

البنك العقاري المصري انعري  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

## الصفحات

## جدول المحتويات

٣-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الربح أو الخسارة
٦	قائمة الدخل الشامل الآخر
٧	قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة
٨	قائمة التدفقات النقدية
٩-٩٥	إيضاحات حول القوائم المالية



## تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
البنك العقاري المصري العربي  
الإدارة

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية

### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لبنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الإدارة العامة والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لبنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم إقرارها من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

### أساس الرأي

قد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للبنك، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا.

### أمور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، وفقا لاجتهادنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للبنك للسنة الحالية. وقد تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأيا منفصلا حول تلك الأمور:

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية

وصف أمر التدقيق الهام	نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
تعتبر التسهيلات الائتمانية من الأصول الهامة للبنك ، كما ان طبيعة وخصائص التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمدينين تختلف من قطاع لآخر ومن دولة لأخرى بسبب طبيعة انتشار البنك الجغرافي وبالتالي تختلف منهجية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية بسبب اختلاف القطاعات واختلاف تقييم المخاطر المتعلقة بتلك الدول ومتطلباتها القانونية والتنظيمية .	ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت مراجعة لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية بالإضافة الى مراجعة سياسة البنك الائتمانية وتقييم نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح ومراقبة الائتمان ومدى تماشيها مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ومقرنتها مع تعليمات السلطات الرقابية . كما قمنا بفهم المنهجية المتبعة من قبل البنك لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الإستعانة بالخبراء حيثما كان مناسباً وتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي تضمن ما يلي:
إن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ودقته يتطلب من إدارة البنك وضع افتراضات وتعريفات عديدة منها "احتمالية التعثر" و"الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان" وغيرها ، كما تستلزم استخدام التقديرات حول تصنيف التسهيلات الائتمانية على المراحل المختلفة ومدى كفاية الضمانات ومن ثم تعليق الفوائد في حالة التعثر وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية ، إن مثل هذه الأمور تجعل من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية من الأمور الهامة للتدقيق .	- مراجعة المنهجية المتبعة في البنك لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ومدى توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - مراجعة إعداد منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى النماذج - مراحل تصنيف التعرضات الائتمانية ومدى معقوليتها وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان - مراجعة صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية الإحتساب ومكوناته (احتمالية التعثر (PD) ونسبة الخسارة عند التعثر (LGD) والتعرض عند التعثر (EAD) ونسبة الفائدة الفعالة والاستحقاقات) - مراجعة افتراضات النظرة المستقبلية و عوامل الإقتصاد الكلي - مراجعة إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة - مراجعة إكمال المعلومات المستخدمة في عملية إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة تقارير التحقق والوثائق الداعمة لذلك - مراجعة الحاكمية حول إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
يبلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك للعملاء حوالي ١٣٥ مليون دولار امريكي والتي تمثل ٦٣% من إجمالي قيمة الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، هذا وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة ما قيمته ١,٨ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.	كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاح حول التسهيلات الائتمانية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية والمخاطر ذات العلاقة في الإيضاحات المرفقة.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

### مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم إقرارها من قبل سلطة نقد فلسطينية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد وعرض القوائم المالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار والإفصاح عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أسس الاستمرارية في المحاسبة، باستثناء إذا كانت هنالك نية لدى الإدارة لتصفية البنك أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة في البنك مسؤولين عن الإشراف على إجراءات إعداد التقارير المالية.

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن هدفنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا الذي يتضمن رأينا حول القوائم المالية.

التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن إجراءات التدقيق التي تم القيام بها وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق ستمكنا بشكل دائم من اكتشاف جميع الأخطاء الجوهرية، إن وجدت.

هنالك أخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي من الممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة على أساس القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث إن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في البنك.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حول ملائمة استخدام الإدارة لأسس الاستمرارية في المحاسبة، وفيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهرية، فإن ذلك يتطلب منا أن نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافي، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة البنك على الاستمرار.
- تقييم العرض العام لشكل ومحتوى القوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

التواصل مع المكلفين بالحوكمة في البنك فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

كما ونقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.

القواسمي وشركاه

KPMG

القواسمي وشركاه

KPMG

إجازة رقم (٢٠١٧/٢٠١)



