

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة (البنك) وشركاته التابعة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ 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 ٢٠١٩ 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 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.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمر 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 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 المذكورة 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.

إجراءات التدقيق	أمر التدقيق الهام
<p>تتضمن إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ فهم لطبيعة محافظ التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. ▪ دراسة وفهم سياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. ▪ تقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على ملاءمته مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). ▪ لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات والتمويلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> - مدى ملاءمة مراحل التصنيف (المرحلة الأولى أو المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة). - مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملاءمة احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملاءمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المراحل، للتعرضات التي انتقلت بين المراحل، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية الموحدة والمركز المالي الموحد وإذا كان هناك أي جدول أو هيكل. - فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتوفرة. - قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملاءمتها مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إفصاحات رقم (٣ و ٥ و ٦ و ٨ و ١٠ و ٤٥) في القوائم المالية الموحدة. 	<p>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:</p> <p>يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>تشكل التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة جزءاً كبيراً من موجودات البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية المعايير المستخدمة في تصنيف التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، تم اعتبار هذا الأمر من أمور التدقيق المهمة.</p> <p>بلغ مجمل رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للبنك ١,٤٦٥,٣١٤,٦٤٧ دولار أمريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٢٩,٦٥٥,٤٢٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة كما هو مبين في إيضاح رقم (٣) في القوائم المالية الموحدة.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٩

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٩ باستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٩ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها. فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقَمِّم 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 جوهرية.

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 خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرياً 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.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.

- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة 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 هنالك شك جوهري، فعلى 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 وتوقيته 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 لمجلس الإدارة عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية.
- 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 ٢٠١٩ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، 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 ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦



إرنست ويونغ

عبد الكريم محمود

رخصة رقم ٢٠١٧/١٠١

٢٩ نيسان ٢٠٢٠

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
معدلة (إيضاح ٢)			
٤٤٦,٦٥٣,١٩٧	٥٥٨,٦٩٩,٩٦٢	٥	الموجودات
١٨٨,٦٥٣,٦٠٠	١٥٨,٠٥٩,٨٩٥	٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢,٨١١,٢٢١	٢,٦٨٧,٤٧٣	٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٢٧,٠٠١,٤٦٣	١,٤٢٦,٧٤١,٠٧٨	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦,٥٠٩,٧٧٨	١٥,٧٠٧,٥٤١	٩	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٥٦,٣٨٦,١٣٦	٦٤,٢٧٥,١٠٨	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١١,٤٥٠,٧٨٤	١١,٦٣٥,٥٨٢	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢,٣٧١,٢٥٧	١١,٨٤٣,٧٩٨	١٢	استثمار في شركات حليفة
٤٣,٢٤٣,٠٤٦	٤٣,٥٦٨,٩٨١	١٣	استثمارات عقارية
-	١٧,٣٤٩,٦٦٨	١٤	عقارات وآلات ومعدات
١,٦٣٩,٩١٨	٣,٢٤٠,٥٦٨	١٥	حق استخدام الأصول
٣٣,٣٥١,٦٤٦	٣٢,٧٥٨,٧١٩	١٦	مشاريع تحت التنفيذ
١,٢٧٧,٥٧٧	٧,٩٦٠,٠٨٥	١٧	موجودات غير ملموسة
٦١,٦٠٩,٠٧٠	٦٧,١٤٦,٥٦١	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٢٠٢,٩٥٨,٦٩٣	٢,٤٢١,٦٧٥,٠١٩		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
١٥٨,٧٤٤,٣٢١	١١١,٠٧١,٥٥٠	١٩	المطلوبات
١,٦٠٨,٢٣٨,٣٦٤	١,٨٣٧,٣٤٩,٠٨١	٢٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٨,٤٤٢,٠٩٣	١٣٤,٧٣٢,٩٥٨	٢١	ودائع العملاء
٤٤,٣٩١,١٤٥	٣٤,٥٨٧,٩٠٥	٢٢	تأمينات نقدية
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	أموال مقترضة
١٣,١٠١,٦٣٤	١٥,٦٠٦,٢٦٣	٢٤	قروض مساندة
٣,٥٩٩,٧١٨	٣,١١٧,٠٤٥	٢٥	مخصصات متنوعة
-	١٦,٤٧٥,٤٨٢	٢٦	مخصصات الضرائب
٤٠,٣١٢,٩٩٩	٣٣,١٢٤,٤٣٢	٢٧	مطلوبات عقود الإيجار
٢,٠١٦,٨٣٠,٢٧٤	٢,٢٢٦,٠٦٤,٧١٦		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٥٦٤,٤٥١	٥٦٤,٤٥١	٢٨	علاوة إصدار
٤,٥١٦,٤٨٨	٥,٣١١,٢٤٨	٣٠	احتياطي إجباري
٢,٢٥١,٤٦٣	٣,٤٢٥,١١١	٣٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٢١٦,٢٩١	٥,٢١٦,٢٩١	٣٠	احتياطي التقلبات الدورية
(٥,١٢٣,٣٩٥)	(٥,٥٢٠,٣٢٧)	٩	احتياطي القيمة العادلة
١٠,٢٢٩,٣٨٠	٩,٤٥٠,٣٨٠		أرباح مدورة
٩٢,٦٥٤,٦٧٨	٩٦,٤٤٧,١٥٤		صافي حقوق ملكية مساهمي البنك
٩٣,٤٧٣,٧٤١	٩٩,١٦٣,١٤٩		حقوق جهات غير مسيطرة
١٨٦,١٢٨,٤١٩	١٩٥,٦١٠,٣٠٣		صافي حقوق الملكية
٢,٢٠٢,٩٥٨,٦٩٣	٢,٤٢١,٦٧٥,٠١٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
معدلة (إيضاح ٢)			
٤٥,٧٠٢,٣١٢	٤٧,١٥٩,٧٨٥	٣١	الفوائد الدائنة
(١٨,٦٣٩,٥٣١)	(١٩,٢٤٢,٥٧٨)	٣٢	الفوائد المدينة
٢٧,٠٦٢,٧٨١	٢٧,٩١٧,٢٠٧		صافي إيرادات الفوائد
٣٤,١٦٢,٢٨٧	٤٣,٢٧٣,٤٨٧	٣٣	صافي إيرادات التمويل والاستثمار
١٤,٨٤٤,٦٧٧	١٧,٧٥٢,٧٢٧	٣٤	صافي إيرادات العمولات
٧٦,٠٦٩,٧٤٥	٨٨,٩٤٣,٤٢١		صافي إيرادات الفوائد والعمولات والتمويل والاستثمار
٥,٤٥٢,٠٥٣	٦,٥٤٣,٦٢٥		أرباح عملات أجنبية
٩٦٤,٩١٨	١,٣٣٨,٠١١	٣٥	صافي أرباح محفظة موجودات مالية
٢٥٣,٥٣٠	١٧٥,٧٦٢	١١	صافي حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
٤٨١,٤٥٠	(٢٠,٩٤٩)	٢٤	(مخصص) استرداد قضايا
٣٧٩,٩٥٩	٢٩٥,٩٦٥		إيرادات أخرى
٨٣,٦٠١,٦٥٥	٩٧,٢٧٥,٨٣٥		إجمالي الدخل
			المصروفات
٣٢,٦٣٦,٠٢٨	٣٧,٤٠٩,١٥٢	٣٧	نفقات الموظفين
٢٢,٣٧٤,٩٧٢	٢٤,٧٣٩,٥٢٤	٣٨	مصاريف تشغيلية أخرى
٥,٠٩٧,٥٣٢	٩,١٩٢,٤٣٦	١٦ و ١٤ و ١٣	إستهلاكات وإطفاءات
(١,١٦١,١٦٩)	٥,٤٧٢,٦٩٤	٣٦	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٨٥,٧٠٧	-	١٥	إطفاءات مشاريع تحت التنفيذ
-	٥٢٧,٤٥٩	١٢	خسائر تدني استثمارات عقارية
٧١,٤٠٣	١٤,١٠٤	٣٩	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
٦٠,٦٠٤,٤٧٣	٧٧,٣٥٥,٣٦٩		إجمالي المصروفات
٢٢,٩٩٧,١٨٢	١٩,٩٢٠,٤٦٦		ربح السنة قبل الضرائب
(٤,٥٢٧,٠٨٣)	(١,٧٩٨,٠٢٨)	٢٥	مصروف الضرائب
١٨,٤٧٠,٠٩٩	١٨,١٢٢,٤٣٨		ربح السنة
			ويعود إلى:
٨,٩٩٨,٣١٩	٧,٩٤٧,٥٩٨		مساهمي البنك
٩,٤٧١,٧٨٠	١٠,١٧٤,٨٤٠		جهات غير مسيطرة
١٨,٤٧٠,٠٩٩	١٨,١٢٢,٤٣٨		
٠,١٢	٠,١٠	٤٠	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 ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
معدلة (إيضاح ٢)		
١٨,٤٧٠,٠٩٩	١٨,١٢٢,٤٣٨	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
(١٠٧,٦٨٠)	٤٤٨,٦٩٥	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى لشركات حليفة
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
(٩٢١,٥٧٩)	(٥٣٩,١٧٦)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(١٧٦,٢٢٥)	(١٦١,٣٥٩)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى لشركات حليفة
(١,٢٠٥,٤٨٤)	(٢٥١,٨٤٠)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
١٧,٢٦٤,٦١٥	١٧,٨٧٠,٥٩٨	صافي الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى:
٨,٢٣٤,٤٠٣	٧,٥٤٢,٤٧٦	مساهمي البنك
٩,٠٣٠,٢١٢	١٠,٣٢٨,١٢٢	جهات غير مسيطرة
١٧,٢٦٤,٦١٥	١٧,٨٧٠,٥٩٨	

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

صافي حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	أرباح مدورة	احتياطيات				علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
				القيمة العادلة	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٧,٨٦٠,٥٩٦	٩٤,٧٧٥,٤٧٢	٩٣,٠٨٥,١٢٤	١٠,٦١٦,٧٨١	(٥,١٢٣,٣٩٥)	٥,٢١٦,٢٩١	٢,٢٥١,٤٦٣	٤,٥٥٩,٥٣٣	٥٦٤,٤٥١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(١,٧٣٢,١٧٧)	(١,٣٠١,٧٣١)	(٤٣٠,٤٤٦)	(٣٨٧,٤٠١)	-	-	-	(٤٣,٠٤٥)	-	-	الرصيد في بداية السنة - قبل التعديل
١٨٦,١٢٨,٤١٩	٩٣,٤٧٣,٧٤١	٩٢,٦٥٤,٦٧٨	١٠,٢٢٩,٣٨٠	(٥,١٢٣,٣٩٥)	٥,٢١٦,٢٩١	٢,٢٥١,٤٦٣	٤,٥١٦,٤٨٨	٥٦٤,٤٥١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	تعديلات سنوات سابقة (أيضاح ٢)
١٨,١٢٢,٤٣٨	١٠,١٧٤,٨٤٠	٧,٩٤٧,٥٩٨	٧,٩٤٧,٥٩٨	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة - معدل
(٢٥١,٨٤٠)	١٥٣,٢٨٢	(٤٠٥,١٢٢)	(٨,١٩٠)	(٣٩٦,٩٣٢)	-	-	-	-	-	ربح السنة
١٧,٨٧٠,٥٩٨	١٠,٣٢٨,١٢٢	٧,٥٤٢,٤٧٦	٧,٩٣٩,٤٠٨	(٣٩٦,٩٣٢)	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٨,٣٨٨,٧١٤)	(٤,٦٣٨,٧١٤)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٦,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(١,٩٦٨,٤٠٨)	-	-	١,١٧٣,٦٤٨	٧٩٤,٧٦٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح نقدية وأسهم (أيضاح ٢٩)
١٩٥,٦١٠,٣٠٣	٩٩,١٦٣,١٤٩	٩٦,٤٤٧,١٥٤	٩,٤٥٠,٣٨٠	(٥,٥٢٠,٣٢٧)	٥,٢١٦,٢٩١	٣,٤٢٥,١١١	٥,٣١١,٢٤٨	٥٦٤,٤٥١	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الاحتياطيات
										الرصيد في نهاية السنة
٩٧,٥٦٧,١٧٧	-	٩٧,٥٦٧,١٧٧	٧,٣٨٥,٧٨٨	(٤,٣٣٩,١٦٨)	٤,٩٣٣,١٤٨	١٠,٤٠٦,٣٠٢	٣,٦١٦,٦٥٦	٥٦٤,٤٥١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(٩,٣٩٦,٩٠٢)	-	(٩,٣٩٦,٩٠٢)	-	-	-	(٩,٣٩٦,٩٠٢)	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٨٨,١٧٠,٢٧٥	-	٨٨,١٧٠,٢٧٥	٧,٣٨٥,٧٨٨	(٤,٣٣٩,١٦٨)	٤,٩٣٣,١٤٨	١,٠٠٩,٤٠٠	٣,٦١٦,٦٥٦	٥٦٤,٤٥١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١٨,٤٧٠,٠٩٩	٩,٤٧١,٧٨٠	٨,٩٩٨,٣١٩	٨,٩٩٨,٣١٩	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة - معدل
(١,٢٠٥,٤٨٤)	(٤٤١,٥٦٨)	(٧٦٣,٩١٦)	٢٠,٣١١	(٧٨٤,٢٢٧)	-	-	-	-	-	ربح السنة
١٧,٢٦٤,٦١٥	٩,٠٣٠,٢١٢	٨,٢٣٤,٤٠٣	٩,٠١٨,٦٣٠	(٧٨٤,٢٢٧)	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٨٨,٨٥١,٠٧٨	٨٨,٨٥١,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة
(٨,١٥٧,٥٤٩)	(٤,٤٠٧,٥٤٩)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	تأسيس واستحواذ على شركة تابعة
-	-	-	(٢,٤٢٥,٠٣٨)	-	٢٨٣,١٤٣	١,٢٤٢,٠٦٣	٨٩٩,٨٣٢	-	-	توزيعات أرباح نقدية وأسهم (أيضاح ٢٩)
١٨٦,١٢٨,٤١٩	٩٣,٤٧٣,٧٤١	٩٢,٦٥٤,٦٧٨	١٠,٢٢٩,٣٨٠	(٥,١٢٣,٣٩٥)	٥,٢١٦,٢٩١	٢,٢٥١,٤٦٣	٤,٥١٦,٤٨٨	٥٦٤,٤٥١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الاحتياطيات
										الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
معدلة (إيضاح ٢)		
		أنشطة التشغيل
٢٢,٩٩٧,١٨٢	١٩,٩٢٠,٤٦٦	ربح السنة قبل الضرائب
		تعديلات:
٥,٠٩٧,٥٣٢	٩,١٩٢,٤٣٦	إستهلاكات وإطفاءات
(٩٦٤,٩١٨)	(١,٣٣٨,٠١١)	صافي أرباح محفظة موجودات مالية
(٥٩٦,٣٢٦)	(١٧٥,٧٦٢)	صافي حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
-	٥٧٦,٢٧١	فوائد على عقود الإيجار
(١,١٦١,١٦٩)	٥,٤٧٢,٦٩٤	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٧٦٠,٧٤٦	٣,٤٣٦,٢٢٥	مخصصات متنوعة
٣٤٢,٧٩٦	-	خسارة بيع شركة حليفة
(١٩,٤٢٧)	-	أرباح بيع استثمارات عقارية
(٢٧٢,٤٢٤)	٢٤,٩٨٤	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٢,٠١٠,٢٥٣	٥٣٤,١٢٥	بنود أخرى غير نقدية
٣٠,١٩٤,٢٤٥	٣٧,٦٤٣,٤٢٨	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
٤,٨٢٩,٥٥٣	(٣,٥٢٥,٨٢٥)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٣,٤٧٢,٦٦٥)	(٢٠,٩٢٢,١٤٦)	احتياطي إلزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١,٠٠٠,٠٠٠)	١,٠٠٠,٠٠٠	مبالغ محجوزة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٦٠,١٥٢,٧٥٨)	(١٠٤,١٢٢,٧٠٤)	تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
١٣,٧٣٦,٧١٢	(٦,٨٢٧,٦٤٠)	موجودات أخرى
٦٥,٥٣٢,٩١٥	٢٢٩,١١٠,٧١٧	ودائع العملاء
٣,٠٤٠,٧٤٦	٢٦,٢٩٠,٨٦٥	تأمينات نقدية
١٠,٣٢٣,٨٢٢	(٧,٣٧٨,٨٧٥)	مطلوبات أخرى
٦٣,٠٣٢,٥٧٠	١٥١,٢٦٧,٨٢٠	صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٦,٨٥٧,١٨٣)	(٨,٧٤٤,٤٤٢)	ضرائب مدفوعة
(٧٥٥,٦٦٤)	(٩٣١,٥٩٦)	دفعات مخصصات متنوعة
٥٥,٤١٩,٧٢٣	١٤١,٥٩١,٧٨٢	صافي النقد من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٧٠,٥٢٧	-	بيع استثمارات عقارية
(٤,٥١١,٣٢٤)	(٣,٦٩٦,٦٤٣)	شراء عقارات وآلات ومعدات
٤٠٢,٩٩٠	٨٧,٧٠٦	بيع عقارات وآلات ومعدات
(٣,٦٢٢,٧٤٣)	(٣,٢٥٦,٦٦٢)	مشاريع تحت التنفيذ
(١,١٥٦,٤٣٥)	(١,٢٧٠,٥٠٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٩٢٨,٥١٦)	١٠٦,٠١٦	صافي التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٠٢٦,٧٧٦)	٢٦٣,٠٦١	صافي التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١,٩١٨,١٤٤)	(٨,٩٧٩,١٨٤)	صافي التغير في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٢٠٤,٧٥٨,٣٥٧	-	نقد متدفق من استحواذ على شركة تابعة
(٤٠,٥٣٨,٠٠٠)	-	استحواذ على شركة تابعة
١,٥٢٨,١٤٥	١,٦٣٤,٠٤٢	توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
١٥٥,٠٥٨,٠٨١	(١٥,١١٢,١٧٣)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
-	(٢,٦٤٧,١٧٣)	عقود إيجار مدفوعة
(٧,٩٤٤,٨٥٣)	(٨,١٩٨,٤٠٦)	توزيعات أرباح نقدية
٦,٩٠٨,٣٨٦	(٩,٨٠٣,٢٤٠)	أموال مقترضة
٢٣,٥٠٠,٠٠٠	-	قروض مساندة
٢٢,٤٦٣,٥٣٣	(٢٠,٦٤٨,١١٩)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل
٢٣٢,٩٤١,٣٣٧	١٠٥,٨٣٠,٧٩٠	الزيادة في النقد وما في حكمه
١٠٦,٨٨١,٨٧٤	٣٣٩,٨٢٣,٢١١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٣٩,٨٢٣,٢١١	٤٤٥,٦٥٤,٠٠١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١٥,٢١١,٥٤٥	١٨,٣٣٤,٣١٣	فوائد مدفوعة
٤٧,٤٥٤,٩١٧	٣٤,٥٥٤,٠٥٢	فوائد مقبوضة

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

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١. عام

تأسست شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة (البنك) في عام ٢٠٠٥ في مدينة رام الله تحت إسم بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٥٦٢٦٠١١٤٦) ومركزها الرئيسي في مدينة رام الله - فلسطين.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه في إطار القوانين سارية المفعول في فلسطين من خلال مركزه الرئيسي وفروعه العشرين ومكاتبه الستة المنتشرة في المدن الفلسطينية الرئيسية، بالإضافة إلى الخدمات المصرفية العادية يقوم البنك أيضا بتمويل الاحتياجات المالية لقطاع المشاريع الصغيرة وغيرها من المشاريع. كما بلغ عدد فروع البنك الإسلامي الفلسطيني (شركة تابعة) أربع وعشرون فرعاً وواحد وعشرون مكتباً.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٩ زيادة رأس مال البنك ليصل إلى ١٠٠ مليون سهم وبذلك أصبح رأسمال البنك المصرح به ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. هذا وقررت الهيئة العامة في نفس الجلسة توزيع أسهم مجانية بقيمة ٣ مليون دولار أمريكي، وبذلك بلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٧٨,٠٠٠,٠٠٠ مليون دولار أمريكي مقسم إلى ٧٨,٠٠٠,٠٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. تم تصنيف البنك كمصرف ذو أهمية نظامية على المستوى المحلي وفقاً للإطار العام للمصارف ذات الأهمية النظامية المعتمدة من مجلس إدارة سلطة النقد الفلسطينية.

بلغ عدد موظفي البنك (٦٣٢) و(٥٩٢) موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨، على التوالي. بينما بلغ عدد موظفي الشركات التابعة (٦٦٤) و(٧٠٠) موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨، على التوالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢٠.

٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة البنك الوطني (البنك) وشركاته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة التي تتمثل في الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات (الشركة الوطنية) وشركة وطن الاستثمارية 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 الاستحواذ، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة.

إن السنة المالية للشركات التابعة هي ذات السنة المالية للبنك وعند الضرورة يقوم البنك بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركات التابعة مع السياسات المحاسبية للبنك.

لقد كانت نسب ملكية البنك في رأسمال شركاته التابعة كما يلي:

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ والأعمال	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٧٨	٥٤,٧٨	فلسطين	الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	١٠٠	١٠٠	فلسطين	شركة وطن الاستثمارية

قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتأسيس الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات والتي تتحصر غايتها الأساسية بشراء حصة استراتيجية مسيطرة في البنك الإسلامي الفلسطيني تقدر بحوالي ٤٥,٣٦٪ حيث يمثلها ستة أعضاء من أصل أحد عشر عضواً في مجلس إدارة البنك الإسلامي الفلسطيني. يسيطر البنك الوطني على شركته التابعة بحصة بالغة ٥٤,٧٨٪ وله أربعة أعضاء من سبعة في مجلس إدارتها والتي يتم أخذ قراراتها بالأغلبية المطلقة. بلغت حصة البنك من رأس مال الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات مبلغ ٤٠,٥٣٧,٢٠٠ دولار أمريكي في حين بلغت حصة الجهات غير المسيطرة مبلغ ٣٣,٤٦٢,٨٠٠ دولار أمريكي.

ساهم الاستحواذ وتأسيس الشركة التابعة في صافي نتائج أعمال البنك بمبلغ ١٣,٢٣٦,٧١٤ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ومبلغ ١٢,٢٤٧,٢٨٠ دولار أمريكي للفترة من تاريخ السيطرة وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وبلغت حصة الجهات غير المسيطرة منها مبلغ ١٠,١٧٤,٨٤٠ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ومبلغ ٩,٤٧١,٧٨٠ دولار أمريكي للفترة من تاريخ السيطرة وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

قامت الشركة الوطنية ببيع عمليات توحيد الأعمال بالقيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك الإسلامي الفلسطيني، حيث نتج عن ذلك موجودات غير ملموسة بمبلغ ٢٧,١١١,٠٣٣ دولار أمريكي، وتم قياس حقوق الجهات غير المسيطرة بالقيمة العادلة. قام البنك خلال العام بالانتهاء من تحديد توزيع سعر الشراء على عملية الإستحواذ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)، فيما يلي القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة التابعة في تاريخ الاستحواذ:

الموجودات	القيمة الدفترية دولار أمريكي	تعديلات دولار أمريكي	القيمة العادلة دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٣٨,٢٣٨,٣٩٥	-	٢٣٨,٢٣٨,٣٩٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية*	٨٩,٩٥٦,٣٣٨	(١,٦٨٩,٩٠٣)	٨٨,٢٦٦,٤٣٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٦٠٧,٨٩٨	-	١,٦٠٧,٨٩٨
تمويلات ائتمانية مباشرة	٦٢٣,٢١١,٤٠٧	-	٦٢٣,٢١١,٤٠٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣,٣٩٣,٢٤٩	-	٣,٣٩٣,٢٤٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١١,٢٣٢,٧٧٩	-	١١,٢٣٢,٧٧٩
إستثمار في شركات حليفة	١١,٤٧١,٩٤٣	-	١١,٤٧١,٩٤٣
إستثمارات عقارية	٧,٩٥٨,٥٢٩	٩٣٩,٥٠١	٨,٨٩٨,٠٣٠
عقارات وآلات ومعدات	٢٤,٩١٠,٩٧٦	-	٢٤,٩١٠,٩٧٦
مشاريع تحت التنفيذ	٣,٠٩٣,٠٢٣	-	٣,٠٩٣,٠٢٣
موجودات غير ملموسة	٧٣١,٣٦٣	-	٧٣١,٣٦٣
موجودات أخرى*	١٤,٧٧٤,٥٥١	(٤٢,٢٧٤)	١٤,٧٣٢,٢٧٧
	١,٠٣٠,٥٨٠,٤٥١	(٧٩٢,٦٧٦)	١,٠٢٩,٧٨٧,٧٧٥
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٦,٥٣١,٧٦٠	-	٦٦,٥٣١,٧٦٠
ودائع العملاء وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٧٩٩,٨٢٩,٧٢٢	-	٧٩٩,٨٢٩,٧٢٢
تأمينات نقدية	٣٩,٤٩٢,٨٩٦	-	٣٩,٤٩٢,٨٩٦
مخصصات متنوعة	٧,٨٤١,٤٤٩	-	٧,٨٤١,٤٤٩
مخصصات الضرائب	٣,٦٣٩,٣٨٥	-	٣,٦٣٩,٣٨٥
مطلوبات أخرى	١١,٠٧٧,٣٢٨	-	١١,٠٧٧,٣٢٨
	٩٢٨,٤١٢,٥٤٠	-	٩٢٨,٤١٢,٥٤٠
	١٠٢,١٦٧,٩١١	(٧٩٢,٦٧٦)	١٠١,٣٧٥,٢٣٥
صافي الموجودات المستحوذ عليها			(٥٥,٣٨٩,٠٧٨)
حصة حقوق الجهات غير المسيطرة			(٧٣,٨٨٢,٩٤٦)
المبلغ المدفوع كإستثمار في البنك الإسلامي الفلسطيني			٢٧,١١١,٠٣٣
موجودات غير ملموسة ناتجة عن الاستحواذ**			٧٨٥,٧٥٦
تعديلات خسائر ائتمانية ناتجة عن الاستحواذ			

* تم تعديل القوائم المالية للبنك الإسلامي الفلسطيني بأثر رجعي بسبب خطأ في احتساب مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.

