦٤٨,١٨٧	٥,٩٦٦,٣٤٩	مشاريع تحت التنفيذ
١٥	٣,٥٠٨,٤٨٤	٣,٩٠٣,٦٨٩	موجودات غير ملموسة
١٦	٣,٧٨٦,٤٢٨	٢,٧٠٢,١٤٤	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧	١٨,٤٨٩,٩٥٦	١٧,٢٩٦,٩٣٨	موجودات أخرى
	١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١	١,٣٢٩,١٦١,١٣٥	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١٨	٨٦,٥٢٢,٧٤٤	٨٧,٨٥٨,٦٠٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٩	٢,١٥٠,٤٧٥	١٩,٤١١,٩٦٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠	١,٠١٠,٨٩٦,٨١٠	٩٣٧,٥٩١,٩٨٠	ودائع العملاء
٢١	٨٩,١١٥,٨٤١	٩٣,٥٧٣,١٣٧	تأمينات نقدية
٢٢	١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	قروض مساندة
٢٣	٩,٨١٠,٦٠٠	-	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
٢٤	١٥,٤٨٦,٠٢١	١٧,٢٩٨,٣٨٩	التزامات عقود الإيجار
٢٥	٢,٣٣٩,١٢٢	٣,٣٦٤,٣٢٣	مخصصات الضرائب
٢٦	٧,٦٧٥,٢٥٢	٦,٥٩٤,٥٤٩	مخصصات متنوعة
٢٧	٣٩,٣٤٦,٨٨٣	٣٤,٤٧٠,٨٥٠	مطلوبات أخرى
	١,٢٧٦,٣٤٣,٧٤٨	١,٢١٥,١٦٣,٧٩٠	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١	٩٣,١٧٢,٧٥٠	٩٠,١٧٢,٧٥٠	رأس المال المنفوع
٢٩	٩,٤٦٧,٤٤٥	٨,٣٧٧,٦٥٨	احتياطي إجباري
٢٩	٣,١٨٢,٤٠٠	٣,١٨٢,٤٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢٩	٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩	احتياطي التقلبات الدورية
٩	(٣,٠٩٧,٧٧٥)	(٣,٠٦٧,٨٧٦)	احتياطي القيمة العادلة
	١١,٩٧٢,٨٦٠	١٠,٥٧٥,١٤٤	أرباح متورة
	١١٩,٤٥٤,٩٤٩	١١٣,٩٩٧,٣٤٥	صافي حقوق ملكية مساهمي البنك
٣	١,٠٨٣,٩٧٤	-	حقوق جهات غير مسيطرة
	١٢٠,٥٣٨,٩٢٣	١١٣,٩٩٧,٣٤٥	صافي حقوق الملكية
	١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١	١,٣٢٩,١٦١,١٣٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.

- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق البنك لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للبنك، ونحن المسؤولون عن رأينا.

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح لهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا، وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة وسبل الحماية المتبعة للحد من المخاطر، إن لزم الأمر.

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن تلك الأمور، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست وبونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

عبدالله
لأرشد وبونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٣١ آذار ٢٠٢١

رام الله - فلسطين

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

معدلة (إيضاح ٥٠)	٢٠٢٠	٢٠١٩	إيضاح	
دولار أمريكي	١٠,٨٩٩,٩٤٤	٥٧,٥٢٧,٤٤٥	٣٠	الفوائد الدائنة
دولار أمريكي	١٠,٨٩٩,٩٤٤	(١٣,٦٩٠,٨٤٠)	٣١	الفوائد المدينة
	١٠,٨٩٩,٩٤٤	٤٣,٨٣٦,٦٠٥		صافي إيرادات الفوائد
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	٩,٣٨٧,٧٦١	٣٢	صافي إيرادات العمولات
	١٠,٨٦٧,٩٦٩	٥٣,٢٢٤,٣٦٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
	١١,٤٧٤	٨,٤٢٨,٥٦٢		أرباح عملات أجنبية
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	٣,٩٦٦,٢٦٥	٣٥	المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	٣٤٥,٦٢٥	٣٤	صافي أرباح محفظة موجودات مالية
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	٧٧,١٨٥	١١	حصص الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	١٤٤,٧٥٤	٣٣	إيرادات أخرى، بالصفحي
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	٦٦,١٨٦,٧٥٧		إجمالي الدخل
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	(٢٢,٦٢٨,٣٩٩)	٣٦	المصروفات
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	(١٣,٥٩٦,٧٣٢)	٣٧	نفقات الموظفين
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	(٥,٠٥١,٠٠٣)	١٢ و ١٣ و ١٥	مصارييف تشغيلية أخرى
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	(١٤,٣٤٠,٦١٤)	٣٥	إستهلاكات وإطفاءات
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	(٥٥,٦١٦,٧٤٨)		مخصص خسائر انتمائية متوقعة
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	١٠,٥٧٠,٠٠٩		إجمالي المصروفات
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	(٢,٨٧٠,٩٥١)	٢٥	ربح السنة قبل الضرائب
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	٧,٦٩٩,٠٥٨		مصروف الضرائب
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	٧,٦٩٩,٠٥٨		ربح السنة
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	٧,٦٩٩,٠٥٨		ويعود إلى:
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	-		مساهمي البنك
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	٧,٦٩٩,٠٥٨		جهات غير مسيطرة
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	٠,٠٨	٣٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

معدلة (إيضاح ٥٠)	٢٠٢٠	٢٠١٩	
دولار أمريكي	١٠,٨٩٩,٩٤٤	٧,٦٩٩,٠٥٨	ربح السنة
دولار أمريكي	١٠,٨٩٩,٩٤٤	٧,٦٩٩,٠٥٨	بنود الدخل الشامل الأخرى
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	(٤٦٤,٨٦٤)	بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	(٤٦٤,٨٦٤)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	٧,٢٣٤,١٩٤	إجمالي بنود الدخل الشامل للسنة
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	٧,٢٣٤,١٩٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	٧,٢٣٤,١٩٤	ويعود إلى:
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	-	مساهمي البنك
	١٠,٨٧٩,٤٤٣	٧,٢٣٤,١٩٤	جهات غير مسيطرة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
١٠,٥٧٠,٠٠٩	١٣,٨٦١,٩٦١	
٥,٠٥١,٠٠٣	٥,٤٣٨,٠٢٦	
١٠,٣٧٤,٣٤٩	٧,٦٣٦,٠١١	
٤,٦٦٦	١,٦٠٠	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
١,٤٩٤,٥٤١	١,٦٧٩,٢٠٨	
٥٧٣,٢٠٨	٥٣٢,٨٠٧	
(٧٧,١٨٥)	(١٢٣,١٦١)	
٦٧٤,٤٥٣	٢٤٧,٧٤٥	
(٢٠١,٨١٦)	(٧١٥,٨٢٠)	
٢٨,٥٦٦,٧٢٨	٢٨,٦٥٨,٣٧٧	
(١٠١,٢١٠,٠٦٤)	(٦٥,٢٨٩,٠٢٩)	
(٤,٢٢٣,٤٦٢)	(٩,٨٩٥,٥٩١)	
(٥٠,٧٧,٥٧٣)	-	
١٨,٠٦٧,١٨٨	(١,١٩٣,٠١٩)	
٥٩,٦٩٩,٨٠٣	٧٣,٣٠٤,٨٣٠	
٥٧,٨٥٨,٦٥١	(٢١,٠٢٦,٠١١)	
١٢,١٢٣,٨٧٧	(٤,٤٥٧,٢٩٦)	
٦,٨٣٤,٥١٨	٤,٥٦٦,١٢٤	
٧٢,٦٣٥,٦٦٦	٤,٦٦٨,٣٨٥	
(٩٩٢,٢٨٦)	(٦٩٨,٥٠٥)	
(٢,٨٩٢,٩٣٣)	(٤,٦٦٩,١١٥)	
(٧١,٤٠٠)	-	
٦٨,٦٧٩,٠٤٧	(٦٩٩,٢٣٥)	
٧,٠٥٢,١٨٦	-	
٤٨٧,٦٥٢	(١٤,٧٤٧,٠٥٩)	
(٢,٩٩٠,٦٣٩)	(٣٥٥,٥٠٨)	
١,٦٩١,١٩٥	(٢,٤٨٤,٠٤١)	
(٢,٦٤٠,٥٦٢)	(١,٩٨٥,٦٣٨)	
-	١٧٦,٥٤٢	
٢٩٠,٨٤٧	-	
-	(٥٤٠,٧٨٨)	
٣,٨٩٠,٦٧٩	(١٩,٩٣٦,٤٩٢)	
(١,٧٢٨,٣٧٠)	(١,٦٣٠,٣٨٦)	
(٤,٦٧٩,٩٥٨)	(٥,٢٠٠,٣٨٨)	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	
-	٩,٨١٠,٦٠١	
-	١,٠٧٢,٥٠٠	
٨,٥٩١,٦٧٢	٢,٠٥٢,٣٢٧	
٨١,١٦١,٣٩٨	(١٨,٥٨٣,٤٠٠)	
٢١٥,٧٤٠,٦١٢	٢٩٦,٩٠٢,٠١٠	
٢٩٦,٩٠٢,٠١٠	٢٧٨,٣١٨,٦١٠	٣٩
١٢,٢٠٢,١٣٦	١٣,٥١٩,٠٧٢	
٥٧,٧٧٥,٩٢٠	٥٨,١٣٠,١٠٦	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

شركة بنك القدس المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مساهمي حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	المجموع	أرباح متوزعة	التقديرات التورية	مخاطر مصرفية عامة	إيجاري	علاوة إصدار	رأس المال السامع
١١٧,٥٢٥,٧٩٣	-	١١٧,٥٢٥,٧٩٣	١٣,٦٥٠,٧٤٧	٤,٧٥٧,٦٦٩	٣,١٨٢,٤٠٠	٨٧٢,٥٠٣	-	٩٠,١٧٢,٧٥٠
(٣,٥٢٨,٤٤٨)	-	(٣,٥٢٨,٤٤٨)	(٣,١٧٥,٦٠٣)	-	-	(٣٥٢,٨٤٥)	-	-
١١٣,٩٩٧,٣٤٥	-	١١٣,٩٩٧,٣٤٥	١٠,٥٧٥,١٤٤	٤,٧٥٧,٦٦٩	٣,١٨٢,٤٠٠	٨٣٧,٦٥٨	-	٩٠,١٧٢,٧٥٠
١,٠٨٩,٩٤٤	٢,٠٧٦	١,٠٩٢,٠٢٠	١,٠٩٢,٠٢٠	-	-	-	-	-
(٢,٥٠١)	٩,٣٨٨	(١٦,٨٩٦)	-	-	-	-	-	-
١,٠٨٧,٤٤٣	١١,٤٧٤	١,٠٩٨,٩١٧	١,٠٩٨,٩١٧	-	-	-	-	-
١,٠٧٦,٥٠٠	١,٠٧٦,٥٠٠	١,٠٧٦,٥٠٠	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١,٠٨٩,٧٨٧)	-	-	١,٠٨٩,٧٨٧	-	-
-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
(٥٤١,٠٣٦٥)	-	(٥٤١,٠٣٦٥)	(٥٤١,٠٣٦٥)	-	-	-	-	-
١٢,٥٣٨,٩٢٣	١,٠٨٣,١٧٤	١٣,٦٢٢,٠٩٧	١١,٩٧٢,٨٦٠	٤,٧٥٧,٦٦٩	٣,١٨٢,٤٠٠	٩,٤٦٧,٤٤٥	-	٩٣,١٧٢,٧٥٠
١١١,٤٤٣,١٠٩	-	١١١,٤٤٣,١٠٩	٨,٣٢٥,٦٥٠	٤,٧٥٧,٦٦٩	٣,١٨٢,٤٠٠	٧,٦٠٧,٧٥٢	٦,٦٠٢,٠٨٣	٨٣,٥٧٠,٦٦٧
٧,٦٩٩,٠٥٨	-	٧,٦٩٩,٠٥٨	٧,٦٩٩,٠٥٨	-	-	-	-	-
(٤٦٤,٨٦٤)	-	(٤٦٤,٨٦٤)	-	-	-	-	-	-
٧,٢٣٤,١٩٤	-	٧,٢٣٤,١٩٤	٧,٢٣٤,١٩٤	-	-	-	-	-
-	-	-	(٧٦٩,٩٠٦)	-	-	٧٦٩,٩٠٦	-	-
(٤,٦٧٩,٦٥٨)	-	(٤,٦٧٩,٦٥٨)	(٤,٦٧٩,٦٥٨)	-	-	-	(٦,٦٠٢,٠٨٣)	٦,٦٠٢,٠٨٣
١١٣,٩٩٧,٣٤٥	-	١١٣,٩٩٧,٣٤٥	١٠,٥٧٥,١٤٤	٤,٧٥٧,٦٦٩	٣,١٨٢,٤٠٠	٨,٣٧٦,٦٥٨	-	٩٠,١٧٢,٧٥٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

١. عام

تأسس بنك القدس كشركة مساهمة عامة محدودة (البنك) بتاريخ ٢ نيسان ١٩٩٥ في غزة تحت رقم (٥٦٣٢٠٠٨٨٠) بموجب قانون الشركات وذلك برأسمال مقداره ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي للسهم الواحد. باشر البنك نشاطه المصرفي في فلسطين بتاريخ ١٨ كانون الثاني ١٩٩٧. وقد تم إدراج أسهم البنك للتداول في سوق فلسطين للأوراق المالية خلال عام ٢٠٠٥. ويخضع البنك لقانون المصارف وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. قام البنك خلال الفترة من عام ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بزيادة رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع على مراحل ليصبح ٩٣,١٧٢,٧٥٠ دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال الإقراض والتمويل وفتح الحسابات الجارية والاعتمادات المستندية، وقبول الودائع والأمانات، والمتاجرة بالعملة المختلفة من خلال فروعها المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها ٢٥ فرعاً بالإضافة إلى ١٣ مكتباً ومكتب تمثيلي واحد في الأردن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

بلغ عدد موظفي البنك (٧٣٨) و(٧٤١) موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩، على التوالي.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك خلال جلسته رقم (٢) لعام ٢٠٢١ بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٢١، وتم الموافقة عليها وإقرارها من سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢١.

٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة بنك القدس (البنك) وشركته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لقد كانت نسبة ملكية البنك في رأسمال شركته التابعة كما يلي:

اسم الشركة	بلد المنشأ	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية	رأس المال ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
شركة صدارة للاستثمارات المالية	فلسطين	استثمارات مالية	٦٠ %	٣,٠٠٠,٠٠٠

باشرت الشركة التابعة أصلها خلال عام ٢٠٢٠.

تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي تتمثل في شركة صدارة للاستثمارات المالية مع القوائم المالية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة منذ تاريخ الإستحواذ، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة.

إن السنة المالية للشركة التابعة هي ذات السنة المالية للبنك وعند الضرورة يقوم البنك بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركة التابعة مع السياسات المحاسبية للبنك. يعمل البنك وشركته التابعة في مناطق السلطة الفلسطينية.

حخص مؤثرة في شركات تابعة

فيما يلي معلومات مالية عن شركة صدارة للاستثمارات المالية (صدارة) غير المملوكة بالكامل من البنك فيها حصص جوهرية لجهات غير مسيطرة:

اسم الشركة	بلد المنشأ	٢٠٢٠ %
شركة صدارة للاستثمارات المالية	فلسطين	٤٠
أرصدة حصص الجهات غير المسيطرة		دولار أمريكي ١,٠٨٣,٩٧٤
الأرباح العائدة لجهات غير مسيطرة		٢,٠٧٦

فيما يلي ملخص لمعلومات مالية عن صدارة قبل استبعاد الأرصدة والمعاملات مع البنك.

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	دولار أمريكي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٧١٧,٤٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٨٣,٧٥٠
مجموع الموجبات	٢,٩٠١,١٨٤
مجموع حقوق الملكية	٢,٩٠١,١٨٤
العائد لجهات غير مسيطرة	١,٠٨٣,٩٧٤

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	دولار أمريكي
الفوائد الدائنة	١٠,١٩٢
الفوائد المدينة	(٢١٠)
أرباح صلات أجنبية	(٣٢٠)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٤,٧٩٩)
إيرادات أخرى	٣٢٦
صافي الربح	٥,١٨٩
العائد لمساهمي البنك	٣,١١٣
العائد لجهات غير مسيطرة	٢,٠٧٦

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	دولار أمريكي
أنشطة التشغيل	(٥,١١٩)
أنشطة الاستثمار	٣٢٦
أنشطة التمويل	٢,٧٢٢,٢٢٧
الزيادة في النقد والنقد المعادل	٢,٧١٧,٤٣٤

١.٣ أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

تتحقق سيطرة البنك على الشركات المستثمر فيها فقط إذا كان البنك لديه:

- النفوذ على الشركات المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطي البنك القدرة على توجيه نشاطات الشركات المستثمر فيها)
- عندما يكون البنك له القدرة والحق في التأثير على العوائد نتيجة سيطرته على الشركات المستثمر بها
- للبنك القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه على هذه الشركات.

يقوم البنك بإعادة تقييم قدرته على السيطرة في الشركات المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغير في أحد العناصر الثلاث لإثبات السيطرة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند حصول البنك على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقدانه للسيطرة على شركته التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركات التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كعمليات بين المالكين.

تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين البنك وشركته التابعة وتوزيعات الأرباح بالكامل.

٢.٣ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الأساس للبنك وشركته التابعة.

٣.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المثبتة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لم يتعين على البنك إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن المعلومات تعتبر جوهرياً إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة عدم تيقن بشأن توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستتدة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستتدة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت الصفة المتوقعة مرجحة وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة أم لا.

نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستتدة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق باثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغائها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بـ RFR. ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع IASB.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على القوائم المالية الموحدة، وليس من المتوقع أن يكون هناك أي تأثير مستقبلي على البنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على الشركة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الدخل.

ثم يتم تحديد الأثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" - تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء**COVID ١٩ -**

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" والتي تتعلق بتخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-19. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لنفقات الإيجار المسحقة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-19 كتعديل على عقد الإيجار.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ حزيران ٢٠٢٠. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

إن المعايير المالية الدولية والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه المعايير والتعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف الحق لتأجيل التسوية،
- الحق لتأجيل التسوية يجب أن يكون موجود عند تاريخ اعداد القوائم المالية،
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،

وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند أن لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) "انماج أعمال"

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) انماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهرى على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لبدء الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر اليوم الثاني "2Day") للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهرى على القوائم المالية الموحدة للبنك.

الممتلكات والألات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والألات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والألات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المفصولة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الدخل الموحدة.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والألات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهرى على القوائم المالية الموحدة للبنك.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات بطريقة "التكلفة المباشرة". أن التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.

يتم قيد حصة حقوق الجهات غير المسيطرة من الخسائر حتى لو كان هنالك عجز في رصيد حقوق الجهات غير المسيطرة.

في حال فقدان الشركة السيطرة على الشركات التابعة يتم استبعاد الموجودات (بما فيها الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة والقيمة الدفترية لحقوق الجهات غير المسيطرة، ويتم قيد الفائض أو العجز من الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة. يتم قيد أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة.

لا تتعلق المصاريف الإدارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الآخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهرى على القوائم المالية الموحدة للبنك.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار "١٠٪" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي يأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

يقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهرى على القوائم المالية الموحدة للبنك.

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR التي ستصبح سارية المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠٢١، تتضمن عدداً من الإعفاءات والإقصاعات الإضافية. تتطابق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر.

التغيرات على التفتقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، تطلب التعديل على المعيار كخيار عملي وللتسهيل أن يتم اعتبار هذه التغيرات كأنها ناتجة عن تغيرات في سعر الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من السعر القياسي IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصادياً. توفر المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط للبنك بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل العائد الخالي من المخاطر، تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط.

يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط أو البند المحوطة عليه للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها إعادة التشكيل. بالنسبة لتقييم فعالية التحوط بأثر رجعي، يجوز للبنك أن يختار على أساس كل تحوط على حدا لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر.

يجوز للبنك تحديد سعر فائدة كعنصر مخاطر محوط غير محدد تعاقدياً للتغيرات في القيمة العادلة أو التغيرات النقدية للبند المحوط عليه، بشرط أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار محدد يتم استخدامه على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات المالية. تضمنت الإعفاءات المعدلات الخالية من المخاطر الجوهرية والتي لم يتم تحديدها كمقياس من قبل، بشرط أن يتوقع البنك بشكل معقول أن يصبح المعدل الخال من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل خلال ٢٤ شهراً.

بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعة البنود، يجب على البنك أن يقوم بتحويل هذه الأدوات إلى مجموعات فرعية تشير إلى المعدل الخالية من المخاطر. أي علاقات تحوط تم إيقافها قبل تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR فقط بسبب إعادة التشكيل ولتلبية المعايير المؤهلة لمحاكاة التحوط عند تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR، يجب إعادتها عند التطبيق الأولي.

لم يطبق البنك التعديلات مبركاً حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

٤.٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة، الفعلي لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالكلفة المطفأة. يتم إثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالدالي، بالكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو تخفيض للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي الموحدة مع زيادة أو تخفيض الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر فإن الفائدة الدائنة والمدبنة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أية رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تنفي القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التنفي.

عمولات ورسوم دائنة

تقسم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليين:

- رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة. حيث يتم احتساب مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.
 - الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.
- تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالفروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

إيرادات أرباح الأسهم

تتحقق أرباح أو خسائر تداول الإستثمارات في الموجودات المالية عند إتمام عملية التداول، ويتم الاعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

إيرادات الإيجارات والخدمات

يتم تصنيف عقود التأجير التي لا تنتقل فيها مخاطر ومنافع الملكية من المورج إلى المستأجر كعقود إيجار تشغيلية. يتم إضافة الكلفة التي يتم تكبدها في عقود الإيجار التشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المورج ويتم الاعتراف بها كإيرادات إيجار على فترة عقد الإيجار.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية ميدنياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة لليوم الأول كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام متخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للبنك. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض متخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المتخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالكلفة المطفأه

- بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر

- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

يقوم البنك بتصنيف وقياس محافظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالكلفة المطفأه أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو في حالة المشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالكلفة المطفأه في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية

- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

فيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمععة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعمالين الرئيسيين في إدارة المنشأة

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر

- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)

- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبني بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للغترات اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، تتوفر فيها الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك في حالة وجود متغير غير مالي وغير محدد لطرف في العقد.

- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.

- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب المعيار التقاريري المالية الدولي رقم (٩) للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظاً بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متماثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغيير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الأخرى. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة.

عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس المنشأة، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً - صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترتبة المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الأخرى الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للبنك خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق النفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الأخرى، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الأخرى ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض. ويتم إثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بإثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الموحدة بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للتعديل، وينفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك أحياناً بإصدار التزامات قروض بأسعار أقل من أسعار الفائدة في السوق، وهذه الإلتزامات يتم لاحقاً قياسها على أساس مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة والبلغ المعترف به مبدئياً أيهما أعلى، مطروحاً منها إجمالي الإيرادات المترتبة المسجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة لتعديل الجوهرية في الشروط والأحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجذولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة ضمن المرحلة (١) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال لم يؤثر التعديل بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقروض.

يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصصة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند إلغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

أو

- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية أو
- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية
- يعتبر البنك قد نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الإجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة استثمار البنك، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحوّل والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحوّل المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يحتمر البنك بالاعتراف بالقيمة العادلة للأصل المحوّل أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند إعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المنفوع في قائمة الدخل الموحدة.

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التسهيلات وموجودات الدين المالية غير المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إضافة إلى التزامات التسهيلات وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً بالأدوات المالية.

لا تخضع أدوات الملكية لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإقرار الأولي، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن أحداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً بناءً على طبيعة الأدوات المالية.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إن كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية. بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (الأولى) والمرحلة (الثانية) والمرحلة (الثالثة)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى:	تشمل الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إتمامها المبني والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم البنك بقيد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.
المرحلة الثانية:	تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إتمامها المبني والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. يقوم البنك بقيد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.
المرحلة الثالثة:	تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم البنك بقيد مخصص خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لدى البنك توقعات معقولة لاسترداد إما كامل المبلغ القائم أو جزء منه فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعتبر بمثابة إلغاء جزئي للموجودات المالية.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الأرباح الفعلية. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

يتم توضيح آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

احتمالية التعثر	احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
التعرض الائتماني عند التعثر	إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك نفقات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجنولاً ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملزم بها، الأرباح المستحقة عن تأخير النفقات المستحقة.
الخسارة المفترضة عند التعثر	إن الخسارة المفترضة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عند التعثر في وقت معين، وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع تحصيله مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات. عادة ما يتم التعبير عن الخسارة المفترضة عند التعثر كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

إن آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية هي على النحو التالي:

المرحلة الأولى:

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية:

عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة:

بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التتني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

الالتزامات والارتباطات المحتملة: يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي من تلك الالتزامات والذي من المتوقع استغلاله على مدى

العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ التمويل كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدي، ولكنه تحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعلي.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي.

النظرة المستقبلية للمعلومات

يعتمد البنك على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمخالفات في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وعلى سبيل المثال:

- الناتج المحلي الإجمالي.
- معدلات البطالة.

إن المخالفات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وحوالات الحق والعقارات والمبالغ مستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية. إن السياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك لمعالجة الضمانات حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي الموحد للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييم الضمانات عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام طرق تقييم مناسبة. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمي الرهن العقاري.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه أخذاً بعين الاعتبار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص. يتم تحويل الموجودات المقررة استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقررة بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

حسب طبيعة نشاط البنك، لا يقوم البنك باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظته التجارية، ولكنه يعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المرادات، لشوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء أو المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي الموحدة.

إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد أخذاً بعين الاعتبار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص.

في حال كان المبلغ المعنوم أكبر من رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة كتزليل من مصروف مخصص الخسائر الائتمانية.

التعديل على التسهيلات والتمويلات

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للتسهيلات كاستجابة لطلب العميل نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات ويقوم البنك بتعديل شروط التمويل نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للعميل. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط تمويل جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة التسهيلات المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة.

عقود الإيجار

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

ويطبق البنك نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

تفيد دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار.

حق استخدام الأصول

يقوم البنك بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بحق استخدام الأصل بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التثني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم مطلوبات عقود الإيجار.

تتضمن تكلفة حق استخدام الأصل قيمة مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف الأولية المباشرة المتكبد، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيقناً من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار إيهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التثني في القيمة.

مطلوبات عقود الإيجار

يقوم البنك في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بمطلوبات عقود الإيجار بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الثابتة (والتي هي مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو نسب متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك بالإضافة إلى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي أن يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، يستخدم البنك لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة مطلوبات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي هي مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما يقوم البنك أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف إيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار.

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية في تاريخ القوائم المالية الموحدة. القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع أصل أو سداد التزام وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:

- سوق رئيسي للموجودات أو المطلوبات.
- أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.

يجب أن يكون للبنك القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة المصرح عنها في القوائم المالية الموحدة تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أعلاه:

المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.

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.

في نهاية كل فترة مالية يحدد البنك فيما إذا كانت هناك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات و يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر.

يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهريّة. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد شرائح من الموجودات وفقاً لطبيعتها وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

استثمار في شركات حليفة

يتم قيد الاستثمار في الشركات الحليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الحليفة هي تلك التي يكون للبنك نفوذاً مؤثراً عليها وهو القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها وليس التحكم بهذه السياسات. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في الشركات الحليفة في قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، مضافاً إليه التغيرات اللاحقة في حصة البنك من صافي موجودات الشركات الحليفة. يتم قيد الشهرة الناتجة عن شراء الشركات الحليفة كجزء من القيمة الدفترية للاستثمارات فيها، حيث لا يتم إطفاء هذه الشهرة أو دراسة التثني في قيمتها بشكل منفصل.

يتم إظهار حصة البنك من صافي نتائج أعمال الشركات الحليفة في قائمة الدخل الموحدة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة وفقاً لنسبة ملكية البنك في الشركات الحليفة.

إن السنة المالية للشركات الحليفة هي ذات السنة المالية للبنك. عند الضرورة يقوم البنك بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المثبتة في الشركات الحليفة مع السياسات المحاسبية للبنك.

لاحقاً لإستخدام طريقة حقوق الملكية يقرر البنك ما إذا كان هناك ضرورة لقيد خسائر تدب إضافية على استثمارات في الشركات الحليفة. يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية الموحدة بتحديد ما إذا كان هناك وجود لأدلة موضوعية تشير إلى تثني في قيمة الاستثمار في الشركات الحليفة. في حال وجود هذه الأدلة، يقوم البنك بإحساب قيمة التثني والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة المتوقع إسترادها ويتم قيد هذا الفرق في قائمة الدخل الموحدة.

عقارات والآلات والمعدات

تظهر العقارات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التثني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة العقارات والآلات والمعدات الكلفة المكتسبة لإستبدال أي من مكونات العقارات والآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع التنفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. لا يتم إستهلاك الأراضي. يتم إحتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٥٠	مياني
١٠	أثاث ومعدات مكتبية
٥	أجهزة وأنظمة المعلومات
٦-٧	سيارات
١٠	تجهيزات مأجور

يتم شطب أي بند من بنود العقارات والآلات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام البند أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب البند، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند، في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة القيم المثبتة لبنود العقارات والآلات والمعدات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً، إن لزم الأمر.

توحيد الأعمال وشهرة الشراء

يتم قيد عمليات توحيد الأعمال باستخدام طريقة الإستحواذ. تمثل كلفة الإستحواذ مجموع القيمة العادلة للمقابل المالي المدفوع بتاريخ الإستحواذ وقيمة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركات المستحوذ عليها. عند أي توحيد لأعمال يقوم البنك بتقييم حصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو بنسبة حصة الجهات غير المسيطرة إلى صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها. يتم الإعتراف بمصاريف الإستحواذ ضمن المصاريف الإدارية في قائمة الدخل الموحدة.

يقوم البنك عند الإستحواذ بتقدير وتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المستحوذ عليها وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية بتاريخ الإستحواذ.

في حال توحيد الأعمال نتيجة الإستحواذ التدريجي، يتم قياس الإستثمار المصنف سابقاً للشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الإستحواذ. يتم قيد الفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية المصنف سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات الشهرة الناتجة عن شراء الشركات التابعة بالكلفة والتي تمثل الزيادة في المقابل المالي الذي تم تحويله والمبلغ الذي تم قيده لحقوق الجهات غير المسيطرة عن حصة البنك في صافي الموجودات والمطلوبات التي تم الحصول عليها من الشركة التابعة. إذا كان المقابل المالي أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات للشركة التابعة، يتم تسجيل الفرق كربح في قائمة الدخل الموحدة.

لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إثبات الشهرة بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدب متراكمة في القيمة الدفترية. لغرض إجراء دراسة حول وجود تثني في القيمة الدفترية للشهرة، يتم توزيع قيمة الشهرة بتاريخ الشراء على الوحدات، أو مجموعة الوحدات المنتجة للنفذ، والمتوقع أن تستفيد من صلية توحيد الأعمال. بغض النظر عن كون الموجودات والمطلوبات الأخرى للشركة المستحوذ عليها قد تم توزيعها على هذه الوحدات أم لا.

عند استبعاد أحد الأنشطة التشغيلية ضمن وحدة منتجة للنفذ، يتم اعتبار الشهرة المرتبطة بالنشاط التشغيلي المستبعد كجزء من القيمة الدفترية لذلك النشاط لتحديد مبلغ الربح أو الخسارة. يتم تحديد مبلغ الشهرة المستبعد وفقاً لنسبة القيمة الدفترية للنشاط المستبعد إلى صافي القيمة المثبتة من الوحدة المنتجة للنفذ.

تثني الموجودات غير المالية

يقوم البنك في تاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للإلتفاض في القيمة، يقوم البنك بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تنفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التنفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم

الموجودات غير الملموسة

أ- الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الإستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تثني في قيمة الإستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدة / وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التثني في القيمة.

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدهرت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقترحة لوحدة/ وحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/ وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدهور في قائمة الدخل الموحدة.

ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدهور في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدهور في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أصول البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدهور قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، تشمل الموجودات غير الملموسة قيمة الودائع الأساسية الناتجة عن الاستحواذ على موجودات ومطلوبات فرع البنك الأردني الكويتي في فلسطين وأنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفائها بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع ويتراوح بين خمسة إلى ست سنوات.

المشتقات المالية

يتم إثبات مشتقات الأدوات المالية (مثل عقود العملات الأجنبية الأجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، عقود خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة.

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط

تحوطات للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية المتحوط بها وكذلك التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.

تحوطات للتدفقات النقدية: هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة والتي لها تأثير على قائمة الدخل الموحدة. في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى، ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها التدفق النقدي المتحوط له على قائمة الدخل الموحدة.

التحوط التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة.

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية: في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى، ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها. التحوط التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة.

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة في قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم تسجيل قيمة التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاة لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدهور في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدهور الذي تم قيده على قائمة الدخل الموحدة سابقاً.

المشاريع تحت التنفيذ

تمثل المشاريع تحت التنفيذ كافة تكاليف تجهيز الفروع والمكاتب والمشاريع الأخرى غير المنتهية حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة. عند الانتهاء من تنفيذ كل مشروع يحول إلى حساب الممتلكات والألات والمعدات أو الموجودات غير الملموسة.

يتم إجراء دراسة تدهور في القيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية لهذه المشاريع. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تخفيض القيمة الدفترية للمشاريع للقيمة المتوقعة استردادها.

التقاص

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

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المنورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل الموحدة.

المخصصات

تم احتساب مخصصات عندما يترتب على البنك التزامات (قانونية أو ضمنية) ناشئة عن أحداث سابقة على أن يكون من المرجح نشوء هذه الإلتزامات وتوافر إمكانية تحديد قيمتها بشكل موضوعي.

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً لمعيار محاسبي دولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين السارية المفعول. يغطي معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على البنك قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك. هذا وكان من المتوقع تطبيق قانون الضمان الاجتماعي الفلسطيني خلال عام ٢٠١٨ والذي تم إيقاف تنفيذه وفقاً لقرار بقانون رئاسي بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٩ على أن يستمر الحوار مع الجهات ذات العلاقة من أجل الوصول لتوافق وطني على أحكام القانون وموعد نفاذه. هذا ويلزم القانون بنسخته الحالية صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة للفترة السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس للبنك. تحدد الشركات التابعة عملات الأساس الخاصة بها. يتم قياس البنود في القوائم المالية للشركات التابعة باستخدام عملة الأساس لهذه الشركات.

التقيد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر أو أقل. ويتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر بعد تنزيل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة تتجاوز ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب ومتطلبات الاحتياطي الإلزامي.

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.

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.

أثر تداعيات فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على البنك:

فيما يلي أهم هذه التوضيحات التي كان لها أثر على القوائم المالية الموحدة للبنك:

١- منح قروض من خلال برنامج مساندة

قام البنك بمنح قروض حسنة ضمن برنامج مساندة سلطة النقد/ كورونا لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة واستيفاء فوائد/ عوائد بنسبة ٣٪ استناداً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

٢- الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن أثر جانحة كورونا على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة موضحة في إيضاح رقم (٥٢).

كما رافق ذلك بعض الإجراءات التي قامت بها الحكومة الفلسطينية وسلطة النقد الفلسطينية (والتي كان لها أثر على القطاع المصرفي وأعمال البنك) والتي أهمها:

- السماح بتأجيل أقساط تسهيلات عملاء القطاعات الاقتصادية المتأثرة من شركات وأفراد، والسماح للبنوك بتأجيل أقساط عملاء التجزئة وإجراء جنولة / هيكلية لمديونيات العملاء بشروط ميسرة.
- تخفيض تكلفة تمويل برنامج سلطة النقد الفلسطينية لتمويل ودعم القطاعات الاقتصادية التنموية.
- دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال برنامج تمويلي ميسر بنسب فائدة ٣٪ وذلك لتمكين هذه الشركات من المحافظة على أعمالها وموظفيها.
- عدم إدراج العملاء ممن ترفض لهم شيكات لأسباب مالية ضمن قائمة العملاء المتخلفين عن الدفع وعدم تحميلهم العمولات المترتبة عن ذلك.

إن هذه الإجراءات التي فرضتها سلطة النقد الفلسطينية أثرت على نتائج أعمال البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، كما هو مبين في إيضاح رقم (٥٢) المتعلق باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام عدة تقديرات وافتراسات محاسبية تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والإفصاحات في القوائم المالية الموحدة. نظراً لاستخدام هذه التقديرات والإفتراسات، قد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات، وقد يستدعي ذلك تعديل القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات في المستقبل. إن الإدارة مسؤولة عن وضع وتطبيق وتقييم هذه التقديرات والإفتراسات.

تشمل الإفصاحات الأخرى والتي تبين مدى تعرض البنك للمخاطر الإفصاحات التالية:

- إدارة المخاطر (إيضاح ٤٤)

- إدارة رأس المال (إيضاح ٤٧)

فيما يلي تفاصيل الجهود الجوهرية التي قام بها البنك:

الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

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

مخصص القضايا

يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية التزامات قضائية استناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.

تستخدم إدارة البنك تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصصات منافع الموظفين. تعتقد إدارة البنك بأن هذه التقديرات والإفراضات معقولة. وتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

مخصص ضريبة الدخل

تستخدم إدارة البنك تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصص ضريبة الدخل. تعتقد إدارة البنك بأن هذه التقديرات والإفراضات معقولة. ويتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين في المناطق التي يعمل بها البنك والمعايير المحاسبية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التصفيات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبني بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تقييم الموجودات المالية لتحديد الترتيب على الأساس المبين في فقرة "انخفاض قيمة الأصول المالية".

يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير التقارير المالية الدولية رقم (٩). يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التصفيات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بعد الاعتراف المبني بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قام البنك باحتساب قيمة مخصص الخسائر الائتمانية للموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير الدولية والمتوافقة مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إن سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة لقياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس أساس إفرادي تتم بناءً على ما يلي:

- التسهيلات الائتمانية الفردية: إفرادي على مستوى نوع التسهيل والبلد (جاري مدين، مكشوفين بالطلب، قروض)
- التسهيلات الائتمانية للشركات الكبرى والمتوسطة الحجم: إفرادي على مستوى التسهيل/العميل.
- الودائع لدى سلطة النقد والبنوك: إفرادي على مستوى التسهيل/البنك
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة (السندات): إفرادي على مستوى أداة الدين.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والإفراضات المستخدمة في حساب

الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هناك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

١- يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

٢- يتم الأخذ بعين الاعتبار أية جنولات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

٣- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ يوم.

٤- التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة لموظفي الحكومة في قطاع غزة.

٥- انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.

٦- الجاري مدين المتجاوز أكثر من ٦٠ يوم.

يعتمد التغيير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. تم استخدام التقديرات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لأعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم إعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

• تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغيير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التثني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

• حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل السادة مدير إدارة المخاطر، مدير إدارة الائتمان، المدير المالي والمراقب المالي للبنك علاوة على مدير إدارة أنظمة المعلومات. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص آليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل الأنظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى المعيار إلى الإدارة العليا وإلى مجلس الإدارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

٤. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٨,٣٢٢,٠٦٣	١٤٠,٧٣٢,١٦٦
٣٦,٢٤٠,٠٣٨	٤١,٧٣٠,٩٢٦
٨٧,٨٩٤,٤٠٤	٩٧,٧٨٩,٩٩٥
٢٤٢,٤٥٦,٥٠٥	٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧

نقد في الخزينة *

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

حسابات جارية وتحت الطلب

متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

يتعين على البنك حسب التعميم رقم (٢٠١٠/٦٧) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب بنسبة ٩٪ من ودائع العملاء. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية. وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.

لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.

* يشمل هذا البند مبالغ مودعة لدى شركة أمان لنقل الأموال بمبلغ ٤,٧٨٤,٨٤٥ دولار أمريكي و ٢,٩٥٧,١٥٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، على التوالي.

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٨,٠٨٥,٤٢٣	-
٣٨,٠٨٥,٤٢٣	-
٨٠,٨٢٢,٠٨٦	٩١,٤٨٠,٨٨٦
٧٢,٨٤٤,٣١١	٥٦,٢١٥,٢١٠
١٥٣,٦٦٦,٣٩٧	١٤٧,٦٩٦,٠٩٦
١٩١,٧٥١,٨٢٠	١٤٧,٦٩٦,٠٩٦
(١٢٢,٦٨٣)	(١٥٢,٨٠٢)
١٩١,٦٢٩,١٣٧	١٤٧,٥٤٣,٢٩٤

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

ودائع شتتحق خلال فترة ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع شتتحق خلال فترة ثلاثة أشهر

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٩١,٤٨٠,٨٨٦ دولار أمريكي و ٨٠,٠٢٢,٠٨٦ دولار أمريكي، على التوالي. يتضمن هذا المبلغ ودائع تبادلية بقيمة ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ١٩,٥٤٨,٨٠٨ دولار أمريكي و ٦٨٨,٢١٥ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٩١,٧٥١,٨٢٠	-	-	١٩١,٧٥١,٨٢٠
(٤٤,٠٥٥,٧٢٤)	-	-	(٤٤,٠٥٥,٧٢٤)
١٤٧,٦٩٦,٠٩٦	-	-	١٤٧,٦٩٦,٠٩٦

الرصيد في بداية السنة

صافي التغير خلال العام

رصيد نهاية السنة

٢٠١٩			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦٠,٩٠٤,٧٨٦	-	-	١٦٠,٩٠٤,٧٨٦
٣٠,٨٤٧,٠٣٤	-	-	٣٠,٨٤٧,٠٣٤
١٩١,٧٥١,٨٢٠	-	-	١٩١,٧٥١,٨٢٠

الرصيد في بداية السنة

صافي التغير خلال العام

رصيد نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٢٠٢٠			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٢٢,٦٨٣	-	-	١٢٢,٦٨٣
٣٠,١١٩	-	-	٣٠,١١٩
١٥٢,٨٠٢	-	-	١٥٢,٨٠٢
٢٠١٩			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠١,٥٠٠	-	-	١٠١,٥٠٠
٢١,١٨٣	-	-	٢١,١٨٣
١٢٢,٦٨٣	-	-	١٢٢,٦٨٣

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٤٠,٠١٩,١٤٠ دولار أمريكي ومبلغ ٣٥,٤٣٣,٨٥١ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤,٥٢% و ٤,٣٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إسبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية الموحدة للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المسبعدة من القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٢٠,٤٧٣,٤٠٤ دولار أمريكي و ١٨,٧٩٨,٧٦٥ دولار أمريكي، على التوالي. كما بلغ رصيد الفوائد المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ١٠,٢١٦,٧١٥ دولار أمريكي و ٩,٣٩٥,٩١٢ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٩٩,٢١٢,٤١٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ١١,١٦% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٥٣,١٤٨,٢٨٧ دولار أمريكي أي ما نسبته ٦,٤٧% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٦,٥٥٨,١٠٥ دولار أمريكي ومبلغ ١٠,١٦٦,٢٣٣ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٤٢٨,١٣٦,٥٤٩ دولار أمريكي ومبلغ ٥٣٢,٥٢٣,٧٣٦ دولار أمريكي، على التوالي.

الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المعلقة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٧٣,٨٧٢	١,٩٢٩,٧٦١	الرصيد في بداية السنة
١,٣٢٩,٩١٧	٢,٧٣٠,٥٥٢	فوائد وعمولات معلقة خلال السنة
(١١٦,٦٦٥)	(٥٩٢,٧٢٦)	فوائد وعمولات معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
(٥٧,٣٦٣)	(١٢٤,٩٢٩)	إسبعاد فوائد وعمولات معلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١,٩٢٩,٧٦١	٣,٩٤٢,٦٥٨	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢٠			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٠٥,٤١٥,٩٤٧	٧٨,٤٦٢,١٩٢	٣٧,٥٥٢,٨٩٦	٨٢١,٤٣١,٠٣٥
١٧٨,٠٥١,٤٥١	٤,٠٢٢,١٦٨	-	١٨٢,٠٧٣,٦١٩
(١١٦,٤٤١,٦٢٤)	(٣,٧٦١,٥٤٢)	(٢,٣٨٢,٦١٣)	(١٢٢,٥٨٥,٧٧٩)
٢٥٣,٨٥٢	٩,٢٧١,٦٧٠	(١,٤٥٩,١٥٩)	٨,٠٦٦,٣٦٣
٢٧,٠٧٠,٤٤٩	(٢٦,٣١١,٨١٦)	(٧٥٨,٦٣٣)	-
(٩٧,١٩٥,٢٧٢)	٩٨,٤٣٧,٣٦٢	(١,٢٤٢,٠٩٠)	-
(٥,١٥٥,٨٤٥)	(٧,١٩٠,٦٦٥)	١٢,٣٤٦,٥١٠	-
٦٩١,٩٩٨,٩٥٨	١٥٢,٩٢٩,٣٦٩	٤٤,٠٥٦,٩١١	٨٨٨,٩٨٥,٢٣٨

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند استثمار البنك في أسهم مدرجة في بورصة فلسطين والتي بلغت قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٨٤,٧٤٠ دولار أمريكي ومبلغ ٨٦,٣٤٠ دولار أمريكي، على التوالي.