رام الله - فلسطين

١٩ تشرين الأول ٢٠٢٢

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الاول		ايضاح	بالدولار الأمريكي
٢٠٢٠	٢٠٢١		
<b>الموجودات</b>			
٤٨,٩٨٨,٧١٨	٤٩,٤٤٥,٣٢٨	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٣,٢٨٦,٩١٢	١٥,٣٥٣,٢٤٠	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣,٠٣٣,١٦٩	١٤,٩٩١,٢٨٨	٦	أرصدة لدى الإدارة العامة
١٣٠,٨٤١,٤٢٦	١٣٥,٢٠٦,٣٦٥	٧	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المضافة
٩٧٥	٩٧٥	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,١٥٢,٠٦٩	٥,٩٢٨,٥٠٩	٩	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٢,٤٩٠,١٣١	٢,٤٨٠,٨٦٠	١٠	ممتلكات، وحوافز، والصافي
٤٢٩,٤٩٨	٣٦٠,١٥٤	١١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,٥٧٨,١١١	٤,٠٠٧,٣٥٨	١٢	موجودات أخرى
<b>٢١٥,٨٠١,٠٠٩</b>	<b>٢٢٧,٧٧٤,٠٧٧</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الإدارة العامة</b>			
<b>المطلوبات</b>			
-	٢٨٧,٥٠٠	١٣	قروض الاستدامة سلطة النقد
٥,٠٤٧,٦٨٤	٦,٧٤٠,٣١٤	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢٦	٥٢٦		ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
١٣٣,٦٠١,٨١٩	١٤٠,١٢٣,٦٦٩	١٥	ودائع عملاء
٢٣,١٨٣,٦٠١	٢٥,٥٢٣,٩٥٦	١٦	تأمينات نقدية
١,٧١٩,٦٢١	١,٧١٠,٤٢١	١٧	التزامات عقود ايجار
٤,٤٩٢,٧٧٦	٤,٥٩٧,٦٢٣	١٨	مخصصات متنوعة
٩٣,٤٨٣	٩٣,٤٨٣	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٢,١٠٤,٤٧٧	٣,٠٩٣,٢٨٩	٢٠	مطلوبات أخرى
<b>١٧٠,٢٤٣,٩٨٧</b>	<b>١٨٢,١٧٠,٧٨١</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الإدارة العامة</b>			
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المدفوع
٧٩١,٨٧٧	٧٩٦,٥٠٤	٢٢	إحتياطي قانوني
١,٥١٦,٦٩٣	١,٥٢٥,٩٤٨	٢٢	إحتياطي إختياري
١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢	٢٢	إحتياطي التقلبات الدورية
١,٣٠٨,٤٣٩	١,٣٠٨,٤٣٩	٢٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١١,٤٣٧,٩٦٩)	(١١,٤٠٥,٥٧٧)	٢٣	خسائر متراكمة
<b>٤٥,٥٥٧,٠٢٢</b>	<b>٤٥,٦٠٣,٢٩٦</b>		<b>مجموع حقوق الإدارة العامة</b>
<b>٢١٥,٨٠١,٠٠٩</b>	<b>٢٢٧,٧٧٤,٠٧٧</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة</b>

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

المدير المالي  
باسل قطينة

المدير الإقليمي

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

قائمة الربح او الخسارة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	بالدولار الأمريكي
٢٠٢٠	٢٠٢١		
٨,٧١٦,٠٦٦	٨,١٧٩,٨٨٣	٢٤	الفوائد الدائنة
(٢,٢٢٨,٧٥٦)	(٢,٤٢٤,٣١٧)	٢٥	الفوائد المدبنة
٦,٤٨٧,٣١٠	٥,٧٥٥,٥٦٦		صافي إيرادات الفوائد
٣٢٠,٩٤٨	٣٣٩,١٠٩	٢٦	صافي إيرادات العمولات
٦,٨٠٨,٢٥٨	٦,٠٩٤,٦٧٥		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤٣٦,٧١٧	٥٩٦,٥١٠		أرباح التعامل بالعمولات الأجنبية
٣,٢٧٠	-	٨	توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩٧٨,٨٧٥	١,١٩٩,٣٥٨	٢٧	إيرادات أخرى
٨,٢٢٧,١٢٠	٧,٨٩٠,٥٤٣		صافي الإيرادات التشغيلية
(٤,٩٢٥,٢٢١)	(٥,٠١٢,٠٤٦)	٢٨	نفقات الموظفين
(٥٦٩,٥٣٧)	(٥٣٨,٥٥٩)	١٠,١١	إستهلاكات وإطفاءات
(٢,١٢٥,٢٤٦)	(٢,١٥٨,١٦٧)	٢٩	مصرفات أخرى
(٨٨,٨٠٠)	(١٣٥,٤٩٧)	٣٠	مصرفات مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
(١٨٠,٠٠٠)	-		مخصصات متنوعة
(٧,٨٨٨,٨٠٤)	(٧,٨٤٤,٢٦٩)		إجمالي المصروفات
٣٣٨,٣١٦	٤٦,٢٧٤		صافي ربح السنة قبل ضريبة الدخل
-	-	١٩	ضريبة الدخل
٣٣٨,٣١٦	٤٦,٢٧٤		صافي ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

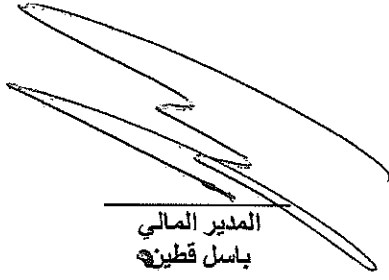
المدير المالي  
باسل قطينة

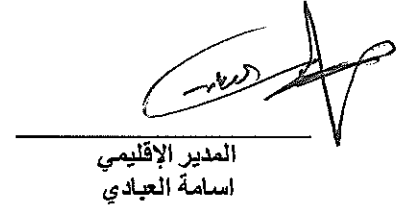
المدير الإقليمي  
اسامة العبادي

قائمة الدخل الشامل الآخر

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		إيضاح	الدولار الأمريكي
٢٠٢٠	٢٠٢١		
٣٣٨,٣١٦	٤٦,٢٧٤		صافي ربح السنة
-	-		إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
٣٣٨,٣١٦	٤٦,٢٧٤		إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

  
المدير المالي  
ياسر قطين

  
المدير الإقليمي  
اسامة العبادي

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين  
قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة

مجموع حقوق الإدارة العامة	خسائر متراكمة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي التقلبات الدورية	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	بالدولار الأمريكي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٤٥,٥٥٧,٠٢٢	(١١,٤٣٧,٩٦٩)	١,٣٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	١,٥١٦,٦٩٣	٧٩١,٨٧٧	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٢٠٢١
٤٦,٢٧٤	٤٦,٢٧٤	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٤٥,٦٠٣,٢٦٦	(١١,٣٩١,٦٩٥)	١,٣٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	١,٥١٦,٦٩٣	٧٩١,٨٧٧	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطي المخاطر مصرفية عامة
-	(١٣,٨٨٢)	-	-	٩,٢٦٢	٤,٦٢٧	-	المحول الى احتياطات اخرى
٤٥,٦٠٣,٢٦٦	(١١,٤٠٥,٥٧٧)	١,٣٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	١,٥٢٥,٩٤٨	٧٩٦,٥٠٤	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٤٥,٦١٨,٧٠٦	(١١,٦٧٤,٧٩١)	١,٣٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	١,٤٤٩,٠٣٠	٧٥٨,٠٤٦	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٣٣٨,٣١٦	٣٣٨,٣١٦	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
٤٥,٥٥٧,٠٢٢	(١١,٣٣٦,٤٧٥)	١,٣٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	١,٤٤٩,٠٣٠	٧٥٨,٠٤٦	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	المحول من احتياطي المخاطر مصرفية عامة
-	(١٠١,٤٩٤)	-	-	٦٧,٦٦٣	٣٣,٨٣٦	-	المحول الى الاحتياطات
٤٥,٥٥٧,٠٢٢	(١١,٤٣٧,٩٦٩)	١,٣٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	١,٥١٦,٦٩٣	٧٩١,٨٧٧	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		إيضاح	الأنشطة التشغيلية:
٢٠٢٠	٢٠٢١		
٣٣٨,٣١٦	٤٦,٢٧٤		صافي ربح السنة قبل ضريبة الدخل تعديلات:
٥٦٩,٥٣٧	٥٣٨,٥٥٩	١٠,١١	إستهلاكات وإطفاءات
١٩,١٩٩	-		إستبعاد ممتلكات ومعدات
٨٨,٨٠٠	١٣٥,٤٩٧	٣٠	مخصص خسائر التثمانية متوقعة
٣٠٦,٥٨٨	٤٦٩,٦٩٢	١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٨٠,٠٠٠	-	١٨	مخصصات متنوعة
٤٣٦,٧١٧	٥٩٦,٥١٠		فروقات عملة
١,٩٣٩,١٥٧	١,٧٨٦,٥٣٢		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغير في الموجودات التشغيلية:
(١,٤٤١,٠٧٧)	(٨٩٤,٦٨٤)		إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١,٩٤٣,٣٠٨)	٢٤٠,٧٣٥		أرصدة لدى الإدارة العامة
(٧,٨٣١,٩١٧)	(٤,٤٣٦,٢٢١)		قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
٢٦,٢٩٣	(٤٢٩,٢٤٧)		موجودات أخرى
			التغير في المطلوبات التشغيلية:
١٧,٠٩١,٣٥٣	٦,٥٢١,٨٥٠		ودائع العملاء
٤,٢٧٠,٠٥٠	٢,٣٤٠,٣٥٥		تأمينات نقدية
٦١١,٠٢٥	١,٢٧٦,٣١٢		مطلوبات أخرى
١٢,٧٢١,٥٧٦	٦,٤٠٥,٦٣٢		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب والتعويضات المدفوعة
(١٩,٧٣٦)	(٩٥,٨١٧)	١٨	المدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	(١٧٧,٢٣٩)	١٨	المدفوع من مخصص القضايا المقامة ضد البنك
(١٠٣,٦٦٤)	(٩٨,٥٦٥)	١٨	المدفوع من مخصص مكافآت موظفين
١٢,٥٩٨,١٧٦	٦,٠٣٤,٠١١		صافي النقد من الناتج من الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب والتعويضات المدفوعة
			الأنشطة الاستثمارية:
١,٤١٠,٤٤٠	(٢,٧٧٦,٤٤٠)		صافي (إضافة) استبعاد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٣٨,٨٢٩)	(٤٢٠,٦٨١)	١٠,١١	إضافات ممتلكات ومعدات
(١٤٢,٢٧٠)	(١١,١٥٩)	١١	إضافة موجودات غير ملموسة
(٢٥,٠٠٠)	(٢٨,١٠٤)		إضافة مشاريع تحت التنفيذ
(٣٧٧,٢١٩)	(٩,٢٠٠)		التزامات الإيجارات
٥٥٢,١٢٢	(٣,٢٤٥,٥٨٤)		صافي النقد (المستخم في) من الأنشطة الاستثمارية
١٣,١٢٥,٢٩٨	٢,٧٨٨,٤٢٧		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٥,٧٦٢,١١٦	٣٨,٨٨٧,٤١٤	٣١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٨,٨٨٧,٤١٤	٤١,٦٧٥,٨٤١	٣١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

## إيضاحات حول القوائم المالية

### ١ - معلومات عامة

البنك العقاري المصري العربي شركة مساهمة مصرية (قطاع عام) مسجلة في جمهورية مصر العربية. يعمل البنك العقاري المصري العربي من خلال فروع المنتشرة في جمهورية مصر العربية وعددها (٢٩) فرعاً وفي الأردن وفلسطين وعددها (١٩) فرعاً، كما أن عدد موظفيه ١٩٩٨ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. يبلغ رأسماله ٣,٢٦ مليار جنيه مصري، وإجمالي أصوله حوالي ٥٢,١ مليار جنيه مصري ويبلغ إجمالي ودائعه حوالي ٥٧,٩ مليار جنيه مصري.

إستأنف البنك العقاري المصري العربي نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية عام ١٩٩٤ حيث تم إعادة إفتتاح فرعه الأول في مدينة غزة في ذلك العام وتبعه بعد ذلك إعادة إفتتاح فروع نابلس وبيت لحم وأريحا وخانيونس. خلال شهر آذار ٢٠٠٩ تم دمج فرع خانيونس مع فرع غزة وليصبح فرع خانيونس مكتباً فرعياً، كما تم إفتتاح فرع البيرة خلال شهر آب ٢٠٠٩ وتم تحويل فرع أريحا ليصبح مكتباً فرعياً.

البنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) مسجل لدى مراقب الشركات في فلسطين كشركة أجنبية، تحت رقم (٥٦٢٨٠٠٠٦٠) بتاريخ ١١/٨/١٩٩٤، ويسعى البنك لإفتتاح فروع أخرى له في مناطق السلطة الفلسطينية. تشمل أعمال الفروع على فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال في إطار القوانين المعمول بها في مناطق السلطة الفلسطينية.