- فيما يلي أثر التعديلات على قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

دولار أمريكي			
بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
١٨٨,٦٥٣,٦٠٠	(١,٦٨٩,٩٠٣)	١٩٠,٣٤٣,٥٠٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١,٦٠٩,٠٧٠	(٤٢,٢٧٤)	٦١,٦٥١,٣٤٤	موجودات أخرى
١٠,٢٢٩,٣٨٠	(٣٨٧,٤٠١)	١٠,٦١٦,٧٨١	أرباح مدورة
٤,٥١٦,٤٨٨	(٤٣,٠٤٥)	٤,٥٥٩,٥٣٣	احتياطي إجباري
٩٣,٤٧٣,٧٤١	(١,٣٠١,٧٣١)	٩٤,٧٧٥,٤٧٢	حقوق جهات غير مسيطرة

- فيما يلي الأثر على قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

دولار أمريكي			
بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
١,١٦١,١٦٩	(٧٨٥,٧٥٦)	١,٩٤٦,٩٢٥	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٤٧٠,٠٩٩	(٧٨٥,٧٥٦)	١٩,٢٥٥,٨٥٥	صافي أرباح السنة ويعود إلى:
٨,٩٩٨,٣١٩	(٤٣٠,٤٤٦)	٩,٤٢٨,٧٦٥	مساهمي البنك
٩,٤٧١,٧٨٠	(٣٥٥,٣١٠)	٩,٨٢٧,٠٩٠	جهات غير مسيطرة

** إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دولار أمريكي		
٤,٩٧٤,٧١٢		رخصة البنك الإسلامي الفلسطيني ***
٢,٦٨٤,٢٥٦		ودائع العملاء ***
١٩,٤٥٢,٠٦٥		شهرة ***
٢٧,١١١,٠٣٣		

*** تم الاعتراف وتسجيل الأصول المعنوية المذكورة أعلاه في (إيضاح ١٦)

٣. السياسات المحاسبية

٣.١ أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. 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 فقدان السيطرة على شركاته 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) كمعاملات بين المالكين.

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

٣. ٢ 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 عملة الأساس للبنك.

٣. ٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٦) "الإيجارات"

حل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) "الإيجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "الإيجارات" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تحديد ما إذا كان الاتفاق يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد في قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولية رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك المستخدمة في معيار المحاسبة الدولية رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) على عقود الإيجار التي يكون فيه البنك هو المؤجر.

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) بطريقة الأثر الرجعي المعدل بتاريخ التطبيق كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة. قرر البنك استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم (١٧) وتفسيرات لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق.

فيما يلي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

الموجودات	دولار أمريكي
المتوسط المرجح لمعدل الإقراض كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٤٪
حق استخدام الأصول	٢٠,٧٤٦,٣٦٤
دفعات مقدمة	(١,٢١٨,٢٥٢)
صافي الأثر على الموجودات	١٩,٥٢٨,١١٢
المطلوبات	
مطلوبات عقود الإيجار	١٨,٣٠٩,٨٥٨

(أ) طبيعة أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) يوجد لدى البنك عقود إيجار مختلفة لبعض العقارات والممتلكات والمعدات قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦). كان البنك يقوم بتصنيف عقود الإيجار (التي يكون فيها البنك كطرف مستأجر) عند بدايتها إما كعقود إيجار تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية. حيث كان يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي في حال كان العقد يقوم بتحويل كافة المخاطر والمناخ الجوهري المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر إلى البنك. عدا عن ذلك، كان يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تشغيلي. كان البنك يقوم برسملة عقود الإيجار التمويلي عند بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المستأجر أو بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار أيهما أقل. ويتم الاعتراف بدفعات الإيجار الفعلية مقسمة ما بين الفائدة على عقد الإيجار (المعترف بها كمصاريف تمويل) وتخفيض مطلوبات عقود الإيجار. في حالة عقود الإيجار التشغيلية، لم يكن البنك يقوم برسملة الأصل المستأجر ولكن يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصرف إيجار في قائمة الدخل الموحدة على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار. ويتم الاعتراف بالإيجار المدفوع مقدماً والإيجار المستحق في الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى على التوالي.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)، قام البنك باستخدام طريقة موحدة للاعتراف بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تطبيق محددة وحلول عملية، والتي قام البنك باستخدامها عند تطبيق المعيار.

عقود الإيجار التي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية

قام البنك بالاعتراف بموجودات حق استخدام الأصول ومطلوبات عقود الإيجار للعقود التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بموجودات حقوق الاستخدام لمعظم عقود الإيجار بناءً على القيمة الدفترية كما لو ان المعيار كان مطبقاً منذ بداية العقد، بصرف النظر عن استخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق. قام البنك بالاعتراف بأصل حق الاستخدام لبعض عقود الإيجار باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة ذات الصلة والمعترف بها سابقاً. تم الاعتراف بمطلوبات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق.

قام البنك أيضاً باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

- استخدم البنك معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
- استخدم البنك معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.
- استخدم البنك إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الأجل والتي تنتهي خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق.
- استبعد البنك التكاليف المباشرة الأولية عند قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق.
- استخدم البنك معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

(ب) فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للبنك والتي تم تطبيقها من تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٦) ١٦):

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 التدني 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 المتكبدة، 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 التدني في القيمة.

مطلوبات عقود الإيجار

يقوم البنك في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بمطلوبات عقود الإيجار بالقيمة الحالية المخضومة لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفوعات الثابتة (والتي في 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. بلغ المتوسط المرجح لمعدل الخصم ٤٪ في حين بلغ المتوسط المرجح لعقود الإيجار ١٠ سنوات. 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 في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير 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.

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

يقوم البنك بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن يتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا يقوم البنك بممارسة هذا الخيار. بموجب بعض عقود الإيجار، يوجد لدى البنك الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. يقوم البنك ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن البنك يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. لاحقاً لتاريخ البدء، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الأمر الذي قد يؤثر على قدرته على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل). قام البنك بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياته التشغيلية. إن مدة العقد غير القابلة للإلغاء لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال إلغاء تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

تفسير رقم (٢٣) لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على البنك تحديد ما اذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وان يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الطرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين

المستثمر وشركته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجمة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة الى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة الى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وان يتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

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

تعديلات على المعيار المحاسبية الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة
توضح التعديلات أن الشركة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكن يشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث ان نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الاجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

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

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

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 الموحدة 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 الموحدة للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية الموحدة، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة". يتم تطبيق هذا التعديل للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهري" أثر على القوائم المالية الموحدة للبنك.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. ان الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧). لا يتوقع البنك ان ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

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.

نظرًا لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على البنك من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

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 المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة 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 المستندة 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 بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها 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 يطبق البنك التعديلات مبكراً 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 والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات والتمويلات الائتمانية المتعثرة. يتم التحقق من إيرادات التسهيلات والتمويلات والاستثمارات وفقاً لمبدأ الاستحقاق. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

الموجودات والمطلوبات المالية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

- أن يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة حق الانتفاع من التدفقات النقدية التي تمثل دفعات من الأصل وفائدة على الرصيد القائم.

إن أدوات الدين التي تحقق الشرطين السابقين تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء (باستثناء إذا اختار البنك تصنيف هذه الموجودات من خلال قائمة الدخل كما هو مبين أدناه). لاحقاً يتم قياسها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بعد تنزيل التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إن معدل الفائدة الفعلي هو نسبة الفائدة التي يتم استخدامها لخصم التدفقات النقدية المستقبلية على فترة عمر أداة الدين، أو فترة أقل في حالات معينة، لتساوي القيمة الدفترية في تاريخ الاعتراف المبدئي.

عند الاعتراف المبدئي يستطيع البنك بشكل لا يمكن التراجع عنه تصنيف أداة دين حققت شروط الكلفة المطفأة المذكورة أعلاه كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا أدى ذلك إلى إزالة أو التخفيف بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي نتيجة تصنيف الأداة المالية بالكلفة المطفأة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل هذه الموجودات المالية أدوات الدين التي لا تحقق شروط الكلفة المطفأة أو أدوات مالية تحقق شروط الكلفة المطفأة ولكن اختار البنك تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف المبدئي. لم يتم البنك بتصنيف أية أداة دين تحقق شروط أدوات دين بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يقوم البنك عند الاعتراف المبدئي بتصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستثناء الإستثمارات غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة حيث يمكن تصنيف هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم الاعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الإستثمار في الأدوات المالية من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لإستلامها.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يقوم البنك عند الاعتراف المبدئي بتصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة ولا يمكن التراجع عنه. كذلك لا يستطيع البنك تصنيف أداة ملكية محتفظ بها للمتاجرة كأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم قياس أدوات الملكية من خلال الدخل الشامل مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. لاحقاً يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ويتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في حساب احتياطي القيمة العادلة. عند التخلص من هذه الموجودات لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المقيدة سابقاً في حساب احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم قيدها مباشرة في حساب الأرباح المدورة.

يتم قيد عوائد توزيعات الأسهم من الإستثمار في أدوات الملكية من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لإستلامها في قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا اعتبرت هذه العوائد كاسترداد لجزء من قيمة الإستثمار.

يمكن تصنيف أدوات الدين كموجودات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إذا تحقق الشرطان التاليان:

- أن يتم الإحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الإحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية وبيعها.
- أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة حق الانتفاع من التدفقات النقدية التي تمثل دفعات من الأصل وفائدة على الرصيد القائم.

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد تاريخ الاعتراف المبدئي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها البنك باستحواد أو الغاء قطاع أعمال. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني التسهيلات للبنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التسهيلات وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إضافة إلى التزامات التسهيلات وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات 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 إذ 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 اثباتها المبدئي 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 إثباتها المبدئي 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 اما كامل المبلغ القائم أو جزء منه فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعتبر بمثابة الغاء 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. ان 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 ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

التعرض الائتماني عند التعثر
ان 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 دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتمزم بها، الأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات 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 التدني (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. وتحسب 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 الدوارة

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية على البنك والتي يمكن أن تشمل الحد من أو إلغاء التمويل.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتمويلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على التمويلات الأخرى. ان سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعلي.

النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الناتج المحلي الإجمالي.

- معدلات البطالة.

ان المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم اجراء 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 المحنقظ 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 مقيمين الرهن العقاري.

إعدام الدين

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين حسب معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد.

في حال كان المبلغ المعدم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص. يتم تسجيل المبالغ المستردة لاحقاً في الإيرادات الأخرى.

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. ان قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة.

قام البنك الإسلامي الفلسطيني (شركة تابعة) وفقاً لتعليمات من سلطة النقد الفلسطينية بتصنيف التمويلات غير المنتظمة وغير المجدولة لموظفي القطاع العام في المحافظات الجنوبية ضمن المرحلة الثانية وقام بقيد الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والقيمة الدفترية في قائمة الدخل وفقاً لمعيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) وذلك بافتراض وجود جدولة ضمنية لهذه التمويلات. بالإضافة إلى ذلك قام البنك بتعليق الأرباح على تمويلات موظفي القطاع العام غير المنتظمة وغير المجدولة من تاريخ عدم انتظام الراتب.

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 أدناه:

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 هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (إستناداً 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 الجوهرية. 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 لطبيعة 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 التدني 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 المتبعة في الشركات الحليفة مع السياسات المحاسبية للبنك.

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

العقارات والآلات والمعدات

تظهر العقارات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة العقارات والآلات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات العقارات والآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل اذا تحققت شروط الاعتراف. لا يتم إستهلاك الأراضي. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها.

يتم إحتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٤٠	عقارات
٢٥ - ٦	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور
٦	أجهزة حاسوب
٦	سيارات

يتم شطب أي بند من بنود العقارات والآلات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة إقتصادية 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 المتبقية 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 للأعمال 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 الاستحواذ بتقدير وتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المستحوذ عليها وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية بتاريخ الاستحواذ.

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 كريح في قائمة الدخل الموحدة. لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إثبات الشهرة بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدن متراكمة في القيمة الدفترية. لغرض إجراء دراسة حول وجود تدني في القيمة الدفترية للشهرة، يتم توزيع قيمة الشهرة بتاريخ الشراء على الوحدات، أو مجموعة الوحدات المنتجة للنقد، والمتوقع أن تستفيد من عملية 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 للنقد، 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 المتبقية من الوحدة المنتجة للنقد.

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدن متراكمة في القيمة الدفترية. يتم دراسة تدني القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم توافر إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. عند وجود مثل هذه الأدلة وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة المتوقعة استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية للقيمة المتوقعة استردادها.

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية عند التوقف عن استخدامها وعدم وجود أي منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة نتيجة بيعها. يتم قيد الفرق بين العائد من استبعاد الأصل والقيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة في فترة الاستبعاد.

يتم التحويل من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك تغيير في الاستخدام. عند التحويل من الاستثمارات العقارية إلى بند الممتلكات والآلات والمعدات والتي يتم استخدامها من قبل البنك، فإن كلفة الممتلكات المحولة للاستخدام هي قيمتها الدفترية في تاريخ التحويل. إذا ارتأى البنك تحويل ممتلكاتها إلى استثمارات عقارية، يستمر البنك باستخدام السياسات المحاسبية للممتلكات والآلات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

الموجودات غير الملموسة

مبدئياً، يتم قيد الموجودات غير الملموسة، التي تم الحصول عليها بشكل منفصل بالكلفة. لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إظهار الموجودات غير الملموسة بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأية خسائر تدن متراكمة في القيمة الدفترية.

يتم تصنيف العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة بكونه لفترة محددة أو غير محددة.

يتم إجراء دراسة لوجود تدن في القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة غير محددة، بشكل سنوي، كما أنه لا يتم إطفاء هذه الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة تصنيف هذه الموجودات سنوياً لتحديد ما إذا كان سبب التصنيف لايزال قائماً، في حالة الحاجة إلى إعادة تصنيف هذه الموجودات غير المقدر عمرها الزمني بفترة محددة إلى موجودات ملموسة لفترة محددة فيتم ذلك بناءً على أساس تقديري، وبأثر مستقبلي.

يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات غير الملموسة والتي تمثل الفرق بين العائد من التخلص من الأصل والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة حسب العمر الإنتاجي المتوقع، ويتم دراسة تدني قيمتها الدفترية عند وجود مؤشرات تدل على ذلك. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة احتسابه للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة مرة على الأقل في نهاية السنة المالية. يتم قيد مصروف إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة في قائمة الدخل الموحدة.

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي ورخصة البنك الإسلامي الفلسطيني وودائع العملاء وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع و يتراوح بين خمسة إلى عشرة سنوات. وفيما يتعلق برخصة البنك الإسلامي الفلسطيني عمرها الزمني غير محدد ولا يتم إطفاءها.

المشاريع تحت التنفيذ

تمثل المشاريع تحت التنفيذ كافة تكاليف تجهيز الفروع والمكاتب وتكاليف تطوير النظام البنكي الجديد والمشاريع الأخرى غير المنتهية حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة. عند الانتهاء من تنفيذ كل مشروع يحول إلى حساب العقارات والممتلكات والمعدات أو الموجودات غير الملموسة.

يتم إجراء دراسة تدني 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 المتوقع 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.

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.

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين السارية المفعول. يقضي المعيار المحاسبي 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 المتوقع 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 الإلتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام 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 للفترات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة إلى الدولار الأمريكي في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدولار الأمريكي في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي في قائمة الدخل الموحدة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر. 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 ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

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 إقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى.

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.

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

- إدارة المخاطر (إيضاح ٤٥)

- إدارة رأس المال (إيضاح ٤٩)

فيما يلي تفاصيل الإجهادات الجوهرية التي قام بها البنك:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

تدني الشهرة

يعتمد تحديد تدني قيمة الشهرة على تقدير "القيمة في الإستخدام" للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها. يتطلب ذلك تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من الوحدات المنتجة للنقد واختيار نسب الخصم لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية المستقبلية.

الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

تقوم إدارة البنك بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة وتقوم بتعديلها، إن لزم الأمر، في نهاية كل سنة مالية.

مخصص القضايا

يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.

مخصصات منافع الموظفين

تستخدم إدارة البنك تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصصات منافع الموظفين. تعتقد إدارة البنك بأن هذه التقديرات والإفتراضات معقولة.

مخصص ضريبة الدخل

تستخدم إدارة البنك تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصص ضريبة الدخل. تعتقد إدارة البنك بأن هذه التقديرات والإفتراضات معقولة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي 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 التسهيل/العميل.
- التسهيلات الائتمانية للشركات: إفرادي على مستوى التسهيل/العميل.
- التسهيلات الائتمانية للبنوك: إفرادي على مستوى التسهيل/البنك
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة: إفرادي على مستوى أداة الدين.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان 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 الجوهريّة في المخاطر الائتمانية:**

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهريّة 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 الجوهريّة للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهريّة للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

١. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان.

٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ 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 (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 ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهريّة 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.

• **تعريف التعثر:**

ان 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 التدني. 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 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 استنادا إلى المعيار إلى الإدارة العليا وإلى مجلس الإدارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

٤. حصص مؤثرة في شركة تابعة

فيما يلي معلومات مالية عن الشركة التابعة وغير مملوكة بالكامل والتي لديها حصص جوهرية لجهات غير مسيطرة:

نسبة الملكية لجهات غير مسيطرة:

اسم الشركة	بلد المنشأ والأعمال	٢٠١٩ %	٢٠١٨ %
الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات	فلسطين	٤٥,٢٢	٤٥,٢٢

حصص الجهات غير المسيطرة في الشركة التابعة الجوهرية:

الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات	٢٠١٩ دولار أمريكي	٢٠١٨ دولار أمريكي
	٩٩,١٦٣,١٤٩	٩٣,٤٧٣,٧٤١
	٩٩,١٦٣,١٤٩	٩٣,٤٧٣,٧٤١

الأرباح العائدة لجهات غير مسيطرة في الشركة التابعة الجوهرية:

الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات	٢٠١٩ دولار أمريكي	٢٠١٨ دولار أمريكي
	١٠,١٧٤,٨٤٠	٩,٤٧١,٧٨٠
	١٠,١٧٤,٨٤٠	٩,٤٧١,٧٨٠
حصة جهات غير مسيطرة من بنود الدخل الشامل	١٥٣,٢٨٢	(٤٤١,٥٦٨)
	١٠,٣٢٨,١٢٢	٩,٠٣٠,٢١٢

فيما يلي ملخص لمعلومات مالية عن هذه الشركة التابعة قبل استبعاد الأرصدة والمعاملات مع البنك:

ملخص بيانات قائمة الدخل والدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات		
٢٠١٨*	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٦,٧٨٢,١٣٠	٥٩,٢٠٢,٧٨١	الإيرادات
(١٧,٥١٢,١٨٧)	(٢٠,٨٥٥,١٣٩)	نفقات الموظفين
(١٣,٤٦٩,٣٢٠)	(١٨,٩٨٠,٨٠٥)	مصاريف إدارية وعامة
(٢,١٨١,٧٤٤)	(٥,٠٧٨,٣٧٧)	إستهلاكات وإطفاءات
٦٧٥,٤٨٤	١٦٧,٢٩٣	إيرادات أخرى
١٤,٢٩٤,٣٦٣	١٤,٤٥٥,٧٥٣	الربح قبل الضريبة
(٢,٠٤٧,٠٨٣)	(١,٢١٩,٠٣٩)	ضريبة الدخل
١٢,٢٤٧,٢٨٠	١٣,٢٣٦,٧١٤	ربح السنة
(٥٨٧,٥٨٢)	٢٠٣,٩٦٨	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
١١,٦٥٩,٦٩٨	١٣,٤٤٠,٦٨٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى:
٢,٦٢٩,٤٨٦	٣,١١٢,٥٦٠	مساهمي البنك
٩,٠٣٠,٢١٢	١٠,٣٢٨,١٢٢	جهات غير مسيطرة
١١,٦٥٩,٦٩٨	١٣,٤٤٠,٦٨٢	

* تمثل بيانات قائمة الدخل والدخل الشامل للشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات ملخص بيانات قائمة الدخل والدخل الشامل للفترة من تاريخ التأسيس وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (إيضاح ٢).

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٢٩,٤٩٠,٧٧٠	١,٣٤٤,٩٦٧,١٦٦	إجمالي الموجودات
(٩٩٤,٣٠٦,٩٩٤)	(١,٢٠٢,٤٣٧,٦٠٦)	إجمالي المطلوبات
١٣٥,١٨٣,٧٧٦	١٤٢,٥٢٩,٥٦٠	مجموع حقوق الملكية
		ويعود إلى:
٤١,٧١٠,٠٣٥	٤٣,٣٦٦,٤١١	مساهمي البنك
٩٣,٤٧٣,٧٤١	٩٩,١٦٣,١٤٩	لجهات غير مسيطرة
١٣٥,١٨٣,٧٧٦	١٤٢,٥٢٩,٥٦٠	

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٠١٧,٦٧٦	(٦٠,٢٤٨,٢٥٠)	أنشطة التشغيل
١٨٩,٧٥١,٤٢٢	(٩,٧٣٨,١٢٩)	أنشطة الإستثمار
(٢,٦٦٠,٥٠٠)	٨٤,٦٤٧,٢٦٩	أنشطة التمويل
٢٠٧,١٠٨,٥٩٨	١٤,٦٦٠,٨٩٠	الزيادة في النقد والنقد المعادل

٥. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢٦,٦٨٤,٩٣٢	٢٩٦,٧١٩,٦٠٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٧٩,٥٢٠,١٤٥	٩٠,٤٩٦,٦٩٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٧٥٧,٤٠٥	١٩,٠٤٠,٩٠٣	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١٣١,٧٤٣,٩٤٦	١٥٢,٦٦٦,٠٩٢	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
١,١٤٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	مبالغ محجوزة
٤٤٦,٨٥٣,٤٢٨	٥٥٩,٠٧٠,٢٩٣	
(٢٠٠,٢٣١)	(٣٧٠,٣٣١)	مخصص الخسائر الإثتمانية المتوقعة
٤٤٦,٦٥٣,١٩٧	٥٥٨,٦٩٩,٩٦٢	

- 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 والتمويلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.

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

- تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الودائع لأجل وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق.

- بلغت المبالغ المحجوزة مبلغ ١٤٧,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢٠,١٦٨,٤٩٦	-	-	٢٢٠,١٦٨,٤٩٦	الرصيد في بداية السنة
٤٢,١٨٢,١٨٩	-	-	٤٢,١٨٢,١٨٩	صافي التغير خلال العام
٢٦٢,٣٥٠,٦٨٥	-	-	٢٦٢,٣٥٠,٦٨٥	رصيد نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٣,٥٧٣,٧٦١	-	-	٨٣,٥٧٣,٧٦١	الرصيد في بداية السنة
١٣٦,٥٩٤,٧٣٥	-	-	١٣٦,٥٩٤,٧٣٥	صافي التغير خلال العام
٢٢٠,١٦٨,٤٩٦	-	-	٢٢٠,١٦٨,٤٩٦	رصيد نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠٠,٢٣١	-	-	٢٠٠,٢٣١
١٧٠,١٠٠	-	-	١٧٠,١٠٠
٣٧٠,٣٣١	-	-	٣٧٠,٣٣١

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-
٢٢٣,٩٨٤	-	-	٢٢٣,٩٨٤
٢٢٣,٩٨٤	-	-	٢٢٣,٩٨٤
(٢٣,٧٥٣)	-	-	(٢٣,٧٥٣)
٢٠٠,٢٣١	-	-	٢٠٠,٢٣١

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)

صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٦. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٨	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٣,٩٣٠,٠٦٤	٢٤,٦٢٨,٥٧٣
٢٩,٦٠١,٩١٤	٣٠,٧٨٤,٥١٧
١٠٣,٥٣١,٩٧٨	٥٥,٤١٣,٠٩٠
٤٠,٠٨٣,٦٩١	٤٠,٦٤٣,٠٠٠
٤٦,٨٣٢,٥٢٤	٦٣,٧٨١,٢٢٨
٨٦,٩١٦,٢١٥	١٠٤,٤٢٤,٢٢٨
١٩٠,٤٤٨,١٩٣	١٥٩,٨٣٧,٣١٨
(١,٧٩٤,٥٩٣)	(١,٧٧٧,٤٢٣)
١٨٨,٦٥٣,٦٠٠	١٥٨,٠٥٩,٨٩٥

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ

٦٣,٤٨٨,٥٧٤ دولار أمريكي و ١٢٦,٢٠٨,٤٥٨ دولار أمريكي، على التوالي، يتضمن هذا المبلغ ودائع تبادلية بقيمة

٤,٥٤٠,٣٢٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، (٢٠١٩: لا شيء).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٩,٣٦٨,٩٦٨

دولار أمريكي و ٥,٨٤٣,١٤٣ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩٠,٤٤٨,١٩٣	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٨٨,٧٥٨,٢٩٠	الرصيد في بداية السنة
(٣٠,٦١٠,٨٧٥)	-	-	(٣٠,٦١٠,٨٧٥)	صافي التغيير خلال العام
١٥٩,٨٣٧,٣١٨	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٥٨,١٤٧,٤١٥	رصيد نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٥,٧٨٧,٧٣٥	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٩٤,٠٩٧,٨٣٢	الرصيد في بداية السنة
٨٩,٩٨٦,٥٧٤	-	-	٨٩,٩٨٦,٥٧٤	إندماج أعمال
٤,٦٧٣,٨٨٤	-	-	٤,٦٧٣,٨٨٤	صافي التغيير خلال العام
١٩٠,٤٤٨,١٩٣	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٨٨,٧٥٨,٢٩٠	رصيد نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٤,٦٩٠	-	-	١٠٤,٦٩٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ - قبل التعديل
١,٦٨٩,٩٠٣	١,٦٨٩,٩٠٣	-	-	تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ٢)
١,٧٩٤,٥٩٣	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٠٤,٦٩٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ - معدل
(١٧,١٧٠)	-	-	(١٧,١٧٠)	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٧٧٧,٤٢٣	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٨٧,٥٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	-	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٢٧,٣٣٢	-	-	٢٧,٣٣٢	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٢٧,٣٣٢	-	-	٢٧,٣٣٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدل)
١,٧٢٠,١٣٩	-	-	١,٧٢٠,١٣٩	خسائر ائتمانية محولة للبنك نتيجة إندماج أعمال
٤٧,١٢٢	-	-	٤٧,١٢٢	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٧٩٤,٥٩٣	-	-	١,٧٩٤,٥٩٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند إستثمار البنك في أسهم مدرجة في بورصة فلسطين والتي بلغت قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٢,٦٨٧,٤٧٣ دولار أمريكي ومبلغ ٢,٨١١,٢٢١ دولار أمريكي، على التوالي.