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧١٠,٩٣٤,٦٢٤	٧٩٢,٢٢٩,٦٣١	قروض جاري متين والمكشوفين بالطلب كمبيالات
٩٤,٥٣٣,٧٧٠	٨٨,٢٣٧,٨٨١	
١٥,٩٦٢,٦٤١	٨,٥١٧,٧٢٦	
٨٢١,٤٣١,٠٣٥	٨٨٨,٩٨٥,٢٣٨	
(١,٩٢٩,٧٦١)	(٣,٩٤٢,٦٥٨)	فوائد وعمولات معلقة
(٣٠,٣٥٥,٥٥٩)	(٣٨,٠٧٤,١٠٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٨٩,١٤٥,٧١٥	٨٤٦,٩٦٨,٤٧٤	

- تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً بمبلغ ١,٣٩٥,٢٥٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١,٨٦٠,٧١٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٥٣,٨١٧,٣٨٥ دولار أمريكي ومبلغ ٤٣,٢٢٢,٥٣٥ تسهيلات ائتمانية غير مباشرة دولار أمريكي أي ما نسبته ٦,٠٨% و ٥,٢٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٣٣٩,١٣١	٩,٠٨٥,١٤٩	رصيد بداية السنة
٥٩٨,٤١٤	٤٠٢,٤٨٣	محول من داخل الميزانية
(٣٩٣,٨٣٢)	(٢٩٦,٣٨٤)	إستردادات خلال السنة
-	٣٥٢,٦٥٩	إضافات خلال السنة
٥٤١,٤٣٦	٣٥٦,٠٣٦	فروقات صلة
٩,٠٨٥,١٤٩	٩,٨٩٩,٩٤٣	رصيد نهاية السنة

فيما يلي توزيع التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المتعلقة حسب النشاط الاقتصادي للعملاء:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٣,١٨٤,٢٨٧	٩٩,٢١٢,٤١٦	القطاع العام
١٥٩,٢٦٥,٩٩١	١٨٨,٢٢٥,٨٣٣	القروض العقارية
١٤,٥٣٨,٥٧٩	٦,٩٦٠,٦٤٥	الاراضي
٢٢٩,٠٤٧,٩٨٤	١٩٩,٩٣٩,١٤٠	تمويل الصناعة والتجارة
٣٦,٥٨٥,٩٠٠	٣٦,٤٦٤,٨٧٠	قطاع الزراعة
١٠,٨٥٨,٣١٨	١٢,٤٢٠,٢٠١	قطاع السياحة
٣,٠٥٤,٧١٩	٢,١٤٨,٣٦٤	النقل والمواصلات
٦٢,٩٩٠,٥٣٧	٨٨,٥٩٣,٤٣٥	قطاع الخدمات العامة
٥٢,٤٦٧,١٥٠	٤٢,٣٧٥,٦٠٥	قطاع الخدمات المالية
١٨٣,٢٥٩,٧٠٦	١٩٩,٨٤٦,١٠٧	قروض استهلاكية
١٤,٢٤٨,١٠٣	٨,٨٥٥,٩٦٤	تمويل شراء سيارات
٨١٩,٥٠١,٢٧٤	٨٨٥,٠٤٢,٥٨٠	

٨. قروض مع حق إعادة الشراء بالقيمة العادلة

قام البنك بتوقيع اتفاقية شراء أسهم مع خيار إعادة الشراء بتاريخ ١٨ آب ٢٠١٩، تم خلالها شراء ٣ مليون سهم في شركة البنك الاستثماري المساهمة العامة المحدودة المسجلة في الأردن تحت رقم (١٧٣) بسعر ١,٢ دينار للسهم الواحد بمبلغ إجمالي ٣,٦ مليون دينار أردني (ما يعادل ٥,٠٧٧,٥٧٣ دولار أمريكي).

تنص اتفاقية البيع على إنه يحق للبائع إعادة شراء الأسهم بسعر البيع (١,٢) من البنك خلال فترة ثلاث سنوات من تاريخ توقيع الاتفاقية، لا يحق للبنك خلالها التصرف في هذه الأسهم ما لم يتخلف البائع عن تنفيذ شروط معينة.

لم ترتق المعاملة المالية أعلاه إلى حالة البيع محاسبياً والتي من أهم شروطها انتقال الملكية والمخاطر الخاصة بالأصل إلى المشتري وذلك لوجود شرط إعادة الشراء بسعر البيع (سعر ثابت)، وعليه لم يتم البنك بالاعتراف بالأسهم المشتراه في بيان المركز المالي بل بالمبلغ المدفوع كقروض بالقيمة العادلة بسعر فائدة ثابت تبلغ ١٢٪.

قام البنك خلال العام بممارسة حق الشراء وتسييد رصيد القرض القائم عبر تملك الأسهم مقابله، حيث تم الاعتراف بهذه الأسهم كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. نتج عنها أرباح تقييم بقيمة ٢٩٥,٨٢١ دولار أمريكي تم فيدها في قائمة الدخل الموحدة.

٢٠١٩

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧١٨,٩٢٧,١٢٢	٢٤,٥٣٣,٣٦٥	٩٢,١٧٩,٠٨٩	٦٠٢,٢١٤,٦٦٨	رصيد بداية السنة
٢٣٤,٣٤٧,٧١١	-	-	٢٣٤,٣٤٧,٧١١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٢٧,٠٠٠,٩٣٦)	(١٥,٠٦٩,٥٦٤)	(٦,٠٠٤,٤٠٣)	(١٠٥,٩٢٦,٩٦٩)	التسهيلات المسددة
(٤,١٢٦,٨٧٧)	(١,١٣٢,٠٤٨)	(٧٦٥,٣٩١)	(٢,٢٢٩,٤٣٨)	صافي إعادة القياس
-	(٢,٣٧٥,٥٦١)	(٣٦,٧٦٦,٨٢٤)	٣٩,١٤٢,٣٨٥	المحول للمرحلة (١)
-	(٦٣٦,٩٩٦)	٤٣,٢٣٤,٦٦٧	(٤٢,٥٩٧,٦٧١)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣٢,٩٤٩,٦٨٥	(١٣,٤١٤,٩٤٦)	(١٩,٥٣٤,٧٣٩)	المحول للمرحلة (٣)
(٧١٥,٩٨٥)	(٧١٥,٩٨٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
٨٢١,٤٣١,٠٣٥	٣٧,٥٥٢,٨٩٦	٧٨,٤٦٢,١٩٢	٧٠٥,٤١٥,٩٤٧	رصيد نهاية السنة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة:

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠,٣٥٥,٥٥٩	١٩,٦٦٥,٨١٢	٥,٥٤٨,٦٧٦	٥,١٤١,٠٧١	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٣,٤٣١,٧٠٤	٩,٧٢٨,٢٠٩	١٥٨,٧٢٠	٣,٥٤٤,٧٧٥	التسهيلات الجديدة
(٨,٥١٥,٨٢٥)	(٥,٠٩٠,٣١٢)	(٢,٠٠٠,٠٥١)	(١,٤٢٥,٤٦٢)	التسهيلات المسددة
-	-	(١,٢٦٦,٢٤٨)	١,٢٦٦,٢٤٨	المحول للمرحلة (١)
-	-	٣٧١,١٥٥	(٣٧١,١٥٥)	المحول للمرحلة (٢)
-	١,١٨٠,٨٥١	(١,١٧٣,٢١٢)	(٧,٦٣٩)	المحول للمرحلة (٣)
٢,٤٩٤,١١٧	(١,١٨٠,٨٥١)	٤,٤٣٦,٨٠٠	(٧٦١,٨٣٢)	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية خلال السنة
(٤٠٢,٤٨٣)	(٤٠٢,٤٨٣)	-	-	استبعاد مخصص تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٧١١,٠٣٤	٧١١,٠٣٤	-	-	فروقات صلة
٣٨,٠٧٤,١٠٦	٢٤,٦١٢,٢٦٠	٦,٠٧٥,٨٤٠	٧,٣٨٦,٠٠٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٣٤٩,٧٤٥	١٣,١١٣,٢٢٦	٤,٩٦٧,٥٤٠	٢,٢٦٨,٩٧٩	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٤,٣٧٣,٢٨٧	١٠,٣٣٨,٥٥١	١,٥٨٥,٥٩٥	٢,٤٤٩,١٤١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥,١٧٩,٥٣١)	(٣,٥٧٢,٤٣٤)	(٤٨٦,٩٧٥)	(١,١٢٠,١٢٢)	التسهيلات المسددة
-	-	(٢,٠١٠,٥١٨)	٢,٠١٠,٥١٨	المحول للمرحلة (١)
-	-	٢١٩,١٨٥	(٢١٩,١٨٥)	المحول للمرحلة (٢)
-	١,١٠٠,١٠٩	(١,٠٨٥,٦٢٣)	(١٤,٤٨٦)	المحول للمرحلة (٣)
١,٠٢٥,٥٨٩	(١,١٠٠,١٠٩)	٢,٣٥٩,٤٧٢	(٢٣٣,٧٧٤)	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية خلال السنة
(٥٩٨,٤١٤)	(٥٩٨,٤١٤)	-	-	استبعاد مخصص تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٣٨٤,٨٨٣	٣٨٤,٨٨٣	-	-	فروقات صلة
٣٠,٣٥٥,٥٥٩	١٩,٦٦٥,٨١٢	٥,٥٤٨,٦٧٦	٥,١٤١,٠٧١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٩ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٢٦٥,٣١١	٢,٢٩٩,٦٥٤
١٠,٧١٦,٦٣٢	٥,٠٨٧,٢٦٥
٩١٥,٧١٣	٨٠٢,٣٣٦
١٣,٨٩٧,٦٥٦	٨,١٨٩,٢٥٥

أسهم مدرجة في فلسطين
أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
أسهم غير مدرجة

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٣,٠٦٧,٨٧٦)	(٢,٦٠٣,٠١٢)
(٢٩,٨٩٩)	(٤٦٤,٨٦٤)
(٣,٠٩٧,٧٧٥)	(٣,٠٦٧,٨٧٦)

رصيد بداية السنة
التغير في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
رصيد نهاية السنة

١٠ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥,٦٤٤,٠٠٠	١٠,٧٧٠,٠٠٠
١٧,١٠٤,٣٧٠	٧,٢٣١,٣١١
٣٢,٧٤٨,٣٧٠	١٨,٠٠١,٣١١
(٧٥,٦٤١)	(٣٥,٩٥١)
٣٢,٦٧٢,٧٢٩	١٧,٩٦٥,٣٦٠

سندات مالية محلية غير مدرجة*
سندات مالية أجنبية غير مدرجة**
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

* تراوحت أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٣,٧٥٪ إلى ٥,٥٠٪ وتستحق خلال فترة تتراوح من أقل من سنة إلى أربع سنوات.

** تراوحت نسبة الفائدة على هذه السندات من ٥,٠٠٪ إلى ٧,٥٠٪ وتستحق خلال فترة تتراوح من أقل من سنة إلى خمس سنوات.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠٢٠			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٨,٠٠١,٣١١	-	-	١٨,٠٠١,٣١١
١٤,٧٤٧,٠٥٩	-	-	١٤,٧٤٧,٠٥٩
٣٢,٧٤٨,٣٧٠	-	-	٣٢,٧٤٨,٣٧٠

الرصيد في بداية السنة
صافي التغير خلال السنة
رصيد نهاية السنة

٢٠١٩

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٨,٥٣٤,٩٤٥	-	-	١٨,٥٣٤,٩٤٥
(٥٣٣,٦٣٤)	-	-	(٥٣٣,٦٣٤)
١٨,٠٠١,٣١١	-	-	١٨,٠٠١,٣١١

الرصيد في بداية السنة
صافي التغير خلال السنة
رصيد نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠٢٠

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٥,٩٥١	-	-	٣٥,٩٥١
٣٩,٦٩٠	-	-	٣٩,٦٩٠
٧٥,٦٤١	-	-	٧٥,٦٤١

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨١,٩٣٣	-	-	٨١,٩٣٣
(٤٥,٩٨٢)	-	-	(٤٥,٩٨٢)
٣٥,٩٥١	-	-	٣٥,٩٥١

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
صافي استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١١ . استثمار في شركة حليفة

نسبة الملكية		القيمة الدفترية	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
%	%	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٢	٣٥	١,٦٣٣,٤٧٢	١,٥١٠,٣١١
		١,٦٣٣,٤٧٢	١,٥١٠,٣١١

شركة إكسبريس للحلول المتكاملة*

* تعتبر شركة إكسبريس للحلول المتكاملة شركة متقدمة تعمل في مجال تكنولوجيا المعلومات، وتركز الشركة استراتيجيتها على تقديم حلول تقنية ذات جودة وموثوقية عالية للعملاء لمساعدتهم على الحفاظ على الاستمرارية، والإنتاجية، والأمن، وسلامة البيانات وأنظمتها، شركة إكسبريس للحلول المتكاملة المساهمة الخصوصية مسجلة لدى وزارة الاقتصاد الوطني الفلسطيني بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٠ تحت تسجيل رقم (٥٦٢٥٠٨٤١٦) ويرأس مال قدره ١,٢٦٩,٢٣١ دولار أمريكي.

١٢ عقارات وآلات ومعدات
فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب العقارات والآلات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

	المجموع	تجهيزات ماهور	سيارات	أجهزة وأنظمة المعلومات	أثاث ومعدات مكتبية	أراضي ميركي	مباني ميركي	دولار ميركي
الرصيد في بداية السنة	٤٥,٩٣٤,٠٥٧	١٦,٨١٨,٨١٢	٩٣٣,٤٢٣	١٠,٩٧٠,٨٢٥	٤,٣٢٨,٣٨٤	٨,٨٢٣,٥٧٩	٤,٠٥٩,٠٣٤	٨,٨٢٣,٥٧٩
إضافات وتحويلات من مشاريع تحت التنفيذ	٢,٧٨٧,٨٤١	١,٠٧١,٠٣٦	-	١,٢٨٧,٦٠٩	٤٢٩,١٩٦	-	-	-
استعدادات	(٩٧١,٠١٩)	(٣٠٧,٤٧٢)	(٣٠١,٠٥٥)	(٢٤٥,٧٤٤)	(١١٦,٧٤٨)	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٤٧,٧٥٠,٨٧٩	١٧,٥٨٢,٣٧٦	٦٣٢,٣٦٨	١٢,٠١٢,٦٩٠	٤,٦٤٠,٨٣٢	٨,٨٢٣,٥٧٩	٤,٠٥٩,٠٣٤	٨,٨٢٣,٥٧٩
الاستهلاك المتراكم:								
الرصيد في بداية السنة	٢,٠٣٥,٨٤١	١,٠٦٨,٤٧٧	٢٦٧,٩٤٥	٥٥٣,٢٨٧	٢,٩٩٧,٢٨٥	-	٨٨٥,٣٤٧	-
استهلاك السنة	٣,٠٤٧,٨٥٥	١,٣٤٧,٦٤٢	٩٤,٣١٥	١,٠٤٩,٩١٧	٤٧٤,٨٠٠	-	٨١,١٨١	-
الرصيد في نهاية السنة	(٤٩١,٢٠٤)	(١,٥٤٦,٨٨٨)	(١١٤,٩٣٥)	(١,٤٣,٩١٧)	(٧٧,٦٦٤)	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٦,٢٦٤,٤٩٢	١١,٨٧٧,٥٣١	٥١٧,٤٣٥	١٠,٥٧٨,٧٧٣	٤,٥٦٣,١٦٨	٨,٨٢٣,٥٧٩	٤,٠٥٩,٠٣٤	٨,٨٢٣,٥٧٩
صافي القيمة التقديرية	٢٤,٨٢٨,٣٨٧	١٠,٣٣٠,٦٤٣	٣٨٥,٤٠٣	٩,٠٤٤,٨٥٦	٤,٥٦٦,٤١١	٨,٨٢٣,٥٧٩	٣,٩٧٣,٠٠٠	٨,٨٢٣,٥٧٩
كما في ٢٠٢٠								

٤١

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة باستثمار البنك في الشركة الحليفة:

	٢٠٢٠	٢٠١٩	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
المركز المالي للشركة الحليفة			
إجمالي الموجودات	٥,٨٨١,٤٣٥	٥,٣٦٣,٠٤٤	
إجمالي المطلوبات	٢,٦٩٥,٢٥١	٣,٠٢٥,٢٣٩	
صافي حقوق الملكية	٣,١٨٦,١٨٤	٢,٣٣٧,٨٠٥	
القيمة التقديرية قبل التعديل	١,٠١٩,٥٧٩	٨١٨,٢٣٢	
تعديلات	٦١٣,٨٩٣	٦٩٢,٠٧٩	
القيمة التقديرية بعد التعديل	١,٦٣٣,٤٧٢	١,٥١٠,٣١١	
الإيرادات ونتائج الأعمال			
مجموع الإيرادات	١,٦١٥,١١٨	١,٨١١,٥٧٩	
صافي الربح	٣٨٣,٣٠٧	٢٢٠,٥٢٨	
بنود الدخل الشامل	-	-	
إجمالي الدخل الشامل	٣٨٣,٣٠٧	٢٢٠,٥٢٨	
حصة البنك	١٢٣,١٦١	٧٧,١٨٥	
الرصيد في بداية السنة	١,٥١٠,٣١١	١,٤٣٣,١٢٦	
حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة	١٢٣,١٦١	٧٧,١٨٥	
الرصيد في نهاية السنة	١,٦٣٣,٤٧٢	١,٥١٠,٣١١	

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة:

١٣. حق استخدام الأصول

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الأصول كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	١٧,٦٦٣,٦٠٣	رصيد بداية السنة
١٨,٤٦٣,٥٥٩	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)
١٨,٤٦٣,٥٥٩	١٧,٦٦٣,٦٠٣	رصيد بداية السنة المعدل
٦٦٧,١٤٧	٤٦٩,٣٩٦	إضافات خلال السنة
(١,٤٦٧,١٠٣)	(١,٤٥٤,١٧٨)	استهلاك السنة
-	(١,١١١,٠٤٤)	استيعادات السنة
١٧,٦٦٣,٦٠٣	١٥,٥٦٧,٧٧٧	رصيد نهاية السنة

١٤. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال إنشاء وتشطيب مقر البنك الجديد وبعض المشاريع الأخرى. فيما يلي الحركة على المشاريع تحت التنفيذ خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧١٨,٦٣٣	٥,٩٦٦,٣٤٩	الرصيد في بداية السنة
٣,٨٠٨,٨٠٥	٢,٤٨٤,٠٤١	إضافات خلال السنة
(١,٥٦١,٠٨٩)	(٨٠٢,٢٠٣)	محول إلى عقارات وألات ومعدات (إيضاح ١٢)
٥,٩٦٦,٣٤٩	٧,٦٤٨,١٨٧	الرصيد في نهاية السنة

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ تقدر بمبلغ ١٢,٧٧٩,٥٣٥ دولار أمريكي، ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام ٢٠٢٢.

١٥. موجودات غير ملموسة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٢٧,٤٨٠	١,٩٢٥,٧١٥	برامج الحاسب الآلي
١,٩٧٦,٢٠٩	١,٥٨٢,٧٦٩	شهرة *
٣,٩٠٣,٦٨٩	٣,٥٠٨,٤٨٤	

* يمثل هذا البند القيمة العادلة للموجودات غير الملموسة المرتبطة بودائع العملاء الأساسية الناشئة عن استحوذ البنك على موجودات ومطلوبات البنك الأردني الكويتي فرع فلسطين خلال سنة ٢٠١٨.

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب العقارات والالات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	تصنيفات	سيارات	أجهزة وأنظمة المعلومات	لثك ومعدات مكتبية	مباني	أراضي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٩,١٣٣,٧٩	١٦,٧٥٧,٩٦٨	٩٤٥,٤٧٢	١٠,٠٣٤,٢٢٨	٤,٢٣٣,٥٩٨	٤,٠٥٩,٠٣٤	١٣,٠٩٢,٧٧٩
٢,٦٤٠,٥٦٢	٧٥٥,٨٧٢	١٨٩,٣٥٤	١,٠٥٤,١٦٤	١٤١,١٧٢	-	-
(٥,٨٢٩,٥٨٤)	(٦٩٥,٠٢٨)	(٢٠١,٤٠٣)	(٦١٧,٥٦٧)	(٤٦,٣٨٦)	-	(٤,٢٦٩,٢٠٠)
٤٥,٩٣٤,٠٥٧	١٦,٨١٨,٨١٢	٩٣٤,٤٣٣	١٠,٩٧٠,٨٢٥	٤,٣٢٨,٣٨٤	٤,٠٥٩,٠٣٤	٨,٨٢٣,٥٧٩
١,٨٨٩٧,٦٧٥	٩,٩٠٧,٤٤٤	٣٠١,٩٠١	٥,١٩٦,٧٣٥	٢,٦٨٧,٤٢٧	٨٠٤,١٦٨	-
٢,٧١١,٨٨٩	١,٢٩٤,٢٩٠	١١٩,٨١٥	٨٨٢,٩٩٤	٣٣٤,٣١١	٨١,١٧٩	-
(١,٢٤٣,٧٣٣)	(٥١٦,٧٥٧)	(١٥٣,٧٧١)	(٥٤٨,٧٤٢)	(٢٤,٤٥٣)	-	-
٢,٠٦٥,٨٤١	١٠,٦٨٤,٩٧٧	٢٦٧,٩٤٥	٥,٥٣٠,٢٨٧	٢,٩٩٧,٢٨٥	٨٨٥,٣٤٧	-
٢,٥٥٨,٢١٦	٦,١٣٣,٨٣٥	٦٦٥,٤٧٨	٥,٤٤٠,٥٣٨	١,٣٣١,٠٩٩	٣,١٧٣,٦٨٧	٨,٨٢٣,٥٧٩

الكافة:
الرصيد في بداية السنة
إضافات وتحويلات من مشاريع تحت التنفيذ
استيعادات
الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:
الرصيد في بداية السنة
استهلاك السنة
استيعادات
الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على موجودات غير ملموسة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٩٠٣,٦٨٩	٤,٧٧٥,٧٠٠	الرصيد في بداية السنة
٥٤٠,٧٨٨	-	الإضافات خلال السنة
(٩٣٥,٩٩٣)	(٨٧٢,٠١١)	الإطفاء خلال السنة
٣,٥٠٨,٤٨٤	٣,٩٠٣,٦٨٩	الرصيد في نهاية السنة

١٦. موجودات ضريبية مؤجلة

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على الخسائر الإثباتية المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الإثباتية المباشرة للمرحلتين الأولى والثانية والأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالإضافة إلى مخصصات تعويض نهاية الخدمة والفضايا. فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٧٠٢,١٤٤	١,٠٦٦,٧٢٧	رصيد بداية السنة
١,٠٨٤,٢٨٤	١,٦٣٥,٤١٧	إضافات
٣,٧٨٦,٤٢٨	٢,٧٠٢,١٤٤	رصيد نهاية السنة

بلغ معدل ضريبة الدخل على الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ما نسبته ٢٦,٧٪ وفقاً لقوانين ضريبة الدخل السارية في فلسطين.