تشتمل القوائم المالية المرفقة على القوائم المالية لفروع البيرة وغزة وبيت لحم ونابلس ورام الله ومكتبي خانيونس وأريحا بالإضافة الى القوائم المالية للإدارة الإقليمية لفروع فلسطين في البيرة، إن العنوان المسجل للإدارة الإقليمية للبنك هو البيرة - محافظة رام الله والبيرة ص.ب ٥٦٥. بلغ عدد موظفي البنك في كافة فروع ومكاتبه في فلسطين (١٤٥) موظفاً كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢١ و (١٥٢) موظفاً في ٣١ كانون أول ٢٠٢٠ على التوالي.

تم إقرار القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الإدارة في ١٤ ايلول ٢٠٢٢.

### ٢ - أهم السياسات المحاسبية أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وكما تم إقرارها من قبل سلطة النقد الفلسطينية. إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وكما تم إقرارها من قبل سلطة النقد الفلسطينية تتمثل فيما يلي:

- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)" تاريخ ١ نيسان ٢٠١٨، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
- يتم إحتساب الخسائر الائتمانية للمرحلة الثالثة بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١).
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية يجب على البنك بيع كافة العقارات التي آلت له ملكيتها وفاء للديون خلال فترة لا تتجاوز خمس سنوات، وإن أي تمديد لفترات لاحقة أو استهلاك يتم وفقاً لقانون المصارف ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- إن المعايير الدولية للتقارير المالية تتطلب إحتساب الفوائد على صافي رصيد الديون غير العاملة كفوائد دائنة وإحتساب مخصص خسائر إئتمانية مقابلها بالكامل ضمن قائمة الربح أو الخسارة، في حين أن تعليمات سلطة النقد الفلسطينية تتطلب إحتساب الفوائد على رصيد الديون غير العاملة وتخفيضها من التسهيلات الائتمانية في قائمة المركز المالي مباشرة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

- يتضمن بند نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية، بند متطلبات الاحتياطي الإلزامي و الوديعة الرأسمالية واللذان يمثلان أرصدة مفيدة السحب وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
- عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١)، يتم استبعاد القروض والسلف المصنفة والمتعثرة منذ أكثر من (٦) سنوات والمستدرك لها بالكامل ضمن مخصص التدني في قيمة القروض والسلف ومراقبتها خارج المركز المالي.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

### العملة الوظيفية وعملة العرض

- ان الدولار الأمريكي هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.

### ٣- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

### التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الأصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري، حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية يجب على البنك بيع كافة العقارات التي آلت له ملكيتها وفاء للديون خلال فترة لا تتجاوز خمس سنوات، وإن أي تمديد لفترات لاحقة أو استملاك يتم وفقاً لقانون المصارف ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

### ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

### مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في البنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

### مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين حسب لوائح البنك الداخلية.

### الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة للسنة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك.

### تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحفوظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة.

### إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقترض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

بعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما يحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

### النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان. يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

### أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة المركز المالي. وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١ ، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

### (ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية ، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

### (ج) الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير. المعترف بها إن كان مناسبًا. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و

- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

### عقود الإيجار:

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، إن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من البنك والمؤجر. عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

### المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

### تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

## إيضاحات حول القوائم المالية

### احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة ، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

### الخسارة بإفترض التعثر

تعتبر الخسارة بإفترض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

### قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك ، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (1) ، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

### خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام سعر إعادة خصم ومنحنى العائد، طبقت الإدارة الاحكام والتقدير لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار .

نعتمد بان تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في اعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ باستثناء ما يلي :

انتشرت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما أدى إلى تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية. وتسببت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) في شكوك على الصعيد العالمي. وأعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية على السواء، عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة، حيث أنه في الوقت الحالي هناك زيادة كبيرة من عدم اليقين في تحديد الأثر الاقتصادي الذي يتجلى، على سبيل المثال، في حجم السيولة وتقلب أسعار الموجودات وأسعار صرف العملات الأجنبية وانخفاض في أسعار الفائدة طويلة الأجل، وتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية واختلاف عوامل الاقتصاد الكلي، وبناء على ذلك قامت إدارة بنك العقاري المصري العربي بمراقبة الوضع عن كثب وقد قامت بتفعيل خطتها لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة أية اضطرابات محتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (كوفيد- ١٩) على أعمال البنك وعملياته وإدائه المالي.

كما قامت إدارة البنك العقاري المصري بدراسة الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعترف بها للموجودات المالية وغير المالية للبنك والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها، علماً أنه نظر للوضع الحالي فإن الأسواق تبقى متقلبة كما تستمر المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات نتيجة ذلك.

### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

تطلبت حالات عدم التاكيد الناجمة عن تفشي فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) تحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد "الخسائر الائتمانية المتوقعة" كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. وتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة كما في ذلك التاريخ وبالنظر إلى التطور السريع للوضع الحالي، أخذ البنك في الاعتبار تأثير التقلب العالي في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة . وقد انعكس هذا التقلب من خلال التعديل في طرق بناء السيناريوهات والاوزان الأساسية المحددة لهذه السيناريوهات، ويتم تحديد العوامل المستقبلية المستخدمة من التوزيع الاحصائي لعوامل مؤشر دورة الائتمان، والتي يمكن أن تستمد من عدد من العوامل التاريخية القابلة للملاحظة مثل عوائد المخاطر ونمو الائتمان والهوامش أو الافتراضات الائتمانية وكذلك النظرة المستقبلية . هذا وقد قام البنك بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر لتعكس التطور الناتج من جائحة كورونا (كوفيد- ١٩). ويقوم البنك بإجراء الدراسة والمراجعة الدورية لهذه العوامل والسيناريوهات بشكل مستمر.