٨. تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٣٠١,٨١٣	١١,٣٣٦,٨٠٥	الأفراد
١٦٢,٣١٥,١٢٦	١٧١,٤٦٧,٤٩٥	حسابات جارية مدينة
٤٧٢,٥٠٠,٥٨١	٥١٢,٩٢٥,٣١٠	قروض وكمبيالات*
		تمويلات
		الشركات
٣٦,٠٧١,٣٦٨	٣٣,٣٨١,٢٣٩	حسابات جارية مدينة
٩٥,٩٦١,٨٢٤	١٠٦,١٢٣,٢٢٣	قروض وكمبيالات*
٩١,٧٥٨,٦٤٢	١٤٧,١٨٨,٨٢٣	تمويلات
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٢٤,٤١٩,٦٧٨	١٨,٨١١,٧٩٠	حسابات جارية مدينة
١٠٦,١٠١,٥٩٣	٩٢,٠٢٤,٥٨٨	قروض وكمبيالات*
٨٣,١٥٢,٦٨٧	٧٤,٢٣٦,٨٦٣	تمويلات
		الحكومة والقطاع العام
٥٣,٣١٠,٤٦٩	٥٩,٣٣٨,٨٩٩	حسابات جارية مدينة
١٧٨,٧٩٧,٠١٤	١٨٧,٥٨٤,٠٤٤	قروض وكمبيالات*
٤٦,٧٥٥,٦٢٣	٥٠,٨٩٥,٥٦٨	تمويلات
١,٣٥٧,٤٤٦,٤١٨	١,٤٦٥,٣١٤,٦٤٧	فوائد وأرباح معلقة
(٤,٢٢٩,٢٦٦)	(٨,٩١٨,١٤٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٦,٢١٥,٦٨٩)	(٢٩,٦٥٥,٤٢٥)	
١,٣٢٧,٠٠١,٤٦٣	١,٤٢٦,٧٤١,٠٧٨	

* تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً بمبلغ ٥,٤٣١,٣٦٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٦,٢٦٨,٤١٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- تشمل التمويلات الائتمانية مبلغ ٣٠,٧٧٥,٨٤٩ دولار أمريكي تمثل تمويلات غير منتظمة وغير مجدولة لموظفي القطاع العام في المحافظات الجنوبية والتي تم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية. بلغ رصيد الأرباح المعلقة على هذه التمويلات ١,٧٨٨,٩٩٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، كما بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه التمويلات ٢,٤٥٤,٠٣٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغ إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٢٢٨,٤٢٩,٥٢٠ دولار أمريكي ومبلغ ٢٠٣,٦٥٨,٦١٧ دولار أمريكي أي ما نسبته ١٥,٦٨٪ و ١٥,٠٥٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.

- بلغ إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٦٢,٥٢٦,٠٥٣ دولار أمريكي ومبلغ ٤٢,٠٢٠,٣٩٠ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤,٢٩٪ و ٣,١١٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية الموحدة للبنك. بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٦,٦٠٦,٣١١ دولار أمريكي كما بلغ رصيد المخصص والفوائد المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٤,٠٨٦,٢٥١ دولار أمريكي و ٢,٥٢٠,٠٦٠ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٢٩٧,٨١٨,٥١١ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢٠,٣٢٪ من إجمالي رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢٧٨,٨٦٣,١٠٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢٠,٥٤٪ من إجمالي رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٦٦٠,٤٨٤ دولار أمريكي ومبلغ ١,٤١٩,٥٤٢ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات والتمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٧٠٩,٠٠٢,٧٠٥ دولار أمريكي ومبلغ ٥٨٤,٢١٠,٨٢٣ دولار أمريكي، على التوالي.

الفوائد والأرباح المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٧٧,٢٨٣	٤,٢٢٩,٢٦٦	الرصيد في بداية السنة
٥٢٨,١١٨	-	أرباح معلقة محولة للبنك نتيجة اندماج أعمال
٢,٦٥٦,٥١٩	٦,١١٣,٣٧٩	فوائد وأرباح معلقة خلال السنة
(٦٦٢,٨٩١)	(٩٥٣,٤٠٢)	فوائد وأرباح معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
(٤٠,٣٠٢)	(٥٤٥,٨٣٧)	استبعاد فوائد وأرباح معلقة على تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٢٩,٤٦١)	٧٤,٧٣٨	فروقات عملة
٤,٢٢٩,٢٦٦	٨,٩١٨,١٤٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٥٧,٤٤٦,٤١٨	٤٦,٢٤٩,٦٥٦	٢٢٥,٩١٧,٢٨٩	١,٠٨٥,٢٧٩,٤٧٣	الرصيد في بداية السنة
١٠٨,٧٣٦,٦٨٤	(٤,٨٠٤,٧٤٤)	(٣٥,٦٧١,٧٣١)	١٤٩,٢١٣,١٥٩	صافي التغيير خلال العام
-	(٢,٩٠٧,٦٥١)	(٣٦,٤١٧,٥١٥)	٣٩,٣٢٥,١٦٦	المحول للمرحلة (١)
-	(٣,٣٩٨,١٤٤)	١٠٦,٣٨٦,٩٨٦	(١٠٢,٩٨٨,٨٤٢)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣٥,٣٨٤,٥٤٥	(١٩,٤٥٦,٥٠٦)	(١٥,٩٢٨,٠٣٩)	المحول للمرحلة (٣)
(٨٦٨,٤٥٥)	(٨٦٨,٤٥٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
١,٤٦٥,٣١٤,٦٤٧	٦٩,٦٥٥,٢٠٧	٢٤٠,٧٥٨,٥٢٣	١,١٥٤,٩٠٠,٩١٧	رصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٦٠,٤٦٤,٥٩٤	١٧,١٧٤,٨٧٦	٨٥,٩٣٤,٥٩٧	٥٥٧,٣٥٥,١٢١	الرصيد في بداية السنة
٦٣٨,٦٥٥,٠٩٧	١٤,٢٢٤,٣٤٤	١٢٦,٢٧٤,٨٠٣	٤٩٨,١٥٥,٩٥٠	اندماج اعمال (إيضاح ٢)
٥٨,٥٨٢,٧٥٧	(٧,٢١٧,٣٨٨)	(٢١,٨٦٩,٣٥٢)	٨٧,٦٦٩,٤٩٧	صافي التغيير خلال العام
-	(١,٤٤٨,٢٣٢)	(٢٩,٧٩٧,٩٥١)	٣١,٢٤٦,١٨٣	المحول للمرحلة (١)
-	(١,٤١٥,٠٣٤)	٧٩,٢٣٠,٢٠٣	(٧٧,٨١٥,١٦٩)	المحول للمرحلة (٢)
-	٢٥,١٨٧,١٢٠	(١٣,٨٥٥,٠١١)	(١١,٣٣٢,١٠٩)	المحول للمرحلة (٣)
(٢٥٦,٠٣٠)	(٢٥٦,٠٣٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
١,٣٥٧,٤٤٦,٤١٨	٤٦,٢٤٩,٦٥٦	٢٢٥,٩١٧,٢٨٩	١,٠٨٥,٢٧٩,٤٧٣	رصيد في نهاية السنة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦,٢١٥,٦٨٩	١١,٥٧٢,٤٦٥	٦,٤٧٤,٨٧٤	٨,١٦٨,٣٥٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	(٨٢٤,٥٧٨)	(٧٧١,٨٨٧)	١,٥٩٦,٤٦٥	المحول للمرحلة (١)
-	(٩٥٨,٠٤٩)	١,٨٣٥,٣٨٣	(٨٧٧,٣٣٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	١,٢٦٣,٢٤٤	(١,١٣٨,٢٠٣)	(١٢٥,٠٤١)	المحول للمرحلة (٣)
٤,٢٢٩,٥٥٢	٦,٥٥٢,٢٩٦	(٩٢٩,٢٦٨)	(١,٣٩٣,٤٧٦)	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية خلال السنة
(٨٦٨,٤٥٥)	(٨٦٨,٤٥٥)	-	-	استبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات مضى على
٧٨,٦٣٩	٧٨,٦٣٩	-	-	تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٢٩,٦٥٥,٤٢٥	١٦,٨١٥,٥٦٢	٥,٤٧٠,٨٩٩	٧,٣٦٨,٩٦٤	فروقات عملة
				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٨٣٩,٧٨٥	٤,٨٣٩,٧٨٥	-	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٨,٧٩٣,١٦٥	-	٣,٨٣٥,٦٣٣	٤,٩٥٧,٥٣٢	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١٣,٦٣٢,٩٥٠	٤,٨٣٩,٧٨٥	٣,٨٣٥,٦٣٣	٤,٩٥٧,٥٣٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)
١٤,٩١٦,٥٧٢	٥,٤٤١,٧٣٨	٦,١٠٦,١٢٦	٣,٣٦٨,٧٠٨	مخصص تدن محول للبنك نتيجة اندماج أعمال (إيضاح ٢)
-	(٣٧,٤٦٤)	(٩٨٢,٤٥٥)	١,٠١٩,٩١٩	المحول للمرحلة (١)
-	(٢,٣١٠)	٤٤٣,٣٩٢	(٤٤١,٠٨٢)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣٨٢,٨٥٧	(٣٤١,٩٣٧)	(٤٠,٩٢٠)	المحول للمرحلة (٣)
(٢,٠٦٦,٠٨٧)	١,٢١٥,٦٠٥	(٢,٥٨٥,٨٨٥)	(٦٩٥,٨٠٧)	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية خلال السنة
(٢٥٦,٠٣٠)	(٢٥٦,٠٣٠)	-	-	استبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات مضى على
(١١,٧١٦)	(١١,٧١٦)	-	-	تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٢٦,٢١٥,٦٨٩	١١,٥٧٢,٤٦٥	٦,٤٧٤,٨٧٤	٨,١٦٨,٣٥٠	فروقات عملة
				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢١٣,٢٥١	٣,٢١١,٦٠٥	الرصيد في بداية السنة
١,٩٢١,٠٣٧	-	مخصص محول للبنك نتيجة اندماج أعمال
٢٥٦,٠٣٠	٨٦٨,٤٥٥	الإضافات
(١٠٤,٨٥٦)	(٨٥,٢٤٧)	إستردادات
(٧٣,٨٥٧)	٩١,٤٣٨	فروقات عملة
٣,٢١١,٦٠٥	٤,٠٨٦,٢٥١	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧٨,٨٦٣,١٠٦	٢٩٧,٨١٨,٥١١	القطاع العام
٢٩٧,٣١٨,٢٣٧	٣٢٤,٢٥٠,٢٩٨	القروض العقارية
٤٥٠,٩٠١,٤١٢	٤٠٦,٦٣٨,٤١٢	تمويل الصناعة والتجارة
٩,١١٦,٢٦٧	٢٣,١٨٩,٨٣٣	قطاع الزراعة
٨,٤٠٢,٧١٨	١٢,١٦٣,٦١٥	قطاع خدماتي
٣٠٨,٦١٥,٤١٢	٣٩٢,٣٣٥,٨٣٤	قروض استهلاكية
١,٣٥٣,٢١٧,١٥٢	١,٤٥٦,٣٩٦,٥٠٣	

٩. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٨٧٠,٩٤٣	١٤,١١٠,٦٦٣	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٩٤٥,٩٥٢	٨٧٥,٨٨٢	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٦٩٢,٨٨٣	٧٢٠,٩٩٦	أسهم غير مدرجة
١٦,٥٠٩,٧٧٨	١٥,٧٠٧,٥٤١	

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٤,٣٣٩,١٦٨)	(٥,١٢٣,٣٩٥)	الرصيد في بداية السنة
(٦١٧,٩٠٢)	(٤٥٥,٨٠٨)	التغير في القيمة العادلة
(١٤٦,٠١٤)	٥٠,٦٨٦	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
(٢٠,٣١١)	٨,١٩٠	خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥,١٢٣,٣٩٥)	(٥,٥٢٠,٣٢٧)	مثبتة في الأرباح المدورة
		الرصيد في نهاية السنة

تمت عمليات البيع خلال عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ بهدف تمويل أنشطة إستثمارية أخرى وبهدف الخروج من بعض الإستثمارات التي لا تحقق العائد المطلوب من قبل البنك.

١٠. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

أذونات خزينة حكومية *	سندات مالية مدرجة في أسواق مالية **	سندات مالية غير مدرجة في أسواق مالية ***	صكوك إسلامية مدرجة في أسواق مالية ****	صكوك إسلامية غير مدرجة في أسواق مالية ****	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
٢٨,٧١٢,٤١٤	-	٧,٩١٠,٠٠٠	-	-	٣٦,٦٢٢,٤١٤
٤,٩١٠,٤٥٥	٤,٤٧١,٢٦٢	-	٣,٧٤٩,٩٢٥	١٦,١٠٤,٣٧٢	٢٩,٢٣٦,٠١٤
٣٣,٦٢٢,٨٦٩	٤,٤٧١,٢٦٢	٧,٩١٠,٠٠٠	٣,٧٤٩,٩٢٥	١٦,١٠٤,٣٧٢	٦٥,٨٥٨,٤٢٨
(١,٢٦٢,٩٣٢)	(٤,٣٤١)	(١٢٠,٢٩٢)	(٩٦٥)	(١٩٤,٧٩٠)	(١,٥٨٣,٣٢٠)
٣٢,٣٥٩,٩٣٧	٤,٤٦٦,٩٢١	٧,٧٨٩,٧٠٨	٣,٧٤٨,٩٦٠	١٥,٩٠٩,٥٨٢	٦٤,٢٧٥,١٠٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
٢١,٩٩١,٤٨٧	-	٧,٩١٠,٠٠٠	-	-	٢٩,٩٠١,٤٨٧
١٢,٧٣١,٧٥٩	-	-	٥,١٩٣,٨٠٨	٩,٠٥٢,١٩٠	٢٦,٩٧٧,٧٥٧
٣٤,٧٢٣,٢٤٦	-	٧,٩١٠,٠٠٠	٥,١٩٣,٨٠٨	٩,٠٥٢,١٩٠	٥٦,٨٧٩,٢٤٤
(٢٧٩,٢٣٤)	-	(١٠٨,٤٥٧)	(٢٥٥)	(١٠٥,١٦٢)	(٤٩٣,١٠٨)
٣٤,٤٤٤,٠١٢	-	٧,٨٠١,٥٤٣	٥,١٩٣,٥٥٣	٨,٩٤٧,٠٢٨	٥٦,٣٨٦,١٣٦

* تمثل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحلية استثمار البنك في أذونات خزينة حكومية فلسطينية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٦/٦٤) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأذونات الصادرة بعملة الشيكال ٨٪ وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار (لايبيور ٦ شهور + ٣٪) سنوياً. تمثل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة الأجنبية استثمار البنك في أذونات خزينة أردنية ولبنانية مدرجة حيث تتراوح نسبة الفائدة على هذه الموجودات من ٦,١٪ إلى ٨,٢٥٪ وتستحق خلال خمس سنوات. أستحققت خلال العام جميع سندات الخزينة الأردنية.

** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة من شركات أجنبية تستحق خلال ست إلى ثمان سنوات، تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين ٤٪ إلى ٦,٢٢٪.

*** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة من شركات محلية تستحق خلال سنتين إلى ثلاث سنوات، تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين ٥٪ إلى ٥,٥٠٪.

**** يمثل هذا البند استثمار البنك الإسلامي الفلسطيني في صكوك إسلامية في أسواق أجنبية بعائد متوقع يتراوح بين ٤,٥٪ و ٨٪ وتستحق خلال ثماني سنوات.

قام البنك باحتساب وزن مرجح بنسبة ١٠٠٪ للسنياريو الأسوأ عند تقدير الخسائر الائتمانية لسندات الخزينة اللبنانية، عدا عن ذلك قام البنك باستخدام الأوزان المرجحة المشار إليها في إيضاح (٤٥).

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣١ كانون الثاني ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٦,٨٧٩,٢٤٤	-	٦,٢٩٣,٧٣٦	٥٠,٥٨٥,٥٠٨	الرصيد في بداية السنة
٨,٩٧٩,١٨٤	-	٢,١٠٣,٠٧٩	٦,٨٧٦,١٠٥	صافي التغير خلال العام
-	-	٢,٢٦٣,٥٦٥	(٢,٢٦٣,٥٦٥)	المحول للمرحلة (٢)
٦٥,٨٥٨,٤٢٨	-	١٠,٦٦٠,٣٨٠	٥٥,١٩٨,٠٤٨	رصيد نهاية السنة

٣١ كانون الثاني ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٧٠٠,٩٥٤	-	-	٤٣,٧٠٠,٩٥٤	الرصيد في بداية السنة
١١,٢٧٧,٦٧٣	-	-	١١,٢٧٧,٦٧٣	إندماج أعمال
١,٩٠٠,٦١٧	-	٢,١١٨,٠٧٩	(٢١٧,٤٦٢)	صافي التغير خلال العام
-	-	٤,١٧٥,٦٥٧	(٤,١٧٥,٦٥٧)	المحول للمرحلة (٢)
٥٦,٨٧٩,٢٤٤	-	٦,٢٩٣,٧٣٦	٥٠,٥٨٥,٥٠٨	رصيد نهاية السنة

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

٣١ كانون الثاني ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩٣,١٠٨	-	٩٣,٤١٠	٣٩٩,٦٩٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١,٠٩٠,٢١٢	-	٩٤٧,٨٦٣	١٤٢,٣٤٩	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	٧٤	(٧٤)	المحول للمرحلة (٢)
١,٥٨٣,٣٢٠	-	١,٠٤١,٣٤٧	٥٤١,٩٧٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الثاني ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	-	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٣٥٢,٤٢١	-	-	٣٥٢,٤٢١	اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٣٥٢,٤٢١	-	-	٣٥٢,٤٢١	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)
٤٤,٨٩٤	-	-	٤٤,٨٩٤	خسائر ائتمانية محولة للبنك نتيجة اندماج أعمال
٩٥,٧٩٣	-	٩٣,٤١٠	٢,٣٨٣	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٩٣,١٠٨	-	٩٣,٤١٠	٣٩٩,٦٩٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١١. استثمار في شركات حليفة

القيمة الدفترية		نسبة الملكية		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	%	
٧,٩١١,٣٥٨	٨,٠٤١,١٦١	٢٧,٨٣	٢٧,٨٣	شركة التكافل الفلسطينية للتأمين*
٣,٥٣٩,٤٢٦	٣,٥٩٤,٤٢١	٣٣,٣٣	٣٣,٣٣	شركة الإجارة الفلسطينية**
١١,٤٥٠,٧٨٤	١١,٦٣٥,٥٨٢			

* يمثل هذا البند استثمار البنك الإسلامي الفلسطيني (شركة تابعة) في أسهم شركة التكافل الفلسطينية المساهمة العامة المحدودة (شركة التكافل) ناتجة عن اندماج الاعمال (إيضاح ٢). تأسست شركة التكافل ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله وباشرت نشاطها في نهاية عام ٢٠٠٦ من خلال القيام بممارسة جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال مركزها الرئيسي بمدينة رام الله وفروعها المنتشرة في فلسطين. بلغ رأس مال شركة التكافل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

** يمثل هذا البند استثمار البنك الإسلامي الفلسطيني (شركة تابعة) في أسهم شركة الإجارة الفلسطينية المساهمة الخصوصية (شركة الإجارة) ناتجة عن اندماج الاعمال (إيضاح ٢). تأسست شركة الإجارة ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله، تقوم الشركة بممارسة التأجير الإسلامي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. بلغ رأس مال شركة الإجارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٠٠,٠٠٠,١٢,٠ دولار أمريكي.

قام البنك خلال عام ٢٠١٨ ببيع كامل حصته في الرهن العقاري ونتج عنها قيد خسارة بمبلغ ٣٤٢,٧٩٦ في قائمة الدخل الموحدة.

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

٢٠١٨			٢٠١٩			
الرهن العقاري	شركة الإجارة	شركة التكافل	شركة الإجارة	شركة التكافل		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		المركز المالي للشركات الحليفة
٧٧,٢٩٣,١٧٦	١٨,٥٥٣,٩٠٤	٦٢,١٢٥,٢٦٤	٢٦,٦٨٧,٥٧٢	٧٠,٨٦٢,٣٣٠		إجمالي الموجودات
(٥٥,١٧٠,٦٢٠)	(٧,٩٣٥,٦٢٦)	(٤٤,٥٦٦,٩٥٩)	(١٥,٩٠٤,٣٠٧)	(٥٢,٨٣٩,٠٧٣)		إجمالي المطلوبات
٢٢,١٢٢,٥٥٦	١٠,٦١٨,٢٧٨	١٧,٥٥٨,٣٠٥	١٠,٧٨٣,٢٦٥	١٨,٠٢٣,٢٥٧		حقوق الملكية
-	٣,٥٣٩,٤٢٦	٤,٨٨٦,٤٧٦	٣,٥٩٤,٤٢١	٥,٠١٥,٨٧٢		حصة البنك
-	٣,٥٣٩,٤٢٦	٤,٨٨٦,٤٧٦	٣,٥٩٤,٤٢١	٥,٠١٥,٨٧٢		القيمة الدفترية قبل التعديل
-	-	٣,٠٢٤,٨٨٢	-	٣,٠٢٥,٢٨٩		تعديلات
-	٣,٥٣٩,٤٢٦	٧,٩١١,٣٥٨	٣,٥٩٤,٤٢١	٨,٠٤١,١٦١		القيمة الدفترية بعد التعديل
						الإيرادات ونتائج الأعمال
٨١٤,٩٩١	١,٠٥٩,٧٩٣	٧,٤٤٨,٦٠٤	١,٩٥٣,٥٠٨	١١,١٦٩,٥٢٨		صافي الإيرادات
(١٦٥,٧٣٩)	(٩٢٦,١٤٣)	(٣,٨٩٣,١٣٨)	(١,١٣٨,٨٣٤)	(٦,٨٦٨,٠٦٣)		مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة
(٢٨,٣٣٧)	(٣٣,٠٦٨)	(٤٠٣,٦٠٥)	(٣٣,٧٧٩)	(٦٩٣,٩٩٠)		إستهلاكات وإطفاءات
(١٥٣,٣٠٨)	(١٣٠,٣٩٣)	(١٨,٦٧٣)	(٣٩٧,٦٤٩)	(٥٧,٦٠٠)		مصاريف تمويل
١٣٣,٨٧٧	١٩,٢٢٥	٣٤٧,٨٥٧	١٤٢,٦٢٤	(٤٢٦,٢٠٢)		(مصاريف) إيرادات أخرى
٦٠١,٤٨٤	(١٠,٥٨٦)	٣,٤٨١,٠٤٥	٥٢٥,٨٧٠	٣,١٢٣,٦٧٣		الربح قبل الضريبة
(٣٢٥,٠٨٩)	-	(١,٢٠١,٠٥٥)	(١١٦,٤٠٥)	(١,٣٤٦,٩٢٤)		مصروف الضريبة
٢٧٦,٣٩٥	(١٠,٥٨٦)	٢,٢٧٩,٩٩٠	٤٠٩,٤٦٥	١,٧٧٦,٧٤٩		صافي الربح للسنة بعد الضريبة
-	-	(٣٢٣,١٩٥)	(٢٤٤,٤٨٠)	(١,٣٤٢,٨٠٤)		تعديلات
٢٧٦,٣٩٥	(١٠,٥٨٦)	١,٩٥٦,٧٩٥	١٦٤,٩٨٥	٤٣٣,٩٤٥		صافي الربح للسنة بعد الضريبة - بعد التعديلات
٥٥,٢٧٩	(٣,٥٢٩)	٥٤٤,٥٧٦	٥٤,٩٩٥	١٢٠,٧٦٧		حصة البنك من نتائج أعمال السنة
-	-	(٢٨٣,٩٠٥)	-	٢٨٧,٣٣٦		حصة البنك من بنود الدخل الشامل
٥٥,٢٧٩	(٣,٥٢٩)	٢٦٠,٦٧١	٥٤,٩٩٥	٤٠٨,١٠٣		حصة البنك من إجمالي الدخل الشامل

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمار في الشركات الحليفة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٦٧,٥١٦	١١,٤٥٠,٧٨٤	الرصيد في بداية السنة
١١,٤٧١,٩٤٣	-	إندماج أعمال (إيضاح ٢)
٥٩٦,٣٢٦	١٧٥,٧٦٢	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
(٢٨٣,٩٠٥)	٢٨٧,٣٣٦	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
(٣,٨٢٢,٧٩٦)	-	بيع استثمار في شركات حليفة
(٢٧٨,٣٠٠)	(٢٧٨,٣٠٠)	توزيعات نقدية
١١,٤٥٠,٧٨٤	١١,٦٣٥,٥٨٢	الرصيد في نهاية السنة

١٢. استثمارات عقارية

يمثل هذا البند إستثمارات عقارية ناتجة عن اندماج الاعمال (إيضاح ٢). تظهر الإستثمارات العقارية بالتكلفة. فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	١٢,٣٧١,٢٥٧	رصيد بداية السنة
٨,٨٩٨,٠٣٠	-	إندماج أعمال (إيضاح ٢)
٣,٥٢٤,٣٢٧	-	إضافات
(٥١,١٠٠)	-	إستثمارات عقارية تم بيعها
-	(٥٢٧,٤٥٩)	خسائر تدني إستثمارات عقارية
١٢,٣٧١,٢٥٧	١١,٨٤٣,٧٩٨	رصيد نهاية السنة

١٣. عقارات وآلات ومعدات

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب العقارات والآلات والمعدات خلال السنة:

أثاث ومعدات					
المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	وتحسينات مأجور	عقارات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
الكلفة:					
٦٨,٧٧٥,٧٣٨	٨٣١,٢٧٨	٩,١٨٨,٢٨٩	٣٧,٥٢٥,٢٩٣	٢١,٢٣٠,٨٧٨	الرصيد في بداية السنة
٣,٦٩٦,٦٤٣	١,٠٩٨,٨٢٥	١٢٩,٣٠٧	٢,٣٩٥,٢٨٩	٧٣,٢٢٢	إضافات
١,٤٨٩,٠٤٦	٣٣٠,٦٠٠	-	١,١٥٨,٤٤٦	-	المحول من المشاريع تحت التنفيذ
(١,٤٨١,٥٥٣)	(٤٦٧,١٦٤)	(٢٠٣,٧٥٠)	(٨١٠,٦٣٩)	-	(إيضاح ١٤)
٧٢,٤٧٩,٨٧٤	١,٧٩٣,٥٣٩	٩,١١٣,٨٤٦	٤٠,٢٦٨,٣٨٩	٢١,٣٠٤,١٠٠	إستبعادات
					الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:					
٢٥,٥٣٢,٦٩٢	٤٤٠,٨٩٨	٥,٩٤٥,٢٩٠	١٤,٨٩٩,٣٣٧	٤,٢٤٧,١٦٧	الرصيد في بداية السنة
٤,٧٤٧,٠٦٤	٨١٨,٤٢١	١٢٣,٩٩٢	٣,٢٩٦,٦١٥	٥٠٨,٠٣٦	استهلاك السنة
(١,٣٦٨,٨٦٣)	(٤٦٦,١٤٨)	(١٥٠,٥٤٧)	(٧٥٢,١٦٨)	-	إستبعادات
٢٨,٩١٠,٨٩٣	٧٩٣,١٧١	٥,٩١٨,٧٣٥	١٧,٤٤٣,٧٨٤	٤,٧٥٥,٢٠٣	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية					
٤٣,٥٦٨,٩٨١	١,٠٠٠,٣٦٨	٣,١٩٥,١١١	٢٢,٨٢٤,٦٠٥	١٦,٥٤٨,٨٩٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
أثاث ومعدات					
٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
الكلفة:					
٢٤,٧٧٥,٦٥٨	٣٩٨,٣٢٩	٤,٠٨٣,٨٠٣	١٤,٨٩٦,٢٧٦	٥,٣٩٧,٢٥٠	الرصيد في بداية السنة
٣٥,٩٧٣,٣٣٠	٥٨٠,٤٨١	٤,٢٠٨,٦٢٤	١٥,٩٩٧,٨١٠	١٥,١٨٦,٤١٥	إنمماج اعمال (إيضاح ٢)
٤,٥١١,٣٢٤	٩٤,٠٠٠	٩٠٤,٢٧٣	٢,٨٦٥,٨٣٨	٦٤٧,٢١٣	إضافات
٣,٨٤٤,٠٨٤	-	-	٣,٨٤٤,٠٨٤	-	المحول من المشاريع تحت التنفيذ
(٣٢٨,٦٥٨)	(٢٤١,٥٣٢)	(٨,٤١١)	(٧٨,٧١٥)	-	(إيضاح ١٤)
٦٨,٧٧٥,٧٣٨	٨٣١,٢٧٨	٩,١٨٨,٢٨٩	٣٧,٥٢٥,٢٩٣	٢١,٢٣٠,٨٧٨	إستبعادات
					الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:					
١٠,٥٢٥,٥١٨	١٠٩,٣٨٢	٢,١١٥,٩٤٢	٦,٨٢١,٥٩٣	١,٤٧٨,٦٠١	الرصيد في بداية السنة
١١,٠٦٢,٣٥٤	٣٥٠,١٠٩	٣,١٠٣,١٢١	٥,٤٥٣,٤٧٤	٢,١٥٥,٦٥٠	إنمماج اعمال (إيضاح ٢)
٤,١٤٢,٩١٢	١٢٣,٠٨٥	٧٣٣,٦٠٢	٢,٦٧٣,٣٠٩	٦١٢,٩١٦	استهلاك السنة
(١٩٨,٠٩٢)	(١٤١,٦٧٨)	(٧,٣٧٥)	(٤٩,٠٣٩)	-	إستبعادات
٢٥,٥٣٢,٦٩٢	٤٤٠,٨٩٨	٥,٩٤٥,٢٩٠	١٤,٨٩٩,٣٣٧	٤,٢٤٧,١٦٧	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية					
٤٣,٢٤٣,٠٤٦	٣٩٠,٣٨٠	٣,٢٤٢,٩٩٩	٢٢,٦٢٥,٥٠٦	١٦,٩٨٣,٧١١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٤. حق استخدام الأصول

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الأصول:

٢٠١٩	
دولار أمريكي	
-	رصيد بداية السنة
١٩,٥٢٨,١١٢	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)
١٩,٥٢٨,١١٢	رصيد بداية السنة المعدل
٢٣٦,٥٢٦	إضافات خلال السنة
(٢,٤١٤,٩٧٠)	استهلاك السنة
١٧,٣٤٩,٦٦٨	رصيد نهاية السنة

١٥. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال تطوير أنظمة الحاسب الآلي للبنك الوطني والبنك الإسلامي الفلسطيني وأعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور لشركة وطن، وأعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور لفروع البنك الإسلامي الفلسطيني. فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٥٤,٤٠٧	١,٦٣٩,٩١٨	الرصيد في بداية السنة
٣,٠٩٣,٠٢٣	-	إندماج أعمال (إيضاح ٢)
٣,٦٢٢,٧٤٣	٣,٢٥٦,٦٦٢	إضافات*
(٣,٨٤٤,٠٨٤)	(١,٤٨٩,٠٤٦)	محول إلى عقارات وآلات ومعدات (إيضاح ١٣)
(٢٠٠,٤٦٤)	(١٦٦,٩٦٦)	محول إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٦)
(١,٥٨٥,٧٠٧)	-	إطفاءات مشاريع تحت التنفيذ
١,٦٣٩,٩١٨	٣,٢٤٠,٥٦٨	الرصيد في نهاية السنة

* تمثل الإضافات على مشاريع تحت التنفيذ دفعات للنظام البنكي الجديد للبنك الإسلامي الفلسطيني ولتجهيز فروع جديدة، ما زال النظام البنكي والفروع طور التحضير والتجهيز للاستخدام.

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ تقدر بمبلغ ٢,٠٨١,٧٠٧ دولار أمريكي.

١٦. موجودات غير ملموسة

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٢٤٠,٦١٣	٦,٤٦٧,٨٧٥	برامج الحاسب الآلي
٢٧,١١١,٠٣٣	٢٦,٢٩٠,٨٤٤	موجودات غير ملموسة ناتجة عن أستحواذ (إيضاح ٢)
٣٣,٣٥١,٦٤٦	٣٢,٧٥٨,٧١٩	

لقد كانت الحركة على برامج الحاسب الآلي خلال السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

	برامج الحاسب الآلي	رخصة بنك (قيمة عادلة)*	الشهرة*	أخرى*	المجموع	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة	٦,٢٤٠,٦١٣	٤,٩٧٤,٧١٢	١٩,٤٥٢,٠٦٥	٢,٦٨٤,٢٥٦	٣٣,٣٥١,٦٤٦	٥,١٠٦,٩٧١
إندماج اعمال (إيضاح ٢)	-	-	-	-	-	٢٧,٨٤٢,٣٩٦
إضافات	١,٢٧٠,٥٠٩	-	-	-	١,٢٧٠,٥٠٩	١,١٥٦,٤٣٥
المحول من المشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٥)	١٦٦,٩٦٦	-	-	-	١٦٦,٩٦٦	٢٠٠,٤٦٤
إطفاءات	(١,٢١٠,٢١٣)	-	-	(٨٢٠,١٨٩)	(٢,٠٣٠,٤٠٢)	(٩٥٤,٦٢٠)
الرصيد في نهاية السنة	٦,٤٦٧,٨٧٥	٤,٩٧٤,٧١٢	١٩,٤٥٢,٠٦٥	١,٨٦٤,٠٦٧	٣٢,٧٥٨,٧١٩	٣٣,٣٥١,٦٤٦

* تمثل هذه البنود الموجودات غير الملموسة نتيجة استحواذ البنك على البنك الإسلامي الفلسطيني خلال عام ٢٠١٨، بالإضافة الى ذلك يمثل بند الموجودات غير الملموسة (أخرى) القيمة العادلة لودائع عملاء أساسية كأصل غير ملموس والنتج من عملية توزيع مبلغ شراء البنك الإسلامي الفلسطيني (إيضاح ٢).

١٧. موجودات ضريبية مؤجلة

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على خسائر التدني المتعلقة بالتسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة والأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالإضافة إلى بعض الحسابات الأخرى، فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٧٨,٦٠٦	١,٢٧٧,٥٧٧	رصيد بداية السنة
٥٥٢,٤٩٦	٦,٨٤١,٤١٦	إضافات
(٥٣,٥٢٥)	(١٥٨,٩٠٨)	إطفاءات
١,٢٧٧,٥٧٧	٧,٩٦٠,٠٨٥	رصيد نهاية السنة

١٨. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٢٣٧,٤٠٦	٣٤,٨٤٣,١٣٩	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٢٦,١٣٥,٩٨٧	١٩,٨٢٦,٨٠٩	شيكات المقاصة
٣,١١٧,٦٨٦	٥,٥٣١,٢٠٥	ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة لشركات تابعة*
٢,٥٩٣,٥٨٧	٣,٣٤٨,٧١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٤٩,١٦٧	٦٦٧,٧٢٠	قرطاسية ومطبوعات
٦٥٨,٥٨٣	٥٦٥,٣٣٥	مستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
٣,٤٨٠,٠٠٠	-	مستحق من جهة ذات علاقة
٢,٥٣٦,٦٥٤	٢,٣٦٣,٦٣٩	أخرى
٦١,٦٠٩,٠٧٠	٦٧,١٤٦,٥٦١	

* يتضمن هذا البند حسابات وسيطة لنقل الأموال بمبلغ ١,٤٤٦,٤٦٦ دولار أمريكي، وذمم مدينة مقابل تمويلات عملاء بمبلغ ٤,٠٨٤,٧٣٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١٩ . ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٨	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٩,٠٢١,٩٨٥	١٥,٩٥١,٧٨٢
٩٨,٢٩٤,٨٦٦	٩٣,٠٣٧,٨٠٨
١٥٧,٣١٦,٨٥١	١٠٨,٩٨٩,٥٩٠
١,٤٢٧,٤٧٠	٢,٠٨١,٩٦٠
١,٤٢٧,٤٧٠	٢,٠٨١,٩٦٠
١٥٨,٧٤٤,٣٢١	١١١,٠٧١,٥٥٠

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

٢٠ . ودائع العملاء

٢٠١٨	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٦٦,٨٧٤,٨٤٣	٥٤٢,٩١٤,٣٢٥
١٦١,٤١٨,٩٨١	٢١٤,٨٣٧,٢٠٤
٣٣١,٢٥١,٢٩١	٣٣٨,٦٩٥,٠٧٢
٤,٣٠٦,٤٩٣	٤,٤٩٧,٠٦٨
٩٦٣,٨٥١,٦٠٨	١,١٠٠,٩٤٣,٦٦٩
٤٢٧,٤٢٦,٨٩٩	٥٠٧,٦٢٢,٨٥٠
٢١٦,٩٥٩,٨٥٧	٢٢٨,٧٨٢,٥٦٢
١,٦٠٨,٢٣٨,٣٦٤	١,٨٣٧,٣٤٩,٠٨١

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

ودائع التوفير

ودائع لأجل

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ١١٢,٦٩٥,٦٠٣ دولار أمريكي و ٧٨,٨٣٢,٧٤٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ٦,١٣٪ و ٤,٩٠٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبلغ ٦٥٠,٥٤١,٠٩٤ دولار أمريكي و ٥٨٧,٦٨٣,٩٩١ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣٥,٤١٪ و ٣٦,٥٤٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

٢١ . تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠١٨	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٧,٤٦٣,٧٩٣	٩٦,٢٣١,٧٧٤
١٩,٦٠٢,٥٣٢	١٩,٤٦٠,٧٠٢
١١,٣٧٥,٧٦٨	١٩,٠٤٠,٤٨٢
١٠٨,٤٤٢,٠٩٣	١٣٤,٧٣٢,٩٥٨

تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة
أخرى

٢٢. أموال مقرضة

سعر فائدة الإقراض (%)	الضمانات	المبلغ بالدولار الأمريكي	
			٢٠١٩
٠.٥	لا يوجد	٢٣,١٤٣,٤٦١	سلطة النقد الفلسطينية
٤,٣٧٥	أسهم وكمبيالات	٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك الإستثمار الفلسطيني*
٦,٧١	لا يوجد	٤,٤٤٤,٤٤٤	البنك الأوروبي للتنمية**
٦,٤١٢٧	لا يوجد	٥,٠٠٠,٠٠٠	صندوق سند للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة***
		٣٤,٥٨٧,٩٠٥	
		٣٤,٥٨٧,٩٠٥	
			٢٠١٨
٠.٥	لا يوجد	٣١,٨٩١,١٤٥	سلطة النقد الفلسطينية
٤,٣٧٥	أسهم وكمبيالات	٢,٥٠٠,٠٠٠	بنك الإستثمار الفلسطيني*
٦,٧١	لا يوجد	٥,٠٠٠,٠٠٠	البنك الأوروبي للتنمية**
٦,٤١٢٧	لا يوجد	٥,٠٠٠,٠٠٠	صندوق سند للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة***
		٤٤,٣٩١,١٤٥	سلطة النقد الفلسطينية
		٤٤,٣٩١,١٤٥	

* يمثل هذا البند قرض متناقص لشركة وطن للإستثمار (شركة تابعة) بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي. ويسدد هذا القرض بموجب ٨ أقساط سنوية متساوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ١٢ شهر، استحق القسط الأول بتاريخ ١ حزيران ٢٠١٦ وينتهي السداد بتاريخ ١ حزيران ٢٠٢٣. يستحق على القرض فائدة بمعدل ٤,٣٧٥٪. تم الحصول على القرض برهن أسهم مملوكة للبنك.

** قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بالتوقيع على اتفاقية مع البنك الأوروبي للتنمية - تحت مسمى برنامج تيسير التجارة الخاص بالبنك الأوروبي للتنمية الذي أطلق عام ١٩٩٩ والذي يهدف إلى تعزيز التجارة الخارجية بين الاقتصادات - بمبلغ خمسة مليون دولار أمريكي وذلك بهدف إعادة الاعمار والتنمية في فلسطين من خلال دعم تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة. يسدد هذا القرض بموجب ٩ أقساط سنوية متساوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ٢٤ شهر، استحق القسط الأول بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠١٩ وينتهي السداد بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠٢٣. يستحق على القرض فائدة بمعدل ٦,٧١٪.

*** قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بالتوقيع على اتفاقية مع صندوق سند للمشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بمبلغ خمسة مليون دولار أمريكي بهدف دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة. يسدد هذا القرض بموجب ٩ أقساط سنوية متساوية، يستحق القسط الأول بتاريخ ٥ كانون الثاني ٢٠٢٠ وينتهي السداد بتاريخ ٥ كانون الثاني ٢٠٢٤. يستحق على القرض فائدة بمعدل ٦,٤١٢٧٪.

٢٣. قروض مساندة

حصل البنك خلال الأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ على قروض مساندة بموجب اتفاقيات تم توقيعها مع عدة أشخاص وشركات محلية بمجموع ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بنسبة فائدة سنوية تتراوح بين ٥,١٥٪ الى ٥,٧٥٪، تسدد على أساس شهري في حين يسدد أصل القرض عند الإستحقاق خلال عامي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥. 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 مبلغ ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٢٤. مخصصات متنوعة

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

رصيد	المدفوع	المكون (المسترد)	إندماج أعمال	رصيد	
نهاية السنة	خلال السنة	خلال السنة	(إيضاح ٢)	بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٤,٩٥٨,٢٩٩	(٨٨٤,٨٧٨)	٣,٤١٥,٢٧٦	-	١٢,٤٢٧,٩٠١	تعويض نهاية الخدمة
٦٤٧,٩٦٤	(٤٦,٧١٨)	٢٠,٩٤٩	-	٦٧٣,٧٣٣	مخصص قضايا
١٥,٦٠٦,٢٦٣	(٩٣١,٥٩٦)	٣,٤٣٦,٢٢٥	-	١٣,١٠١,٦٣٤	
					٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٢,٤٢٧,٩٠١	(٧٤٣,٩٩٠)	٣,٢٤٢,١٩٦	٦,٦٧٤,٥٩٢	٣,٢٥٥,١٠٣	تعويض نهاية الخدمة
٦٧٣,٧٣٣	(١١,٦٧٤)	(٤٨١,٤٥٠)	١,١٦٦,٨٥٧	-	مخصص قضايا
١٣,١٠١,٦٣٤	(٧٥٥,٦٦٤)	٢,٧٦٠,٧٤٦	٧,٨٤١,٤٤٩	٣,٢٥٥,١٠٣	

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

٢٥. مخصصات الضرائب

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٢٦,١٧٠	٣,٥٩٩,٧١٨	الرصيد في بداية السنة
٣,٦٣٩,٣٨٥	-	مخصص ضرائب ناتج عن اندماج أعمال (إيضاح ٢)
٦,٨٢٨,١٥٧	٨,٦١٢,٣٦١	التخصيص للسنة
(١٧٥,١٣٣)	(١٣١,٨٢٥)	خصم على السلفيات المدفوعة
(١,٦٢٦,٩٧٠)	(٧١,٨٩٥)	إستردادات
(٦,٨٥٧,١٨٣)	(٨,٧٤٤,٤٤٢)	ضرائب مدفوعة خلال السنة
٤٦٥,٢٩٢	(١٤٦,٨٧٢)	فروقات عملة
٣,٥٩٩,٧١٨	٣,١١٧,٠٤٥	الرصيد في نهاية السنة

توصل البنك وشركاته التابعة إلى مخالصات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمالهم حتى العام ٢٠١٨. بلغت نسبة الضريبة القانونية على الدخل ١٥٪، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك لعامي ٢٠١٨ و٢٠١٧. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لسنة ٢٠١١ المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٨٢٨,١٥٧	٨,٦١٢,٣٦١	التخصيص للسنة الحالية
(٤٩٨,٩٧١)	(٦,٦٨٢,٥٠٨)	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة، بالصافي *
(١٧٥,١٣٣)	(١٣١,٨٢٥)	خصم على السلفيات مدفوعة
(١,٦٢٦,٩٧٠)	-	إسترداد وفر سنوات سابقة
٤,٥٢٧,٠٨٣	١,٧٩٨,٠٢٨	مصروف الضرائب للسنة

* يمثل هذا البند رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المحسوبة على خسائر التدني المتعلقة بالتسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة والأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطلقة بالإضافة إلى بعض الحسابات الأخرى. قامت إدارة البنك خلال العام بتغيير تقديراتها المحاسبية بخصوص الاستفاد من الضرائب المؤجلة المحسوبة على هذه البنود وذلك بناءً على خبراتها المبينة على آخر المخالصات مع الدوائر الضريبية وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة المعمول بها في فلسطين.

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣,٧٨٢,٩٣٨	١٩,٩٢٠,٤٦٦	الربح المحاسبي للبنك
٢٥,٠٦٨,٩١١	٢٢,٤٩٦,٦٤٥	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
١٧,٤٠١,٣٤٧	١٦,١١١,٩٤٥	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٣,٤٥٧,٧٨١	٣,١٠٢,٩٨٥	ضريبة القيمة المضافة على الربح للسنة
٢,٤١١,٧٩١	٢,٠١٦,٧٩٢	ضريبة الدخل على الربح
٥,٨٦٩,٥٧٢	٥,١١٩,٧٧٧	الضرائب للسنة
٦,٨٢٨,١٥٧	٨,٦١٢,٣٦١	المخصص المكون
%٢٨,٧١	%٤٣,٢٣	نسبة الضريبة الفعلية

حسب رأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك، فإن المخصصات المكونة لمواجهة الالتزامات الضريبية كافية.

٢٦. مطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠١٩	
دولار أمريكي	
-	رصيد بداية السنة
١٨,٣٠٩,٨٥٨	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)
١٨,٣٠٩,٨٥٨	رصيد بداية السنة المعدل
٢٣٦,٥٢٦	إضافات
(٢,٦٤٧,١٧٣)	الإيجارات المدفوعة
٥٧٦,٢٧١	فوائد مطلوبات عقود الإيجار مدفوعة
١٦,٤٧٥,٤٨٢	رصيد نهاية السنة

تمثل التزامات العقود المستأجرة الاعتراف بمطلوبات عقود الايجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفوعات 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 المتوقع 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 ان يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام نسبة عائد ٤٪ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

٢٠١٩	
دولار أمريكي	
٢,٤٧٤,٣٥٧	التزامات قصيرة الأجل
١٤,٠٠١,١٢٥	التزامات طويلة الأجل
١٦,٤٧٥,٤٨٢	

إن قيمة مصروف الايجار للعقود قصيرة الاجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بلغت ٣١٥,٠٥١ دولار أمريكي.

٢٧. مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٠٢٠,٤٤٧	٨,٦٨٨,١٤١	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٦,٥٩٢,٩١١	٦,٠٣٤,٢٩٠	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٢,٠٣٩,٠٩٩	٤,١٠٧,٨٥٣	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة لشركات تابعة
٤,٣٤٣,١٦٩	٣,٢٦٨,٠٧٢	مصاريف مستحقة
٢,٦٣٠,٢٨٨	٢,٩٧٩,٩٣٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,٩٢٥,٨٠٠	٢,٣٥٧,٣٢٨	ذمم دائنة
١,١٠٥,٩١٤	١,٢٠٦,٠١٨	مخصص مؤسسة ضمان الودائع
٨١٠,٣٨٤	١,٠٦٨,٣٨٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مستحقة الدفع
٨٦٦,٢٦٩	٩٦٣,٢٣٦	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٧٦٥,٥٧٩	٩٥٥,٨٨٧	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
٣٩٠,٩٠٩	٣٥٤,٧٦٧	ضرائب مستحقة على الرواتب
٨٢٢,٢٣٠	١,١٤٠,٥١٩	أخرى
٤٠,٣١٢,٩٩٩	٣٣,١٢٤,٤٣٢	

٢٨. علاوة إصدار

تم بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥ توقيع اتفاقية مع بنك الإتحاد في الأردن والتي تم بموجبها إدخال بنك الإتحاد في الأردن كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة ٥,٤٪ من رأسمال البنك أي ما يعادل ٤,٠٣١,٧٩٤ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٠,١٤) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها ٥٦٤,٤٥١ دولار أمريكي.

٢٩. توزيعات أرباح نقدية

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٩ الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية عن نتائج أعمال عام ٢٠١٨ بقيمة ٠,٠٥ دولار أمريكي لكل سهم باجمالي مبلغ ٣,٧٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي. وكذلك أقرت في نفس الجلسة توزيع أسهم مجانية بنسبة ٤٪ من القيمة الاسمية للسهم باجمالي مبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٨ الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٥ دولار أمريكي لكل سهم بمبلغ ٣,٧٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

٣٠. 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 رأسمال 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 والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية والفوائد والأرباح المعلقة و ٠,٥٪ من التسهيلات التمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات والتمويلات 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 بالمرحلتين 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

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١٥٪ من الأرباح الصافية لتدعيم رأسمال البنك ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ٢٠٪ من رأسمال البنك المدفوع، لا يجوز استخدام أي جزء من احتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. تم خلال عام ٢٠١٩ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٩/١٣) بشأن احتساب مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، حيث سيتم احتسابه كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر تقرها سلطة النقد الفلسطينية تتراوح بين (٠-٢,٥٪). تم تحديد هذه النسبة لعام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بحيث تكون ٠,٦٦٪ و ٠,٥٧٪ على التوالي، من الأصول المرجحة بالمخاطر. لم يتم البنك باحتساب احتياطي التقلبات الدورية بناءً على تقاضيات مع سلطة النقد الفلسطينية.