١٧. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٧١٠,٩٣٤	٤,٤٨٩,١٧٤	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٣,٧٢١,٥٢٥	٦,٧٠٥,٩٩٨	شيكات مقاصة
١,٥٥٢,٠٩٣	١,٦٥٤,٧٨٨	مصاريف منقوعة مقدماً
١,٤٧٤,٢٣٧	١,٥٢٤,٣٥٤	دفعات على حساب استثمارات
٦,٠٣٢,٠٠٨	١,٩٥٦,٠٣٩	أدوات مالية مشتقة موجبة
٦٤٢,٥١٣	٨٠٣,١٤١	موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون متعثرة
٢٢٢,٩٥٢	١٩٩,٥٨٧	قرطاسية ومطبوعات
٦١٩,٠٠٦	٤٤٩,١٦٩	أخرى
١٨,٩٧٥,٢٦٨	١٧,٧٨٢,٢٥٠	
(٤٨٥,٣١٢)	(٤٨٥,٣١٢)	ينزل: مخصص خسائر اثباتية متوقعة على موجودات أخرى*
١٨,٤٨٩,٩٥٦	١٧,٢٩٦,٩٣٨	

* فيما يلي الحركة على حساب مخصص تنفي موجودات أخرى خلال عامي ٢٠٢٠ و٢٠١٩:

٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٩	
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	-	٤٨٥,٣١٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	-	-	صافي الخسائر الإثباتية المتوقعة للسنة
-	-	-	٤٨٥,٣١٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	-	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	-	٤٨٥,٣١٢	صافي الخسائر الإثباتية المتوقعة للسنة
-	-	-	٤٨٥,٣١٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٨. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩,٦٩٠,١٠٣	٢٩,٩٩٩,٩٤٩	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٣٦,٨٣٢,٦٤١	٥٧,٨٥٨,٦٥١	ودائع لأجل تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر
٨٦,٥٢٢,٧٤٤	٨٧,٨٥٨,٦٠٠	

١٩. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٠,٤٧٥	٤١٢,٤٨٣	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٩٩٩,٤٧٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,١٥٠,٤٧٥	١٩,٤١١,٩٦٢	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
-	-	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,١٥٠,٤٧٥	١٩,٤١١,٩٦٢	

٢٠. ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠١٩
٣٤٧,٢٤٥,٩٥٩	٢٨٠,٩٩٧,٩٩٠
٢٨٩,٥٩٤,٨٧٨	٣١١,٢٤٠,٨٢١
٣٧٤,٠٥٥,٩٧٣	٣٤٥,٣٥٣,١٦٩
١,٠١٠,٨٩٦,٨١٠	٩٣٧,٥٩١,٩٨٠

حسابات جارية ونحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
ودائع التوفير

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ١١,٤٨٤,٢٦٣ دولار أمريكي و ٨,٩٦٩,٢٣٠ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,١٤٪ و ٠,٩٦٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٣٣٩,٣٠٤,٩٨٨ دولار أمريكي و ٢٧٧,٤٦١,٨٤٤ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣٣,٥٦٪ و ٢٩,٥٩٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع الجامدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٥٢,٩٥٩,٤٧١ دولار أمريكي و ٣٥,٨٤٩,٣٩٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ٥,٢٤٪ و ٣,٨٢٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ٢١,٣٦٢,٨٦٧ دولار أمريكي و ٢٩,٩٤٠,٤٦٩ دولار أمريكي، على التوالي.

٢١. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠٢٠	٢٠١٩
٥٩,٩٤٥,١٩٧	٦٨,٠٣٠,١١٦
٧,٦٥٤,١٧٦	٨,٤١٤,٠٨٣
٢١,٥١٦,٤٦٨	١٧,١٢٨,٩٣٨
٨٩,١١٥,٨٤١	٩٣,٥٧٣,١٣٧

تسهيلات ائتمانية مباشرة
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
أخرى

٢٢. قروض مساندة

حصل البنك خلال عام ٢٠١٩ على قروض مساندة بموجب اتفاقيات تم توقيعها بمجموع ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بنسبة فائدة سنوية ٥٪، تتدد على أساس ٥ أقساط سنوية بعد فترة سماح تتراوح بين أربعة وخمسة أشهر. يقوم البنك ولأغراض احتساب كفاية رأس المال باحتساب القروض كجزء من الشريحة الثانية لرأس المال البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ومقررات لجنة بازل. بلغ رصيد القروض المساندة ١٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي و ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، على التوالي.

حصل البنك خلال العام على قروض مساندة إضافي بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بنسبة فائدة سنوية ٥٪، يمدد القرض على أساس ٥ أقساط سنوية.

٢٣. قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد الفلسطينية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٢/٢٠٢٠) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة ٠,٥٪ على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى بنسبة ٣٪ من المقرضين. بلغ رصيد قروض الاستدامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٩,٨١٠,٦٠٠ دولار أمريكي.

٢٤. التزامات عقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على التزامات عقود الإيجار:

٢٠٢٠	٢٠١٩
١٧,٢٩٨,٣٨٩	-
-	١٧,٧٨٦,٤٠٤
١٧,٢٩٨,٣٨٩	١٧,٧٨٦,٤٠٤
٤٦٩,٣٩٦	٦٦٧,١٤٧
(١,١٨٤,١٨٥)	-
٥٣٢,٨٠٧	٥٧٣,٢٠٨
(١,٦٣٠,٣٨٦)	(١,٧٢٨,٣٧٠)
١٥,٤٨٦,٠٢١	١٧,٢٩٨,٣٨٩

رصيد بداية السنة

أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

رصيد بداية السنة المعدل

إضافات للسنة

استيعادات للسنة

تكاليف التمويل للسنة

الإيجارات المدفوعة

رصيد نهاية السنة

منها:

٢٠٢٠	٢٠١٩
١,٢٠٥,٦٣٢	١,١٥٣,٢٢٤
١٤,٢٨٠,٣٨٩	١٦,١٤٥,١٦٥
١٥,٤٨٦,٠٢١	١٧,٢٩٨,٣٨٩

التزامات قصيرة الأجل

التزامات طويلة الأجل

تمثل التزامات العقود المستأجرة الاعتراف بالتزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي أن يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام نسبة عائد ٣,٢٥٪.

إن قيمة مصروف الإيجار للعقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ بلغت ٢٧٤,٨٢٧ دولار أمريكي و ٣٣٨,٠٠٨ دولار أمريكي، على التوالي (إيضاح ٣٧).

٢٥. مخصصات الضرائب

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد بداية السنة	٣,٣٦٤,٣٢٣	١,٩٥٢,٧٠٤
تخصيص السنة	٥,٠٧٤,٢٧٧	٤,٧١٢,٣٤٥
خصم تشجيعي	(٢٧١,٢١٥)	(٢٠٥,٩٧٧)
فائض مخصص سنوات سابقة	(٧٥٦,٧٦١)	-
سلفيات وضرائب مدفوعة	(٤,٦٦٩,١١٥)	(٢,٨٩٢,٩٣٣)
فروقات عملة	(٤٠٢,٣٨٧)	(٢٠١,٨١٦)
رصيد نهاية السنة	٢,٣٣٩,١٢٢	٣,٣٦٤,٣٢٣

توصل البنك خلال السنة إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله لعام ٢٠١٨.

كما قام البنك بتقديم الإفراز الضريبي عن نتائج أعماله لعام ٢٠١٩ في موعده ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالفات النهائية.

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التخصيص للسنة الحالية	٥,٠٧٤,٢٧٧	٤,٧١٢,٣٤٥
موجودات ضريبية موجلة	(١,٠٨٤,٢٨٤)	(١,٦٣٥,٤١٧)
فائض مخصص سنوات سابقة	(٧٥٦,٧٦١)	-
خصم على السلفيات مدفوعة	(٢٧١,٢١٥)	(٢٠٥,٩٧٧)
مصروف الضرائب للسنة	٢,٩٦٢,٠١٧	٢,٨٧٠,٩٥١

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي لبنك القدس:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ضريبة القيمة المضافة		
الربح المحاسبي	١٣,٨٦١,٩٦١	١٠,٥٧٠,٠٠٩
صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة	١٣,٧٩٨,٩٤٢	١١,٤٠٩,٧٣٩
ضريبة القيمة المضافة	١,٩٠٣,٣٠٢	١,٥٧٣,٧٥٧
الدخل الخاضع لضريبة الدخل	٩,٥٥٨,٨٨٠	٦,٣٤٥,٤٩٤
ضريبة الدخل	١,١٠٨,٨٣٢	٩٥١,٨٢٤
الضرائب المستحقة عن السنة	٣,٠١٢,١٣٤	٢,٥٢٥,٥٨١
الضرائب المخصص لها خلال السنة	٥,٠٧٤,٢٧٣	٤,٧١٢,٣٤٥
نسبة الضريبة الفعلية	٪٣٧	٪٤٥

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح. وفقاً لرأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك، فإن المخصصات المكونة لمواجهة الالتزامات الضريبية كافية.

٢٦. مخصصات متنوعة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب مخصصات متنوعة خلال السنة:

رصيد	المخصص	المنفوع	رصيد
بداية السنة	خلال السنة	خلال السنة	نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,٤٥٨,٤٥٥	١,٦٧٩,٢٠٨	(٦٩٨,٥٠٥)	٧,٤٣٩,١٥٨
١٣٦,٠٩٤	١٠٠,٠٠٠	-	٢٣٦,٠٩٤
٦,٥٩٤,٥٤٩	١,٧٧٩,٢٠٨	(٦٩٨,٥٠٥)	٧,٦٧٥,٢٥٢
٥,٩٥٦,٢٠٠	١,٤٩٤,٥٤١	(٩٩٢,٢٨٦)	٦,٤٥٨,٤٥٥
١٠٧,٤٩٤	١٠٠,٠٠٠	(٧١,٤٠٠)	١٣٦,٠٩٤
٦,٠٦٣,٦٩٤	١,٥٩٤,٥٤١	(١,٠٦٣,٦٨٦)	٦,٥٩٤,٥٤٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك.

٢٧. مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥,١٢٥,٩٤١	١٩,٣٦٢,١٧٩
١٠,٢٤٧,٥٩٥	٧٧٣,٠٤٥
٥,٢٥٩,٩٢٦	٤,٣١٦,٢٥٦
٢,٤٨٤,١٥٩	٣,٢٩٧,٢٧٧
١,٨١٣,٢٦٠	١,٩٢٠,٣٣٢
١,٣٢٠,٤٦٤	٢,٢٥٧,٣٤٩
٦٢٦,٠٤٤	٧٤٧,٢٦١
٦٠٢,٨٧١	٣٩٣,٠٢١
٤١١,٨٠٠	٣٧٧,٠٠٠
٣٣٠,٥٢٢	٢٣٠,٥٩٠
١,١٢٤,٣٠١	٧٩٦,٥٤٠
٣٩,٣٤٦,٨٨٣	٣٤,٤٧٠,٨٥٠

شيكات مصدقة وحالات واردة

أدوات مالية مشقة سائلة

فوائد مستحقة غير مدفوعة

عمولات مقبوضة غير مستحقة

ذمم دائنة

مكافآت وجوائز ومصاريف مستحقة

أمانات مؤقتة

توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة

مكافآت مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة

خسائر انتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٤٨)

أخرى

٢٩. احتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون المصارف يقتطع ما نسبته ١٠٪ من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأس المال البنك. لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية والفوائد والأرباح المعقولة و ٠,٥٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتي الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي التقلبات الدورية/ مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية

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

٣٠. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٤٥,٥٠٩,٥٤٠	٤٥,٥٩٢,١٤٦	قروض
٧,١٩١,٧٤٠	٦,٧١٥,٨٠٩	حسابات جارية مدينة وحسابات طلب مكشوفة
١,٣١٧,١٩٠	١,٧٤٥,٢١٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٦٢,٨٦١	١,٣٥٥,٢٧٨	بطاقات الائتمان
١,٠٧٥,٨٤٦	١,٠٦٦,٥٠٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٥٤,٦٢٢	٨٤٨,١٣٠	كمبيالات مخصومة
-	٢٠٤,٣٥٦	قروض مع حق إعادة الشراء بالقيمة العادلة
٥٦,٩١١,٧٩٩	٥٧,٥٢٧,٤٤٥	

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

٢٠٢٠			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٨,٩١٠,٩٦١	-	-	٨٨,٩١٠,٩٦١
٤٠,٥٠٩,٦٨٨	-	-	٤٠,٥٠٩,٦٨٨
١٢٩,٤٢٠,٦٤٩	-	-	١٢٩,٤٢٠,٦٤٩
٢٠١٩			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧١,١٣٣,٨٥٣	-	-	٧١,١٣٣,٨٥٣
١٧,٧٧٧,١٠٨	-	-	١٧,٧٧٧,١٠٨
٨٨,٩١٠,٩٦١	-	-	٨٨,٩١٠,٩٦١

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات غير المباشرة:

٢٠٢٠			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٣٠,٥٩٠	-	-	٢٣٠,٥٩٠
٩٩,٩٣٢	-	-	٩٩,٩٣٢
٣٣٠,٥٢٢	-	-	٣٣٠,٥٢٢
٢٠١٩			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤٢,٢٦٧	-	-	١٤٢,٢٦٧
٨٨,٣٢٣	-	-	٨٨,٣٢٣
٢٣٠,٥٩٠	-	-	٢٣٠,٥٩٠

٢٨. توزيعات أرباح نقدية

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠٢٠ توزيع أرباح بمبلغ ٨,٤١٠,٣٦٥ دولار أمريكي وذلك بواقع ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كتوزيعات أسهم ٥,٤١٠,٣٦٥ دولار أمريكي

كأرباح نقدية على مساهمي البنك كل نسبة ما يملكه من أسهم البنك.

كما أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي إنعقدت بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٩ توزيع أرباح على شكل أسهم مجانية بواقع ٦,٦٠٢,٠٨٣ دولار أمريكي وذلك عبر رسملة علاوة الإصدار بالإضافة إلى توزيعات نقدية بواقع ٤,٦٧٩,٩٥٨ دولار أمريكي.

٣١. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٥٣,٥٢٠	٣٦٤,٣٦٩
١٠,٧٠٣,٥٤٩	١٠,٥٢٧,٥٨٠
٧٣٩	٧٨١
١٠,٩٥٧,٨٠٨	١٠,٨٩٢,٧٣٠
٧٠٩,٨٩٧	١,٠١٩,٤٠١
٩٤٣,٧٢٧	١,٦٢٥,٥٨٢
٥٠٤,١٦٦	٧٠٢,١٥٤
٥٧٥,٢٤٢	٢١٢,٦٨٣
١٣,٦٩٠,٨٤٠	١٤,٤٥٢,٥٥٠

فوائد على ودائع العملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
ودائع التوفير

تأمينات نقدية

فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية

فوائد على القروض المساندة

فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣٢. صافي إيرادات العمولات

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٧٧٧,٦١٧	٣,٦٩٣,٣٢٩
٩٣١,٤٩١	٩٤٠,٩٩١
١,٢٦٤,٧٧١	٩٧٨,٨٨٨
١,٨٢١,٥٧٦	١,٩٧٣,٨٢٧
٢,٦١٧,١١٧	٢,٦١٥,٦٧٢
٤٠٦,١٧٠	٢٩٧,٠٦٢
١٠,٨١٨,٧٤٢	١٠,٤٩٩,٧٦٩
٧٢,٢٥٢	١١٣,٩٢١
٤١٩,٣٩٦	٤٦١,٠٢٦
٩٣٩,٣٣٣	٩٨٦,٩٥٣
١,٤٣٠,٩٨١	١,٥٦١,٩٠٠
٩,٣٨٧,٧٦١	٨,٩٣٧,٨٦٩

عمولات دائنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

شيكات

حوالات بنكية

عمولة إدارة حساب

خدمات بنكية مختلفة

عمولات مدينة

بنوك ومؤسسات محلية

بنوك ومؤسسات خارجية

مصاريف عمولات أخرى

٣٣. إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٣٠,٢٣٦	٢٤٥,١٨٩
٦٤,٤٧٢	٦٤,٩٤٠
٥٢,٠٢٤	٤٩,٣٨١
(٦٧٤,٤٥٤)	(٢٤٧,٧٤٥)
٣٧٢,٤٧٦	٧٢١,٦٧٢
١٤٤,٧٥٤	٨٣٣,٤٣٧

إيرادات دفاتر شيكات

إيجار الصناديق الحديدية

إيرادات فاكس وبرقيات وهاتف

خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات

إيرادات أخرى متفرقة

٣٤. صافي أرباح محفظة موجودات مالية

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٤,١٦٦)	(١,٦٠٠)
٣٤٩,٤٠٣	١٥٢,٤٦٤
-	٢٩٥,٨٢١
٣٨٨	-
٣٤٥,٦٢٥	٤٤٦,٦٨٥

خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر

أرباح تقييم ناتجة عن ممارسة حق إعادة الشراء (إيضاح ٨)

أخرى

٣٥. صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠,٣٣٨,٥٥١	٩,٧٢٨,٢٠٩
(٣,٥٧٢,٤٣٤)	(٥,٠٩٠,٣١٢)
٣,٤٥٣,٢٢٨	٢,٧٧٢,٠٩٩
٢١,١٨٣	٣٠,١١٩
(٤٥,٩٨٢)	٣٩,٦٩٠
٨٨,٣٢٣	٩٩,٩٣٢
٤٨٥,٣١٢	-
(٣٩٣,٨٣٢)	٥٦,٢٧٤
١٠,٣٧٤,٣٤٩	٧,٦٣٦,٠١١

خسائر ائتمانية على تسهيلات ائتمانية مباشرة من المرحلة الثالثة
استرداد خسائر ائتمانية على تسهيلات ائتمانية مباشرة من المرحلة الثالثة
صافي إضافات والتناقلات بين مخصصات الخسائر الائتمانية للتسهيلات

المباشرة من المرحلتين الأولى والثانية

خسائر ائتمانية متوقعة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

خسائر (استرداد) ائتمانية متوقعة على موجودات مالية بالكلفة المطفأة

خسائر ائتمانية متوقعة على تسهيلات ائتمانية غير المباشرة

مخصص تنبي لموجودات أخرى

مخصصات (استرداد) على تسهيلات ائتمانية مباشرة معضى على تعثرها أكثر

من ٦ سنوات

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٥٦٢,٠٧٧	١٦,٣٨٧,٤٥٣	رواتب وأجور ومنافع
٢,٣٣٦,٧٦٥	٢,٤٢٣,٩٨٠	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
١,٦٧٩,٢٠٨	١,٤٩٤,٥٤١	مكافأة نهاية الخدمة
٩٣٨,٥٦٦	٧٨٤,٨٧٢	مصاريف طبية
٦٦٣,٠٥٨	٦٦٤,٢٠٣	مساهمة البنك في صندوق الإئخار*
٢٩٣,٥٦٢	٣٦٤,٦٣٥	سفر وانتقال
١٥٩,٤٦٧	٢٤٨,٣٩١	مصاريف تدريب
١٣٠,٣٣١	٩٩,٢٨٩	ملابس
٨١,٦٥٦	٩٦,٦٤٩	مصاريف التأمين على حياة الموظفين
٤١,١٧٥	٦٠,٣٤٢	بدل إجازات موظفين
٩,٤٥١	٤,٠٤٤	أخرى
<u>٢٠,٨٩٥,٣١١</u>	<u>٢٢,٦٢٨,٣٩٩</u>	

* مثل هذا البند مساهمة البنك في صندوق إئخار الموظفين حيث تمثل ١٠٪ من راتب الموظفين الأساسي، أما مساهمة الموظفين فهي ٥٪ من الراتب الأساسي وتقتطع بشكل شهري ويجوز زيادة هذه المساهمة لتصل إلى ١٠٪.

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٤١,١٨٧	١,٦٦٣,٩٤٩	بريد وهاتف وسويفت
١,٥٤٢,١٣٢	٢,٦٤٣,٤٦٩	صندوق ضمان الودائع*
١,٠٧٤,٢٧٠	١,٢٢٣,٨٢٠	صيانة
٩٧٨,٦٤٨	٧٩٨,٠٠٠	برمجيات
٧٠٧,٣٠٢	٧٤٩,٧٧١	مياه وكهرباء وتدفئة
٦٦٨,٧٢٢	٩٢٥,٣٢٢	تبرعات ورعايات**
٥٦٨,٧٧٥	٥٩٨,٥٥٠	أتعاب استشارية ومصاريف قضائية
٥٥١,٠٠٩	٥٠٥,٥٥٥	نفقات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥٣٢,٨٠٧	٥٧٣,٢٠٨	القائدة على التزامات الإيجار
٤٥٤,٠٣٣	٤٣٧,٦٢١	رسوم ورخص واشتراقات
٤٤١,٣٩٦	٣٧٨,٢١١	خدمات
٤١٩,٦٤٥	٤٠٣,٧٣٢	تنظيفات
٢٨٦,٠٣٩	٣٦٢,٣٣٠	مصاريف دعابة وإعلان
٣٧٤,٤١٠	٤٨٠,٤٧١	مصاريف مقاصة
٣٤٤,٣٨٩	٣٧٥,٢٠٤	قرطاسية ومطبوعات ودفاتر شيكات
٢٧٤,٨٢٧	٣٣٨,٠٠٨	إيجارات
٢٦٠,٣٥٠	٢٣٣,٣٤٩	تأمينات
٢٣٣,٦٣٤	٢٠٤,٢٣٢	رسوم وضرائب
١٥١,٧٧٣	١٧٤,٦٠٢	مواصلات ومصاريف سيارات
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مخصص قضايا
٩٦,٤١٧	١٢١,٧٢٢	ضيافة
٩٢,٨٢٢	٢٣٤,٧٤١	مصاريف اجتماعات
٢٢٧,٥٧٦	٧٠,٨٦٥	أخرى
<u>١٢,١٢٢,١٦٣</u>	<u>١٣,٥٩٦,٧٣٢</u>	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسبة ٠,٣٪ من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. صدر بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠١٩ تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (٢٠١٩/٠٣) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,٢٪ - ٠,٨٪)، حيث واعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠، ستكون نسبة رسوم الاشتراك ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٣٪ من متوسط إجمالي الودائع. صدر بتاريخ ٢٧ تشرين أول ٢٠٢٠ تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (٢٠٢٠/٠٢) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,١٪ - ٠,٨٪)، حيث واعتباراً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٠، تحتسب نسبة رسوم الاشتراك بواقع ٠,١٪ من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع.

** يقوم البنك بتقديم التبرعات والرعايات في المجالات الاجتماعية والرياضية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة البنك لبناء أواصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة. بلغت نسبة التبرعات من صافي ربح السنة ٦,١٤٪ لعام ٢٠٢٠ مقابل ١٢,٠٢٪ لعام ٢٠١٩.

٣٨. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٢٠٢٠	٢٠١٩
١٠,٨٩٧,٨٦٨	٧,٦٩٩,٠٥٨
سهم	
٩٣,١٧٢,٧٥٠	٩٣,١٧٢,٧٥٠
دولار أمريكي	
٠,١٢	٠,٠٨
٢٠٢٠	
٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧	٢٤٢,٤٥٦,٥٠٥
١٤٧,٦٩٦,٠٩٦	١٩١,٧٥١,٨٢٠
(٥١,٨٤٠,٥٧٨)	(٤٩,٤١١,٩١١)
(٩٧,٧٨٩,٩٩٥)	(٨٧,٨٩٤,٤٠٤)
٢٧٨,٣١٨,٦١٠	٢٩٦,٩٠٢,٠١٠

ربح السنة العائد لمساهمي البنك

المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٣٩. النقد وما في حكمه

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

٤٠. المعاملات مع جهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ولية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها كجهات ذات علاقة. فيما يلي الأرصدة والمعاملات التي تمت مع هذه الجهات ذات العلاقة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٧,٥٧٢,١٦٩	٥,٩٧٦,٩٥٤	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	تسهيلات ائتمانية مباشرة*
٢١,٦٤١,٤٠٦	٢١,٨٠٠,٧١٦	مساهمون وأطراف ذوي صلة للمساهمين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٦٥٠,٧٧٢	١,٤٢٣,٢٦٧	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	ودائع العملاء
٥,٩١١,٢٠٥	٢,٥٣١,٢٠٣	مساهمون وأطراف ذوي صلة للمساهمين	ودائع العملاء
٤١١,٨٠٠	٣٧٧,٠٠٠	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
٦٤,٣٤٣	٥٤,٨٨٧	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,١٠٨,٧٥٩	٣٤٢,٨٣٥	مساهمون وأطراف ذوي صلة للمساهمين	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
بنود قائمة الدخل الموحدة:			
١٩٢,٤١٨	٣١٣,٠٨٢	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	فوائد وعمليات دائنة
١,٠٧٥,٤٤٠	١,٢٥١,٣٠٤	مساهمون وأطراف ذوي صلة للمساهمين	فوائد وعمليات دائنة
١٣,٠٢٨	١٩,٢١٨	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	فوائد وعمليات مدينة
٨٣,٥٥٥	٢٨,١٨٤	مساهمون وأطراف ذوي صلة للمساهمين	فوائد وعمليات مدينة
٥٥١,٠٠٩	٥٠٥,٥٥٥	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة**
١,٨٣٤,٢٨٣	١,٧٥١,٥٤٥	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	الرواتب والمصاريف المتعلقة بها

* يتضمن هذا البند مدراء الفروع وموظفين من غير الإدارة التنفيذية وأقاربهم ومساهمين غير رئيسيين وذلك حسب ما يتم الإفصاح عنه لسلطة النقد الفلسطينية.