إضافة لذلك، أرلت إدارة البنك العقاري المصري اهتماماً خاصاً بتأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القاطعات التي يحتمل تأثرها. وقد أدى ذلك إلى خفض تصنيف بعض التعرضات الائتمانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصات تدني القيمة على النحو المبين في القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

التغير في السياسات المحاسبية

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية للبنك:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ أو بعد ذلك التاريخ، في اعداد القوائم المالية للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والا فصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	-المعايير الجديدة والمعدلة
" اصلاح معدل الفائدة المعماري " - توفر هذه التعديلات بعض الاعفاءات فيما يتعلق باصلاح معدل الفائدة المعياري . وتتعلق هذه الاعفاءات بمحاسبة التحوط ولها تأثير على اصلاح سعر الفائدة بين البنوك ( لايبور ) والذي لا يجب ان يتسبب بشكل عام في انتهاء محاسبة التحوط . ومع ذلك ، يجب ان يستمر تسجيل اي تحوط غير فعال في قائمة الدخل الشامل . وبالنظر الى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تتطوي على عقود قائمة على سعر لايبور، فان الاعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات .	تعديل معيار اسعار الفائدة ( تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ )
	١ كانون الثاني ٢٠٢١

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للبنك عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك في فترة التطبيق الأولى.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفصيلها كما يلي:

تاريخ التطبيق	المعايير الجديدة والمعدلة
١ كانون الثاني ٢٠٢٢	العقود الخاسرة (عقد تكون فيه التكلفة الإجمالية المطلوبة للوفاء بالعقد أعلى من المنفعة الاقتصادية التي يمكن الحصول عليها منه) - تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٧)
١ كانون الثاني ٢٠٢٢	التعديلات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠
١ كانون الثاني ٢٠٢٢	الممتلكات والمعدات: المتحصل قبل الاستخدام المطلوب أو المقصود من الممتلكات والمعدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦).
١ كانون الثاني ٢٠٢٢	المرجع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٣).
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	تصنيف الالتزامات الى التزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١).
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" و التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين".
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨).
١ كانون الثاني ٢٠٢٢	الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة الناشئة عن حركة واحدة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢).

## إيضاحات حول القوائم المالية

### معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي تفيد بأنه يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى .

### صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصروفات فوائد" في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة ضمن حركة القيمة العادلة خلال السنة.

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقننة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إنتمانياً (أي على أساس التكلفة المضافة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة انتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المضافة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إنتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المضافة للموجودات المالية المتدنية إنتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإنتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الأستحواذ عليها وهي متدنية إنتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإنتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الأرباح أو الخسائر للبنك أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد ، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة ، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبنك المتحوط له في إيرادات ومصروفات الفوائد، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار.

### صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الربح أو الخسارة للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض.

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

### صافي إيرادات المتاجرة

يشمل صافي إيرادات المتاجرة جميع المكاسب والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المحفوظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض حركة القيمة العادلة الكاملة لأصول ومطلوبات المتاجرة في دخل المتاجرة، بما في ذلك أي إيرادات ومصروفات وأرباح أسهم ذات صلة.

### صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة باستثناء الموجودات المحفوظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض الحركة بالقيمة العادلة بالكامل للموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة في هذا السطر، بما في ذلك إيرادات الفوائد والمصروفات وأرباح الأسهم ذات الصلة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطبّق محاسبة التحوط في "صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة". ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس سطر البند في قائمة الربح أو الخسارة كبنء متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الربح أو الخسارة، في نفس البند كبنء متحوط له يؤثر على قائمة الربح أو الخسارة.

### إيراد توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

- يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة على تصنيف وقياس الإستثمار في الأسهم، أي:
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

### الأدوات المالية

#### الاعتراف المبني والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها الى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبني، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

- إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف الأولي، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي:
  - إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛
  - في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).
- بعد الاعتراف الأولي، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام او عند الغاء الاعتراف من تلك الأداة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

### الموجودات المالية

#### الإعتراف الميدني

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة.

#### القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
  - أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر؛
  - يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.
- ومع ذلك، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي:
- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إدماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، في الدخل الشامل الأخر؛ و
  - يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يفوق بالغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

#### أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل.

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.

## إيضاحات حول القوائم المالية

### تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى.

يتبنى البنك أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

ياخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ "سيناريوهات" الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما ياخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإقرار المبني بالأصل المالي، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة.

عندما يتم إلغاء الإقرار بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المترجمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة. في المقابل، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المترجمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التدني.

### الموجودات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإفراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، أخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، ياخذ البنك بعين الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- عيزات الدفع المسبق ومكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة هي:

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/ و
  - موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع؛
  - موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

### إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبارًا من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك. يتم النظر في التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة أدناه.

### أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

- تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:
- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءًا من علاقة تحوطية محددة، فإنه يعترف بفروقات العمالة في قائمة الربح أو الخسارة؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءًا من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الربح أو الخسارة. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والتي هي ليست جزءًا من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الربح أو الخسارة؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

### خيار القيمة العادلة

- يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف (!) عدم التطابق المحاسبي). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية:
- إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءًا من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقًا لاستراتيجية موثوقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- إن كان هناك مشتق ينضمه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطًا وثيقًا بالعقد الأساسي.

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

### التدني

- يقوم البنك بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:
- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (فروض ودفعات مقدمة للعملاء).
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أوراق ادوات الدين).
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).
- لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

## إيضاحات حول القوائم المالية

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو
  - الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.
- يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصصة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل؛ و بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحا منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة لأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ١ نيسان ٢٠١٨، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) للمرحلة الثالثة ويتم اعتماد النتائج الأشد.

### الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً

يعتبر الأصل المالي "متدني إئتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدني إئتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الإئتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛
- قيام البنك بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الإئتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

## إيضاحات حول القوائم المالية

يعتبر القرض قد تدنى إئتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدنى إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

### الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستترك البنك جميع التغييرات في الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستترك أي تغييرات في قائمة الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

### تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الإئتمانية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهائك العميل حداً محدداً أو تم إعلانه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

### الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الإستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

## إيضاحات حول القوائم المالية

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الأفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
  - احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.
- تعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الأفراد، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.
- وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنة بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.
- وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٣٠) يوماً، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

### تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي وإستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعديلات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة إستحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

عندما يتم تعديل أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. وفقاً لسياسة البنك، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو المواثيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، إذن؛

## إيضاحات حول القوائم المالية

• إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة ، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعراف . سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية ، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، يقوم البنك باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) . ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

يقوم البنك بإلغاء الإعراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الإعراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المترتبة والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترتبة في حقوق الملكية في قائمة الربح أو الخسارة، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المترتبة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أو الخسارة لاحقاً.

### الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالإشتراك في خطة دفع مع البنك. يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استفاد جميع طرق الدفع الممكنة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذم المدينة، يستمر البنك في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة، والتي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة عند استردادها.

## إيضاحات حول القوائم المالية

### عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

- يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:
- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
  - لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في فائمة المركز المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك ، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
  - التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
  - عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب ، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

### المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به ، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

### تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

- تتضمن " تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة " المدرجة في بيان المركز المالي ما يلي:
- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛
  - القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة على أنها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغييرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛ و
  - ذمم الإيجار
  - يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.
  - يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
  - يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي ، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص. عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو اقتراض الأسهم) ، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الاعتراف بالأصل في القوائم المالية للبنك.

### أدوات حقوق الملكية

#### راس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن البنك وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

#### اسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي مكسب / خسارة في قائمة الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

#### أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من البنك بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك هو أداة حقوق ملكية.

## إيضاحات حول القوائم المالية

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

### المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة أو المطلوبات المالية الأخرى.

### المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عندما تكون المطلوبات المالية (١) محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) تُصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب؛ أو
- عند الإعراف الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي إذا:

- كان هذا التصيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وبتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الإستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو

• إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الأرباح أو الخسائر من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة".

ومع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الانتمائية لتلك الإلتزامات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر انتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الربح أو الخسارة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الربح أو الخسارة، ولا يعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر انتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً لقائمة الربح أو الخسارة. وبدلاً من ذلك، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالإلتزام المالي.

وبخصوص للإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة.

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغييرات في مخاطر انتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الربح أو الخسارة، فإن البنك يقيم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر الانتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الربح أو الخسارة بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

### مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للإلتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الإعراف الأولي.

## إيضاحات حول القوائم المالية

### إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الإعراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإعراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الربح أو الخسارة.

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالالتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط إختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصفافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

### الأدوات المالية المشتقة

يدخل البنك في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المشتقة والتي يُحتفظ ببعضها للتداول بينما يُحتفظ بأخرى لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. تتضمن المشتقات المالية العقود الآجلة للعملات الأجنبية، ومقايضات أسعار الفائدة، ومقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، ومقايضات العجز الائتماني.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات وبعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات البنك (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للإلتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (١٢) شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (١٢) شهراً. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

### المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية أو غيرها من عقود مضيف الأصول غير المالية كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة ولا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من ١٢ شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال ١٢ شهراً. تُعرض المشتقات الأخرى المتضمنة موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى.

### عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة كمخصصات في قائمة المركز المالي ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

### التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

تُقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، فإنها تُقاس لاحقاً :  
• بمبلغ مخصص للخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و  
• المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أعلى.  
تُعرض الالتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة كمخصصات في قائمة المركز المالي ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.  
لم يحدد البنك أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

### المشتقات المالية

#### مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الأجلية، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، عقود خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة.

### محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

عند بداية علاقة التحوط، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق البنك ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تُلبي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
  - لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
  - نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم البنك بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.
- يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات ، قد يتم تطبيق إيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط . على سبيل المثال ، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المجموعة تعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط ، يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة ، يوجّل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر ، على مدى فترة التحوط ، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبند غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبند غير المالية، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها البنك هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفا القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر على أساس رشيد (على سبيل المثال ، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

## إيضاحات حول القوائم المالية

في بعض علاقات التحوط، يستبعد البنك من التحديد العنصر الأجل للعقود الأجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الأجل للعقد الأجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الأجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الأجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

تحدد تفاصيل القيم العادلة للأدوات المشتقة المستخدمة لأغراض التحوط والحركات في احتياطي التحوط في حقوق الملكية.

### التحوطات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد البنك علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تُعدّل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الأرباح أو الخسائر. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا تُعدّل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الأرباح أو الخسائر بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط. عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الربح أو الخسارة، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف البنك عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

### تحوطات التدفّق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتوهم كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى قائمة الربح أو الخسارة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد البنك يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى قائمة الربح أو الخسارة.

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبيقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

### تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحولات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

### التقاص

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

### القيمة العادلة

مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، عند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية ، يقوم البنك باستخدام معلومات السوق عند توفرها ، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول يقوم البنك بالتعامل مع أطراف مستقلة مؤهلة لإعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لإعداد التقييم من قبل الإدارة .

### المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

### مناقص الموظفين

#### مناقص الموظف قصيرة الأجل

يتم إثبات مناقص الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الالتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على البنك التزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الالتزام بصورة موثوقة.

#### مناقص الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي التزامات البنك فيما يتعلق بمناقص الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفين نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم تلك المنافع لتحديد قيمتها الحالية. يتم إثبات إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي نشأت فيها.

### ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. حيث لم تقم الإدارة باحتساب موجودات ضريبية مؤجلة على الخسائر المتراكمة والمخصصات حيث أنه ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك لن يقوم البنك بالاستفادة من هذه الفروقات الضريبية، الأمر الذي لا يؤثر على القوائم المالية بشكل جوهري.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية أو تسديد أو انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً .

## إيضاحات حول القوائم المالية

### الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاقاً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل ، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي ، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة ولا يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

- حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية يجب على البنك بيع كافة العقارات التي آلت له ملكيتها وفاقاً للديون خلال فترة لا تتجاوز خمس سنوات، وإن أي تمديد لفترات لاحقة أو استملاك يتم وفقاً لقانون المصارف وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

### عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

### الممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها (يتم الاستهلاك بمعدلات تتراوح بين ٩٪ و ١٥٪ سنوياً).

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة.

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات .

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منه .

### الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الربح أو الخسارة ، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة في نفس الفترة.

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

### برامج الحاسوب

تظهر برامج الحاسوب بالتكلفة عند الشراء ، ويتم اطفاء قيمتها بنسبة ١٥٪ - ٢٠٪ سنوياً .

## إيضاحات حول القوائم المالية

### التدني في الموجودات غير المالية:

- يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للبنك في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.
- في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.
- المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.
- يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.
- لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الإطفاء إذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

### العملات الأجنبية

- يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من قبل سلطة النقد الفلسطينية.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم أخذ الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة .

### عقود الإيجار

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

استخدم البنك الخيار الثاني لمنهج المعدل بأثر رجعي - الذي يجيز عدم إعادة عرض أرقام المقارنة والتي يتم عرضها بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" - والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة.

يحدد البنك فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض حسب تعريف العق التآجيري في المعيار.

### البنك كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم البنك بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن البنك قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بأن تعامل مكونات العقد كبنود واحد.

يعترف البنك بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية لالتزام عقد الإيجار معدلة لدفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل و أو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أو المتبقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر أيهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس أسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدني (ان وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الالتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.

يتم قياس الالتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصصاً باستخدام معدل الفائدة المحدد ضمناً في عقد الإيجار، وإذا لم يكن بالإمكان تحديده فيتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك. وعادةً يتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك.

يحدد البنك معدل الاقتراض من خلال تحليل قروضه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجودات المؤجرة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

تشمل دفعات الإيجار المأخوذة بعين الاعتبار لغايات احتساب الإلتزامات المتعلقة بعقد الإيجار ما يلي:

- الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية،
  - الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الاعتراف المبدئي أخذاً بعين الاعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،
  - المبالغ المتوقع دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و
  - سعر خيار الشراء عندما تكون البنك على ثقة انها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى البنك النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإلغاء المبكر للعقد ما لم تكن البنك على ثقة انها لن تقوم بالإلغاء المبكر.
- يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المضافة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الإلتزامات عندما يكون هناك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هناك تغيير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة البنك فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنهاء للعقد.
- عندما يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها بيان الربح أو الخسارة اذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم أطفائها بالكامل.
- يقوم البنك بعرض حق استخدام الموجودات ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ضمن الإلتزامات الأخرى (الأموال المقترضة) في بيان المركز المالي.

### عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

اختار البنك عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث يعترف البنك بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

### البنك كمؤجر

عندما يكون البنك كمؤجر ، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار تمويلياً أو عقد إيجار تشغيلياً. لتصنيف كل عقد إيجار ، يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لبيان ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال ، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلياً؛ إذا لم يكن كذلك ، فهو عقد إيجار تشغيلياً. كجزء من هذا التقييم ، يأخذ البنك في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل. يطبق البنك متطلبات إلغاء الاعتراف والتدني في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. يقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للقيمة المتبقية غير المضمونة المتوقعة التي تم استخدامها في احتساب مبلغ الاستثمار الإجمالي في الإيجار.

### عقود الإيجار

فيما يتعلق بالعقود المبرمة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ، يحدد البنك ما إذا كان الترتيب كان أو يحتوي على عقد إيجار بناءً على تقييم ما إذا كان:

- يعتمد تنفيذ الترتيب على استخدام أصل محدد أو موجودات محددة؛
- كان الترتيب قد نقل حق استخدام الأصل.

### البنك كمستأجر - تأجير تمويلي

تصنف إيجارات الموجودات التي تحول إلى البنك جزء كبير من المخاطر والمنافع كعقود إيجار تمويلياً. يتم قياس الموجودات المؤجرة بشكل أولي بمبلغ يساوي قيمته العادلة أو القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار أيهما أقل.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم معاملة الموجودات المالية وفقاً للسياسة المحاسبية المطبقة على تلك الموجودات.

يتم توزيع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار تحت عقد التأجير التمويلي بين تكاليف تمويل وسداد أصل التمويل.

### البنك كمستأجر - تأجير تشغيلي

تصنف الإيجارات الأخرى للموجودات كإيجارات التشغيلية ولا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي.

يتم الاعتراف بالدفعات تحت الإيجار التشغيلية في قائمة الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت ويتم الاعتراف بحوافز الإيجار المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصروفات الإيجار، على مدى فترة الإيجار.