٣١. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٥٨٦,٤٧١	٢,٠٠١,٢٧٦	أفراد
١٠,٤٨٥,٦٤٤	١١,٦٢٥,٨٧١	حسابات جارية مدينة
١٣,٠٧٢,١١٥	١٣,٦٢٧,١٤٧	قروض وكمبيالات
		شركات
٣,٣٢٧,٦٣٠	٣,٢١٩,٤٩٩	حسابات جارية مدينة
١١,٢١٢,٤٥٨	١١,٣٥٢,٥٣٧	قروض وكمبيالات
١٤,٥٤٠,٠٨٨	١٤,٥٧٢,٠٣٦	
١٣,٧٦٥,٢٠٧	١٤,٣٤٨,٤٩٨	الحكومة والقطاع العام
٤١,٣٧٧,٤١٠	٤٢,٥٤٧,٦٨١	
١,٧٣٠,٩٧٧	١,٠٧٢,٨٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٥٩٣,٩٢٥	٣,٥٣٩,٣٠٤	موجودات مالية
٤٥,٧٠٢,٣١٢	٤٧,١٥٩,٧٨٥	

٣٢. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠٠,٥٥٩	٨١٢,٩٠٩	فوائد على ودائع العملاء:
٥,٥٩١	٤,١٥٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٥٩٤,٩٧٤	١١,٣٩٣,٩٢٣	ودائع التوفير
٦٩١,٨٢١	١,٠٦٢,٥١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٨٨,٣١٧	٣٤٤,٧٨٣	تأمينات نقدية
٣٥,٥٦١	٦٦٢,٩٧٠	فوائد على الأموال المقترضة
٢,٠٦٤,٥٢١	٢,٢٥٣,٤٨١	فوائد مؤسسات ضمان القروض
٢,٤٥٨,١٨٧	٢,١٣١,٥٧٠	فوائد على القروض المساندة
-	٥٧٦,٢٧١	فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨,٦٣٩,٥٣١	١٩,٢٤٢,٥٧٨	فوائد مدفوعة على مطلوبات عقود الايجار

٣٣. صافي إيرادات التمويل والاستثمار

للفترة منذ الاستحواذ وحتى ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨,٩٢٨,٤٤٣	٤٩,١٦١,٧٢٣	إيرادات عوائد تمويلات
٦٤٥,٨٦٣	١,٠٤١,٢١٧	عوائد إستثمارات
٣٩,٥٧٤,٣٠٦	٥٠,٢٠٢,٩٤٠	
(٥,٤١٢,٠١٩)	(٦,٩٢٩,٤٥٣)	ينزل: عائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٣٤,١٦٢,٢٨٧	٤٣,٢٧٣,٤٨٧	

٣٤. صافي إيرادات العمولات

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٩٦٠,٠٩٠	٧,٣١٩,٦٦٣	عمولات دائنة
١,٣٣٣,٤٧٠	١,٤٩٧,٦٧٩	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٢,٦٤٨,١٥٧	٣,٢٥٦,٧٥٩	تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة
٩٩٧,٨٢٣	١,١٢٠,٣٨٢	شيكات مرتجعة ومعادة ومؤجلة
٢,٩٧٤,٦٣٨	٣,٧٦٧,٥٦٢	حوالات
٦٣٨,٠٧٣	١,٢٢٣,٩٩٥	إدارة حساب
١,٠٥٦,٨٠٩	١,٥٢١,١٥٦	عمولة إيداع نقدي
١٦,٦٠٩,٠٦٠	١٩,٧٠٧,١٩٦	خدمات مصرفية متفرقة
(١,٧٦٤,٣٨٣)	(١,٩٥٤,٤٦٩)	عمولات مدينة
١٤,٨٤٤,٦٧٧	١٧,٧٥٢,٧٢٧	

٣٥. صافي أرباح محفظة موجودات مالية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٦٨,٧٤٥	١,١٩٣,٥٥١	عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
١٣٥,٤٠٢	١٦٢,١٩٣	عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٢٢٢,١٣٣)	(١٧,٧٣٣)	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٧,٠٩٦)	-	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٦٤,٩١٨	١,٣٣٨,٠١١	

٣٦. صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية:

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧٠,١٠٠	-	-	١٧٠,١٠٠	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١٧,١٧٠)	-	-	(١٧,١٧٠)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٢٢٩,٥٥٢	٦,٥٥٢,٢٩٦	(٩٢٩,٢٦٨)	(١,٣٩٣,٤٧٦)	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
١,٠٩٠,٢١٢	-	٩٤٧,٨٦٣	١٤٢,٣٤٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٤٧٢,٦٩٤	٦,٥٥٢,٢٩٦	١٨,٥٩٥	(١,٠٩٨,١٩٧)	
٢٠١٨				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢٣,٧٥٣)	-	-	(٢٣,٧٥٣)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٧,١٢٢	-	-	٤٧,١٢٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٢,٠٦٦,٠٨٧)	١,٢١٥,٦٠٥	(٢,٥٨٥,٨٨٥)	(٦٩٥,٨٠٧)	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٩٥,٧٩٣	-	٩٣,٤١٠	٢,٣٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٨٥,٧٥٦	٧٨٥,٧٥٦	-	-	خسائر ائتمانية ناتجة عن استحواذ اعمال
(١,١٦١,١٦٩)	٢,٠٠١,٣٦١	(٢,٤٩٢,٤٧٥)	(٦٧٠,٠٥٥)	(إيضاح ٢)

٣٧. نفقات الموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٧٤٣,٨٦٨	٢٥,٨٥١,٩٣٧	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣,٢٤٢,١٩٦	٣,٤١٥,٢٧٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٢٠٥,٨٤٩	٤,١٠٦,٢٢٥	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
١,٢٨٤,٤١٧	١,٥١٩,٠٢٢	مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
١,٠١٧,٧٧٨	١,٢٤٨,٣٠٢	تأمين صحي
٥٤٢,٥٥٤	٣١٥,٧٠٤	سفر وانتقال
٢٤٢,٨٠٦	٢٣٤,٤٥٢	مصاريف تدريب
٢٨٧,٩٥٢	٢٣٣,٨٢٦	ملابس
٦٨,٦٠٨	٤٨٤,٤٠٨	أخرى
٣٢,٦٣٦,٠٢٨	٣٧,٤٠٩,١٥٢	

* يساهم البنك بنسبة ١٠٪ من الراتب الأساسي للموظف ويساهم الموظف بنسبة تتراوح بين ٥٪ و ١٠٪ من راتبه الأساسي لصندوق الإيداع حسب سنوات الخدمة.. يظهر رصيد صندوق الإيداع ضمن بند ودائع العملاء.

٣٨. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٩٤٥,٢٤٤	٤,٨٢٣,٣٧٤	رسوم ورخص واشتراكات
٤,٢٤٠,٧٦٦	٤,٧٧٩,٥٢٨	صندوق ضمان الودائع*
٢,٠٢١,٢٢٩	٣,٢٨٧,٨٠٥	مصاريف دعاية وإعلان
٢,٢٠٢,٥٩٦	٢,٤٨٦,٤٤١	صيانة وتنظيفات
١,١١٢,٧٨٦	١,٤٩١,٩٧٠	بريد وبرق وهاتف
٨١٣,١١٥	١,٠٩٠,٢٨٢	أتعاب مهنية واستشارية
٧١١,٣٠٩	٩٩٩,٢١٧	تبرعات ورعايات**
٩٦١,٥٢٧	٩٧٥,٧٦١	مياه وكهرباء وتدفئة
٨٦٩,٧١٩	٩٢٢,٣٧٠	نفقات أعضاء مجلس الإدارة
٦٥٣,٨٠٨	٨٤٣,١٦٠	قرطاسية ومطبوعات
٧١٢,٧٣٤	٨٦٤,٦٦١	تأمينات
٤٤٩,٧٤١	٤٩٤,٤٢١	مواصلات ومصاريف سيارات
٢٧٧,٦٣٩	٢٦١,١٩٧	ضيافة
٢,٣٦٥,٠٤٣	١٩٧,٦٦٣	إيجارات
١٣٢,٢٩٠	١٨٧,٨٢٧	رسوم تأمين قروض الرهن العقاري
٩٧,٤٤٣	١٠٣,٦٣١	ضريبة الأملاك
٧٣,٦٤٤	٦١,٩٢٠	مصاريف نقل النقد
١٦,٠٢٨	٢١,٢٩١	مصاريف اجتماعات الهيئة العامة
٧١٨,٣١١	٨٤٧,٠٠٥	أخرى
٢٢,٣٧٤,٩٧٢	٢٤,٧٣٩,٥٢٤	

* 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.

** 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 ٥,٥١٪ لعام ٢٠١٩ مقابل ٣,٦٩٪ لعام ٢٠١٨.

٣٩. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		غرامة نتيجة مخالفة البنك للقوانين والتعليمات الخاصة بالتعرف على العملاء - البنك الإسلامي الفلسطيني
٤١,٤٠٣	١٤,١٠٤	
		غرامة نتيجة عدم حصول البنك على الموافقة المسبقة من سلطة النقد بمنح تسهيلات ائتمانية وعدم الإفصاح عن كافة التسهيلات في التقارير الشهرية - البنك الوطني
٢٠,٠٠٠	-	
		غرامة نتيجة قيام البنك بشراء مقر المكتب المصرفي في منطقة نابلس دون الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية - البنك الإسلامي الفلسطيني
٥,٠٠٠	-	
		غرامة نتيجة عدم حصول البنك على موافقة سلطة النقد قبل منح قرض لذوي العلاقة - البنك الإسلامي الفلسطيني
٥,٠٠٠	-	
٧١,٤٠٣	١٤,١٠٤	

٤٠. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٨,٩٩٨,٣١٩	٧,٩٤٧,٥٩٨	
		المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	
		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة
٠,١٢	٠,١٠	

٤١. النقد وما في حكمه

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤٦,٨٥٣,٤٢٨	٥٥٩,٠٧٠,٢٩٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٩٠,٤٤٨,١٩٣	١٥٩,٨٣٧,٣١٨	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٥٨,٧٤٤,٣٢١)	(١١١,٠٧١,٥٥٠)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٥,٨٤٣,١٤٣)	(٩,٣٦٨,٩٦٨)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(١٣١,٧٤٣,٩٤٦)	(١٥٢,٦٦٦,٠٩٢)	مبالغ محجوزة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١,١٤٧,٠٠٠)	(١٤٧,٠٠٠)	
٣٣٩,٨٢٣,٢١١	٤٤٥,٦٥٤,٠٠١	

٤٢. المعاملات مع جهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها كجهات ذات علاقة. فيما يلي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والمعاملات التي تمت مع هذه الجهات ذات العلاقة:

٢٠١٨	٢٠١٩	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٤٣,٨٦٨,٦٩١	٣٨,١٩٠,٠٥٢	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية*	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٥٩,٦٠٢,٨٠٣	٥٧,٨٤٥,٦٠٦	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	ودائع العملاء
٦,٢٨٢,٥٥٥	٥,٣٣٧,٦٠٩	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	تأمينات نقدية
١٢٠,٥١٤	١٣٢,٤٣٣	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	ذمم دائنة
			بنود قائمة الدخل الموحدة:
٢,١٠٢,٠٧٥	١,٣٩٧,٦٣٢	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	فوائد وعمولات دائنة
٦٢٥,٣١٧	٥٠٢,٣٠٢	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	فوائد وعمولات مدينة
		مساهمون رئيسيون وشركات لهم نصيب فيها	مصاريف دعاية وإعلان
٣٢٢,٨١١	٤٣٧,٠٩٣	مساهمون رئيسيون وشركات لهم نصيب فيها	بريد وبرىق وهاتف
٢٥٢,٦٧٧	٢٤٢,١٧٥	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية*	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد:
٥,٧١٣,٥٩٢	٨,٢٠٥,١١٠	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	اعتمادات وكفالات
٨,٥٨٢,٤٣٤	٤,٩٤٦,٧١٢	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	سقوف ائتمانية غير مستغلة

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

- تشكل التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ ما نسبته ٢,٦٨٪، ٣,٣١٪، على التوالي من صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لأعضاء مجلس الادارة والإدارة التنفيذية أو بكفالتهم.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ ما نسبته ١٨,٢٧٪ و ٢٠,٦٤٪، على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات ما بين ٠,٥٪ إلى ٨٪.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٩٣,٤١٨	٢,٣٣٦,٣٧٢	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها (منافع قصيرة الأجل)
١٧٧,٦١٣	٢٢٦,١٤٦	حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة (منافع طويلة الأجل)
٨٦٩,٧١٩	٩٢٢,٣٧٠	نفقات مجلس الإدارة

٤٣ . قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

قياس القيمة العادلة بإستخدام					
أسعار التداول	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة لا	المجموع	تاريخ القياس	
في اسواق مالية نشطة	يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها	دولار أمريكي		
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)	دولار أمريكي		
					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
					موجودات مالية بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٧):
					مدرجة - بورصة فلسطين
			٢,٦٨٧,٤٧٣	٢,٦٨٧,٤٧٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٩):
					مدرجة - بورصة فلسطين
			١٤,١١٠,٦٦٣	١٤,١١٠,٦٦٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			٨٧٥,٨٨٢	٨٧٥,٨٨٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			-	٧٢٠,٩٩٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
					غير مدرجة
					موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١٠):
					مدرجة
			١١,٥٦٧,٦٢٧	١١,٥٦٧,٦٢٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			-	٥٢,١٨٩,٠٠٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
					غير مدرجة
					استثمارات عقارية (إيضاح ١٢):
					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			١١,٨٤٣,٧٩٨	١١,٨٤٣,٧٩٨	

قياس القيمة العادلة بإستخدام

أسعار التداول		في اسواق مالية نشطة		المجموع		تاريخ القياس	
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة:							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٧):							
		٢,٨١١,٢٢١	٢,٨١١,٢٢١	٢,٨١١,٢٢١	٢,٨١١,٢٢١	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	مدرجة - بورصة فلسطين
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٩):							
		١٤,٨٧٠,٩٤٣	١٤,٨٧٠,٩٤٣	١٤,٨٧٠,٩٤٣	١٤,٨٧٠,٩٤٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	مدرجة - بورصة فلسطين
		٩٤٥,٩٥٢	٩٤٥,٩٥٢	٩٤٥,٩٥٢	٩٤٥,٩٥٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	مدرجة - أسواق أجنبية
٦٩٢,٨٨٣	-	-	-	٦٩٢,٨٨٣	٦٩٢,٨٨٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	غير مدرجة
موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة							
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١٠):							
		١٧,٧٠٦,٢٧١	١٧,٧٠٦,٢٧١	١٧,٧٠٦,٢٧١	١٧,٧٠٦,٢٧١	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	مدرجة
-	-	-	-	٣٨,٨٦٠,٢٢٦	٣٨,٨٦٠,٢٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	غير مدرجة
١٢,٧٤٢,٨٩٩				١٢,٧٤٢,٨٩٩	١٢,٧٤٢,٨٩٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	استثمارات عقارية (إيضاح ١٢):

لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

- حساسية المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث):

يتم تكليف مخمّنين خارجيين معتمدين لتقييم الموجودات الجوهريّة مثل الاستثمارات العقارية والإستثمار في موجودات مالية غير مدرجة بالسوق المالي. بعد النقاش مع هؤلاء المخمّنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة، والتي تمثل في الأغلب أسعار بيع لأراضي مشابهة خلال العام والتي يتم احتسابها بالقيمة العادلة للمتر المربع من الأرض مضروباً بعدد الأمتار المربعة.

يمثل الجدول التالي حساسية القيمة العادلة للاستثمارات العقارية:

الزيادة/النقص في القيمة العادلة	الأثر على القيمة العادلة
%	دولار أمريكي
٥+	٥٩٢,١٩٠
٥-	(٥٩٢,١٩٠)
٥+	٦٣٧,١٤٥
٥-	(٦٣٧,١٤٥)

٢٠١٩

القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

٢٠١٨

القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
٤٤٦,٦٥٣,١٩٧	٥٥٨,٦٩٩,٩٦٢	٤٤٦,٦٥٣,١٩٧	٥٥٨,٦٩٩,٩٦٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٨٨,٦٥٣,٦٠٠	١٥٨,٠٥٩,٨٩٥	١٨٨,٦٥٣,٦٠٠	١٥٨,٠٥٩,٨٩٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢,٨١١,٢٢١	٢,٦٨٧,٤٧٣	٢,٨١١,٢٢١	٢,٦٨٧,٤٧٣	خلال قائمة الدخل
١,٣٢٧,٠٠١,٤٦٣	١,٤٢٦,٧٤١,٠٧٨	١,٣٢٧,٠٠١,٤٦٣	١,٤٢٦,٧٤١,٠٧٨	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١٦,٥٠٩,٧٧٨	١٥,٧٠٧,٥٤١	١٦,٥٠٩,٧٧٨	١٥,٧٠٧,٥٤١	خلال الدخل الشامل
				موجودات مالية بالكلفة المطفأة:
٧,٨٠١,٥٤٣	٧,٧٨٩,٧٠٨	٧,٨٠١,٥٤٣	٧,٧٨٩,٧٠٨	سندات دين محلية غير مدرجة
-	٤,٨٢١,١٣٦	-	٤,٤٦٦,٩٢١	سندات دين أجنبية مدرجة
٣٤,٧٢٣,٢٤٦	٣١,٢٠٠,٦٠٦	٣٤,٤٤٤,٠١٢	٣٢,٣٥٩,٩٣٧	أذونات خزينة حكومية
١٤,٠٤١,٧٠٨	١٩,٩٤٥,١٧٩	١٤,١٤٠,٥٨١	١٩,٦٥٨,٥٤٢	صكوك إسلامية
٥٨,١٦٦,٣١٦	٦٣,١٣٠,١٢٧	٥٨,١٦٦,٣١٦	٦٣,١٣٠,١٢٧	موجودات مالية أخرى
٢,٠٩٦,٣٦٢,٠٧٢	٢,٢٨٨,٧٨٢,٧٠٥	٢,٠٩٦,١٨١,٧١١	٢,٢٨٩,٣٠١,١٨٤	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
١٥٨,٧٤٤,٣٢١	١١١,٠٧١,٥٥٠	١٥٨,٧٤٤,٣٢١	١١١,٠٧١,٥٥٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٠٨,٢٣٨,٣٦٤	١,٨٣٧,٣٤٩,٠٨١	١,٦٠٨,٢٣٨,٣٦٤	١,٨٣٧,٣٤٩,٠٨١	ودائع العملاء
١٠٨,٤٤٢,٠٩٣	١٣٤,٧٣٢,٩٥٨	١٠٨,٤٤٢,٠٩٣	١٣٤,٧٣٢,٩٥٨	تأمينات نقدية
٤٤,٣٩١,١٤٥	٣٤,٥٨٧,٩٠٥	٤٤,٣٩١,١٤٥	٣٤,٥٨٧,٩٠٥	أموال مقترضة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض مساندة
-	١٦,٤٧٥,٤٨٢	-	١٦,٤٧٥,٤٨٢	مطلوبات عقود الإيجار
٣٣,٧٢٠,٠٨٨	٢٧,٠٩٠,١٤٢	٣٣,٧٢٠,٠٨٨	٢٧,٠٩٠,١٤٢	مطلوبات مالية أخرى
١,٩٩٣,٥٣٦,٠١١	٢,٢٠١,٣٠٧,١١٨	١,٩٩٣,٥٣٦,٠١١	٢,٢٠١,٣٠٧,١١٨	مجموع المطلوبات

- 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 للنقد 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 وللموجودات 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 بعقود الإيجار والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات والتمويلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٤٤ . التركيز في الموجودات والمطلوبات

٢٠١٩

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٥٨,٦٩٩,٩٦٢	-	-	-	-	٥٥٨,٦٩٩,٩٦٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٨,٠٥٩,٨٩٥	٣١,٦٨٧,٥٤٦	١٠,١٨٧,٤٠٩	٢٩,٨٩٥,٤٤٢	٣٠,٨٧٩,٦٩٧	٥٥,٤٠٩,٨٠١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٦٨٧,٤٧٣	-	-	-	-	٢,٦٨٧,٤٧٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٢٦,٧٤١,٠٧٨	١٢٤,٦١٥	-	-	٥٣٥,٨٦٩	١,٤٢٦,٠٨٠,٥٩٤	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
١٥,٧٠٧,٥٤١	-	-	-	٨٧٥,٨٨٢	١٤,٨٣١,٦٥٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٤,٢٧٥,١٠٨	١٣,١٢٥,٣٢٣	-	٩٦٠,٦٣١	١٣,٩٠٩,٧٣٣	٣٦,٢٧٩,٤٢١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٦٣٥,٥٨٢	-	-	-	-	١١,٦٣٥,٥٨٢	استثمار في شركات حليفة
١١,٨٤٣,٧٩٨	-	-	-	-	١١,٨٤٣,٧٩٨	استثمارات عقارية
٤٣,٥٦٨,٩٨١	-	-	-	-	٤٣,٥٦٨,٩٨١	عقارات وآلات ومعدات
١٧,٣٤٩,٦٦٨	-	-	-	-	١٧,٣٤٩,٦٦٨	حق استخدام الاصول
٣,٢٤٠,٥٦٨	-	-	-	-	٣,٢٤٠,٥٦٨	مشاريع تحت التنفيذ
٣٢,٧٥٨,٧١٩	-	-	-	-	٣٢,٧٥٨,٧١٩	موجودات غير ملموسة
٧,٩٦٠,٠٨٥	-	-	-	-	٧,٩٦٠,٠٨٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٧,١٤٦,٥٦١	١١٢,٩١٢	-	١٢,٥٩٩	١٥,٨٢٤	٦٧,٠٠٥,٢٢٦	موجودات أخرى
٢,٤٢١,٦٧٥,٠١٩	٤٥,٠٥٠,٣٩٦	١٠,١٨٧,٤٠٩	٣٠,٨٦٨,٦٧٢	٤٦,٢١٧,٠٠٥	٢,٢٨٩,٣٥١,٥٣٧	مجموع الموجودات
١١١,٠٧١,٥٥٠	١,٨٧٦,٧٢٦	-	-	٢٠٥,٢٣٤	١٠٨,٩٨٩,٥٩٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٣٧,٣٤٩,٠٨١	١٢,٢٩١,٩٩٧	٦٧٤,٤٢٩	٨٧٧,٨٥٠	٢٩٧,١٤٧	١,٨٢٣,٢٠٧,٦٥٨	ودائع العملاء
١٣٤,٧٣٢,٩٥٨	٤,٨٥٠,٧٩٦	٨٦٤,١٩١	٢٥٤,٧٠٢	٥٧٩	١٢٨,٧٦٦,٦٩٠	تأمينات نقدية
٣٤,٥٨٧,٩٠٥	-	-	٩,٤٤٤,٤٤٤	-	٢٥,١٤٣,٤٦١	أموال مقترضة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض مساندة
١٥,٦٠٦,٢٦٣	-	-	-	-	١٥,٦٠٦,٢٦٣	مخصصات متنوعة
٣,١١٧,٠٤٥	-	-	-	-	٣,١١٧,٠٤٥	مخصصات الضرائب
١٦,٤٧٥,٤٨٢	-	-	-	-	١٦,٤٧٥,٤٨٢	مطلوبات عقود الايجار
٣٣,١٢٤,٤٣٢	-	-	-	-	٣٣,١٢٤,٤٣٢	مطلوبات أخرى
٢,٢٢٦,٠٦٤,٧١٦	١٩,٠١٩,٥١٩	١,٥٣٨,٦٢٠	١٠,٥٧٦,٩٩٦	٥٠٢,٩٦٠	٢,١٩٤,٤٢٦,٦٢١	مجموع المطلوبات
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٥٦٤,٤٥١	-	-	-	-	٥٦٤,٤٥١	علاوة إصدار
٥,٣١١,٢٤٨	-	-	-	-	٥,٣١١,٢٤٨	احتياطي إجباري
٣,٤٢٥,١١١	-	-	-	-	٣,٤٢٥,١١١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٢١٦,٢٩١	-	-	-	-	٥,٢١٦,٢٩١	احتياطي التقلبات الدورية
(٥,٥٢٠,٣٢٧)	-	-	-	-	(٥,٥٢٠,٣٢٧)	احتياطي القيمة العادلة
٩,٤٥٠,٣٨٠	-	-	-	-	٩,٤٥٠,٣٨٠	أرباح مدورة
٩٦,٤٤٧,١٥٤	-	-	-	-	٩٦,٤٤٧,١٥٤	صافي حقوق ملكية مساهمي البنك
٩٩,١٦٣,١٤٩	-	-	-	-	٩٩,١٦٣,١٤٩	حقوق جهات غير مسيطرة
١٩٥,٦١٠,٣٠٣	-	-	-	-	١٩٥,٦١٠,٣٠٣	صافي حقوق الملكية
٢,٤٢١,٦٧٥,٠١٩	١٩,٠١٩,٥١٩	١,٥٣٨,٦٢٠	١٠,٥٧٦,٩٩٦	٥٠٢,٩٦٠	٢,٣٩٠,٠٣٦,٩٢٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:						
٨٩,٦٥٦,٥٨٥	-	-	-	-	٨٩,٦٥٦,٥٨٥	كفالات
١٧,٨٥١,٩٧٤	-	-	٣,٨٣٧,٧٧٨	-	١٤,٠١٤,١٩٦	إعتمادات مستندية
١٠٥,٩٢١,٨٥٢	-	-	-	-	١٠٥,٩٢١,٨٥٢	سقوف تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢١٣,٤٣٠,٤١١	-	-	٣,٨٣٧,٧٧٨	-	٢٠٩,٥٩٢,٦٣٣	

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤٦,٦٥٣,١٩٧	-	-	-	-	٤٤٦,٦٥٣,١٩٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٨٨,٦٥٣,٦٠٠	٢٩,٩٨٢,٢٤٤	٢٠,٨٧٧,٢٤٩	٣٠,٤٨٦,٢٩٤	٣,٨١٠,٠٣٠	١٠٣,٤٩٧,٧٨٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٨١١,٢٢١	-	-	-	-	٢,٨١١,٢٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣٢٧,٠٠١,٤٦٣	١,٠٧١,٤٢٤	-	-	٣٤٨,١١٨	١,٣٢٥,٥٨١,٩٢١	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
١٦,٥٠٩,٧٧٨	-	-	-	٩٤٥,٩٥٢	١٥,٥٦٣,٨٢٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٦,٣٨٦,١٣٦	٩,٢١٨,٣٨٣	-	-	١٧,٤٩٦,٨٢٥	٢٩,٦٧٠,٩٢٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٤٥٠,٧٨٤	-	-	-	-	١١,٤٥٠,٧٨٤	استثمار في شركات حليفة
١٢,٣٧١,٢٥٧	-	-	-	-	١٢,٣٧١,٢٥٧	استثمارات عقارية
٤٣,٢٤٣,٠٤٦	-	-	-	-	٤٣,٢٤٣,٠٤٦	عقارات وآلات ومعدات
١,٦٣٩,٩١٨	-	-	-	-	١,٦٣٩,٩١٨	مشاريع تحت التنفيذ
٣٣,٣٥١,٦٤٦	-	-	-	-	٣٣,٣٥١,٦٤٦	موجودات غير ملموسة
١,٢٧٧,٥٧٧	-	-	-	-	١,٢٧٧,٥٧٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٦١,٦٠٩,٠٧٠	٢٩,٧٥٥	-	-	٢١٩,٢٥٥	٦١,٣٦٠,٠٦٠	موجودات أخرى
٢,٢٠٢,٩٥٨,٦٩٣	٤٠,٣٠١,٨٠٦	٢٠,٨٧٧,٢٤٩	٣٠,٤٨٦,٢٩٤	٢٢,٨٢٠,١٨٠	٢,٠٨٨,٤٧٣,١٦٤	مجموع الموجودات
١٥٨,٧٤٤,٣٢١	١,٤٢٧,٤٧٠	-	-	-	١٥٧,٣١٦,٨٥١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٠٨,٢٣٨,٣٦٤	٩,٥٢٣,٨٣٦	٩٦٤,٣٣٢	٣٨٦,٩٧٥	-	١,٥٩٧,٣٦٣,٢٢١	ودائع العملاء
١٠٨,٤٤٢,٠٩٣	-	-	-	-	١٠٨,٤٤٢,٠٩٣	تأمينات نقدية
٤٤,٣٩١,١٤٥	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٤,٣٩١,١٤٥	أموال مقترضة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض مساندة
١٣,١٠١,٦٣٤	-	-	-	-	١٣,١٠١,٦٣٤	مخصصات متنوعة
٣,٥٩٩,٧١٨	-	-	-	-	٣,٥٩٩,٧١٨	مخصصات الضرائب
٤٠,٣١٢,٩٩٩	-	-	-	-	٤٠,٣١٢,٩٩٩	مطلوبات أخرى
٢,٠١٦,٨٣٠,٢٧٤	١٠,٩٥١,٣٠٦	٩٦٤,٣٣٢	١٠,٣٨٦,٩٧٥	-	١,٩٩٤,٥٢٧,٦٦١	مجموع المطلوبات
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٥٦٤,٤٥١	-	-	-	-	٥٦٤,٤٥١	علاوة إصدار
٤,٥١٦,٤٨٨	-	-	-	-	٤,٥١٦,٤٨٨	احتياطي إجباري
٢,٢٥١,٤٦٣	-	-	-	-	٢,٢٥١,٤٦٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٢١٦,٢٩١	-	-	-	-	٥,٢١٦,٢٩١	احتياطي التقلبات الدورية
(٥,١٢٣,٣٩٥)	-	-	-	-	(٥,١٢٣,٣٩٥)	احتياطي القيمة العادلة
١٠,٢٢٩,٣٨٠	-	-	-	-	١٠,٢٢٩,٣٨٠	أرباح منورة
٩٢,٦٥٤,٦٧٨	-	-	-	-	٩٢,٦٥٤,٦٧٨	صافي حقوق ملكية مساهمي البنك
٩٣,٤٧٣,٧٤١	-	-	-	-	٩٣,٤٧٣,٧٤١	حقوق جهات غير مسيطرة
١٨٦,١٢٨,٤١٩	-	-	-	-	١٨٦,١٢٨,٤١٩	صافي حقوق الملكية
٢,٢٠٢,٩٥٨,٦٩٣	١٠,٩٥١,٣٠٦	٩٦٤,٣٣٢	١٠,٣٨٦,٩٧٥	-	٢,١٨٠,٦٥٦,٠٨٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:						
٨١,٣٦٠,٨٣٧	-	-	-	١٥,٢٠٠	٨١,٣٤٥,٦٣٧	كفالات
٢١,٤٠١,٨١٣	-	-	٦,٥٤٦,٨٢٤	-	١٤,٨٥٤,٩٨٩	إعتمادات مستندية
٩٢,٥١٠,٢٩٢	-	-	-	-	٩٢,٥١٠,٢٩٢	سقوف تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٩٥,٢٧٢,٩٤٢	-	-	٦,٥٤٦,٨٢٤	١٥,٢٠٠	١٨٨,٧١٠,٩١٨	

٤٥ . إدارة المخاطر

تشرف لجنة إدارة المخاطر المكونة من أعضاء من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على وضع الإطار العام لإدارة المخاطر للبنك، والتي تهدف إلى قياس ومراقبة وضبط مخاطر الائتمان والتشغيل ومخاطر السيولة والسوق وأية مخاطر أخرى يمكن أن يتعرض لها البنك مستقبلاً. يعمل البنك على تطوير إدارة المخاطر من حيث البرامج وأنظمة القياس والضبط والرقابة.