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ما نسبته ٣,٤٥% و ٣,٥٢%، على التوالي من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو بكفالتهم.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ما نسبته ٢١,١٤% و ٢١,٩٠%، على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٣% إلى ٨,٥%
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين ١,٥% إلى ٤,٠٥%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع باليورو بين ٠,٥% إلى ٢%.

** يتضمن هذا البند مكافآت أعضاء مجلس إدارة بنك القدس بمبلغ ٣٧٧,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

فيما يلي تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٣٢٥,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠
٥٢,٠٠٠	٥٢,٠٠٠
٣٧٧,٠٠٠	٣٧٧,٠٠٠

أكرم عبد اللطيف جراب
 دربندر عبد اللطيف جراب
 هيئة القاعد الفلسطينية
 وليد نجيب الأحمد
 عاهد فايق بيسو
 شركة الشروق (ممثلة بالسيد إبراهيم عبد الفتاح أبو دية)
 البنك الأردني الكويتي (ممثلاً بالسيد هيثم البيطحي)
 ربي مسروحي العلمي
 صالح جبر احمد
 د. حامد عبد الغني جبر
 منتصر عزت أبو دواس
 د. ماجد عوني أبو رمضان
 المجموع
 ضريبة القيمة المضافة

٤١. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك، فيما يلي الإحصاءات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩:

قياس القيمة العادلة باستخدام				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		تاريخ القياس	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
أسعار التداول	معدّيات جوهريّة	معدّيات جوهريّة	في أسواق مالية نشطة	تاريخ القياس	نولار أمريكي			تاريخ القياس	نولار أمريكي
لا يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها	(المستوى الثالث)	(المستوى الثاني)						
٨٤,٧٤٠	-	-	-	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٨٤,٧٤٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٨٦,٣٤٠	-	-
٢,٢٦٥,٣١١	-	-	-	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢,٢٦٥,٣١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢,٢٩٩,٦٥٤	-	-
١٠,٧١٦,٦٣٢	-	-	-	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٠,٧١٦,٦٣٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٥,٠٨٧,٢٦٥	-	-
٩١٥,٧١٣	-	-	-	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٩١٥,٧١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٨٠٢,٣٣٦	-	-
-	-	-	-						
١٧,٠٥٦,٤٢٠	-	-	-	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٧,٠٥٦,٤٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٧,٢٣١,٣١١	-	-
١٥,٦١٦,٣٠٩	-	-	-	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٥,٦١٦,٣٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٠,٧٣٤,٠٤٩	-	-

لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكورة أعلاه خلال العامين ٢٠٢٠ و٢٠١٩.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019:

	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
	2019	2020	2019	2020
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية				
ندف وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	242,456,505	280,253,087	242,456,505	280,253,087
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	191,629,137	147,043,294	191,629,137	147,043,294
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	86,340	84,740	86,340	84,740
تسهيلات الائتمانية مباشرة	789,145,715	846,968,474	789,145,715	846,968,474
قروض مع حق إعادة الشراء بالقيمة العادلة	5,077,073	-	5,077,073	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:				
أسهم مدرجة	7,386,919	12,981,943	7,386,919	12,981,943
أسهم غير مدرجة	802,336	915,713	802,336	915,713
موجودات مالية بالكلفة المطفأة:				
سندات أجنبية - غير مدرجة	10,734,049	15,616,309	10,734,049	15,616,309
سندات محلية - غير مدرجة	7,231,311	17,056,420	7,231,311	17,056,420
موجودات مالية أخرى	13,151,211	14,464,467	13,151,211	14,464,467
مجموع الموجودات	1,217,701,096	1,335,884,447	1,217,701,096	1,335,884,447
مطلوبات مالية				
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	87,858,600	86,522,744	87,858,600	86,522,744
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	19,411,962	2,150,475	19,411,962	2,150,475
ودائع العملاء	937,591,980	1,010,896,810	937,591,980	1,010,896,810
تأمينات نقدية	93,573,137	89,115,841	93,573,137	89,115,841
قروض مساندة	15,000,000	13,000,000	15,000,000	13,000,000
قروض الاستدامة من سلطة النقد	-	9,810,600	-	9,810,600
التزامات عقود الإيجار	17,298,389	15,486,021	17,298,389	15,486,021
مطلوبات مالية أخرى	30,942,983	36,522,202	30,942,983	36,522,202
مجموع المطلوبات	1,201,677,051	1,263,514,693	1,201,677,051	1,263,514,693

تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.

إن القيم العادلة للندف والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ولموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل المدرجة في الأسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

تم إظهار الأموال المقترضة والقروض المساندة والمطلوبات المتعلقة بعقد الإيجار والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بطريقة خصم التكاليف النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.

تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في 31 كانون الأول 2020.

42. التركيز في الموجودات والمطلوبات

	2020				
	داخل فلسطين دولار أمريكي	الأردن دولار أمريكي	أوروبا دولار أمريكي	أمريكا دولار أمريكي	أخرى دولار أمريكي
ندف وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	280,253,087	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	27,950,852	36,904,932	39,322,880	43,364,630	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	84,740	-	-	-	-
تسهيلات الائتمانية مباشرة	792,667,336	14,454,509	-	-	39,846,629
قروض مع حق إعادة الشراء بالقيمة العادلة	5,077,073	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:					
أسهم مدرجة	3,181,015	9,461,606	-	-	1,255,035
أسهم غير مدرجة	15,593,316	17,079,413	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة:					
سندات أجنبية - غير مدرجة	1,633,472	-	-	-	-
سندات محلية - غير مدرجة	24,828,387	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:					
أسهم مدرجة	15,567,777	-	-	-	-
أسهم غير مدرجة	7,648,187	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	3,508,484	-	-	-	-
موجودات ضريبية موجبة	3,786,428	-	-	-	-
موجودات أخرى	18,489,956	-	-	-	-
مجموع الموجودات	1,195,193,037	77,900,460	39,322,880	43,364,630	41,101,664
ودائع سلطة النقد الفلسطينية	86,522,744	-	-	-	-
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	2,150,475	-	-	-	-
ودائع العملاء	1,010,896,810	-	-	-	-
تأمينات نقدية	89,115,841	-	-	-	-
قروض مساندة	13,000,000	-	-	-	-
قروض الاستدامة من سلطة النقد	9,810,600	-	-	-	-
التزامات عقود الإيجار	15,486,021	-	-	-	-
مخصصات الضرائب	2,339,122	-	-	-	-
مخصصات متوقعة	7,675,252	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	39,346,883	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	1,276,343,748	-	-	-	-
رأس المال المدفوع	93,172,750	-	-	-	-
احتياطي إجباري	9,467,445	-	-	-	-
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	3,182,400	-	-	-	-
احتياطي التغطيات التوربية	4,757,269	-	-	-	-
احتياطي القيمة العادلة	(3,097,775)	-	-	-	-
أرباح متوزعة	11,972,860	-	-	-	-
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	119,454,949	-	-	-	-
حقوق جهات غير مسيطرة	1,083,974	-	-	-	-
صافي حقوق الملكية	120,538,923	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1,396,882,671	-	-	-	-
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:					
كحالات	47,284,506	-	-	-	-
إعتمادات مستندة	8,400,505	-	-	-	-
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	4,209,986	-	-	-	-
	95,894,997	-	-	-	-

٤٣. الأدوات المالية المشتقة

يوضح الجدول التالي تفاصيل الأدوات المالية المشتقة في نهاية السنة:

القيمة الاسمية للاستحقاق	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٩,٧٤٧,٦٣٧	-	٦,٠٣٢,٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٩٩,٥٠٠,٠٤٢	١٠,٢٤٧,٥٩٥	-	عقود بيع العملات
			عقود شراء العملات
٢٣٩,٩٨٧,٢٣٢	-	١,٩٥٦,٠٣٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٣٩,٢١٤,١٨٧	٧٧٣,٠٤٥	-	عقود بيع العملات
			عقود شراء العملات

٤٤. إدارة المخاطر

يقوم البنك بالإفصاح عن معلومات تساعد مستخدمى القوائم المالية الموحدة في تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي يتعرض لها البنك والناشئة عن الأدوات المالية كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة وهي كما يلي:

إطار إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح البنك، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك ولجنة إدارة المخاطر مسؤولين عن تحديد ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى وجود عدة جهات مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك في كافة مناطق تواجده.

لجنة إدارة المخاطر

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

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول. يتم جمع المعلومات من الدوائر المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك ولجنة إدارة المخاطر والدوائر التنفيذية لإدارة المخاطر.

٢٠١٩

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	داخل فلسطين	
نولار أمريكي	نولار أمريكي	نولار أمريكي	نولار أمريكي	نولار أمريكي	نولار أمريكي	
٢٤٢,٤٥٦,٥٠٥	-	-	-	-	٢٤٢,٤٥٦,٥٠٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٩١,٦٢٩,١٣٧	-	١٤,٥٠٧,٩٢٧	٤٦,١٦٤,١٢٥	٥١,٧٢٤,٩٧٦	٧٩,٢٣٢,١٠٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٦,٣٤٠	-	-	-	-	٨٦,٣٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة النخل
٧٨٩,١٤٥,٧١٥	-	-	-	٥,٠٧٧,٥٧٤	٧٨٤,٠٦٨,١٤١	سهيلات ائتمانية مباشرة فروض مع حق إعادة الشراء بالقيمة العادلة
٥,٠٧٧,٥٧٣	-	-	-	٥,٠٧٧,٥٧٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل
٨,١٨٩,٢٥٥	١,٥٠٠,٠٥٤	-	-	٣,٥٨٧,٢١٢	٣,١٠١,٩٨٩	موجودات مالية بالكلفة المسفاهة
١٧,٩٦٥,٣٦٠	-	-	-	٧,٢٣١,٣١١	١٠,٧٣٤,٠٤٩	استثمار في شركات حليفة
١,٥١٠,٣١١	-	-	-	-	١,٥١٠,٣١١	عقارات وآلات ومعدات
٢٥,٥٦٨,٢١٦	-	-	-	-	٢٥,٥٦٨,٢١٦	حق استخدام الأصول
١٧,٦٦٣,٦٠٣	-	-	-	-	١٧,٦٦٣,٦٠٣	مشاركات تحت التنفيذ
٥,٩٦٦,٣٤٩	-	-	-	-	٥,٩٦٦,٣٤٩	موجودات غير ملموسة
٣,٩٠٣,٦٨٩	-	-	-	-	٣,٩٠٣,٦٨٩	موجودات ضريبية موجلة
٢,٧٠٢,١٤٤	-	-	-	-	٢,٧٠٢,١٤٤	موجودات أخرى
١٧,٢٩٦,٩٣٨	-	-	-	-	١٧,٢٩٦,٩٣٨	مجموع الموجودات
١,٣٢٩,١٦١,١٣٥	١,٥٠٠,٠٥٤	١٤,٥٠٧,٩٢٧	٤٦,١٦٤,١٢٥	٧٢,٦٩٨,٦٤٦	١,١٩٤,٢٩٠,٣٨٣	
٨٧,٨٥٨,٦٠٠	-	-	-	-	٨٧,٨٥٨,٦٠٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٩,٤١١,٩٦٢	-	-	-	-	١٩,٤١١,٩٦٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٣٧,٥٩١,٩٨٠	-	-	-	-	٩٣٧,٥٩١,٩٨٠	ودائع العملاء
٩٣,٥٧٣,١٣٧	-	-	-	-	٩٣,٥٧٣,١٣٧	تأمينات نقدية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	فروض مساندة
١٧,٢٩٨,٣٨٩	-	-	-	-	١٧,٢٩٨,٣٨٩	الالتزامات عقود الاجاز
٣,٣٦٤,٣٢٣	-	-	-	-	٣,٣٦٤,٣٢٣	مخصصات الضرائب
٦,٥٩٤,٥٤٩	-	-	-	-	٦,٥٩٤,٥٤٩	مخصصات متنوعة
٣٤,٤٧٠,٨٥٠	-	-	-	-	٣٤,٤٧٠,٨٥٠	مطلوبات أخرى
١,٢١٥,١٦٣,٧٩٠	-	-	-	-	١,٢١٥,١٦٣,٧٩٠	مجموع المطلوبات
٩,١٧٢,٧٥٠	-	-	-	-	٩,١٧٢,٧٥٠	رأس المال المنفوع
٨,٣٧٧,٦٥٨	-	-	-	-	٨,٣٧٧,٦٥٨	احتياطي إجباري
٣,١٨٢,٤٠٠	-	-	-	-	٣,١٨٢,٤٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٧٥٧,٢٦٩	-	-	-	-	٤,٧٥٧,٢٦٩	احتياطي التقلبات الدورية
(٣,٠٦٧,٨٧٦)	-	-	-	-	(٣,٠٦٧,٨٧٦)	احتياطي القيمة العادلة
١٠,٥٧٥,١٤٤	-	-	-	-	١٠,٥٧٥,١٤٤	أرباح متورة
١١٣,٩٩٧,٣٤٥	-	-	-	-	١١٣,٩٩٧,٣٤٥	صافي حقوق الملكية
١,٣٢٩,١٦١,١٣٥	-	-	-	-	١,٣٢٩,١٦١,١٣٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٤٧,٩٠٩,٢٥٠	-	-	-	-	٤٧,٩٠٩,٢٥٠	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٩,٢٣٧,٠٥٨	-	-	-	-	٩,٢٣٧,٠٥٨	كفالات
٢٦,٩٧٢,٨٢٨	-	-	-	-	٢٦,٩٧٢,٨٢٨	إعتمادات مستندية
٨٤,١١٩,١٣٦	-	-	-	-	٨٤,١١٩,١٣٦	سفوف سهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

٢. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الأفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٣,٦٢٩,٦٧٢	٤٠٩,١٥٦,٨٧٠	٩٩,٢١٢,٤١٦	٦٩١,٩٩٨,٩٥٨	متننية المخاطر
٩٢,٣١٢,٣٠٧	٤٧,٠٦٣,٩٣٥	-	١٣٩,٣٧٦,٢٤٢	مقبولة المخاطر
٧,٠٠٣,٢٥٥	٦,٥٤٩,٨٧٢	-	١٣,٥٥٣,١٢٧	تحت المراقبة
-	-	-	-	غير عاملة:
١,٧٤٠,٩٦١	٥,٧٢٤,٩٥٢	-	٧,٤٦٥,٩١٣	دون المستوى
٢,١٦١,٦٦٣	٢,٠٩١,٠٠٤	-	٤,٢٥٢,٦٦٧	مشكوك فيها
١٢,٧٣٦,٨٩٨	١٩,٦٠١,٤٣٣	-	٣٢,٣٣٨,٣٣١	هالكة
٢٩٩,٥٨٤,٧٥٦	٤٩٠,١٨٨,٠٦٦	٩٩,٢١٢,٤١٦	٨٨٨,٩٨٥,٢٣٨	المجموع
(١,٧١٩,٠٧٤)	(٢,٢٢٣,٥٨٤)	-	(٣,٩٤٢,٦٥٨)	فوائد معطلة
(١٧,٥٥٠,٤٥٤)	(١٩,١٤٧,١٢١)	(١,٣٧٦,٥٣١)	(٣٨,٠٧٤,١٠٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨٠,٣١٥,٢٢٨	٤٦٨,٨١٧,٣٦١	٩٧,٨٣٥,٨٨٥	٨٤٦,٩٦٨,٤٧٤	

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
الأفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩٨,١١٦,٠٠٩	٤٤٥,٠٤٥,٨٩٨	٥٣,١٤٨,٢٨٧	٦٩٦,٣١٠,١٩٤	متننية المخاطر
٦٣,٤٩٦,٦٢٦	١٦,٠٩٢,٥٨٢	-	٧٩,٥٨٩,٢٠٨	مقبولة المخاطر
٣,١٨٣,٥٤٩	٤,٧٩٥,١٨٨	-	٧,٩٧٨,٧٣٧	تحت المراقبة
-	-	-	-	غير عاملة:
١,٥٤٩,٨٣٩	١١,٠٩٨,٢٦٨	-	١٢,٦٤٨,١٠٧	دون المستوى
٣,١٨٠,٣٣٧	٣,٨٠٥,٤٤٨	-	٦,٩٨٥,٧٨٥	مشكوك فيها
٥,٩٢٦,٣٠٩	١١,٩٩٢,٦٩٥	-	١٧,٩١٩,٠٠٤	هالكة
٢٧٥,٤٥٢,٦٦٩	٤٩٢,٨٣٠,٠٧٩	٥٣,١٤٨,٢٨٧	٨٢١,٤٣١,٠٣٥	المجموع
(١,٠٠٩,٥٣٩)	(٩٢٠,٢٢٢)	-	(١,٩٢٩,٧٦١)	فوائد معطلة
(١٤,٤٤٠,٠٣٦)	(١٥,١٠٨,١٠٥)	(٨٠٧,٤١٨)	(٣٠,٣٥٥,٥٥٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦٠,٠٠٣,٠٩٤	٤٧٦,٨٠١,٧٥٢	٥٢,٣٤٠,٨٦٩	٧٨٩,١٤٥,٧١٥	

المخاطر

يتبع البنك سياسات لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى نواتر المخاطر رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل هذه المخاطر مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات ومخاطر التغير بأسعار الأسهم) ومخاطر السيولة.

تتلخص المخاطر بما يلي:

أولاً: مخاطر الائتمان

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

١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعطلة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر)

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧	٢٤٢,٤٥٦,٥٠٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٧,٥٤٣,٢٩٤	١٩١,٦٢٩,١٣٧
قروض مع حق إعادة الشراء بالقيمة اعادة تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	٥,٠٧٧,٥٧٣
موجودات مالية بالكلفة المعطاة	٨٤٦,٩٦٨,٤٧٤	٧٨٩,١٤٥,٧١٥
موجودات مالية أخرى	٣٢,٦٧٢,٧٢٩	١٧,٩٦٥,٣٦٠
	١٤,٤٦٤,٤٦٧	١٣,١٥١,٢١١
	١,٣٢١,٩٠٢,٠٥١	١,٢٥٩,٤٢٥,٥٠١
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
كفالات	٤٧,٢٨٤,٥٠٦	٤٧,٩٠٩,٢٥٠
إعتمادات مستندية	٨,٤٠٠,٥٠٥	٩,٢٣٧,٠٥٨
قبولات	١,٠٣٦,٢٣٤	٤,٧٩١,٨٢٦
سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٧٢,٦٩٩,٤٠٤	٢٦,٩٧٢,٨٢٧
	١٢٩,٤٢٠,٦٤٩	٨٨,٩١٠,٩٦١

القيمة العادلة للضمانات

الخصارة الاتحائية الموقوفة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارات	تأمينات تقنية	إجمالي قيمة التعرض
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٢٢,٦٨٣	٤٣٤,٠٨٥,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	٤٣٤,٠٨٥,٦٤٢
١٤,٤٣٩,٤٦٢	١٦٩,٠٠١,٨٤٨	١٠,٦,٤٥٠,٨٢١	٩٤,٤٠٧	٢٥,٩٦٨,٢٩٥	١٩,٥٤٥	٤٨,٠٢٨,١٩٠	٣٢,٣٤٠,٣٨٤	٢٧٥,٤٥٢,٦٦٩
١١,١٤٦,٦٥٠	(٨,١٢٧,١٦٤)	٢٢٥,٤٩٧,٨١٠	٣,٨٨٤,٨٧٢	٢١,١٩٢,٥٩٥	٨,٩٩١,٨٦٨	١٥٩,٦٢٨,٨٣٥	٣١,٧٩٩,٦٤٠	٢١٧,٣٧٠,٦٤٦
٣,٩٦١,٤٥٥	٨٦,٠٠٣,٦٧٩	١٨٩,٤٥٥,٧٥٤	١,١٤٥,٢٨٥	-	٥٢,٥٤٧,٢٢٥	١٢٣,٠٤٠,٧٧٩	١٢,٧٢٢,٤٦٥	٢٧٥,٤٥٩,٤٣٣
٨٠٧,٤١٨	٤٢,٠٢٨,٩٣٦	١١,١١٩,٣٥١	-	-	٢,٧٤١,٨٨٨	٤٤١٠,٤٨٢	٣,٩٦٦,٩٨١	٥٣,١٤٨,٢٨٧
٣٥,٩٥١	١٧,٩٦٥,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	١٧,٩٦٥,٣٦٠
-	٨,٢٧٥,٥٩٥	-	-	-	-	-	-	٨,٢٧٥,٥٩٥
٣,٥١٣,٥٦٩	٧٤٩,٣٣٣,٨٩٦	٥٣٢,٥٢٣,٧٣٦	٥,١٢٤,٥٦٤	٤٧,١٦٠,٨٩٠	٦٤,٣٠٠,٥٢٦	٣٣٥,١٠٨,٢٨٦	٨٠,٨٢٩,٤٧٠	١,٢٨١,٧٥٧,٦٣٢
٣,٧٤٤,١٥٩	٨٨,٩١٠,٩٦٢	-	-	-	-	-	-	٨٨,٩١٠,٩٦٢

التعرض الاتحادي المرتبط
لبنود خارج قائمة المركز
المالي:

الخصارة الاتحائية الموقوفة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارات	تأمينات تقنية	إجمالي قيمة التعرض
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥٢,٨٠١	٤٢٧,٤٤٩,١٨٣	-	-	-	-	-	-	٤٢٧,٤٤٩,١٨٣
١٧,٢٥٨,٦٢٥	١٩٧,٦٥٣,٢٩٨	١٠,٢,٣١٩,٨٣٨	١٠١,٦٩٥	٢١,١٦٠,١٤٥	٤,٥٤٥	٤٦,٨١٩,٤٩٨	٣٤,٢٣٣,٤٥٥	٢٩٩,٩٧٣,١٣٦
١٥,١١١,٣٩٣	٦٩,٠١٦,١١٠	١٣٧,١٠٠,٤١٩	٤,٦١٢,٤٩٩	٧,١٩٨,٦٢١	٨,٨٩٨,٨٣٥	٨٠,٧١١,٧٦٢	٣٥,٦٧٨,٧٠٢	٢٠٦,١١٦,٥٢٩
٤,٣٢٧,٥٥٧	٩٤,٩٦٦,٨٦٦	١,٨٨٧,٦,٢٩٢	١,٨٣٧,٦١٧	٤٣,٩٣٦,٠٦٩	٤٥,٢٩٢,٥٥٧	٧٨,٤٤٦,٣٦٥	١٩,٢٠٣,٦٨٤	٢٨٣,٦٨٣,١٥٨
١,٣٧٦,٥٣١	٩٩,٢١٢,٤١٥	-	-	-	-	-	-	٩٩,٢١٢,٤١٥
٧٥,٦٤١	٣٢,٧٤٨,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	٣٢,٧٤٨,٣٧٠
٣٨,٣٠٢,٥٤٨	٩٢١,٥٤٦,٢٤٢	٤٢٨,١٣٦,٥٤٩	٦,٥٥١,٨١١	٧٢,٢٩٤,٨٣٥	٥٤,١٩٥,٩٣٧	٢٠٥,٩٧٨,١٢٥	٨٩,١١٥,٨٤١	١,٣٤٩,٦٨٢,٧٩١
٩٩,٩٣٢	٩٥,٨٤٤,٩٩٧	-	-	-	-	-	-	٩٥,٨٤٤,٩٩٧

٣. فيما يلي القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الاتحائية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٥. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

توزيع صافي التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

	إجمالي	أخرى	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين
دولار أمريكي	٤٢٧,٧٩٦,٣٨١	٥٤,٥٨٣,٨٥٦	٢٨,١٠٣,٦٥٤	٣٦,٩٠٤,٩٣٢	٣٠,٨٢٠,٣٩٣٩
دولار أمريكي	٨٤٦,٩٦٨,٤٧٤	٣٩,٨٤٦,٦٢٩	-	١٤,٤٥٤,٥٠٩	٧٩٢,٦٦٧,٣٣٦
دولار أمريكي	٣٢,٦٧٢,٧٢٩	-	-	١٧,٠٧٩,٤١٣	١٥,٥٩٣,٣١٦
دولار أمريكي	١٤,٤٦٤,٤٦٧	٦,٠٣٢,٠٠٨	-	-	٨,٤٣٢,٤٥٩
دولار أمريكي	١,٣٢١,٩٠٢,٠٥١	١٠,٤٦٢,٤٩٣	٢٨,١٠٣,٦٥٤	٦٨,٤٣٨,٨٥٤	١,١٢٤,٨٩٧,٠٥٠
دولار أمريكي	١,٢٥٤,٣٤٧,٩٢٨	٦١,٥٩٧,١٨٤	٤١,٢٥٧,٧٦٤	٦٣,٠٢٥,٣٢٢	١,٠٨٨,٤٦٧,٦٥٨

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

كفالات	٤٧,٢٨٤,٥٠٦	-	-	-	-
اعتمادات مستندية	٨,٤٠٠,٥٠٥	-	-	-	-
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٤٠,٢٠٩,٩٨٦	-	-	-	-
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٩٥,٨٩٤,٩٩٧	-	-	-	-
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٨٤,١١٩,١٣٦	-	-	-	-

٤. فيما يلي القيمة العادلة للضمانات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

الخسارة الائتمانية المتوقعة	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	دولار أمريكي
	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات وأخرى	سيارات وآلات	أسهم متداولة	معاين ثمنية	تأمينات نقدية		
دولار أمريكي	١٠,٩٩١,٥٤٤	١٤,٠٤٧,٨٨١	٢,٢٤٣,٨٩٤	٤٣٩,٦٥١	-	١,٤٦٢,٤٦٢	٣٤١,٧٨١	١٦,٢٩١,٧٧٥	دولار أمريكي
دولار أمريكي	١٣,٦٢٠,٧١٦	١٨,٣٠٧,٢٥١	٩,٤٥٧,٨٨٥	٢٢٩,٤٢٢	-	٨,٨٦٧,٩٠١	٣٦٠,٥٦٢	٢٧,٧٦٥,١٣٦	دولار أمريكي
دولار أمريكي	٢٤,٦١٢,٢٦٠	٣٢,٣٥٥,١٣٢	١١,٧٠١,٧٧٩	٦٦٩,٠٧٣	-	١,٠٣٠,٣٦٣	٧٠٢,٣٤٣	٤٤,٠٥٦,٩١١	دولار أمريكي

التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:

التسهيلات الائتمانية:

الأفراد

شركات ومؤسسات

المجموع

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية المتوقعة	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	دولار أمريكي
	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات	سيارات وآلات	أسهم متداولة	معاين ثمنية	تأمينات نقدية		
دولار أمريكي	٩,٨٤٩,٢١٠	١٢,٨٢٢,٧٩٩	١,٩٥١,٧٩١	٥٧٥,٦٣٤	-	١,٠٤٩,٠٧٤	٣٢٧,٠٨٣	١٤,٧٧٤,٥٩٠	دولار أمريكي
دولار أمريكي	٩,٨١٦,٦٠٢	١١,١٧٦,٧١٨	١١,٦٠١,٥٨٨	٣١٨,٧٠٧	-	١,٠٧٧,٦١٩	٥٠٣,٢٦٢	٢٢,٧٧٨,٣٠٦	دولار أمريكي
دولار أمريكي	١٩,٦٦٥,٨١٢	٢٣,٩٩٩,٥١٧	١٣,٥٥٣,٣٧٩	٨٩٤,٣٤١	-	١,١٨٢,٨٦٣	٨٣٠,٣٤٥	٣٧,٥٥٢,٨٩٦	دولار أمريكي

التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:

التسهيلات الائتمانية:

الأفراد

شركات ومؤسسات

المجموع

٧. فيما يلي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

		صناعة				الحكومة والقطاع العام			
إجمالي	أخرى	استثمارات	أوراق مالية	وسياحة	عقاري	تجاري	مالي	عام	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧	-	-
١٤٧,٥٤٣,٢٩٤	-	-	-	-	-	-	١٤٧,٥٤٣,٢٩٤	-	-
٨٤٦,٩٦٨,٤٧٤	٢٩٤,٩٦٠,٧٢٧	-	٩,٨٣٤,٥٥٢	١٢,٤٢٠,٢٠١	١,٨٨,٢٢٥,٨٣٣	١٩٩,٩٣٩,١٤٠	٤٢,٣٧٥,٦٠٥	٩٩,٢١٢,٤١٦	شهيلات التأمينية مباشرة
٣٢,٦٧٢,٧٢٩	-	١٥,١١٦,٣٠٩	-	-	٩٩٩,٠٧٨	-	١٦,٠٥٧,٣٤٢	-	موجودات مالية بالكافة المطلقة
١٣,٩٨٢,٣٩٦	-	-	١٣,٩٨٢,٣٩٦	-	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى
١,٣٢١,٤١٩,٩٨٠	٢٩٤,٩٦٠,٧٢٧	١٥,١١٦,٣٠٩	٢٣,٨١٦,٩٤٨	١٢,٤٢٠,٢٠١	١,٨٩,٢٢٤,٩١١	١٩٩,٩٣٩,١٤٠	٤٨٦,٢٢٩,٣٢٨	٩٩,٢١٢,٤١٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٢٤,١٣٤,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	١٢٤,١٣٤,٤٤٢	-	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٩١,٦٢٩,١٣٧	-	-	-	-	-	-	١٩١,٦٢٩,١٣٧	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٢١,٤٣١,٠٣٥	٢٦٤,٤٥٨,٢٤٢	-	٤٧,٣٨٩,٥٧٧	٧٥,٢٣٧,٨٧٧	١٥٩,٢٦٥,٩٩١	١٦٤,٦٦٨,٤٢٥	٥٧,٢٢٢,٦٣٦	٥٣,١٤٨,٢٨٧	شهيلات التأمينية مباشرة
٥,٠٧٧,٥٧٣	-	-	-	-	-	-	٥,٠٧٧,٥٧٣	-	فروض مع حق إعادة الشراء
١٧,٩٦٥,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	١٧,٩٦٥,٣٦٠	-	بالتقنية العادلة
١٣,١٥١,٢١١	١٣,١٥١,٢١١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكافة المطلقة
١,١٧٣,٣٨٨,٧٥٨	٢٧٧,٦٠٩,٤٥٣	-	٤٧,٣٨٩,٥٧٧	٧٥,٢٣٧,٨٧٧	١٥٩,٢٦٥,٩٩١	١٦٤,٦٦٨,٤٢٥	٣٩٦,٠٦٩,١٤٨	٥٣,١٤٨,٢٨٧	مجموعات مالية أخرى
									كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٧١

٦. فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠٢٠
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطين	٩٣١,٨٥٣,٤٢٨	١٥٢,٩٢٩,٣٦٩	٤٠,١١٤,٢٥٣	١,١٢٤,٨٩٧,٠٥٠
الأردن	٦٨,٤٣٨,٨٥٤	-	-	٦٨,٤٣٨,٨٥٤
إسرائيل	٢٨,١٠٣,٦٥٤	-	-	٢٨,١٠٣,٦٥٤
أخرى	١٠٠,٤٦٢,٤٩٣	-	-	١٠٠,٤٦٢,٤٩٣
المجموع	١,١٢٨,٨٥٨,٤٢٩	١٥٢,٩٢٩,٣٦٩	٤٠,١١٤,٢٥٣	١,٣٢١,٩٠٢,٠٥١
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	٢٠١٩
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطين	٩٧٤,٣٨٢,٣٣١	٧٨,٤٦٢,١٩٢	٣٥,٦٢٣,١٣٥	١,٠٨٨,٤٦٧,٦٥٨
الأردن	٦٣,٠٢٥,٣٢٢	-	-	٦٣,٠٢٥,٣٢٢
إسرائيل	٤١,٢٥٧,٧٦٤	-	-	٤١,٢٥٧,٧٦٤
أخرى	٦١,٥٩٧,١٨٤	-	-	٦١,٥٩٧,١٨٤
المجموع	١,١٤٠,٢٦٢,٦٠١	٧٨,٤٦٢,١٩٢	٣٥,٦٢٣,١٣٥	١,٢٥٤,٣٤٧,٩٢٨

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

عوامل الاقتصاد الكلي	نسبة التغير				النتج المحلي الإجمالي
	في عوامل الاقتصاد الكلي (%)				
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
(٠,٨)	(٠,٨)	(٠,٨)	(٠,٨)	(٠,٨)	١
٠,٥٨	٠,٥٨	٠,٥٨	٠,٥٨	٠,٥٨	١
(٢,١٨)	(٢,١٨)	(٢,١٨)	(٢,١٨)	(٢,١٨)	١
(٢,٧١)	(٢,٧١)	(٢,٧١)	(٢,٧١)	(١,٥٣)	٨٠
(٤,٥٩)	(٤,٥٩)	(٤,٥٩)	(٤,٥٩)	(١,٥٣)	١٠
(٠,٨٣)	(٠,٨٣)	(٠,٨٣)	(٠,٨٣)	(١,٥٣)	١٠

معدلات البطالة

٧٣

٨. عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

عوامل الاقتصاد الكلي	نسبة التغير				النتج المحلي الإجمالي
	في عوامل الاقتصاد الكلي (%)				
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
(٠,٢٣)	(٠,٢٦)	(٠,٣١)	٢,٧٠	٥,٦٩	(١٩,١٠)
٧,٤٨	٧,٤٥	٧,٤٥	١٠,٤١	١٣,٤٠	(١١,٣٩)
(٤,٠٩)	(٤,١٢)	(٤,١٧)	(١,١٦)	١,٨٤	(٢٢,٩٦)
٠,٧٦	٠,٧٦	٠,٧٧	(٧,٨٠)	(١٢,٤٢)	٢٦,٧٧
٠,٨٢	٠,٨٢	٠,٨٣	(٨,٣٦)	(١٣,١٩)	١٩,٣٧
٠,٧٣	٠,٧٤	٠,٧٤	(٧,٥٥)	(١٢,٠٧)	٣٠,٤٧

معدلات البطالة

٧٤

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
المجموع	عناصر بنون فقط	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ٣ سنوات	من ١ شهر حتى سنة	من ٦ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر ٣ أشهر	أقل من شهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨٠,٢٥٢,٠٨٧	٢٨٠,٢٥٢,٠٨٧	-	-	-	-	-	-
١٤٧,٥٤٢,٢٩٤	-	-	-	-	٥٦,٢١٥,٢١٠	٩١,٣٢٨,٠٨٤	-
٨٤,٧٤٠	٨٤,٧٤٠	-	-	-	-	-	-
٨٤٦,٩١٨,٤٧٤	-	٤٠٤,٥٢٤,٨٤٦	٢٦٨,٤٠٧,٠٨٦	٦٦,٩٦٢,٤٤٥	٦٠,٦٢٢,٢٩٩	٣٩,٩٦٨,٠٩١	١٨,٤٨٣,٧١٢
١٢,٨١٧,٦٥٦	١٢,٨١٧,٦٥٦	-	-	-	-	-	-
٢٢,٦٢٢,٧٢٩	-	٩,٦٤٤,٠٠١	٢٢,٠٢٨,٧٢٨	-	-	-	-
١,٦٢٢,٤٧٩	١,٦٢٢,٤٧٢	-	-	-	-	-	-
٢٤,٨٢٨,٣٨٧	٢٤,٨٢٨,٣٨٧	-	-	-	-	-	-
١٥,٥٦٧,٧٧٧	١٥,٥٦٧,٧٧٧	-	-	-	-	-	-
٧,٦٤٨,١٨٧	٧,٦٤٨,١٨٧	-	-	-	-	-	-
٣,٥٠٨,٤٨٤	٣,٥٠٨,٤٨٤	-	-	-	-	-	-
٣,٧٨٦,٤٢٨	٣,٧٨٦,٤٢٨	-	-	-	-	-	-
١٨,٤٨٩,٩٥٦	-	-	١٨,٤٨٩,٩٥٦	-	-	-	-
١,٢٦٦,٨٨٢,٦٧١	٢٥٦,٢٠٨,٢١٨	٤١٤,٦٦٨,٨٤٦	٢٠٩,٩٢٥,٧٧٠	٦٦,٩٦٢,٤٤٥	٦٠,٦٢٢,٢٩٩	٨٩,١٨٣,٢٠١	١٠,٩٨١,٧٢٦
٨٧,٥٢٢,٧٤٤	-	-	-	-	٤٧,٤٤٢,٢٤١	٢٤,٨٧٦,٤٠٠	١٥,٠٠٢,١٠٢
٢,١٥٠,٤٧٥	-	٢,١٥٠,٤٧٥	-	-	-	-	-
١,٠١٠,٨٩٦,٨١٠	-	-	٩١,٦٠٣,٥٢٠	١٨٦,٢٩٦,٨١٢	١٧٧,٢٦٦,٤٠٢	٢١٥,٠٥٨,٢٢٢	٢٤,٠٥٦,٩٢٢
٨٩,١١٥,٨٤٦	-	-	٨,٩١١,٥٨٤	١٤,٤٧٦,٩١٨	١٥,١٤٩,٦٩٢	١٧,٨٢٢,١٦٨	٢٤,٧٥٥,١٧٨
١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٩,٨١٠,٦٠٠	-	-	٩,٨١٠,٦٠٠	-	-	-	-
١٥,٤٨٦,١٢١	-	١١,٢٦٠,٩٨١	١,٦٥٤,٩٦٦	١,٣٦٤,٤٤٢	١,١٢٢,٦٥٥	٥٥,٣١٨	٢٧,٦٥٦
٢,٢٢٩,١٢٢	٢,٢٢٩,١٢٢	-	-	-	-	-	-
٧,٦٧٥,٢٥٢	٧,٦٧٥,٢٥٢	-	-	-	-	-	-
٣,٢٤٦,٨٨٢	-	-	٢١,٠١٢,٠١٦	-	-	-	١٨,٣٢٢,٧٧٧
١,٢٦٦,٢٤٢,٧٤٨	١٠٠,١٤٢,٢٧٤	٢٦,٤١١,٤٥٦	١٢٢,٩٩٤,٧٨٦	٢٠٠,٦٦٧,٤٧٢	٢٤٠,٢٧٦,٨٩٢	٢٥٧,٨١٢,١١٨	٤٠٨,٦٦٦,٦٥٠
٩٢,١٧٢,٧٥٠	٩٢,١٧٢,٧٥٠	-	-	-	-	-	-
٩,٤٦٧,٤٤٥	٩,٤٦٧,٤٤٥	-	-	-	-	-	-
٣,١٨٢,٤٠٠	٣,١٨٢,٤٠٠	-	-	-	-	-	-
٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩	-	-	-	-	-	-
(٣٠,٩٧,٧٧٥)	(٣٠,٩٧,٧٧٥)	-	-	-	-	-	-
١١,٩٧٢,٨٦٠	١١,٩٧٢,٨٦٠	-	-	-	-	-	-
١١٩,٤٥٤,٩٤٩	١١٩,٤٥٤,٩٤٩	-	-	-	-	-	-
١,٠٨٢,٩٧٤	١,٠٨٢,٩٧٤	-	-	-	-	-	-
١٢,٠٢٨,٩٢٢	١٢,٠٢٨,٩٢٢	-	-	-	-	-	-
١,٢٦٦,٨٨٢,٦٧١	١٢٠,٥٥٢,٢٩٧	٢٦,٤١١,٤٥٦	١٢٢,٩٩٤,٧٨٦	٢٠٠,٦٦٧,٤٧٢	٢٤٠,٢٧٦,٨٩٢	٢٥٧,٨١٢,١١٨	٤٠٨,٦٦٦,٦٥٠
-	٢٢٠,٦٥٤,٢٢١	٢٨٧,٧٥٧,٢٨٦	١٧٦,٩٢٦,٩٨٤	(١٢٨,٢٠٥,٠٩٧)	(١٧٦,٦٥٤,٥٩٢)	(١٦٨,٦٢٩,٨١٧)	(٢٩٨,٨٥٤,٨٥٤)
-	-	(٢٢٠,٦٥٤,٢٢١)	(١٠٨,٤١٢,٢٠٧)	(٧٨٥,٢٤٦,٢٢١)	(٦٤٧,١٢٩,٢٦٤)	(١٦٧,٤٨٤,٦٧١)	(٢٩٨,٨٥٤,٨٥٤)

٩. تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-
-	-
-	-
-	-
١٨,٠٠١,٣١١	٣٢,٧٤٨,٣٧٠
١٨,٠٠١,٣١١	٣٢,٧٤٨,٣٧٠

القطاع الخاص:

من AAA+ الى A-

من BBB+ الى B-

من CCC الى C

غير مصنف

المجموع

ثانياً: مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة ويتم مراقبة ذلك من قبل إدارة البنك بشكل دوري.

١. مخاطر أسعار الفائدة

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

يتم مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات بشكل دوري كما يتم متابعة تكلفة الأموال الفعلية واتخاذ القرارات المناسبة بخصوص التسعير استناداً للأسعار السائدة.

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة الميمنة أدناه:

العملة	٢٠٢٠		٢٠١٩	
	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات
دولار أمريكي	١٠	(١٠٥,٣٢٠)	١٠	(٥١٨,١٤٦)
شيقل إسرائيلي	١٠	(٢,٧١٢,٨٦٤)	١٠	(١,٥١١,٥١٧)
دينار أردني	١٠	(٣٦٢,٣٨٤)	١٠	(١٢٦,٢٨٢)
صلات أخرى	١٠	(٢٣,٥٦١)	١٠	(١٤٧,٨٩٩)

٢. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. إن أثر النقص المتوقع في أسعار الأسهم مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبيّنة أدناه.

٢٠١٩			٢٠٢٠			المؤشر
الأثر على	الأثر على	الزيادة في	الأثر على	الأثر على	الزيادة في	
حقوق الملكية	قائمة الدخل	المؤشر	حقوق الملكية	قائمة الدخل	المؤشر	
الموحدة	الموحدة	(%)	الموحدة	الموحدة	(%)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	٤,٣١٧	٥	-	٤,٢٣٧	٥	
٣٦٩,٣٤٦	-	٥	٦٤٩,٠٩٧	-	٥	

٣. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبولة أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وبالتالي فإن أثر مخاطر التغير في سعر الدينار الأردني غير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الصرف مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبيّنة أدناه:

٢٠١٩		٢٠٢٠		العملة
الزيادة في سعر	الزيادة في سعر	الزيادة في سعر	الزيادة في سعر	
صرف العملة	صرف العملة	صرف العملة	صرف العملة	
(%)	(%)	(%)	(%)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٨٦,٨٦٩	١٠	٥٨٤,٩٢٦	١٠	شيفل إسرائيلي
١٥٤,٤٣٨	١٠	(١١٢,٩٤١)	١٠	عملات أخرى

موجودات	قيمة إعادة شعور القائمة						
	لكل من شهر	من شهر	من ٢ شهور	من ٦ شهور	من سنة	أكثر من ٣ سنوات	عناصر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ندف وأرصدة لدى سلطة النقد	-	-	-	-	-	-	٢١٢,٤٥٦,٥٠٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٠,٥٤٢,٩٧٧	٣٠,٢٦٤,٠٧١	-	-	-	-	١١١,٣٢٩,١٣٧
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	٨٦,٣٤٠
سهوليات لتغطية مباشرة	٥٩٢,١٢٤,٧٤٧	٢٤١,٠٧,١٢١	١٣,٦٧٠,٠٢٧	٥٨,٥١٢,٥٦١	٣٧,٩٣٥,٥٧٦	٢٣,٥٩٥,٦٨٠	٧٨٩,١٤٥,٧١٥
كروض مع حق إعادة التزاول بقيمة العادلة	-	-	-	-	٥,٠٧٧,٥٧٣	-	٥,٠٧٧,٥٧٣
موجودات مالية بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	٨,١٨٩,٢٥٥
موجودات مالية بالتكلفة المتكافئة	٤,٢٣١,٣١١	-	-	-	١,٠٧٣٤,٠٤٨	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٧,١٦٥,٣٦٠
استثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	١,٥١٠,٣١١
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٢٥,٥٦٨,٢١٦
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	١٧,٦٦٣,٦٠٣
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	٥,١٦٦,٣٤٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٣,١٠٣,١٨٩
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢,٧٠٢,١٤٤
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٧,٢٩٦,٣٣٨
مجموع الموجودات	٦٧٢,٥٦٧,٧٢٤	١٨٦,٠٢٠,٠٠٢	١٣,٦٧٠,٠٢٧	٥٨,٥١٢,٥٦١	٥٣,٠٤٧,٢٠٠	٢٦,٥٩٥,٦٨١	١,٣٢٩,١٦١,١٣٥
المطلوبات:							
ودائع سلطة النقد	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٧,٨٥٨,٦٠٠	-	٨٧,٨٥٨,٦٠٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٦٤١,٧٤٨	١٣,٣٥٧,٧٧١	-	-	-	-	١٩,٤١١,٥١٩
ودائع العملاء	٧١٧,٤٧٨,٣٢١	٦٦,٠٤٥,٦٤٣	٤٤,٣٨٣,٣٨٤	٩٤,٩٠٦,٨٣٩	١٠,٥١٥,٩٤٦	٤,٢٦١,٩٤٧	٩٣٧,٥١١,٩٨٠
تأمينات نقدية	١٠,٧٤٩,٩٨٠	٦,٨٧٨,٠٨٩	٩,٦١٥,٣٣٣	١٦,١٣٧,٤٠٥	٢٣,٣٧٤,٢٠٤	٢٦,٨١٨,١٢٦	٩٣,٥٧٣,٣٣٧
كروض مساندة	-	-	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
لتزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	١٧,٢٩٨,٣٨٩
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	٣,٣٦٤,٣٢٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٦,٥٩٤,٥٤٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣٤,٤٧٠,٨٥٠
مجموع المطلوبات	٧١٣,٨٧٠,٠٤٦	٨٦,٢٨١,٤٣٣	٥٣,٩٦٨,٦١٧	١١١,٠٤٤,٢٤٤	٩١,٧٤٨,٧٥٠	٦٣,٣٧٨,٤١٢	١,٢١٥,١٦٣,٧٩٠
حقوق الملكية:							
رأس المال المنطوق	-	-	-	-	-	-	٩,١٧٢,٧٥٠
احتياطي إيجاري	-	-	-	-	-	-	٨,٣٧٧,٦٥٨
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	٣,١٨٢,٤٠٠
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	٤,٧٥٧,٢٦٩
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٦٧,٨٧٦)
أرباح متدورة	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٧٥,٦٤٤
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	١١٣,٩١٧,٣٤٥
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	-
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١١٣,٩١٧,٣٤٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٧١٣,٨٧٠,٠٤٦	٨٦,٢٨١,٤٣٣	٥٣,٩٦٨,٦١٧	١١١,٠٤٤,٢٤٤	٩١,٧٤٨,٧٥٠	٦٣,٣٧٨,٤١٢	١,٣٢٩,١٦١,١٣٥
خبرة في البيانات المالية	(٩١,٣٠٩,٣٢٥)	(١٧,٦٧٨,٩٦٠)	(١٠,٣٢٨,٥٩٠)	(٥٢,٥٣١,٦٨٣)	(٣٨,٧٠١,٥٥٠)	(٣٦,٧٨٢,٧٨١)	(٢٤٧,٣٢٥,٨٨٩)
الخبرة التراكمية	(٩١,٣٠٩,٣٢٥)	(١٠,٨٩٨,٢٨٥)	(١١٩,٣٠٩,٨٧٥)	(١٧١,٨٤١,٥٥٨)	(٢١٠,٥٤٣,١٠٨)	(٢٤٧,٣٢٥,٨٨٩)	(١,٠٥٧,٥٤٦,٠٠٠)