تتلخص المخاطر بما يلي:

أولاً: مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة 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 المعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر)

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٢١٩,٩٦٨,٢٦٥	٢٦١,٩٨٠,٣٥٤	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٨٨,٦٥٣,٦٠٠	١٥٨,٠٥٩,٨٩٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٢٧,٠٠١,٤٦٣	١,٤٢٦,٧٤١,٠٧٨	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٥٦,٣٨٦,١٣٦	٦٤,٢٧٥,١٠٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٨,١٦٦,٣١٦	٦٣,١٣٠,١٢٧	موجودات مالية أخرى
<u>١,٨٥٠,١٧٥,٧٨٠</u>	<u>١,٩٧٤,١٨٦,٥٦٢</u>	
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٨١,٣٦٠,٨٣٧	٨٩,٦٥٦,٥٨٥	كفالات
٢١,٤٠١,٨١٣	١٧,٨٥١,٩٧٤	إعتمادات مستندية
٩٢,٥١٠,٢٩٢	١٠٥,٩٢١,٨٥٢	سقوف تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>١٩٥,٢٧٢,٩٤٢</u>	<u>٢١٣,٤٣٠,٤١١</u>	
<u>٢,٠٤٥,٤٤٨,٧٢٢</u>	<u>٢,١٨٧,٦١٦,٩٧٣</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		القروض		الحكومة والقطاع	
الأفراد	العقارية	الشركات	العام	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٨٦,١٢٨,١٩٥	٣٢٤,٥٧٥,٦٧٢	١١٢,٩٧٦,٨٣٥	٢٩٧,٨١٨,٥١١	٩٢١,٤٩٩,٢١٣	متدنية المخاطر
١٠٦,٢١٩,١٧٦	-	٢٠٩,١٦٦,٧٣٨	-	٣١٥,٣٨٥,٩١٤	مقبولة المخاطر
١٢٥,٦٤٥,١٧٠	-	٤٠,٢٥٨,٢٩٧	-	١٦٥,٩٠٣,٤٦٧	تحت المراقبة غير عاملة:
٤,٩٠٤,١٨٢	-	١٠,٥١٠,٦٣٤	-	١٥,٤١٤,٨١٦	دون المستوى
٨,٠٦٢,٣١١	-	٥,٥٥٢,٩٧٦	-	١٣,٦١٥,٢٨٧	مشكوك فيها
١٣,٧٣٥,١١٧	-	١٩,٧٦٠,٨٣٣	-	٣٣,٤٩٥,٩٥٠	هالكة
٤٤٤,٦٩٤,١٥١	٣٢٤,٥٧٥,٦٧٢	٣٩٨,٢٢٦,٣١٣	٢٩٧,٨١٨,٥١١	١,٤٦٥,٣١٤,٦٤٧	المجموع
(٤,٤٦٥,٠٢٣)	(٣٢٥,٣٧٤)	(٤,١٢٧,٧٤٧)	-	(٨,٩١٨,١٤٤)	فوائد معلقة
(١٧,٩٩٥,٥٠١)	(١,٠٣٦,٥٠٦)	(٨,٥٥٤,٧٠٣)	(٢,٠٦٨,٧١٥)	(٢٩,٦٥٥,٤٢٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٢٢,٢٣٣,٦٢٧	٣٢٣,٢١٣,٧٩٢	٣٨٥,٥٤٣,٨٦٣	٢٩٥,٧٤٩,٧٩٦	١,٤٢٦,٧٤١,٠٧٨	

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		القروض		الحكومة والقطاع	
الأفراد	العقارية	الشركات	العام	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٢٤,١٠٨,٧٤٤	٢٩٨,٠٩٨,٤٥٤	٥٦,٠٦٥,٥٥٠	٢٧٨,٨٦٣,١٠٦	٧٥٧,١٣٥,٨٥٤	متدنية المخاطر
٢١٥,٢٨١,٧٦٣	-	١٧٧,١٤٠,٩١٨	-	٣٩٢,٤٢٢,٦٨١	مقبولة المخاطر
٨٨,٦٨٦,٨٣٠	-	٧٢,٩٥١,٣٩٧	-	١٦١,٦٣٨,٢٢٧	تحت المراقبة غير عاملة:
٥,٤٦٩,٢٩٤	-	٣,٥٥٩,١٦٦	-	٩,٠٢٨,٤٦٠	دون المستوى
٦,٣٥٧,٢٧٣	-	٨,٦٣٦,٠٢٢	-	١٤,٩٩٣,٢٩٥	مشكوك فيها
١٠,٠٧٧,٤٠٨	-	١٢,١٥٠,٤٩٣	-	٢٢,٢٢٧,٩٠١	هالكة
٤٤٩,٩٨١,٣١٢	٢٩٨,٠٩٨,٤٥٤	٣٣٠,٥٠٣,٥٤٦	٢٧٨,٨٦٣,١٠٦	١,٣٥٧,٤٤٦,٤١٨	المجموع
(١,١٥٣,٦٢٤)	(٧٨٠,٢١٧)	(٢,٢٩٥,٤٢٥)	-	(٤,٢٢٩,٢٦٦)	فوائد معلقة
(١١,٥٨٧,٦٢٨)	(٥,٠٢٨,٩١٢)	(٧,٦٠٢,٣٠١)	(١,٩٩٦,٨٤٨)	(٢٦,٢١٥,٦٨٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٣٧,٢٤٠,٠٦٠	٢٩٢,٢٨٩,٣٢٥	٣٢٠,٦٠٥,٨٢٠	٢٧٦,٨٦٦,٢٥٨	١,٣٢٧,٠٠١,٤٦٣	

٣. فيما يلي القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي قيمة التعرض	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	تأمينات نقدية		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
									التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٣٧٠,٣٣١	٢٦٢,٣٥٠,٦٨٥	-	-	-	-	-	-	٢٦٢,٣٥٠,٦٨٥	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
									أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٧٧,٤٢٣	١٥٩,٨٣٧,٣١٨	-	-	-	-	-	-	١٥٩,٨٣٧,٣١٨	التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة:
١٨,٢٧١,٩٣٤	٢٧٥,١١٥,٥٤٨	٤١٥,٨٥٧,٣٢٥	٢,٠٩٥,٦٧٤	١٣٢,٦١٩,٤٢٢	٢,٤٠٨,٣٥٣	٢٣٧,٢٨٥,٤١٨	٤١,٤٤٨,٤٥٨	٦٩٠,٩٧٢,٨٧٣	الأفراد
٥,٠٧٨,٣٦٤	٥٠,٧٦٩,٣٠٢	١٣٢,٦٥٩,٠٣١	١,٤٠٥,٨٤٥	٢٨,٤٦٢,٥٧٧	٤,٤٧٩,٧٩٩	٨٠,٨٥٦,٩٤٨	١٧,٤٥٣,٨٦٢	١٨٣,٤٢٨,٣٣٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤,٢٣٦,٤١٢	١٢٦,٥٤٢,٩٨٣	١٥٧,٦٣٣,٨٠٣	-	٢٧,١١٨,٢٢٣	٩,٢٧٩,٠٢٢	٩٦,٤٢٠,٠٣٤	٢٤,٨١٦,٥٢٤	٢٨٤,١٧٦,٧٨٦	الشركات الكبرى
٢,٠٦٨,٧١٥	٢٩٤,٩٦٥,٩٦٥	٢,٨٥٢,٥٤٦	-	-	-	-	٢,٨٥٢,٥٤٦	٢٩٧,٨١٨,٥١١	للحكومة والقطاع العام
١,٥٨٣,٣٢٠	٦٥,٨٥٨,٤٢٨	-	-	-	-	-	-	٦٥,٨٥٨,٤٢٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	٦٣,١٣٠,١٢٧	-	-	-	-	-	-	٦٣,١٣٠,١٢٧	موجودات مالية أخرى
٣٣,٣٨٦,٤٩٩	١,٢٩٨,٥٧٠,٣٥٦	٧٠٩,٠٠٢,٧٠٥	٣,٥٠١,٥١٩	١٨٨,٢٠٠,٢٢٢	١٦,١٦٧,١٧٤	٤١٤,٥٦٢,٤٠٠	٨٦,٥٧١,٣٩٠	٢,٠٠٧,٥٧٣,٠٦١	المجموع
									التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٩٥,٤٢٩	١٩٩,٤٥٧,٤٨٠	١٣,٩٧٢,٩٣١	-	-	-	-	١٣,٩٧٢,٩٣١	٢١٣,٤٣٠,٤١١	
٩٥,٤٢٩	١٩٩,٤٥٧,٤٨٠	١٣,٩٧٢,٩٣١	-	-	-	-	١٣,٩٧٢,٩٣١	٢١٣,٤٣٠,٤١١	

القيمة العادلة للضمانات									
الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
									التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٢٠٠,٢٣١	٢٢٠,١٦٨,٤٩٦	-	-	-	-	-	-	٢٢٠,١٦٨,٤٩٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٧٩٤,٥٩٣	١٩٠,٤٤٨,١٩٣	-	-	-	-	-	-	١٩٠,٤٤٨,١٩٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
									التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة:
١٧,١٤٧,٩١٧	٣١٠,١٠٤,٣٦٠	٣٤٥,٦٦٦,٠٩٦	٨٩٦,٩٥٥	٩٨,٩٤٢,٠٧٢	٨,٤٤٨,٧٢٣	٢٠٤,٠٤٢,٨٦٣	٣٣,٣٣٥,٤٨٣	٦٥٥,٧٧٠,٤٥٦	الأفراد
٤,٨٣٩,٦٢٩	١٤١,٣٥٩,٥٥٩	٧٧,١١٨,٤٩٥	٣٨١,١٨٩	٢١,٣٦٦,٩٠٣	١,٣٥٤,٣٣٤	٤٣,٠٠٩,٨٥٤	١١,٠٠٦,٢١٥	٢١٨,٤٧٨,٠٥٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,١٨١,٤٠٢	٣٩,١٥٥,٥٤٤	١٦٠,٩٤٩,٩٩٢	٧٩,٢٠٩	٢٥,٩٢٨,٧٤٤	٨,٠٤٧,٠٧١	١٠٦,١٠٠,٣٧٥	٢٠,٧٩٤,٥٩٣	٢٠٠,١٠٥,٥٣٦	الشركات الكبرى
١,٩٩٦,٨٤٨	٢٧٨,٣٨٦,٨٦٦	٤٧٦,٢٤٠	-	-	-	-	٤٧٦,٢٤٠	٢٧٨,٨٦٣,١٠٦	للحكومة والقطاع العام
٤٩٣,١٠٨	٥٦,٨٧٩,٢٤٤	-	-	-	-	-	-	٥٦,٨٧٩,٢٤٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٥٨,١٦٦,٣١٦	-	-	-	-	-	-	٥٨,١٦٦,٣١٦	موجودات مالية أخرى
٢٨,٦٥٣,٧٢٨	١,٢٩٤,٦٦٨,٥٧٨	٥٨٤,٢١٠,٨٢٣	١,٣٥٧,٣٥٣	١٤٦,٢٣٧,٧١٩	١٧,٨٥٠,١٢٨	٣٥٣,١٥٣,٠٩٢	٦٥,٦١٢,٥٣١	١,٨٧٨,٨٧٩,٤٠١	المجموع
									التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٤٩,٨٩٣	١٧٩,٢٣٠,٧٥٦	١٦,٠٤٢,١٨٦	-	-	-	-	١٦,٠٤٢,١٨٦	١٩٥,٢٧٢,٩٤٢	
٤٩,٨٩٣	١٧٩,٢٣٠,٧٥٦	١٦,٠٤٢,١٨٦	-	-	-	-	١٦,٠٤٢,١٨٦	١٩٥,٢٧٢,٩٤٢	

٤. فيما يلي القيمة العادلة للضمانات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

القيمة العادلة للضمانات										
الخسائر الاتمائية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات				كفالات		إجمالي قيمة التعرض	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			أخرى	أسمه متداولة	عقارية	مصرفية مقبولة	تأمينات نقدية	دولار أمريكي		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
										التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٦,٠٧١,٣٦٦	٧,٦٠٥,٥٩٦	١٦,٥٨٥,٨٠٨	٢٠,٣٢٧	-	٧٥٦,٦٨٠	١٣,١٥٢,٩٧٣	-	٢,٦٥٥,٨٢٨	٢٤,١٩١,٤٠٤	الأفراد
٨,٠٤٩,٥٣٥	١٣,٨٢٠,٤٠٥	١٣,٠٤٨,٨٣١	-	-	٨٨٦,٢٨٥	١٠,٩٧٣,٠٧٧	-	١,١٨٩,٤٦٩	٢٦,٨٦٩,٢٣٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٦٩٤,٦٦١	٣,٠٢٤,٠٧٤	٨,٤٤١,٣٣٩	٢,٩٩٩,٥٨٣	-	٦٠٩,٩٨٦	٤,٧١٣,٣٥٩	-	١١٨,٤١١	١١,٤٦٥,٤١٣	الشركات الكبرى
١٦,٨١٥,٥٦٢	٢٤,٤٥٠,٠٧٥	٣٨,٠٧٥,٩٧٨	٣,٠١٩,٩١٠	-	٢,٢٥٢,٩٥١	٢٨,٨٣٩,٤٠٩	-	٣,٩٦٣,٧٠٨	٦٢,٥٢٦,٠٥٣	المجموع

القيمة العادلة للضمانات										
الخسائر الاتمائية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات				كفالات		إجمالي قيمة التعرض	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			أخرى	أسمه متداولة	عقارية	مصرفية مقبولة	تأمينات نقدية	دولار أمريكي		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
										التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٧,٣٤٢,٩٤٣	٩,٦٠٩,٨٢٦	١١,١٤٠,٥٢٥	٢٦,٤٠٦	٧٠٦	٦٣٥,٩٢٨	٧,٣٢٤,٤٣٤	-	٣,١٥٣,٠٥١	٢٠,٧٥٠,٣٥١	الأفراد
٢,١٩٦,١٠٢	٤,٥٥٣,٨١١	٥,١٤١,٠٦٩	٣,٤٠١	-	١٠١,٧٣٨	٣,٦٣٤,١٣٠	-	١,٤٠١,٨٠٠	٩,٦٩٤,٨٨٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٠٣٣,٤٢٠	٥,٠٩٨,٦٦٥	٦,٤٧٦,٤٩٤	-	-	٢١٨,٢٨١	٥,٩٩٧,٢١١	-	٢٦١,٠٠٢	١١,٥٧٥,١٥٩	الشركات الكبرى
١١,٥٧٢,٤٦٥	١٩,٢٦٢,٣٠٢	٢٢,٧٥٨,٠٨٨	٢٩,٨٠٧	٧٠٦	٩٥٥,٩٤٧	١٦,٩٥٥,٧٧٥	-	٤,٨١٥,٨٥٣	٤٢,٠٢٠,٣٩٠	المجموع

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

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	دول عربية	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦١,٩٨٠,٣٥٤	-	-	-	-	٢٦١,٩٨٠,٣٥٤	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٨,٠٥٩,٨٩٥	٣١,٥٦٥,٤٥٥	١٠,١٨٧,٤٠٩	٢٩,٨٩٥,٤٤٢	٣٠,٨٧٩,٦٩٧	٥٥,٥٣١,٨٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٢٦,٧٤١,٠٧٨	١٢٤,٦١٥	-	-	٥٣٥,٨٦٩	١,٤٢٦,٠٨٠,٥٩٤	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٦٤,٢٧٥,١٠٨	١٣,١٢٥,٣٢٣	-	٩٦٠,٦٣١	١٣,٩٠٩,٧٣٣	٣٦,٢٧٩,٤٢١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٣,١٣٠,١٢٧	١١٢,٩١٣	-	١٢,٥٩٩	١٥,٨٢٤	٦٢,٩٨٨,٧٩١	موجودات مالية الأخرى
١,٩٧٤,١٨٦,٥٦٢	٤٤,٩٢٨,٣٠٦	١٠,١٨٧,٤٠٩	٣٠,٨٦٨,٦٧٢	٤٥,٣٤١,١٢٣	١,٨٤٢,٨٦١,٠٥٢	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١,٨٥٠,١٧٥,٧٨٠	٤٠,٣٠١,٨٠٦	٢٠,٨٧٧,٢٤٩	٣٠,٤٨٦,٢٩٤	٢١,٨٧٤,٢٢٨	١,٧٣٦,٦٣٦,٢٠٣	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٨٩,٦٥٦,٥٨٥	-	-	-	-	٨٩,٦٥٦,٥٨٥	كفالات
١٧,٨٥١,٩٧٤	-	-	٣,٨٣٧,٧٧٨	-	١٤,٠١٤,١٩٦	اعتمادات مستندية
١٠٥,٩٢١,٨٥٢	-	-	-	-	١٠٥,٩٢١,٨٥٢	سقوف تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢١٣,٤٣٠,٤١١	-	-	٣,٨٣٧,٧٧٨	-	٢٠٩,٥٩٢,٦٣٣	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٩٥,٢٧٢,٩٤٢	-	-	٦,٥٤٦,٨٢٤	١٥,٢٠٠	١٨٨,٧١٠,٩١٨	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٦. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٤٢,٨٦١,٠٥٢	٤٥,٧١٠,٤٩١	٢٣٣,٤٦٨,٣٨٩	١,٥٦٣,٦٨٢,١٧٢	داخل فلسطين
٤٥,٣٤١,١٢٣	-	٧,٣٩٠,٦١٢	٣٧,٩٥٠,٥١١	دول عربية
٣٠,٨٦٨,٦٧٢	-	-	٣٠,٨٦٨,٦٧٢	أوروبا
١٠,١٨٧,٤٠٩	-	-	١٠,١٨٧,٤٠٩	أمريكا
٤٤,٩٢٨,٣٠٦	-	٢,٢٥٨,٦٦٦	٤٢,٦٦٩,٦٤٠	أخرى
١,٩٧٤,١٨٦,٥٦٢	٤٥,٧١٠,٤٩١	٢٤٣,١١٧,٦٦٧	١,٦٨٥,٣٥٨,٤٠٤	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٣٦,٦٣٦,٢٠٣	٣٠,٤٤٧,٩٢٥	٢١٩,٤٤٢,٤١٥	١,٤٨٦,٧٤٥,٨٦٣	داخل فلسطين
٢١,٨٧٤,٢٢٨	-	٦,٢٠٠,٣٢٦	١٥,٦٧٣,٩٠٢	دول عربية
٣٠,٤٨٦,٢٩٤	-	-	٣٠,٤٨٦,٢٩٤	أوروبا
٢٠,٨٧٧,٢٤٩	-	-	٢٠,٨٧٧,٢٤٩	أمريكا
٤٠,٣٠١,٨٠٦	-	-	٤٠,٣٠١,٨٠٦	أخرى
١,٨٥٠,١٧٥,٧٨٠	٣٠,٤٤٧,٩٢٥	٢٢٥,٦٤٢,٧٤١	١,٥٩٤,٠٨٥,١١٤	المجموع

٧. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي:

إجمالي	أخرى	زراعي	عقاري	تجاري	مالي	قطاع عام	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦١,٩٨٠,٣٥٤	-	-	-	-	٢٦١,٩٨٠,٣٥٤	-	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٨,٠٥٩,٨٩٥	-	-	-	-	١٥٨,٠٥٩,٨٩٥	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٢٦,٧٤١,٠٧٨	٣٨٦,٧٥٤,٤٩٢	٢٢,٨٧٨,٥٩١	٣٢٣,٢١٣,٧٩٢	٣٩٨,١٤٤,٤٠٧	-	٢٩٥,٧٤٩,٧٩٦	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٦٤,٢٧٥,١٠٨	-	-	-	-	٦٤,٢٧٥,١٠٨	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٣,١٣٠,١٢٧	٦٣,١٣٠,١٢٧	-	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى
١,٩٧٤,١٨٦,٥٦٢	٤٤٩,٨٨٤,٦١٩	٢٢,٨٧٨,٥٩١	٣٢٣,٢١٣,٧٩٢	٣٩٨,١٤٤,٤٠٧	٤٨٤,٣١٥,٣٥٧	٢٩٥,٧٤٩,٧٩٦	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
إجمالي	أخرى	زراعي	عقاري	تجاري	مالي	قطاع عام	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٩,٩٦٨,٢٦٥	-	-	-	-	٢١٩,٩٦٨,٢٦٥	-	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٨٨,٦٥٣,٦٠٠	-	-	-	-	١٨٨,٦٥٣,٦٠٠	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٢٧,٠٠١,٤٦٣	٣٠٤,٤٣٠,٣٣٨	٩,١١٦,٠٤٣	٢٩٢,٢٨٩,٣٢٥	٤٤٤,٢٩٩,٤٩٩	-	٢٧٦,٨٦٦,٢٥٨	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٥٦,٣٨٦,١٣٦	-	-	-	-	٥٦,٣٨٦,١٣٦	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٨,١٦٦,٣١٦	٥٨,١٦٦,٣١٦	-	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى
١,٨٥٠,١٧٥,٧٨٠	٣٦٢,٥٩٦,٦٥٤	٩,١١٦,٠٤٣	٢٩٢,٢٨٩,٣٢٥	٤٤٤,٢٩٩,٤٩٩	٤٦٥,٠٠٨,٠٠١	٢٧٦,٨٦٦,٢٥٨	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٨. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦١,٩٨٠,٣٥٤	-	-	٢٦١,٩٨٠,٣٥٤	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٨,٠٥٩,٨٩٥	-	-	١٥٨,٠٥٩,٨٩٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩٥,٧٤٩,٧٩٦	-	-	٢٩٥,٧٤٩,٧٩٦	قطاع عام
٣٢٣,٢١٣,٧٩٢	٩,٥١٨,٤٤٠	٨٢,٨٤٨,٢٩٤	٢٣٠,٨٤٧,٠٥٨	القروض العقارية
٤٢١,٠٩٧,٧٢٢	٢٨,٣٠٣,٠٠٦	٦٤,٠٦٢,٣٩٤	٣٢٨,٧٣٢,٣٢٢	الصناعة والتجارة والزراعة
١٠,٦٥٢,٦٧١	٣٨٥,٠٩٥	١,١٤٨,٣٩٥	٩,١١٩,١٨١	قطاع خدماتي
٣٧٦,٠٢٧,٠٩٧	٧,٥٠٣,٩٥٠	٨٥,٤٣٩,٥٥١	٢٨٣,٠٨٣,٥٩٦	قروض استهلاكية
٦٤,٢٧٥,١٠٨	-	٩,٦١٩,٠٣٣	٥٤,٦٥٦,٠٧٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٣,١٣٠,١٢٧	-	-	٦٣,١٣٠,١٢٧	موجودات مالية أخرى
١,٩٧٤,١٨٦,٥٦٢	٤٥,٧١٠,٤٩١	٢٤٣,١١٧,٦٦٧	١,٦٨٥,٣٥٨,٤٠٤	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٩,٩٦٨,٢٦٥	-	-	٢١٩,٩٦٨,٢٦٥	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٨٨,٦٥٣,٦٠٠	-	-	١٨٨,٦٥٣,٦٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧٦,٨٦٦,٢٥٨	-	-	٢٧٦,٨٦٦,٢٥٨	قطاع عام
٢٩٢,٢٨٩,٣٢٥	٩,١٥٩,٨٢٩	٥٠,٧٨٩,٩٤٨	٢٣٢,٣٣٩,٥٤٨	القروض العقارية
٤٥٣,٤١٥,٥٤٢	٦,٠٤١,٢٢١	٧٥,٠٩٥,٦٨٢	٣٧٢,٢٧٨,٦٣٩	الصناعة والتجارة والزراعة
٨,٢٧٢,٥٩٢	٢٤١,٤١٢	٢١٠,١٠٩	٧,٨٢١,٠٧١	قطاع خدماتي
٢٩٦,١٥٧,٧٤٦	١٥,٠٠٥,٤٦٣	٩٣,٣٤٦,٦٧٦	١٨٧,٨٠٥,٦٠٧	قروض استهلاكية
٥٦,٣٨٦,١٣٦	-	٦,٢٠٠,٣٢٦	٥٠,١٨٥,٨١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٨,١٦٦,٣١٦	-	-	٥٨,١٦٦,٣١٦	موجودات مالية أخرى
١,٨٥٠,١٧٥,٧٨٠	٣٠,٤٤٧,٩٢٥	٢٢٥,٦٤٢,٧٤١	١,٥٩٤,٠٨٥,١١٤	المجموع

٩. 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 ٢٠١٩:

عوامل الاقتصاد الكلي	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	السيناريو المستخدم	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
<u>الناتج المحلي الإجمالي</u>			
	٨٠	السيناريو العادي	٠,٤٠
	١٠	السيناريو الأفضل	٢,٣٢
	١٠	السيناريو الأسوأ	(١,٥٢)
<u>معدلات البطالة</u>			
	٨٠	السيناريو العادي	٠,٩٧
	١٠	السيناريو الأفضل	(٥,٣٧)
	١٠	السيناريو الأسوأ	٧,٣١

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

عوامل الاقتصاد الكلي	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	السيناريو المستخدم	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
<u>الناتج المحلي الإجمالي</u>			
	٨٠	السيناريو العادي	(٠,٨)
	١٠	السيناريو الأفضل	٠,٥٨
	١٠	السيناريو الأسوأ	(٢,١٨)
<u>معدلات البطالة</u>			
	٨٠	السيناريو العادي	(٢,٧١)
	١٠	السيناريو الأفضل	(٤,٥٩)
	١٠	السيناريو الأسوأ	(٠,٨٣)

* قام البنك باحتساب وزن مرجح بنسبة ١٠٠٪ للسيناريو الأسوأ عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لموظفي القطاع العام في المحافظات الجنوبية.