	إجمالي	علائط أخرى	ذخوو	شيكات إسرائيل	دينار أردني	دولار امريكي
إجمالي						
دولار امريكي						
	٤٢٤,٥٦٠,٥٥٥	-	٤,٤٤٠,٤٨٤	١٣٨,١١١,٧٠٢	٢٩,٤٢٠,٤١١	٧٠,٤٥٢,٩٠٨
	١٩١,٦٦٩,١٣٧	١,٠١٣,٥٩٤	٢١,٠٣٢,٥٤١	٨٥,٧٦٩,٢٨٥	٤٧,٣٠٥,٤٤٧	٢٧,٤٢٢,٧٤٧
	٨٦,٣٤٠	-	-	-	٦,٠٧٤١	٢٥,٥٩٩
	٧٨٩,١٤٥,٧١٥	-	٧,١٠١,٠١٧	٢٦٦,٣١٥,٤٤٧	١,٠٤٨,٠٤,٩٥٧	٣١,٠٨٤,٦٩٤
	٥,٠٧٧,٥٧٣	-	-	-	٥,٠٧٧,٥٧٣	-
	٨,١٨٩,٢٥٥	١,٤١٣,٨٨٠	-	-	٥,٢٠١,٤٥٢	١,٥٧٣,٩٢٣
	١٧,٩٦٥,٣٦٠	-	-	-	٤,٢٣١,٣١١	١٣,٧٣٤,٠٤٩
	١,٥١٠,٣١١	-	-	-	-	١,٥١٠,٣١١
	٢,٥٥٦,٨٦٦	-	١٣٧,٥٦٦	١,٠١,٨٥٤	٤٨٥,٨٢٤	٢٤,٨٤٦,٦٧٢
	١٧,٦٦٣,٦٠٣	-	-	١,٠٧,٢١١	٥,٢٢٢,٨١١	١٢,٣٣٢,٥٨١
	٥,٩٦٦,٣٤٩	-	-	-	-	٥,٩٦٦,٣٤٩
	٣,٩٠٣,٦٨٩	-	-	-	٢٥,٨٥٩	٣,٨٧٧,٨٣٠
	٢,٧٠٢,١٤٤	-	-	-	-	٢,٧٠٢,١٤٤
	١٧,٢٦٦,٦٣٨	٢,٢٨٣	٢٨,٤٥٨	١٢,٩٠٠,٧٥٦	٨٣,٠١,٨٢٠	(٢,٩٣٧,٣٧٩)
مجموع الموجودات	١,٢٢٩,١١١,١٣٥	١١,٥٥٦,٧٥٧	٣٢,٣٦٩,٥٦٦	٦٠,٣٤٥,٨٥٥	٢١٠,١٢٨,٢٢٩	٤٧١,٣٠٠,٧٢٨

المطلوبات						
وإذع سلطة النقد الفلسطينية	٨٧,٨٥٨,٦٠٠	-	-	٥٧,٨٥٨,٦٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
وإذع بنك ومؤسست مصرفية	١٩,٤١١,٩١٢	٩	٦١٧	٤١١,٣٥٠	١١,٩٨٨,٧١٥	٧,٠١١,٢٢١
وإذع العملاء	٩٣٧,٥٩١,٩٨٠	٣,٥٨٧,٧٥٤	٢٣,٥٠٢,٩٠٧	٣٥١,٦١٧,٨١٢	١٦٤,٤٩٦,١٥٦	٣٩٤,٣٨٧,٢٥١
تأمينات تقنية	٩٣,٥٧٣,١٣٧	٧,١١٥	٧٦,٠٨٤	٢٩,٢٧٦,٦٦٦	٢١,٩٠٥,٥٠١	٤١,٥٥٩,٠٩١
قروض مساندة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
التروات عقور الإيجار	١٧,٢٢٨,٣٨٩	-	-	٣,٤٤٠٠	٤,٦٣,٣٢٦	١٢,٦٣٢,٧٦٣
مخصصات الضرائب	٣,٣٦٤,٣٢٢	-	-	٢,٠٥,٩٧٧	-	٣,١٥٨,٣٤٦
مخصصات متنوعة	٦,٥٩٤,٥٤٩	-	-	-	٧,٤٩٤	٦,٥٨٧,٠٥٥
مطلوبات أخرى	٣,٤٤٧,٨٥٠	٤٩	٦٢٩,١٨٨	١٥,٣٢٤,١٩١	٩,٤١١,٥٠١	٨٧٥,٣٢١
مجموع المطلوبات	١,٢١٥,١٦٣,٧٩٠	٣,٦٥٨,٩٢٧	٢٥,١٣٢,٥٧٦	٤٥٤,٧٣٨,٩٤٦	٢١٢,٤٣٩,٥٩٣	٥١٩,١٣٦,٧٤٨
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	١١٢,٩٩٧,٣٤٥	٧,٨٩٧,٨٣٠	٧,٥٤٥,٩٩٠	١٤,٦٦٦,٩٠٩	(٢٣,٠١,٣٦٤)	(٤٧,٨٣٢,٠٢٠)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٨٨,٩١٠,٩٦٢	(٢,٨٤٥,٦٨٣)	٦,٨٥١,٥٢٢	٢٨٢,١٥٢,٤٥٤	-	(١٧٨,٥٤٧,٣٢١)

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

	إجمالي	علائط أخرى	ذخوو	شيكات إسرائيل	دينار أردني	دولار امريكي
إجمالي						
دولار امريكي						
	٢٨,٨٥٣,٠٨٧	-	٤,٧٩٤,٦٠٠	١٤٤,٧٤٨,٧٤٦	٣٣,٨٠,٨٣٧	٦٦,٠٠٠,٦٠٤
	١٤٧,٥٤٣,٢٦٤	٤,٤٩٠,٨١٣	١٨,٤٥٠,٥٤٩	٢٨,١٨١,٠٧٧	٢٩,٦١١,٨٨٠	٦٦,٨٠٨,٩٧٥
	٨٤,٧٤٠	-	-	-	-	٨٤,٧٤٠
	٨٤,٦٦٨,٤٧٤	-	٧,٦٠٥,٧٣٤	٤٩٧,٢٢٢,٦٦٤	٧٩,٧٨٢,٩٦٢	٢٦٦,١٨٧,١٥٤
	١٣,٨٩٧,٥٦٦	١,٦٥٥,٣٥٥	-	-	١,٠٨٩٢,٥٥٣	١,٧٥٠,٦٨٠
	٣٢,١٧٢,٧٧٩	-	٦,١٤٤,٠٠٠	-	١٤,١٠٤,٣٧٠	١٢,٤٢٤,٣٥٩
	١,١٣٣,٤٧٢	-	-	-	-	١,١٣٣,٤٧٢
	٢٤,٨٢٨,٣٨٧	-	-	-	١٨,٠٥٦٠	٢٤,٦٤٧,٨٢٧
	١٥,٥٦٧,٧٧٧	-	-	٧,٩٠٢٢	٤,٤٠٤,٥٦٣	١١,٠٨٤,١١٢
	٧,٦٤٨,١٨٧	-	٢,٢٧٥٢	٦٧,٧٥٣	٢٤٥,٣٢١	٧,٠٨٢,٣٦١
	٣,٥٠٨,٤٨٤	-	-	-	٢٥,٨٥٩	٣,٤٨٢,٦٢٥
	٣,٧٨٦,٤٢٨	-	-	-	-	٣,٧٨٦,٤٢٨
	١,٨٤٨,٩٥٦	-	٣,٦١٧	١٤,٦٧١,٧٨٥	٣,٨٦٠,١١٤	(٧٨,٥٦٠)
مجموع الموجودات	١,٢٦٦,٨٨٢,٦٧١	٥,٧٤٥,٨٤٨	٣٧,٣٢٤,٥٥٢	٦٨٥,٩٤١,٠٠٧	١٧٦,٩٦٧,٠١٩	٤١١,١٦٤,٢٤٥

المطلوبات	الموجودات
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنك ومؤسست مصرفية	أرصدة لدى بنك ومؤسست مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تسهيلات تقنية مباشرة	تسهيلات تقنية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
موجودات مالية بالكلفة المكتوبة	موجودات مالية بالكلفة المكتوبة
استثمارات في شركات خلية	استثمارات في شركات خلية
عقارات وآلات ومعدات	عقارات وآلات ومعدات
حق استخدام الأصول	حق استخدام الأصول
مشاريع تحت التنفيذ	مشاريع تحت التنفيذ
موجودات غير ملموسة	موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة	موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى	موجودات أخرى
مجموع الموجودات	مجموع الموجودات

المطلوبات						
وإذع سلطة النقد الفلسطينية	٨٦,٥٢٢,٧٤٤	-	-	٧١,٥١٩,٦٥٠	-	١٥,٠٠٣,٠٩٤
وإذع بنك ومؤسست مصرفية	٢,١٥٠,٤٧٥	٩	٧٣١	١٤٦,٩٥٩	-	٢,٠٠٢,٧٧٦
وإذع العملاء	١,٠١٠,٨٩٦,٨١٠	٤,٢٠٤,٨٧٩	٢٠,١٩٣,٦٤٣	٢٨٢,٣٢٢,٤٧٠	١٦١,٤١٨,٣٥٩	٤٤٦,٨٤٧,٤٥٩
تأمينات تقنية	٨٩,١١٥,٥٨١	٨٤,٧٩٩	١,٢٥٨,٤٠٢	٣٣,٩٨١,٥٠٢	١٥,٢٢٨,٨٩٩	٢٨,٥٦٢,٣٣٩
قروض مساندة	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠
قروض الإمتحاة من سلطة نقد	٩,٨١٠,٦٠٠	-	-	-	-	٩,٨١٠,٦٠٠
التروات عقور الإيجار	١٥,٤٨٦,٠٢١	-	-	٧,٨,٤٨٨	٤,٤١١,٩٩٨	١,٠٩٥,٥٣٥
مخصصات الضرائب	٧,٢٢٩,١٢٢	-	-	(٢,٨٢٤,٤٩٠)	-	٥,٣٢٤,٦١٢
مخصصات متنوعة	٧,١٧٥,٢٥٢	-	-	-	٧,٤٩٤	٧,٦٦٧,٧٥٨
مطلوبات أخرى	٣,٦٤٦,٨٨٣	١٦	٨٨٣,٦٠٣	١٥,٧٦٦,٣١٣	٤,١٢٢,٩٣٣	١٨,٥٧٤,٤٦٨
مجموع المطلوبات	١,٢٧٦,٤٣,٧٤٨	٤,٢٨٩,٧٠٣	٢٢,٣٢٥,٨٧٩	٥٠,١٧٠,٢,٩٤٢	١٨٥,٢٢٩,٦٨٣	٥٦٢,٧٨٥,٥٤١
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	١٢,٥٣٨,٩٦٣	١,٤٥٦,١٤٥	١٤,٩٨٨,٦٣٣	١٨٢,٤٣٨,٦٠٥	(٨,٢٢٢,٦٦٤)	(٧٠,٩١١,٢٦٦)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	١٢,٤٢٠,٦٤٩	(١,٤٨٣,٢٨٧)	(١,٤٨٣,٢٨٧)	(١,٨٣,٧٨٢,٦٦٦)	١٧٨,٠٧١	٣٢٨,١٢٠,٤٦٤

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك إلى تعظيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة. ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة مناسب.

يتم قياس ورقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات والنسب المالية المختلفة.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبات:								
ودائع سلطة النقد	١٥,٠٠١,٦٢١	٣٤,٧٠١,٣٤٩	٣٧,٢٠٠,٩٦٧	-	-	-	-	٨٦,٩٠٣,٩٣٧
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٢,٠١٧,٣١٢	-	-	-	-	-	٢,٠١٧,٣١٢
ودائع الصلاء	٣٥٢,٣٣٨,٠٣٣	٢٢٢,٥٠٤,٤٤٠	١٨٣,٥٠٢,٢٦٢	١٩٢,٧٧٨,١٩٣	٩٤,٧٧٥,٢١١	-	-	١,٠٤٥,٨٩٨,١٠٩
تأمينات نقدية	٣٥,١٥١,٣٨١	١٨,٠٢٧,٠٠٥	١٥,٣٢٠,٦٧٨	١٢,٦١٣,٣٥٦	٩,٠٠٦,٩٠٩	-	-	٩٠,١١٩,٣٢٩
قروض مساندة	٢٥٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	-	١٣,١٤٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	-	١٧,٣٥٠,٠٠٠
قروض الاستدامة من سلطة النقد	-	-	-	-	٩,٨٥٩,٦٥٣	-	-	٩,٨٥٩,٦٥٣
مطلوبات عقود الاجاز	٢٨,٥٥٨	٥٧,١١٦	١,١٥٩,١٤١	١,٤٠٨,٧٨٦	١,٧٠٨,٧٥٢	١١,٦٢٦,٩٦٣	-	١٥,٩٨٩,٣١٦
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	٢,٣٣٩,١٢٢	٢,٣٣٩,١٢٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٧,٦٧٥,٢٥٢	٧,٦٧٥,٢٥٢
مطلوبات أخرى	٣٩,٣٤٦,٨٨٣	-	-	-	-	-	-	٣٩,٣٤٦,٨٨٣
مجموع المطلوبات	٤٤٢,١١٦,٤٧٦	٢٧٩,٨٠٧,١٩٢	٢٣٨,٤٣٣,٠٤٨	٢٠٦,٨٠٠,٣٣٥	١٢٨,٤٩٠,٥٢٥	١١,٨٣٦,٩٦٣	١,٠١٤,٣٧٤	١,٣٢٨,٥٥٦,١٦٦
	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠١٩:								
المطلوبات:								
ودائع سلطة النقد	٣٠,٠٠٣,٢٤٢	-	-	-	-	-	-	٨٩,٣٤٣,٢٣٦
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦,٢٣٧,٩٩٢	١٣,٧٦٢,٦٥٥	-	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠,٦٤٧
ودائع الصلاء	٣١٦,٨١٦,٧٢١	٢٠١,٢٩٠,٤٩٧	١٦٦,٠٠٦,٨٧٤	١٧٥,٩٨١,٤٥٩	٨٩,٦٣٠,٥٢٢	٤,٣٦٨,٤٩٧	-	٩٥٤,٠٩٤,٥٧٠
تأمينات نقدية	٣٦,٦٠٤,٩٥٤	١٨,٨٨٦,٠٥٨	١٦,٠٥٣,١٥٠	١٣,٣٤٠,٢٤٣	٩,٨٧١,٦٠٧	-	-	٩٤,٧٥٦,٠١٢
مطلوبات أخرى	٣٤,٤٧٠,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	٣٤,٤٧٠,٨٥٠
قروض مساندة	٣١٢,٥٠٠	٦٢٥,٠٠٠	٩٣٧,٥٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	١٨,٧٥٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٦,٥٩٤,٥١٩	٦,٥٩٤,٥١٩
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	٣,٣٦٤,٣٢٣	٣,٣٦٤,٣٢٣
مطلوبات اجاز	٣١,٩٧٧	٦٣,٩٥٥	١,٢٩٧,٩٣٤	١,٥٧٧,٤٧٠	١,٤١٣,٣٥٤	١٣,٠١٩,١٤٣	-	١٧,٩٠٣,٨٣٣
مجموع المطلوبات	٤٢٤,٤٧٨,٣٣٦	٢٣٤,٦٢٨,١٦٥	١٨٤,٢٩٥,٤٥٨	١٩٢,٧٧٤,١٧٢	١٦٨,٢٥٥,٤٧٧	٢٤,٨٨٧,٦٤٠	٩,٩٥٨,٨٧٢	١,٢٣٩,٢٧٨,٠٢٠

نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أدنى من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن ١٠٠٪، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة إلى تعزيز قدرة البنك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسيناريو الاجهاد ولمدة ٣٠ يوماً، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

القيمة بعد تطبيق	القيمة قبل تطبيق
نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨٠,٢٥٣,٠٨٨	
مجموع الأصول عالية الجودة	
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:	
١٧,١٣٣,١٧٦	٣٤٢,٦٦٣,٥٢٦
٣٩,٧٠١,٩٨٨	٣١٥,٦٤٥,٥٧٤
أ- الودائع المستقرة	
ب- الودائع الأقل استقراراً	
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:	
-	-
١٤٤,٤٣٨,٩١٥	٣١١,٥٥١,٧٥٧
أ- الودائع التشغيلية	
ب- الودائع غير التشغيلية	
الودائع والتمويل المضمون	
التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات:	
٩٦,٠٢٣,٥٠٨	٩٦,٠٢٣,٥٠٨
-	-
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	
٢٧,٤٣٢,٣٥١	٤٠,٢٠٩,٩٨٦
٣٢٧,٥٦٠,٧٤٤	
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	
الإقراض المضمون	
١٤,٦٢٠,١٠٧	٢٩,٢٤٠,٢١٥
٩٦,٠٢٣,٥٠٨	٩٦,٠٢٣,٥٠٨
٢١٨,٣٢١,٧٩٥	٢٧٢,٨٠٧,٠١٧
١٠٩,٢٣٩,٩٥٠	
٢٨٠,٢٥٣,٠٨٨	
١٠٩,٢٣٩,٩٥٠	
% ٢٥٧	

نسبة تغطية السيولة (%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	مجموع الأصول عالية الجودة ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم: أ- الودائع المستقرة ب- الودائع الأقل استقراراً الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم: أ- الودائع التشغيلية ب- الودائع غير التشغيلية الودائع والتمويل المضمون التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات: أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم إجمالي التدفقات النقدية الخارجة الإفراض المضمون التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى إجمالي التدفقات النقدية الداخلة صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات نسبة تغطية السيولة (%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤٢,٤٩٨,٨٢١		
١٦,٠٢٤,٧٢٦	٣٢٠,٤٩٤,٥١٥	
٣٢,٣٣٩,٦٠٠	٢٦٣,٢٨٦,٨٢٦	
-	-	
١٥٣,٢٥٣,٥٣٧	٣٠٩,٢٥٧,٣٧١	
٧٠,٦٠٢,٩١٥	٧٠,٦٠٢,٩١٥	
-	-	
١٤,٢٢٠,٣٠١	٢٧,٤٦١,٥٨٢	
٢٨٩,٥١٣,٥٤٨		
١٦,٦٣٣,٤٦٤	٣٣,٢٦٦,٩٢٧	
٧٠,٦٠٢,٩١٥	٧٠,٦٠٢,٩١٥	
٢٥٤,٧٨٠,٨٥٧	٢٧٤,٠٠٨,٩٣٧	
٧٢,٣٧٨,٣٨٧		
٢٤٢,٤٩٨,٨٢١		
٧٢,٣٧٨,٣٨٧		
٪٣٣٥		

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر إلى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقراراً لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

دولار أمريكي	رأس المال الرقابي ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة) ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً) التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون تمويل وودائع أخرى فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه) إجمالي التمويل المستقر المتاح الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية للقروض المضمونة بأصول عالية الجودة القروض أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه القروض غير المنتظمة جميع الأصول الأخرى تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة إجمالي التمويل المستقر المطلوب نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٤١,١٤٣,٥٩٢	
٣٢٩,١٥٧,٣٠٠	
٤٠٨,٩٨٢,٢٠٠	
١٥٨,٠٥٠,٠٠٠	
-	
-	
١,٠٣٧,٣٣٣,٠٩٢	
-	
-	
٢,٦٠٩,٠٠٠	
١٤,٧٥٤,٣٠٠	
٦٤١,٠٠٨,٣٠٠	
٢,٠٠٠,٠٠٠	
٢٦,٩٤٨,٢٧٨	
٧,٦٦٥,٠٠٠	
٤٢,١٠٩,٩١٥	
٧٠,٩٨٨,٠٠٠	
٢,٠١٠,٥٠٠	
٢,٧٨١,٧٥٠	
٨١٢,٨٧٥,٠٤٣	
٪١٢٨	

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

رأس المال الرقابي	دولار أمريكي
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)	١٢٩,٩١٨,٢٢٥
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)	٣٠٩,١٣٧,٦٢٢
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	٣٦٤,٢٦٢,٠٩٨
تمويل وودائع أخرى	١٤٤,٦٠٤,٤٩٣
فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)	٥٧,٨٥٨,٦٠٠
إجمالي التمويل المستقر المتاح	١,٠٠٥,٧٨١,٠٣٨
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة	-
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الغنة (أ) غير المرهونة	-
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الغنة (ب) غير المرهونة	٢,٣٥٣,٠٨٨
القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية للقروض المضمونة بأصول عالية الجودة	١٩,١٧٥,٢٠٠
القروض	٥٩٧,٥٣٥,١٥٠
أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك	٤,٧٦٦,٩١٦
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	١٦,٠٨٨,٢٩٥
الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	-
القروض غير المنتظمة	٤٢,١٠٩,٩١٥
جميع الأصول الأخرى	٩٥,٤٣٦,٣٦٦
تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة	١,٣٧٣,٠٧٩
الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة	٢,٨٦٥,٤٥١
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	٧٨١,٧٠٣,٤٦٠
نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٢٩%

٤٥. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

- لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات الشركات والمؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	أفراد	شركات ومؤسسات	الخزينة	أخرى
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
٦٢,١٤٣,٣٠٧	٦٦,١١٥,٣٨٨	٣٢,٧٤٨,٦٥٣	١٠,٥٩٦,٧٠٠	٤,١٢٥,٩٣٦
(١٠,٣٧٤,٣٤٨)	(٧,٦٣٦,٠١١)	(٧,٠١٣,٩٦٤)	-	-
٥١,٧٦٨,٩٥٩	٥٨,٤٧٩,٣٧٧	٢٥,٧٣٤,٦٨٩	١٠,٥٩٦,٧٠٠	٤,١٢٥,٩٣٦
(٤١,١٩٨,٩٥٠)	(٤٤,٦١٧,٤١٦)	٢٥,٧٣٤,٦٨٩	١٠,٥٩٦,٧٠٠	٤,١٢٥,٩٣٦
١٠,٥٧٠,٠٠٩	١٣,٨٦١,٩٦١	٢٥,٧٣٤,٦٨٩	١٠,٥٩٦,٧٠٠	٤,١٢٥,٩٣٦
(٢,٨٧٠,٩٥١)	(٢,٩٦٢,٠١٧)	٢٥,٧٣٤,٦٨٩	١٠,٥٩٦,٧٠٠	٤,١٢٥,٩٣٦
٧,٦٩٩,٠٥٨	١٠,٨٩٩,٩٤٤	٢٥,٧٣٤,٦٨٩	١٠,٥٩٦,٧٠٠	٤,١٢٥,٩٣٦
١,٣٢٩,١٦١,١٣٥	١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١	٥٦٥,٥٦٠,٩٣٣	٤٧٦,٠٨٤,٩٧٨	٧٣,٨٢٩,٢١٩
١,٢١٥,١٦٣,٧٩٠	١,٢٧٦,٣٤٣,٧٤٨	٣٩٩,٥٤٦,٦٥٩	١١١,٤٨٣,٨١٩	٦٤,٨٤٧,٢٧٨
٥,٥٥٥,٤٢٥	٥,٤٧٩,٨٦٣	٣٩٩,٥٤٦,٦٥٩	١١١,٤٨٣,٨١٩	٦٤,٨٤٧,٢٧٨
٥,٥٥٥,٤٢٥	٥,٤٧٩,٨٦٣	٣٩٩,٥٤٦,٦٥٩	١١١,٤٨٣,٨١٩	٦٤,٨٤٧,٢٧٨
٥,٥٥٥,٤٢٥	٥,٤٧٩,٨٦٣	٣٩٩,٥٤٦,٦٥٩	١١١,٤٨٣,٨١٩	٦٤,٨٤٧,٢٧٨

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	محلي	دولي
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
٧,٦٩٩,٠٥٨	٨,٥٠٦,٥٩٨	١,٣١٩,٦٩٣
١,٣٢٩,١٦١,١٣٥	١,١٩٥,١٩٣,٠٣٧	١٧١,٠٨٧,٥٣٣
٥,٥٥٥,٤٢٥	٥,٤٧٩,٨٦٣	-

٤٦ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	دون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ أشهر حتى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر
تولار أمريكي	تولار أمريكي	تولار أمريكي	تولار أمريكي	تولار أمريكي	تولار أمريكي	تولار أمريكي	تولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠١٩							
موجودات							
٢٤٩,٤٥٦,٥٠٥	-	-	-	-	-	-	٢٤٩,٤٥٦,٥٠٥
١٩١,٦٢٩,١٣٧	-	-	-	-	-	-	١٩١,٦٢٩,١٣٧
٨٦,٣٤٠	٨٦,٣٤٠	-	-	-	-	-	-
٧٨٩,١٤٥,٧١٥	-	٣٧٦,٩٠٧,٨٢٤	٢٥٠,٠٨٢,٨٦٤	٥٧,٧٢٢,٢٥٣	٥٦,٤٨٣,٥٩٩	٣٠,٧١٧,٣٥١	١٧,٢٢١,٨٢٤
٥,٧٧,٥٧٣	-	-	-	٥,٧٧,٥٧٣	-	-	-
٨,١٨٩,٢٥٥	٨,١٨٩,٢٥٥	-	-	-	-	-	-
١٧,٩٦٥,٣٦٠	-	٦٦,١٩٥,٣٦٠	-	-	-	١,٧٧,٠٠٠	-
١,٥١٠,٣١١	١,٥١٠,٣١١	-	-	-	-	-	-
٢٥,٥٦٨,٢١٦	٢٥,٥٦٨,٢١٦	-	-	-	-	-	-
١٧,١١٣,٦٠٣	١٧,١١٣,٦٠٣	-	-	-	-	-	-
٥,٦٦٦,٣٤٩	٥,٦٦٦,٣٤٩	-	-	-	-	-	-
٣,١٠٣,٦٨٩	٣,١٠٣,٦٨٩	-	-	-	-	-	-
٢,٧٠٢,١٤٤	٢,٧٠٢,١٤٤	-	-	-	-	-	-
١٧,٢٦٦,١٣٨	٤,١٤٥,٧٢٧	-	-	-	-	-	١٣,١٢٠,٤١١
١,٣٢٩,١٦١,١٣٥	٦٩,٧٣٥,٦٣٤	٣٩٦,١٠٣,١٨٤	٢٥٠,٠٨٢,٨٦٤	٦٩,٨٠٩,٨٢٦	٥٦,٤٨٣,٥٩٩	٣٩,٤٨٧,٣٥١	٤٦٤,٤٥٨,٦٧٧
مجموع الموجودات							
مطلوبات							
١٠,٧٢٧,٠٦٢	-	-	-	-	٥,٠٨٠,٤٧٨	٢٧,٠٩٥,٨٧٦	٢٩,٣٦٩,٩١٨
٢٣٧,٥١١,٦٨٠	-	-	٨٤,٦٦٠,٩٢٣	١٧٢,٨١٥,٣٨٨	١٦٤,٥٠٠,٠٠٠	١٩٩,٤٦٣,٣٥٩	٣١٥,٨٥٢,٢٩٠
٢٥,٥٧٢,١٣٧	-	-	٩,٣٥٧,٣١٤	١٣,١٠٠,٢٤٠	١٥,١٠٧,٤٣٣	١٨,٧١٤,٦٢٧	٣٤,٤٩٣,٥٢٣
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
١٧,٢٩٨,٣٨٩	-	١٢,٥٧٨,٨٨٢	١,٨٤٨,٦٥١	١,٥٢٤,١٢٦	١,٢٥٤,٠٤٢	٦١,٧٩٢	٣,٠٨٦
٢,٣٦٤,٣٢٣	٢,٣٦٤,٣٢٣	-	-	-	-	-	-
٦,٥٩٤,٥٤٩	٦,٥٩٤,٥٤٩	-	-	-	-	-	-
٣٤,٤٧,٠٨٥	-	-	-	-	-	-	٣٤,٤٧,٠٨٥
١,٢١٥,١٦٣,٧١٠	٦,٥٨٨,٨٧٢	٢٤,٥٧٨,٨٨٢	٦٦,١٦٦,٨٩٨	١٨٧,٤٣٦,٧٥٤	٢٢٢,٤٦٦,٢٥٣	٢٤٧,٢٣٥,٦٥٤	٤٦٦,٢١٧,٤٧٧
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية							
٦,٠١٧٢,٧٥٠	٦,٠١٧٢,٧٥٠	-	-	-	-	-	-
٨,٣٧٧,٦٥٨	٨,٣٧٧,٦٥٨	-	-	-	-	-	-
٣,١٨٢,٤٠٠	٣,١٨٢,٤٠٠	-	-	-	-	-	-
٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩	-	-	-	-	-	-
(٣,٠٦٧,٨٧٦)	(٣,٠٦٧,٨٧٦)	-	-	-	-	-	-
١,٠٥٧٥,١٤٤	١,٠٥٧٥,١٤٤	-	-	-	-	-	-
١١٣,٩١٧,٣٤٥	١١٣,٩١٧,٣٤٥	-	-	-	-	-	-
١,٣٢٩,١٦١,١٣٥	١٢٣,١٥٦,٤١٧	٢٤,٥٧٨,٨٨٢	٦٦,١٦٦,٨٩٨	١٨٧,٤٣٦,٧٥٤	٢٢٢,٤٦٦,٢٥٣	٢٤٧,٢٣٥,٦٥٤	٤٦٦,٢١٧,٤٧٧
-	(٥٤,٢٢٠,٥٨٣)	٣٦٨,٥٢٤,٣٠٢	١٥٣,١١٥,٦٦٦	(١٩٤,٦٩٩,٢٩٨)	(١٧٦,٦٨٩,٦٥٤)	(٢١٤,٨٤٨,٣٠٣)	٤٨٢٤٦,٢٠٠
-	-	٥٤,٢٢٠,٥٨٣	(٣١٤,٣٠٣,٧١٩)	(٤٦٨,٢١٩,٦٨٥)	(٣٢٤,٥٨٩,٧٥٧)	(١٦٦,٦٠٧,١٠٢)	٤٨,٢٤٦,٢٠٠
حقوق الاستحقاق							
القوة التراكمية							

المجموع	دون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ أشهر حتى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر
تولار أمريكي	تولار أمريكي	تولار أمريكي	تولار أمريكي	تولار أمريكي	تولار أمريكي	تولار أمريكي	تولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
موجودات							
٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	٢٨٠,٢٥٣,٠٨٧
١٤٧,٥٢٣,٢٩٤	-	-	-	-	-	-	١٤٧,٥٢٣,٢٩٤
٨٤,٧٤٠	٨٤,٧٤٠	-	-	-	-	-	-
٨٤٦,٩٦٨,٤٧٤	-	٤٠٤,٥٢٤,٨٤١	٢٦٨,٤٠٧,٠٨٦	٦١,٦٦٢,٤٤٥	٦٠,٦٢٢,٢٩٦	٣٦,٦٦٨,٠٩١	١٨,٤٨٣,٧١٢
١٣,٨٩٧,٦٥٦	١٣,٨٩٧,٦٥٦	-	-	-	-	-	-
٣٢,١٧٧,٧٢٩	-	٩,٦٤٤,٠٠١	٢٣,٠٢٨,٧٢٨	-	-	-	-
١,٦٣٣,٤٧٢	١,٦٣٣,٤٧٢	-	-	-	-	-	-
٢٤,٨٢٨,٣٨٧	٢٤,٨٢٨,٣٨٧	-	-	-	-	-	-
١٥,٥٦٧,٧٧٧	١٥,٥٦٧,٧٧٧	-	-	-	-	-	-
٧,٦٤٨,١٨٧	٧,٦٤٨,١٨٧	-	-	-	-	-	-
٣,٥٠٨,٤٨٤	٣,٥٠٨,٤٨٤	-	-	-	-	-	-
٣,٧٨٦,٤٢٨	٣,٧٨٦,٤٢٨	-	-	-	-	-	-
١٨,٤٨٩,٥٥٦	٤,٠٢٥,٤٨٩	-	-	-	-	-	١٤,٤٦٤,٤٦٧
١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١	٧٤,٩٨٠,٦٢٠	٤١٤,٦٦٨,٨٤٢	٢٩١,٤٣٥,٨١٤	٦١,٦٦٢,٤٤٥	٢٨٤,٦٦٠,١٧٦	٣٦,٦٦٨,٠٩١	٢٣٦,٧٠٦,٦٨٣
مجموع الموجودات							
مطلوبات							
٨٦,٥٢٢,٧٤٤	-	-	-	-	٤٦,٦٤٣,٢٤١	٢٤,٨٧٦,٤٠٠	١٥,٠٠٣,١٠٣
٢,١٥٠,٤٧٥	-	٢,١٥٠,٤٧٥	-	-	-	-	-
١,٠١٠,٨٦٦,٨١٠	-	-	١١,٦٠٣,٥٣٠	١٨٦,٣٢٦,٨١٢	١٧٧,٣٦١,٣٠٣	٢١٥,٠٥٨,٢٢٢	٣٤٠,٥٤٦,٩٣٣
٨,٦١١,٥٨٤	-	-	٨,٦١١,٥٨٤	١٢,٤٧٦,٢١٨	١٥,١٤٩,١٩٣	١٧,٨٢٣,١٦٨	٣٤,٧٥٥,١٧٨
١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٢٠٠,٠٠٠
٩,٨١٠,٦٠٠	-	-	٩,٨١٠,٦٠٠	-	-	-	-
١٥,٤٨٦,٠٢١	-	١١,٢٦٠,٦٨١	١,٦٥٤,٦٦٦	١,٣٦٤,٤٤٢	١,١٢٢,٦٥٥	٥٥,٣١٨	٢٧,٦٥٩
٢,٣٢٩,١٢٢	٢,٣٢٩,١٢٢	-	-	-	-	-	-
٧,٦٧٥,٢٥٢	٧,٦٧٥,٢٥٢	-	-	-	-	-	-
٣,٣٤٦,٨٨٣	-	-	-	-	-	-	٣,٣٤٦,٨٨٣
١,٢٧٦,٢٤٣,٧٤٨	١٠,٠١٤,٣٧٤	١٣,٦١١,٤٥٦	١٩١,٥٨٠,٦٨٠	٢٠٠,١٦٧,٤٧٢	٢٤٠,٢٧٦,٨٩٢	٢٥٧,٨١٣,١١٨	٤٢٢,٨٧١,٧٥٦
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية							
٩٣,١٧٢,٧٥٠	٩٣,١٧٢,٧٥٠	-	-	-	-	-	-
٩,٤٦٧,٤٤٥	٩,٤٦٧,٤٤٥	-	-	-	-	-	-
٣,١٨٢,٤٠٠	٣,١٨٢,٤٠٠	-	-	-	-	-	-
٤,٧٥٧,٢٦٩	٤,٧٥٧,٢٦٩	-	-	-	-	-	-
(٣,٠٦٧,٧٧٥)	(٣,٠٦٧,٧٧٥)	-	-	-	-	-	-
١١,٩٧٢,٨٦٠	١١,٩٧٢,٨٦٠	-	-	-	-	-	-
١١٦,٤٥٤,٦٤٩	١١٦,٤٥٤,٦٤٩	-	-	-	-	-	-
١,٠٨٣,٩٧٤	١,٠٨٣,٩٧٤	-	-	-	-	-	-
١٢,٠٣٨,٩٢٣	١٢,٠٣٨,٩٢٣	-	-	-	-	-	-
١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١	١٣,٠٥٣,٢٩٧	١٣,٦١١,٤٥٦	١٩١,٥٨٠,٦٨٠	٢٠٠,١٦٧,٤٧٢	٢٤٠,٢٧٦,٨٩٢	٢٥٧,٨١٣,١١٨	٤٢٢,٨٧١,٧٥٦
-	(٥٥,٥٧٢,٦٧٧)	٤٠,٠٥٧,٣٨٦	١٦٤,٨٥٥,١٣٤	(١٣٨,٢٠٥,٢٧٠)	٤٤,٣٨٣,٢٨٤	(٢٢٤,٨٤٥,٠٢٧)	(١٦٦,١٧٣,٠٧٣)
-	-	٥٥,٥٧٢,٦٧٧	(٣٤٤,٩٨٤,٧٠٩)	(٥١٤,٨٣٦,٨٤٣)	(٣٧٦,٦٣٤,٨١٦)	(٤٢١,٠١٨,١٠٠)	(١٦٦,١٧٣,٠٧٣)
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك							
حقوق جهات غير مسيطرة							
صافي حقوق الملكية							
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
القوة الاستحقاق							
القوة التراكمية							

٤٧. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم إجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للسنة:

٢٠١٩		٢٠٢٠	
نسبته	نسبته	نسبته	نسبته
إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر
%	%	%	%
١٣,٧٨	٩,٥٣	١٣,٧٣	٩,٧٧
١١,٢٤	٧,٧٧	١١,٢٣	٧,٩٩

يحتفظ البنك برأس مال مدفوع مناسب الغرض لمواجهة المخاطر التشغيلية، ويقوم أيضاً بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل امتثالاً لسلطة النقد الفلسطينية.

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٠ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

دولار أمريكي	إجمالي رأس المال الأساسي للأشهر العادية
١١٧,٣٥٦,٢١٢	ينزل:
(٣,٥٠٨,٤٨٧)	التعديلات الرقابية:
-	الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
(٢,٢٣٠,٨٦٠)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات المصرف
١١١,٦١٦,٨٦٥	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال المصارف والشركات المالية وشركات التأمين
-	صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET1
١١١,٦١٦,٨٦٥	رأس المال الإضافي (Additional T1)
٢٤,٨٥١,٠٤٦	الشريحة الأولى لرأس المال
١٣٦,٤٦٧,٩١١	الشريحة الثانية لرأس المال
	قاعدة رأس المال
	الأصول المرجحة بالمخاطر
٨٧٤,٣٥٢,٩١٩	مخاطر الائتمان
٧,١٩٧,١٧٣	مخاطر السوق
١١٢,٤٩١,٧٣٣	المخاطر التشغيلية
٩٩٤,٠٤١,٨٢٥	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
١,٣٩٦,٨٨٢,٦٧١	مجموع الأصول (قائمة المركز المالي الموحدة)
%	
١١,٢٣	نسبة الأسهم العادية (CET1) إلى الأصول المرجحة بالمخاطر
١١,٢٣	نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول المرجحة بالمخاطر
٢,٥٠	نسبة الشريحة الثانية إلى الأصول المرجحة بالمخاطر
١٣,٧٣	نسبة كفاية رأس المال
٧,٩٩	نسبة الشريحة الأولى إلى الأصول
٩,٧٧	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الأصول

٤٨. إرتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتمل أن تطرأ مقابل ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٧,٢٨٤,٥٠٦	٤٧,٩٠٩,٢٥٠	كفالات
٨,٤٠٠,٥٠٥	٩,٢٣٧,٠٥٨	إعتمادات مستندية
١,٠٣٦,٢٣٤	٤,٧٩١,٨٢٦	قبولات
٧٢,٦٩٩,٤٠٤	٢٦,٩٧٢,٨٢٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٢٩,٤٢٠,٦٤٩	٨٨,٩١٠,٩٦١	مخصص تدني القيمة في التسهيلات الائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٢٧)
(٣٣٠,٥٢٢)	(٢٣٠,٥٩٠)	
١٢٩,٠٩٠,١٢٧	٨٨,٦٨٠,٣٧١	

٤٩. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (٤٧) و(٣٥) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل ١٥,٤٩٦,٩٧٠ دولار أمريكي ومبلغ يعادل ١٥,٨١٤,٨٠٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترقب على البنك أية التزامات لغاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

٥٠. تعديلات سنوات سابقة

تم تعديل القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٩ لمعالجة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاص بالتسهيلات الائتمانية المباشرة بالإضافة إلى نفقات الموظفين ومصاريف المسؤولية الاجتماعية وتقييم الموجودات الضريبية المؤجلة وبعض الموجودات الأخرى.

- أثر التعديلات على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٨٩,١٤٥,٧١٥	(١,٣٦٦,١٤٠)	٧٩٠,٥١١,٨٥٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٧,٢٩٦,٩٣٨	(٤٨٥,٣١٢)	١٧,٧٨٢,٢٥٠	موجودات أخرى
٢,٧٠٢,١٤٤	٣٤٠,٥٤٦	٢,٣٦١,٥٩٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٤,٤٧٠,٨٥٠	٢,٠١٧,٥٤٢	٣٢,٤٥٣,٣٠٨	مطلوبات أخرى
٨,٣٧٧,٦٥٨	(٣٥٢,٨٤٥)	٨,٧٣٠,٥٠٣	احتياطي إجباري
١٠,٥٧٥,١٤٤	(٣,١٧٥,٦٠٣)	١٣,٧٥٠,٧٤٧	أرباح مدورة

- أثر التعديلات على قائمة الدخل الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٦٢٨,٣٩٩	١,٣٣٠,٠٤٢	٢١,٢٩٨,٣٥٧	نفقات الموظفين
١٣,٥٩٦,٧٣٢	٦٨٧,٥٠٠	١٢,٩٠٩,٢٣٢	مصاريف تشغيلية أخرى
١٠,٣٧٤,٣٤٩	١,٨٥١,٤٥٢	٨,٥٢٢,٨٩٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,٥٧٠,٠٠٩	(٣,٨٦٨,٩٩٤)	١٤,٤٣٩,٠٠٣	ربح السنة قبل الضرائب
٢,٨٧٠,٩٥١	(٣٤٠,٥٤٦)	٣,٢١١,٤٩٧	مصروف ضريبة الدخل
٧,٦٩٩,٠٥٨	(٣,٥٢٨,٤٤٨)	١١,٢٢٧,٥٠٦	ربح السنة
٧,٦٩٩,٠٥٨	(٣,٥٢٨,٤٤٨)	١١,٢٢٧,٥٠٦	حصة مساهمي البنك

- أثر التعديلات على الحصة الأساسية والمخفضة للسهم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٠,٠٨	(٠,٠٥)	٠,١٣	مساهمي البنك

٥١. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء التعديلات الواردة في إيضاح (٥٠) إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية الموحدة.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التغطيات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبني بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يلزم نقل التسهيلات الائتمانية من المرحلة (١) إلى المرحلة (٢) إذا، وقطع إذا، كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ النشأة. تحدثت الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر التعثر.

قام البنك بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى تتل على عدم الرغبة في الدفع، مع الأخذ في الاعتبار النظر في السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة لانتشار كوفيد-١٩ أو على المدى الطويل.

كما قام البنك خلال العام بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي وفقاً لآخر إصدار من صندوق النقد الدولي والجهاز المركزي للاحصاء الفلسطيني بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب أوزان أكبر للسياريو الأسوأ والتي أثرت سلباً على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة

نتيجة انتشار فايروس كورونا (كوفيد-١٩) فقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٤/٢٠٢٠) والمتعلقة بإجراءات سلطة النقد للتخفيف من آثار الأزمة الصحية، حيث تضمنت مجموعة من القرارات أبرزها الإيعاز إلى البنوك بتأجيل أقساط العملاء أربعة شهور والقطاع السياحي ستة شهور قابلة للتديد ويحظر على البنوك استيفاء أية رسوم أو صولات أو فوائد إضافية على الأقساط الموجلة. بناءً على هذه التعليمات، قام البنك بتأجيل أقساط التسهيلات للعملاء. كما أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٢٧/٢٠٢٠) بشأن التخفيف من آثار الأزمة المالية وأزمة فايروس كورونا، حيث تضمنت مجموعة من القرارات لتحديد الإجراءات والتدابير اللازمة للتخفيف من الآثار الاقتصادية للأزمة والمساهمة في احتوائها وتمكين الاقتصاد من تجاوزها. وفقاً للتعليمات، قام البنك خلال السنة بمنح بعض عملائه سقف جاري مدين مؤقت لمدة ستة شهور لمداد الأقساط المستحقة من القروض ويسعر فائدة عقد القرض الأصلي منقوصاً منها ١٪.

رافق ذلك بعض الإجراءات التي قامت بها الحكومة الفلسطينية وسلطة النقد الفلسطينية (والتي كان لها أثر على القطاع المصرفي وأعمال البنك) كعدم إدراج العملاء ممن ترفض لهم شيكات لأسباب مالية ضمن قائمة العملاء المتخلفين عن الدفع وعدم تحميلهم العمولات المترتبة عن ذلك.

استجابة لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٣/٢٠٢٠)، بدأ البنك خلال عام ٢٠٢٠ برنامجاً لتخفيف المدفوعات لدعم عملائه المتأثرين من خلال تأجيل الأقساط المستحقة لمدة أربعة أشهر إلى ستة أشهر بحيث تم منحهم مهلة لتسديد أقساطهم الموجلة. قام البنك بتأجيل/ هيكلة أقساط تسهيلات صلاء القطاعات الاقتصادية المتأثرة من شركات وأفراد تطبيقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٣/٢٠٢٠).

برنامج الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٢/٢٠٢٠) ويهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فايروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، تم منح تسهيلات استدامة من سلطة النقد الفلسطينية بحيث يلتزم البنك باستيفاء فائدة بنسبة ٣٪ من المقترضين. بلغ رصيد التسهيلات ضمن برنامج قروض الاستدامة ٩,٨١٠,٦٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٥٣ . أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة، قرر مجلس إدارة البنك في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٢١ التوصية إلى الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٤.٥٪ من رأس المال المدفوع، بالإضافة إلى توزيع أسهم مجانية على المساهمين بواقع ٣.٥٪ من القيمة الاسمية للسهم.

٥٤ . تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يمارس البنك أنشطته في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.