١٠. تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٥٣,٢٣٠	١,٢٢٦,٢١٤	القطاع الخاص:
٨,٣٦٠,٠٧٠	٨,٩٨٩,٥١٥	من AAA+ الى A-
-	٣,٨٧٠,٢٢٥	من BBB+ الى B-
١٤,٨٥٣,٧٢٩	٢١,٦٩٩,٤٤٢	من CCC الى C
٣٢,٤١٩,١٠٧	٢٨,٤٨٩,٧١٢	غير مصنف
٥٦,٣٨٦,١٣٦	٦٤,٢٧٥,١٠٨	حكومات وقطاع عام
		المجموع

ثانياً: مخاطر السوق

تتشأ 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 كلفة الأموال الفعلية واتخاذ القرارات المناسبة بخصوص التسعير استناداً للأسعار السائدة.

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

٢٠١٨		٢٠١٩		العملة
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	
(٦٠,٩١٠)	١٠	(١٢٧,٧٩٥)	١٠	دولار أمريكي
(١٢٩,٥٩١)	١٠	(١٠٩,٥٨٩)	١٠	شيقل إسرائيلي
(١٩,٢٦٣)	١٠	٢٣,٧٠٩	١٠	دينار أردني
(٣٨,٨٦٤)	١٠	(١٨,٧٨٦)	١٠	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٥٨,٦٩٩,٩٦٢	٥٤٠,٠٢٩,٣٩٠	-	-	-	-	٤,١٦٢,٣٨٢	١٤,٥٠٨,١٩٠
١٥٨,٠٥٩,٨٩٥	٦٣,٤٨٨,٥٧٤	-	-	-	-	٣٧,٨٦٥,٢٠٠	٥٦,٧٠٦,١٢١
٢,٦٨٧,٤٧٣	٢,٦٨٧,٤٧٣	-	-	-	-	-	-
١,٤٢٦,٧٤١,٠٧٨	-	٣٠٦,٤٥٢,٠٢٥	٦٠٣,٦١٨,٧٦٤	٢٠٣,٧١٧,٤٩٧	٧٧,٦١٤,٦٢٤	١٠٣,٢٦٨,٨٥١	١٣٢,٠٦٩,٣١٧
١٥,٧٠٧,٥٤١	١٥,٧٠٧,٥٤١	-	-	-	-	-	-
٦٤,٢٧٥,١٠٨	-	٥,٢٥٨,٣٩١	٢٧,٥٠٦,٤٨١	٢٠,٦٠٦,٨٤٩	٥١٨,٣٤٥	١٠,٣١٢,٩٥٧	٧٢,٠٨٥
١١,٦٣٥,٥٨٢	١١,٦٣٥,٥٨٢	-	-	-	-	-	-
١١,٨٤٣,٧٩٨	١١,٨٤٣,٧٩٨	-	-	-	-	-	-
٤٣,٥٦٨,٩٨١	٤٣,٥٦٨,٩٨١	-	-	-	-	-	-
١٧,٣٤٩,٦٦٨	١٧,٣٤٩,٦٦٨	-	-	-	-	-	-
٣,٢٤٠,٥٦٨	٣,٢٤٠,٥٦٨	-	-	-	-	-	-
٣٢,٧٥٨,٧١٩	٣٢,٧٥٨,٧١٩	-	-	-	-	-	-
٧,٩٦٠,٠٨٥	٧,٩٦٠,٠٨٥	-	-	-	-	-	-
٦٧,١٤٦,٥٦١	٣٢,٢٦١,١٤٨	-	٣,٤٨٨,٥٤١	١,٤٥٣,٥٥٩	٤,٣٦٠,٦٧٧	١١,٦٢٨,٤٧١	١٣,٩٥٤,١٦٥
٢,٤٢١,٦٧٥,٠١٩	٧٨٢,٥٣١,٥٢٧	٣١١,٧١٠,٤١٦	٦٣٤,٦١٣,٧٨٦	٢٢٥,٧٧٧,٩٠٥	٨٢,٤٩٣,٦٤٦	١٦٧,٢٣٧,٨٦١	٢١٧,٣٠٩,٨٧٨
١١١,٠٧١,٥٥٠	١٧,١٠١,٣٤٦	-	-	-	-	-	٩٣,٩٧٠,٢٠٤
١,٨٣٧,٣٤٩,٠٨١	٦٥٠,٥٤١,٠٩٤	٦٢٦,٥٢٠	٤,٠١٤,٧٣٩	١٢٩,٢٧٧,١٣٢	٧٧,٢٧٩,٨٧٦	٧٧,٢٣٦,٢٢٩	٨٩٨,٣٧٣,٤٩١
١٣٤,٧٣٢,٩٥٨	٩٩,٨٩١,٨٧٧	-	٤,٩٩٥,١٧٣	١٠,٦٠٥,٥٧٦	٥,٧٣٦,٦٠٧	١٣,٥٠٣,٧٢٥	-
٣٤,٥٨٧,٩٠٥	-	٩,٤٤٤,٤٤٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٣,١٤٣,٤٦١	-
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
١٥,٦٠٦,٢٦٣	١٥,٦٠٦,٢٦٣	-	-	-	-	-	-
٣,١١٧,٠٤٥	٣,١١٧,٠٤٥	-	-	-	-	-	-
١٦,٤٧٥,٤٨٢	-	٥,٥١٢,١٩٣	٨,٤٨٨,٩٣٢	١,٣٧٢,٣٦٣	٥٥٠,٩٩٧	٣٦٧,٣٣١	١٨٣,٦٦٦
٣٣,١٢٤,٤٣٢	٣٣,١٢٤,٤٣٢	-	-	-	-	-	-
٢,٢٢٦,٠٦٤,٧١٦	٨١٩,٣٨٢,٥٠٧	٥٥,٥٨٣,١٥٧	١٨,٤٩٨,٨٤٤	١٤١,٧٥٥,٠٧١	٨٤,٠٦٧,٤٨٠	١١٤,٢٥٠,٧٤٦	٩٩٢,٥٢٧,٣٦١
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٥٦٤,٤٥١	٥٦٤,٤٥١	-	-	-	-	-	-
٥,٣١١,٢٤٨	٥,٣١١,٢٤٨	-	-	-	-	-	-
٣,٤٢٥,١١١	٣,٤٢٥,١١١	-	-	-	-	-	-
٥,٢١٦,٢٩١	٥,٢١٦,٢٩١	-	-	-	-	-	-
(٥,٥٢٠,٣٢٧)	(٥,٥٢٠,٣٢٧)	-	-	-	-	-	-
٩,٤٥٠,٣٨٠	٩,٤٥٠,٣٨٠	-	-	-	-	-	-
٩٦,٤٤٧,١٥٤	٩٦,٤٤٧,١٥٤	-	-	-	-	-	-
٩٩,١٦٣,١٤٩	٩٩,١٦٣,١٤٩	-	-	-	-	-	-
١٩٥,٦١٠,٣٠٣	١٩٥,٦١٠,٣٠٣	-	-	-	-	-	-
٢,٤٢١,٦٧٥,٠١٩	١,٠١٤,٩٩٢,٣٦٠	٥٥,٥٨٣,١٥٧	١٨,٤٩٨,٨٤٤	١٤١,٧٥٥,٠٧١	٨٤,٠٦٧,٤٨٠	١١٤,٢٥٠,٧٤٦	٩٩٢,٥٢٧,٣٦١
-	(٢٣٢,٤٦٠,٨٣٣)	٢٥٦,١٢٧,٢٥٩	٦١٦,١١٤,٩٤٢	٨٤,٠٢٢,٨٣٤	(١,٥٧٣,٨٣٤)	٥٢,٩٨٧,١١٥	(٧٧٥,٢١٧,٤٨٣)
-	-	٢٣٢,٤٦٠,٨٣٣	(٢٣,٦٦٦,٤٢٦)	(٦٣٩,٧٨١,٣٦٨)	(٧٢٣,٨٠٤,٢٠٢)	(٧٢٢,٢٣٠,٣٦٨)	(٧٧٥,٢١٧,٤٨٣)

موجودات

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

موجودات مالية بالكلفة المطفاة

استثمار في شركات حليفة

استثمارات عقارية

عقارات وآلات ومعدات

حق استخدام الأصول

مشاريع تحت التنفيذ

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

مطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

قروض مساندة

مخصصات متنوعة

مخصصات الضرائب

مطلوبات عقود الاجار

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

علاوة إصدار

احتياطي إجباري

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

احتياطي التقلبات الدورية

احتياطي القيمة العادلة

أرباح مدورة

صافي حقوق ملكية مساهمي البنك

حقوق جهات غير مسيطرة

صافي حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

فجوة إعادة تسعير الفائدة

الفجوة التراكمية

فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية							
٤٤٦,٦٥٣,١٩٧	٤٣٧,٧٥٠,٨٣٨	-	-	-	-	١,١٤٧,٠٠٠	٧,٧٥٥,٣٥٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
١٨٨,٦٥٣,٦٠٠	١٢٦,٢٠٨,٤٥٨	-	-	-	-	-	٦٢,٤٤٥,١٤٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل							
٢,٨١١,٢٢١	٢,٨١١,٢٢١	-	-	-	-	-	-
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة							
١,٣٢٧,٠٠١,٤٦٣	-	٣٠٦,٢٥٢,٣٠٨	٣٧٥,٣١٠,١٩٣	٢٠٩,٠١٨,٩٢٥	١١٢,٨٣٦,٠٩٤	٨٥,٢٥٠,٢٧٥	٢٣٨,٣٣٣,٦٦٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل							
١٦,٥٠٩,٧٧٨	١٦,٥٠٩,٧٧٨	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة							
٥٦,٣٨٦,١٣٦	-	٥٣٥,٣١٨	١٤,٤٢٠,٢٧٤	٨,١٦٦,٩٢٥	١٦,٢٠٠,٤٠٩	١١,٢٠٠,١٧٤	٥,٨٦٣,٠٣٦
استثمار في شركات حليفة							
١١,٤٥٠,٧٨٤	١١,٤٥٠,٧٨٤	-	-	-	-	-	-
استثمارات عقارية							
١٢,٣٧١,٢٥٧	١٢,٣٧١,٢٥٧	-	-	-	-	-	-
عقارات وآلات ومعدات							
٤٣,٢٤٣,٠٤٦	٤٣,٢٤٣,٠٤٦	-	-	-	-	-	-
مشاريع تحت التنفيذ							
١,٦٣٩,٩١٨	١,٦٣٩,٩١٨	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة							
٣٣,٣٥١,٦٤٦	٣٣,٣٥١,٦٤٦	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة							
١,٢٧٧,٥٧٧	١,٢٧٧,٥٧٧	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى							
٦١,٦٠٩,٠٧٠	٤٣,١٣٤,١٦٢	-	٢,١٨٢,٥١٨	-	٩٨٦,٣٤٥	١,٠٥٣,٦٤١	١٤,٢٥٢,٤٠٤
٢,٢٠٢,٩٥٨,٦٩٣	٧٢٩,٧٤٨,٦٨٥	٣٠٦,٧٨٧,٦٢٦	٣٩١,٩١٢,٩٨٥	٢١٧,١٨٥,٨٥٠	١٣٠,٠٢٢,٨٤٨	٩٨,٦٥١,٠٩٠	٣٢٨,٦٤٩,٦٠٩
مجموع الموجودات							
مطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية							
١٥٨,٧٤٤,٣٢١	٩٤,٢٨٨,٧٨٢	-	-	-	-	-	٦٤,٤٥٥,٥٣٩
ودائع العملاء							
١,٦٠٨,٢٣٨,٣٦٤	٥٨٢,٩٠٤,٩٣٩	٦٦٥,٨٦٥	٩١,٢٧٣,١٦٧	٨٩,٣٣٥,٥٧٢	٧٠,٤٩٢,٦٥٤	١٤١,٧٣٣,٢٣٥	٦٣١,٨٣٢,٩٣٢
تأمينات نقدية							
١٠٨,٤٤٢,٠٩٣	٥٨,٠٣٩,٧٦٥	-	٣,٢٢٦,٣٥٧	٩,٤٨٧,٣٦٩	١٢,٣٦١,٩٥٣	٣,١٧٢,٤٣٠	٢٢,١٥٤,٢١٩
أموال مقترضة							
٤٤,٣٩١,١٤٥	-	١١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٣٠,٣٨٢	-	-	٢١,٧٦٠,٧٦٣	-
قروض مساندة							
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة							
١٣,١٠١,٦٣٤	١٣,١٠١,٦٣٤	-	-	-	-	-	-
مخصصات الضرائب							
٣,٥٩٩,٧١٨	٣,٥٩٩,٧١٨	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى							
٤٠,٣١٢,٩٩٩	٤٠,٣١٢,٩٩٩	-	-	-	-	-	-
٢,٠١٦,٨٣٠,٢٧٤	٧٩٢,٢٤٧,٨٣٧	٥١,٦٦٥,٨٦٥	١٠٦,١٢٩,٩٠٦	٩٨,٨٢٢,٩٤١	٨٢,٨٥٤,٦٠٧	١٦٦,٦٦٦,٤٢٨	٧١٨,٤٤٢,٦٩٠
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية							
رأس المال المدفوع							
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
علاوة إصدار							
٥٦٤,٤٥١	٥٦٤,٤٥١	-	-	-	-	-	-
احتياطي إجباري							
٤,٥١٦,٤٨٨	٤,٥١٦,٤٨٨	-	-	-	-	-	-
احتياطي مخاطر مصرفية عامة							
٢,٢٥١,٤٦٣	٢,٢٥١,٤٦٣	-	-	-	-	-	-
احتياطي التقلبات الدورية							
٥,٢١٦,٢٩١	٥,٢١٦,٢٩١	-	-	-	-	-	-
احتياطي القيمة العادلة							
(٥,١٢٣,٣٩٥)	(٥,١٢٣,٣٩٥)	-	-	-	-	-	-
أرباح مدورة							
١٠,٢٢٩,٣٨٠	١٠,٢٢٩,٣٨٠	-	-	-	-	-	-
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك							
٩٢,٦٥٤,٦٧٨	٩٢,٦٥٤,٦٧٨	-	-	-	-	-	-
حقوق جهات غير مسيطرة							
٩٣,٤٧٣,٧٤١	٩٣,٤٧٣,٧٤١	-	-	-	-	-	-
صافي حقوق الملكية							
١٨٦,١٢٨,٤١٩	١٨٦,١٢٨,٤١٩	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
٢,٢٠٢,٩٥٨,٦٩٣	٩٧٨,٣٧٦,٢٥٦	٥١,٦٦٥,٨٦٥	١٠٦,١٢٩,٩٠٦	٩٨,٨٢٢,٩٤١	٨٢,٨٥٤,٦٠٧	١٦٦,٦٦٦,٤٢٨	٧١٨,٤٤٢,٦٩٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة							
-	(٢٤٨,٦٢٧,٥٧١)	٢٥٥,١٢١,٧٦١	٢٨٥,٧٨٣,٠٧٩	١١٨,٣٦٢,٩٠٩	٤٧,١٦٨,٢٤١	(٦٨,٠١٥,٣٣٨)	(٣٨٩,٧٩٣,٠٨١)
الفجوة التراكمية							
-	-	٢٤٨,٦٢٧,٥٧١	(٦,٤٩٤,١٩٠)	(٢٩٢,٢٧٧,٢٦٩)	(٤١٠,٦٤٠,١٧٨)	(٤٥٧,٨٠٨,٤١٩)	(٣٨٩,٧٩٣,٠٨١)

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 المبينة أدناه.

٢٠١٨			٢٠١٩			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية الموحدة	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في المؤشر	الأثر على حقوق الملكية الموحدة	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في المؤشر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	
١,٤٨٧,٠٩٤	٢٨١,١٢٢	١٠	١,٤١١,٠٦٦	٢٦٨,٧٤٧	١٠	بورصة فلسطين
٩٤,٥٩٥	-	١٠	٨٧,٥٨٨	-	١٠	أسواق مالية أجنبية
٦٩,٢٨٨	-	١٠	٧٢,١٠٠	-	١٠	أسهم غير مدرجة

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 المبينة أدناه:

٢٠١٨		٢٠١٩		العملة
الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة	
دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	(%)	
٣,٣٥٢,٧٧٠	١٠	١٤,٧٤٦,٨٧٩	١٠	شيفل إسرائيلي
١٥٩,٦٨٩	١٠	٦٦٨,٨١٦	١٠	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

إجمالي	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الموجودات				
٤٤٣,٤٤٦,٧٩٠	١٠,٩٢١,٣٧١	٣٣٤,٠٩٨,٨١٣	٩٨,٤٢٦,٦٠٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٦,٠٢٩,٥٦٨	١٣,٣٣٠,٢٩٩	١٩,٩٨٩,٤٢١	٤٢,٧٠٩,٨٤٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٠,٥٧٦,٠٣٢	٥٨,٣٧٩,٠٤٦	٦١٠,٤٨٤,٣١١	٢٣٦,٨٩٦,٩٦٥	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
١٦,٨٢٨,٨٨٦	-	٢,٩١٩,١٥٢	١٣,٩٠٩,٧٣٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٨,٥٨٢,٦٩٦	٢,٣٠٣,٧٧٠	٣٤,٧٨٠,٩٨٠	٢١,٤٩٧,٩٤٦	موجودات أخرى
١,٥٠٠,٦٤٨,٢٦٢	٨٤,٩٣٤,٤٨٦	١,٠٠٢,٢٧٢,٦٧٧	٤١٣,٤٤١,٠٩٩	مجموع الموجودات
المطلوبات				
٩٢,٤٨٩,٥٨٨	١,٠٩٩,٠٧١	٨٢,٥٧٥,٢٦٠	٨,٨١٥,٢٥٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٩٠,٨٩٤,٢٤٨	٦٨,١١٢,٨٩٨	٧١٠,٧٨٢,٦٣٦	٤١١,٩٩٨,٧١٤	ودائع العملاء
٧١,٣٨١,٩٠٣	٧,١٩٤,٢٢٥	٥٠,٨٣٩,٣٣٦	١٣,٣٤٨,٣٤٢	تأمينات نقدية
٢٠,٨٤٤,٤٥٨	١,٨٤٠,١٣٤	١٠,٦٠٦,٦٥٩	٨,٣٩٧,٦٦٥	مطلوبات أخرى
١,٣٧٥,٦١٠,١٩٧	٧٨,٢٤٦,٣٢٨	٨٥٤,٨٠٣,٨٩١	٤٤٢,٥٥٩,٩٧٨	مجموع المطلوبات
١٢٥,٠٣٨,٠٦٥	٦,٦٨٨,١٥٨	١٤٧,٤٦٨,٧٨٦	(٢٩,١١٨,٨٧٩)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٧١,٠٨٩,٠٧١	٢٩,٠٠٩,٠٠٦	٣٤,٩٤٤,٣٤٤	٧,١٣٥,٧٢١	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
الموجودات				
٣٥٣,٩٩٢,٤٢٦	٧,٩٠٢,٩٤٤	٢٦٥,٦٦٠,٨٩٨	٨٠,٤٢٨,٥٨٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٩,٧٧٠,٢٥٣	١٠,٢٠٣,٢٤٥	١٦,٤٥٨,٠٣٧	٢٣,١٠٨,٩٧١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨١٠,٢٨٥,٩١٦	٥٥,٥٦٨,٢١٨	٥٢٥,٨٧٧,٤٨٤	٢٢٨,٨٤٠,٢١٤	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٢٩,٦٥٧,٣٥٣	-	١١,٩٩١,٤٨٧	١٧,٦٦٥,٨٦٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٣,٤٩٠,٧٤٥	١,٥٩٠,٧٥٦	٢٩,٦٧٠,٦٢٧	١٢,٢٢٩,٣٦٢	موجودات أخرى
١,٢٨٧,١٩٦,٦٩٣	٧٥,٢٦٥,١٦٣	٨٤٩,٦٥٨,٥٣٣	٣٦٢,٢٧٢,٩٩٧	مجموع الموجودات
المطلوبات				
١٤٩,٣٤٠,٢٠٨	٦,٣٧٠,٨٦٠	١٣١,٦٨٥,٦٤١	١١,٢٨٣,٧٠٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٥٨,٢٨٤,٦١١	٦١,٨٥٨,٢٧٠	٦٣٦,٧٨٩,٩٥٩	٣٥٩,٦٣٦,٣٨٢	ودائع العملاء
٥٧,٢٤٦,٤٢٠	٣,٣٤٢,٧١٧	٤٠,٥٤٢,٩١١	١٣,٣٦٠,٧٩٢	تأمينات نقدية
١٦,٢٢٦,٢٥١	٢,٠٩٦,٤٢٣	٧,١١٢,٣٢٦	٧,٠١٧,٥٠٢	مطلوبات أخرى
١,٢٨١,٠٩٧,٤٩٠	٧٣,٦٦٨,٢٧٠	٨١٦,١٣٠,٨٣٧	٣٩١,٢٩٨,٣٨٣	مجموع المطلوبات
٦,٠٩٩,٢٠٣	١,٥٩٦,٨٩٣	٣٣,٥٢٧,٦٩٦	(٢٩,٠٢٥,٣٨٦)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٧٦,١٥٢,٢٤٢	٢٧,٣٧٧,٠٣٨	٤١,١١٦,٨٨٦	٧,٦٥٨,٣١٨	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع 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:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية								
١١١,١٤٩,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	١١١,١٤٩,٩٣٠	١١١,١٤٩,٩٣٠
١,٨٣٩,٨٢٩,٨٠١	-	٦٣٣,٧٩٥	٤,٠١٩,٢٣٨	١٢٩,٨٧٧,٨٥٦	٧٧,٧٥١,٥٣٦	٧٧,٩٦١,٨٨١	١,٥٤٩,٥٨٥,٤٩٥	١,٥٤٩,٥٨٥,٤٩٥
١٣٤,٩٠٨,٨٨١	-	-	٤٠,٦٥٧,٤٤٦	٧٦,٦٧٧,٠٥٢	٣,٧٣٦,٦٠٧	١٢,١٧٩,٦٤٨	١,٦٥٨,١٢٨	١,٦٥٨,١٢٨
٣٦,١٤٧,٤٧٦	-	٩,٤٩٨,٧٧٤	١,٧٢٢,٦٢٨	٧٥٩,٤١٧	٧٧٨,٢٨٨	٢٣,٣٨٨,٣٦٩	-	-
٥١,١١٧,٠٣٣	-	٤٢,٢٨٦,٦٩٧	٦,٥٩١,١٥٠	١,١١٩,٥٩٣	٥٥٩,٧٩٦	٣٧٣,١٩٨	١٨٦,٥٩٩	١٨٦,٥٩٩
١٥,٦٠٦,٢٦٣	١٥,٦٠٦,٢٦٣	-	-	-	-	-	-	-
٣,١١٧,٠٤٥	-	-	-	٣,١١٧,٠٤٥	-	-	-	-
١٧,١٣٤,٥٠١	-	٧,٩٦٥,٩١٦	٦,٨٧٦,٤٣٨	١,١٤٦,٠٧٣	٥٧٣,٠٣٧	٣٨٢,٠٢٤	١٩١,٠١٣	١٩١,٠١٣
٣٣,١٢٤,٤٣٢	-	-	-	٥,٤٣١,٣٦٤	-	٩٥٥,٨٨٧	٢٦,٧٣٧,١٨١	٢٦,٧٣٧,١٨١
٢,٢٤٢,١٣٥,٣٦٢	١٥,٦٠٦,٢٦٣	٦٠,٣٨٥,١٨٢	٥٩,٨٦٦,٩٠٠	٢١٨,١٢٨,٤٠٠	٨٣,٣٩٩,٢٦٤	١١٥,٢٤١,٠٠٧	١,٦٨٩,٥٠٨,٣٤٦	١,٦٨٩,٥٠٨,٣٤٦

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية								
١٥٨,٨٠٣,٩٩٧	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٨٠٣,٩٩٧	١٥٨,٨٠٣,٩٩٧
١,٦١٠,٥٦٠,٩٥٥	-	٦٦٩,٠٢١	٩١,٣٧٤,٢٩٥	٨٩,٦٠١,٨٨٥	٧١,١٠٠,٣٩٤	١٤٢,٦٠١,٥٨٦	١,٢١٥,٢١٣,٧٧٤	١,٢١٥,٢١٣,٧٧٤
١٠٨,٤٤٣,٢٣٤	-	-	٣,٢٢٦,٣٥٧	٥٩,٥٠٨,٧٣٥	٢٠,٣٨١,٤٩٣	٣,١٧٢,٤٣٠	٢٢,١٥٤,٢١٩	٢٢,١٥٤,٢١٩
٤٤,٦٢٨,٦١٠	-	١١,٠٣٥,٥٦١	١١,٦٧٣,٣٤٠	-	-	٢١,٩١٩,٧٠٩	-	-
٥٣,٧٣٩,٢٥٢	-	٤٤,٧٦٥,١٧١	٦,٧٢٩,٠١٩	٩٣٩,٧٣٥	٥٦٠,٠٩٥	٥٥٥,٤١٢	١٨٩,٨٢٠	١٨٩,٨٢٠
١٣,١٠١,٦٣٤	١٣,١٠١,٦٣٤	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٩٩,٧١٨	-	-	-	٣,٥٩٩,٧١٨	-	-	-	-
٤٠,٣١٢,٩٩٩	-	-	-	٦,٢٦٨,٤١٥	-	٧٦٥,٥٧٩	٣٣,٢٧٩,٠٠٥	٣٣,٢٧٩,٠٠٥
٢,٠٣٣,١٩٠,٣٩٩	١٣,١٠١,٦٣٤	٥٦,٤٦٩,٧٥٣	١١٣,٠٠٣,٠١١	١٥٩,٩١٨,٤٨٨	٩٢,٠٤١,٩٨٢	١٦٩,٠١٤,٧١٦	١,٤٢٩,٦٤٠,٨١٥	١,٤٢٩,٦٤٠,٨١٥

تم خلال عام ٢٠١٨ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة 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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

القيمة بعد تطبيق	القيمة قبل تطبيق	
نسب الخصم /	نسب الخصم /	
التدفقات	التدفقات	
(المتوسط)	(المتوسط)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٩٦,٣٤٠,٦٢٩	٦١٢,٤٩٥,٣٩١	مجموع الأصول عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
		أ- الودائع المستقرة
٣٣,٦١٥,٥١١	٦٧٢,٣١٠,٢٢١	ب- الودائع الأقل استقراراً
١٠٠,٥٢٧,٨٥٢	٨٣٥,٥٣٤,٢٨٢	الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
		أ- الودائع التشغيلية
١٤,٤٧٠,٨٢٢	٥٨,٥٩٧,٧١٥	ب- الودائع غير التشغيلية
٢٣١,٦٤٣,٨٨٣	٤٥٤,٢٦٧,٩٤١	الودائع والتمويل المضمون
٣٨٠,٢٥٨,٠٦٨	٢,٠٢٠,٧١٠,١٥٩	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
٢,٣١٥,١٠٧	٤٦,٣٠٢,١٤٠	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
١٥٧,٤٩٤,٣٧١	١٥٧,٤٩٤,٣٧١	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
٥٤٠,٠٦٧,٥٤٦	٢,٢٢٤,٥٠٦,٦٧٠	الإقراض المضمون
		التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
١١,١٩٦,١٥٢	٢٢,٣٩٢,٣٠٤	أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى
١٥٦,٨٥٩,٩٤٥	٢٢١,٦١٧,٠٦٣	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
١٦٨,٠٥٦,٠٩٧	٢٤٤,٠٠٩,٣٦٧	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
٣٧٢,٠١١,٤٤٩		مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات
٥٩٦,٣٤٠,٦٢٩		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
٣٧٢,٠١١,٤٤٩		نسبة تغطية السيولة (%)
١٦٠٪		

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨٠,٢٠٥,٣٠٨	٤٩٨,١٦٣,١٤٦	مجموع الأصول عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
١٠,٥١٣,٨٠٧	٢١٠,٢٧٦,١٦٠	أ- الودائع المستقرة
١٩٤,٥٦٦,٢١٥	١,٠٨٢,٣٢١,٣٣٧	ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
١٨,٢٥١,٣٩١	٧٣,٨٢٠,٩٠٢	أ- الودائع التشغيلية
١٢٥,٩٤٦,٢٠٣	٣٠٥,٩٦٥,٦٣٣	ب- الودائع غير التشغيلية
٣٤٩,٢٧٧,٦١٦	١,٦٧٢,٣٨٤,٠٣٢	الودائع والتمويل المضمون
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
٢,٥٣٤,٧٩٩	٥٠,٦٩٥,٩٥٤	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
٧٥,٧١٧,٦٢٣	٧٥,٧١٧,٦٢٣	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
٤٢٧,٥٣٠,٠٣٨	١,٧٩٨,٧٩٧,٦٠٩	الإقراض المضمون
		التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
٤٢,٥١٧,٩٩٠	٨٥,٠٣٥,٩٨٠	أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى
١٠٩,٨٤٨,١٨٥	١٦٥,٤٧٠,٤١٣	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
١٥٢,٣٦٦,١٧٥	٢٥٠,٥٠٦,٣٩٣	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
٢٧٥,١٦٣,٨٦٣		مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات
٤٨٠,٢٠٥,٣٠٨		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
٢٧٥,١٦٣,٨٦٣		نسبة تغطية السيولة (%)
٪١٧٥		

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر الى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقرار 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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥٦,٠٠٥,٧٥١	٢٥٥,٣٧٣,٩٣٠	رأس المال الرقابي
٤٩٠,٥٥٦,٤٤٨	٦٢٠,٦٠٥,٧٠٥	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٨١٧,٣٥٦,٢٥٤	٨٨١,١٨٧,٠٣٦	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
١٦١,٧٩٢,١١٤	٥٥,٣٢٢,٨٠٨	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١٠,٨٥٠,٥٠٠	٢٠٧,٠٠٠	تمويل وودائع أخرى
١٣٢,٣٧١,٠٠٠	١٠,٠٧٧,٠٠٠	فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)
١,٨٦٨,٩٣٢,٠٦٧	١,٨٢٢,٧٧٣,٤٧٩	إجمالي التمويل المستقر المتاح
-	-	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
١١,٦٩٥,١٤٢	٦,٦٧٧,٤٠٨	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٩,٦٩٨,٢٣١	١٠,٩٢٨,١٠٧	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
٩٣٦,٢١٢,٩٧٨	١,٠٦٤,٤٣٧,٧٨٤	القروض
٢٥,٢٨٧,٠٠٠	-	أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك
١٢,١٨٨,٠٣٦	١٨,٤٠٥,١٠٣	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
١,٧٧٧,٠٠٠	-	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٥٢,٩١٨,٠٠٠	٤٥,٢٩٦,٠٠٠	القروض غير المنتظمة
١٠٣,٣٠٤,٨٧٧	٩١,٩٨١,٤٣٦	جميع الأصول الأخرى
٢,٠٩٠,٧١٧	٥,٢٨٦,٤٧٧	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٥٠,٢٩٠,٨٣٦	٥,١٨٣,٥٢٢	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
١,٢٠٥,٤٦٢,٨١٧	١,٢٤٨,١٩٥,٨٣٧	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٥٥	%١٤٦	نسبة صافي التمويل المستقر

٤٦ . 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 والخبزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		شركات ومؤسسات				
٢٠١٨	٢٠١٩	أخرى	الخبزينة	وقطاع عام	أفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٩,٧٦٠,٣٨٤	١٢٥,٤٢٣,٢٨٤	٤,٨٨٥,٨٤٨	١٣,٧١١,٤٧٨	٥١,٥٢٣,٦٤٩	٥٥,٣٠٢,٣٠٩	إجمالي الإيرادات
(١,١٦١,١٦٩)	٥,٤٧٢,٦٩٤	-	١,٢٤٣,١٤٢	١,٤١٢,٥١٩	٢,٨١٧,٠٣٣	مخصص (استرداد) خسائر الائتمان
٨٤,٧٦٢,٨٢٤	٩١,٨٠٣,١٤١	٣,١٩٠,٢٧٨	٦,٩٩٥,٤٩٣	٤٢,٧١٧,٣٨٩	٣٨,٨٩٩,٩٨١	نتائج قطاع الأعمال
(٦١,٧٦٥,٦٤٢)	(٧١,٨٨٢,٦٧٥)					مصارييف غير موزعة
٢٢,٩٩٧,١٨٢	١٩,٩٢٠,٤٦٦					ربح السنة قبل الضرائب
(٤,٥٢٧,٠٨٣)	(١,٧٩٨,٠٢٨)					مصروف الضرائب
١٨,٤٧٠,٠٩٩	١٨,١٢٢,٤٣٨					ربح السنة
						معلومات أخرى
٢,٢٠٢,٩٥٨,٦٩٣	٢,٤٢١,٦٧٥,٠١٩	١٧٢,٠٢٤,٥٨٢	٨٢٢,٩٠٩,٣٥٩	٧٥٤,١٢٠,٨٩٩	٦٧٢,٦٢٠,١٧٩	إجمالي موجودات القطاع
٢,٠١٦,٨٣٠,٢٧٤	٢,٢٢٦,٠٦٤,٧١٦	٦٨,٣٢٣,٢٢٢	١٨٥,٦٥٩,٤٥٥	٥٥٧,٢٩٩,١٦٩	١,٤١٤,٧٨٢,٨٧٠	إجمالي مطلوبات القطاع
١١,٤٥٠,٧٨٤	١١,٦٣٥,٥٨٢					استثمار في شركات حليفة
٩,٢٩٠,٥٠٢	٨,٢٢٣,٨١٤					مصارييف رأسمالية
٥,٠٩٧,٥٣٢	٩,١٩٢,٤٣٦					استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		دولي		محلي		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٩,٧٦٠,٣٨٤	١٢٥,٤٢٣,٢٨٤	٣,١٠٥,٢٧٠	٢,٨٤٢,٠٤٤	١٠٦,٦٥٥,١١٤	١٢٢,٥٨١,٢٤٠	إجمالي الإيرادات
٢,٢٠٢,٩٥٨,٦٩٣	٢,٤٢١,٦٧٥,٠١٩	١١٤,٤٨٥,٥٢٩	١٣٢,٢٠١,٣٩١	٢,٠٨٨,٤٧٣,١٦٤	٢,٢٨٩,٤٧٣,٦٢٨	مجموع الموجودات
٩,٢٩٠,٥٠٢	٨,٢٢٣,٨١٤	-	-	٩,٢٩٠,٥٠٢	٨,٢٢٣,٨١٤	المصروفات الرأسمالية

٤٧ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٤٧٥,٧٥٠,١٩٩	٤,٢٣١,٣١٢	-	-	-	-	٧٨,٧١٨,٤٥١	٥٥٨,٦٩٩,٩٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٠,٨٢٥,٧٢٨	٣٧,٧٩٦,٢٧٠	-	-	-	-	٩,٤٣٧,٨٩٧	١٥٨,٠٥٩,٨٩٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢,٦٨٧,٤٧٣	٢,٦٨٧,٤٧٣
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	١٣٢,٠٦٩,٣١٧	١٠٣,٢٦٨,٨٥١	٧٧,٦١٤,٦٢٤	٢٠٣,٧١٧,٤٩٧	٦٠٣,٦١٨,٧٦٤	٣٠٦,٤٥٢,٠٢٥	-	١,٤٢٦,٧٤١,٠٧٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	١٥,٧٠٧,٥٤١	١٥,٧٠٧,٥٤١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧٢,٠٨٥	١٠,٣١٢,٩٥٧	٥١٨,٣٤٥	٢٠,٦٠٦,٨٤٩	٢٧,٥٠٦,٤٨١	٥,٢٥٨,٣٩١	-	٦٤,٢٧٥,١٠٨
استثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	١١,٦٣٥,٥٨٢	١١,٦٣٥,٥٨٢
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	١١,٨٤٣,٧٩٨	١١,٨٤٣,٧٩٨
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٤٣,٥٦٨,٩٨١	٤٣,٥٦٨,٩٨١
حق استخدام الأصول	-	-	-	-	-	-	١٧,٣٤٩,٦٦٨	١٧,٣٤٩,٦٦٨
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	٣,٢٤٠,٥٦٨	٣,٢٤٠,٥٦٨
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٣٢,٧٥٨,٧١٩	٣٢,٧٥٨,٧١٩
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٧,٩٦٠,٠٨٥	٧,٩٦٠,٠٨٥
موجودات أخرى	٩,٩٣٠,٥١٥	٨٧٠,٤٦٣	٨١٤,٨٦٧	-	١,٨٠٣,٠٨٢	-	٥٣,٧٢٧,٦٣٤	٦٧,١٤٦,٥٦١
مجموع الموجودات	٧٢٨,٦٤٧,٨٤٤	١٥٦,٤٧٩,٨٥٣	٧٨,٩٤٧,٨٣٦	٢٢٤,٣٢٤,٣٤٦	٦٣٢,٩٢٨,٣٢٧	٣١١,٧١٠,٤١٦	٢٨٨,٦٣٦,٣٩٧	٢,٤٢١,٦٧٥,٠١٩
مطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١١,٠٧١,٥٥٠	-	-	-	-	-	-	١١١,٠٧١,٥٥٠
ودائع العملاء	١,٥٤٨,٩١٤,٥٨٥	٧٧,٢٣٦,٢٢٩	٧٧,٢٧٩,٨٧٦	١٢٩,٢٧٧,١٣٢	٤,٠١٤,٧٣٩	٦٢٦,٥٢٠	-	١,٨٣٧,٣٤٩,٠٨١
تأمينات نقدية	١,٦٥٨,١٢٨	١٢,٠٠٣,٧٢٥	٣,٧٣٦,٦٠٧	٧٦,٦٧٧,٠٥٢	٤٠,٦٥٧,٤٤٦	-	-	١٣٤,٧٣٢,٩٥٨
أموال مقترضة	-	٢٣,١٤٣,٤٦١	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٤٤,٤٤٤	-	٣٤,٥٨٧,٩٠٥
قروض مساندة	-	-	-	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٥,٦٠٦,٢٦٣	١٥,٦٠٦,٢٦٣
مخصصات الضرائب	-	-	-	٣,١١٧,٠٤٥	-	-	-	٣,١١٧,٠٤٥
مطلوبات عقود الاجار	١٨٣,٦٦٦	٣٦٧,٣٢١	٥٥٠,٩٩٧	١,٣٧٢,٣٦٣	٧,٥٦٢,٩١٧	٦,٤٣٨,٢٠٨	-	١٦,٤٧٥,٤٨٢
مطلوبات أخرى	٢٦,٧٣٧,١٨١	٩٥٥,٨٨٧	-	٥,٤٣١,٣٦٤	-	-	-	٣٣,١٢٤,٤٣٢
مجموع المطلوبات	١,٦٨٨,٥٦٥,١١٠	١١٣,٧٠٦,٦٣٣	٨٢,٠٦٧,٤٨٠	٢١٦,٣٧٤,٩٥٦	٥٣,٢٣٥,١٠٢	٥٦,٥٠٩,١٧٢	١٥,٦٠٦,٢٦٣	٢,٢٢٦,٠٦٤,٧١٦
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠
علاوة اصدار	-	-	-	-	-	-	٥٦٤,٤٥١	٥٦٤,٤٥١
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	٥,٣١١,٢٤٨	٥,٣١١,٢٤٨
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	٣,٤٢٥,١١١	٣,٤٢٥,١١١
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	٥,٢١٦,٢٩١	٥,٢١٦,٢٩١
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(٥,٥٢٠,٣٢٧)	(٥,٥٢٠,٣٢٧)
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	٩,٤٥٠,٣٨٠	٩,٤٥٠,٣٨٠
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	٩٦,٤٤٧,١٥٤	٩٦,٤٤٧,١٥٤
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	٩٩,١٦٣,١٤٩	٩٩,١٦٣,١٤٩
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١٩٥,٦١٠,٣٠٣	١٩٥,٦١٠,٣٠٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٦٨٨,٥٦٥,١١٠	١١٣,٧٠٦,٦٣٣	٨٢,٠٦٧,٤٨٠	٢١٦,٣٧٤,٩٥٦	٥٣,٢٣٥,١٠٢	٥٦,٥٠٩,١٧٢	٢١١,٢١٦,٥٦٦	٢,٤٢١,٦٧٥,٠١٩
فجوة الاستحقاق	(٩٥٩,٩١٧,٢٦٦)	٤٢,٧٧٣,٢٢٠	(٣,١١٩,٦٤٤)	٧,٩٤٩,٣٩٠	٥٧٩,٦٩٣,٢٢٥	٢٥٥,٢٠١,٢٤٤	٧٧,٤١٩,٨٣١	-
الفجوة التراكمية	(٩٥٩,٩١٧,٢٦٦)	(٩١٧,١٤٤,٠٤٦)	(٩٢٠,٢٦٣,٦٩٠)	(٩١٢,٣١٤,٣٠٠)	(٣٣٢,٦٢١,٠٧٥)	(٧٧,٤١٩,٨٣١)	-	-

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	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	دولار أمريكي
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣١٣,٧٦١,٢٥١	١,١٤٧,٠٠٠	-	-	-	-	١٣١,٧٤٤,٩٤٦	٤٤٦,٦٥٣,١٩٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٢,٨١٠,٤٥٧	-	-	-	-	-	٥,٨٤٣,١٤٣	١٨٨,٦٥٣,٦٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢,٨١١,٢٢١	٢,٨١١,٢٢١
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	٢٣٨,٣٣٣,٦٦٨	٨٥,٢٥٠,٢٧٥	١١٢,٨٣٦,٠٩٤	٣٨٧,٣٧٠,٤٦٦	١٩٦,٩٥٨,٦٥٢	٣٠٦,٢٥٢,٣٠٨	-	١,٣٢٧,٠٠١,٤٦٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٠٩,٧٧٨	١٦,٥٠٩,٧٧٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥,٨٦٣,٠٣٦	١١,٢٠٠,١٧٤	١٦,٢٠٠,٤٠٩	٨,١٦٦,٩٢٥	١٤,٤٢٠,٢٧٤	٥٣٥,٣١٨	-	٥٦,٣٨٦,١٣٦
استثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	١١,٤٥٠,٧٨٤	١١,٤٥٠,٧٨٤
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	١٢,٣٧١,٢٥٧	١٢,٣٧١,٢٥٧
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٤٣,٢٤٣,٠٤٦	٤٣,٢٤٣,٠٤٦
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٩,٩١٨	١,٦٣٩,٩١٨
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٣٣,٣٥١,٦٤٦	٣٣,٣٥١,٦٤٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١,٢٧٧,٥٧٧	١,٢٧٧,٥٧٧
موجودات أخرى	٢٣,٠٠٤,٥٨٥	٢٣,٠٢٦,٥٥٨	٩٨٦,٣٤٥	٦,٤٢٨,٣٣٧	٢,١٨٢,٥١٨	-	٥,٩٨٠,٧٢٧	٦١,٦٠٩,٠٧٠
مجموع الموجودات	٧٦٣,٧٧٢,٩٩٧	١٢٠,٦٢٤,٠٠٧	١٣٠,٠٢٢,٨٤٨	٤٠١,٩٦٥,٧٢٨	٢١٣,٥٦١,٤٤٤	٣٠٦,٧٨٧,٦٢٦	٢٦٦,٢٤٤,٠٤٣	٢,٠٢٢,٩٥٨,٦٩٣
مطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٨,٧٤٤,٣٢١	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٧٤٤,٣٢١
ودائع العملاء	١,٢١٤,٧٣٧,٨٧١	١٤١,٧٣٣,٢٣٥	٧٠,٤٩٢,٦٥٤	٨٩,٣٣٥,٥٧٢	٩١,٢٧٣,١٦٧	٦٦٥,٨٦٥	-	١,٦٠٨,٢٣٨,٣٦٤
تأمينات نقدية	٢٢,١٥٤,٢١٩	٣,١٧٢,٤٣٠	٢٠,٣٨٠,٣٥٢	٥٩,٥٠٨,٧٣٥	٣,٢٢٦,٣٥٧	-	-	١٠٨,٤٤٢,٠٩٣
أموال مقترضة	-	٢١,٧٦٠,٧٦٣	-	-	١١,٦٣٠,٣٨٢	١١,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٤,٣٩١,١٤٥
قروض مساندة	-	-	-	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٣,١٠١,٦٣٤	١٣,١٠١,٦٣٤
مخصصات الضرائب	-	-	-	٣,٥٩٩,٧١٨	-	-	-	٣,٥٩٩,٧١٨
مطلوبات أخرى	٣٣,٢٧٩,٠٠٥	٧٦٥,٥٧٩	-	٦,٢٦٨,٤١٥	-	-	-	٤٠,٣١٢,٩٩٩
مجموع المطلوبات	١,٤٢٨,٩١٥,٤١٦	١٦٧,٤٣٢,٠٠٧	٩٠,٨٧٣,٠٠٦	١٥٨,٧١٢,٤٤٠	١٠٦,١٢٩,٩٠٦	٥١,٦٦٥,٨٦٥	١٣,١٠١,٦٣٤	٢,٠١٦,٨٣٠,٢٧٤
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
علاوة اصدار	-	-	-	-	-	-	٥٦٤,٤٥١	٥٦٤,٤٥١
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	٤,٥١٦,٤٨٨	٤,٥١٦,٤٨٨
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	٢,٢٥١,٤٦٣	٢,٢٥١,٤٦٣
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	٥,٢١٦,٢٩١	٥,٢١٦,٢٩١
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(٥,١٢٣,٣٩٥)	(٥,١٢٣,٣٩٥)
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٢٩,٣٨٠	١٠,٢٢٩,٣٨٠
صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	٩٢,٦٥٤,٦٧٨	٩٢,٦٥٤,٦٧٨
حقوق جهات غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	٩٣,٤٧٣,٧٤١	٩٣,٤٧٣,٧٤١
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١٨٦,١٢٨,٤١٩	١٨٦,١٢٨,٤١٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٤٢٨,٩١٥,٤١٦	١٦٧,٤٣٢,٠٠٧	٩٠,٨٧٣,٠٠٦	١٥٨,٧١٢,٤٤٠	١٠٦,١٢٩,٩٠٦	٥١,٦٦٥,٨٦٥	١٩٩,٢٣٠,٠٥٣	٢,٠٢٢,٩٥٨,٦٩٣
فجوة الاستحقاق	(٦٦٥,١٤٢,٤١٩)	(٤٦,٨٠٨,٠٠٠)	٣٩,١٤٩,٨٤٢	٢٤٣,٢٥٣,٢٨٨	١٠٧,٤٣١,٥٣٨	٢٥٥,١٢١,٧٦١	٦٦,٩٩٣,٩٩٠	-
الفجوة التراكمية	(٦٦٥,١٤٢,٤١٩)	(٧١١,٩٥٠,٤١٩)	(٦٧٢,٨٠٠,٥٧٧)	(٤٢٩,٥٤٧,٢٨٩)	(٣٢٢,١١٥,٧٥١)	(٦٦,٩٩٣,٩٩٠)	-	-

٤٨ . السياسات التطويرية للبنك

انطلاقاً من الخطة الاستراتيجية للبنك وحرصاً من البنك على تلبية احتياجات العملاء المصرفية وخدمتهم بصورة متكاملة قام البنك بالتوسع في العديد من القطاعات الجديدة لخدمة هذا الهدف حيث أن أبرز ما تتضمنه الخطة الاستراتيجية للبنك الأمور التالية:

- بناء شبكة فروع تغطي كافة المناطق في الضفة الغربية.
- تطوير منتجات جديدة غير تقليدية تلبي حاجات العملاء المصرفية المتعددة فيما يتعلق بالإقراض والاستثمار في جميع القطاعات المصرفية (أفراد، شركات، مشاريع صغيرة، الخزينة، والشركات الصغيرة والمتوسطة).
- تحسين الإجراءات المتبعة لخدمة العملاء بالسرعة والكفاءة التي تعكس رؤية البنك وأهدافه.
- بناء ذراع استثماري خاص بالبنك يقوم بإدارة الاستثمارات لصالح العملاء والبنك.
- بناء وتطوير شراكات استراتيجية مع المؤسسات والشركات المالية.
- تطوير وتدريب طاقم متخصص في الأمور المصرفية المتعددة من الطاقم البشري في البنك.
- تطوير وتحسين الأنظمة البنكية التكنولوجية التي تخدم العملاء عن بعد بسهولة ويسر وسرعة.

٤٩ . إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك 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 الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

تم تصنيف البنك كمصرف ذو أهمية نظامية على المستوى المحلي وفقاً للإطار العام للمصارف ذات الأهمية النظامية المعتمدة من مجلس إدارة سلطة النقد الفلسطينية.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) المستندة لمقررات بازل. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للسنة:

٢٠١٨			٢٠١٩			
نسبته	نسبته	المبلغ	نسبته	نسبته	المبلغ	
إلى الموجودات	إلى الموجودات	المبرج	إلى الموجودات	إلى الموجودات	المبرج	
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	دولار أمريكي	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	دولار أمريكي	
%	%		%	%		
١٥,٢١	٩,٦٥	٢١٢,٥٦١,٢٥٦	١٤,٢٢	٨,٦٣	٢٠٩,٠٨١,٠٧٤	رأس المال التنظيمي
١١,٢٤	٧,١٧	١٥٧,١٦٦,٨٩٧	١٠,٦٨	٦,٤٨	١٥٦,٩٨٦,٧١٥	رأس المال الأساسي

٥٠. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	كفالات
٨١,٣٦٠,٨٣٧	٨٩,٦٥٦,٥٨٥	
٢١,٤٠١,٨١٣	١٧,٨٥١,٩٧٤	إعتمادات مستندية
٩٢,٥١٠,٢٩٢	١٠٥,٩٢١,٨٥٢	سقوف تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٩٥,٢٧٢,٩٤٢	٢١٣,٤٣٠,٤١١	

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٢١,٩٨٣,٢٧٤ دولار أمريكي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية بنسبة ٥٪ إلى ١٠٪ من كل عقد لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

٥١. القضايا المقامة على البنك.

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١٦,١٢٦,٥٢٩ دولار أمريكي و١١,٦١٧,٧٥٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨، على التوالي. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا.

٥٢. 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.

٥٣. أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة ونتيجة انتشار فايروس كورونا (١٩ Covid) في مناطق متعددة من العالم فقد فرضت الكثير من الدول ومن بينها فلسطين قيوداً على التنقل والسفر وإجراءات حجر صحي مما أثر على مختلف الأنشطة الاقتصادية.

كما أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٢٠٢٠/٤) 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 للتمديد ويحظر على البنوك استيفاء أية رسوم أو عمولات أو فوائد إضافية على الأقساط المؤجلة.

من المتوقع أن يؤثر هذا الحدث اللاحق على أنشطة البنك التشغيلية واستثماراته وإيراداته ونتائج أعماله. ترى إدارة البنك أنه بسبب استمرار انتشار الوباء ما زال من المبكر في هذه المرحلة تقدير الأثر الكمي لهذا الحدث على المركز المالي للبنك.

٥٤. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.