## إيضاحات حول القوائم المالية

### البنك مؤجر

يصنف البنك المؤجر للموجودات في عقد الإيجار الذي ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع من الموجودات للمستأجر كتأجير تمويلي ويتم الاعتراف بذمم مدينة مساوية لصادفي الاستثمار في الموجودات المالية من ضمن القروض الممنوحة.

### النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب

### العمولات بالصادفي

العمولات المدينة والدائنة المتضمنة كجزء من الفائدة الفعلية للموجودات والمطلوبات المالية يتم اعتبارها من ضمن الفائدة الفعلية العمولات المدينة والدائنة الأخرى المتعلقة بالخدمة كالعمولات الخدمية يتم الاعتراف بها مع تقديم الخدمة. العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

### توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند إثبات حق الحصول عليها. ويشكل عام يكون هذا التاريخ هو تاريخ إقرار التوزيع لأسهم الأوراق المالية المدرجة.

يتم عرض توزيعات الأرباح للموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل التي تكون بشكل واضح كاسترداد للاستثمار في قائمة الدخل الشامل.

### موجودات مالية وفق الكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حتى تاريخ استحقاقها والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قديماً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة وتظهر لاحقاً بالكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الشامل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

### موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الربح أو الخسارة.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الربح أو الخسارة.

### التدني في قيمة الموجودات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الدرجة التي يحتمل معها أن تتدفق المنافع الاقتصادية للبنك وأن يتم قياس الإيرادات بطريقة موثوقة، كما يجب الالتزام بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بأي إيرادات.
- تسجل إيرادات ومصروفات الفوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي، ويتم تعليق الفائدة على القروض المتعثرة عندما يصبح من المشكوك فيه تحصيل هذه الفائدة أو المبلغ الأصلي للقروض.
- يتم إطفاء أتعاب الإدارة وإيرادات العمولة من ترتيبات القروض المشتركة على مدى فترة القرض باستخدام طريقة العائد الفعلي، تتحقق إيرادات العمولات والرسوم البنكية الأخرى في تاريخ المعاملة التي ينتج عنها الإيراد، وتتحقق الإيرادات من أرباح الأسهم وصناديق الاستثمار عندما يتم إعلان الحق في استلام توزيعات الأرباح.
- يتم تسجيل مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على فترة الإيجار، يتم الاعتراف بالالتزامات الإيجارية المحتملة التي تظهر ضمن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي استحدثت بها.
- في حالة استلام حوافز إيجار لإبرام عقود إيجار تشغيلية، فإنة يتم الاعتراف بتلك الحوافز كمطلوبات، يتم الاعتراف بأجمالي المنافع من الحوافز كتخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت إلا إذا كان هناك أساس منهجي آخر أكثر ملائمة لتوزيع المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر على مدى فترة الإيجار.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

٤ - نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

كما في ٣١ كانون الأول		بالدولار الأمريكي
٢٠٢٠	٢٠٢١	
		نقد في الخزينة
٨,٩١٧,٥٥٩	١٢,٩٢٤,٩١٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
		- حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٦٥٦,٩٧٣	٥,٥٢١,٢٣٧	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
١,٥٥١,٤٨٤	٤,٢٣١,٣٢٠	- وديعة رأسمالية *
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الاحتياطي الإلزامي *
١٠,٨٧٣,١٧٥	١١,٧٦٧,٨٥٩	مخصص خسائر متوقعة ***
(١٠,٤٧٣)	-	المجموع
٤٨,٩٨٨,٧١٨	٤٩,٤٤٥,٣٢٨	منه بالعملة الأجنبية
٢١,٢٤٤,٨٥٤	٢١,٦٢٢,٣٠٨	

\* بحسب التعميم رقم ٦٧ / ٢٠١٠ الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٥ تموز ٢٠١٠، يتعين على البنك الاحتفاظ لدى سلطة النقد بإحتياطيات الزامية بنسب مئوية تعادل ٩٪ من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات، كما تقرر بحسب التعميم المشار إليه تحويل ٢٠٪ من الاحتياطي الإلزامي كرسيد متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد وبقاء ٨٠٪ من الاحتياطي الإلزامي كحساب ثابت وذلك تمهيداً لتطبيق نظام التسوية الجديد. لا تقوم سلطة النقد بدفع فوائد على هذه الإحتياطيات.

\* بحسب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٢ فقد تقرر تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة لبعض القطاعات الاقتصادية داخل مدينة القدس من وعاء الاحتياطي الإلزامي.

إيضاحات حول القوائم المالية

\*\* تمثل الوديعة قيمة ١٥ مليون دولار أمريكي مودعة من لدى سلطة النقد الفلسطينية. تقوم سلطة النقد الفلسطينية بدفع فائدة على الوديعة الرأسمالية وفق أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة ٢٥ بالألف. إن أرصدة الاحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية هي أرصدة مقيدة السحب.

\*\* بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ صفر دولار أمريكي (مبلغ ١٠,٤٧٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

هذا وتوزعت الأرصدة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حسب النحو الآتي:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	تجميعة	أفرادي	تجميعة	أفرادي			
رصيد بداية السنة	٤٨,٩٩٩,١٩١	-	-	-	-	٤٨,٩٩٩,١٩١	٤٩,٥٣٥,٣٧٤
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٤٤٦,١٣٧	-	-	-	-	٤٤٦,١٣٧	-
الأرصدة المسددة خلال السنة	-	-	-	-	-	-	(٥٣٦,١٨٣)
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	-	-	-	-	-
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٤٩,٤٤٥,٣٢٨	-	-	-	-	٤٩,٤٤٥,٣٢٨	٤٨,٩٩٩,١٩١

أن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كما يلي:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	تجميعة	أفرادي	تجميعة	أفرادي			
اجمالي التعرضات في بداية السنة	١٠,٤٧٣	-	-	-	-	١٠,٤٧٣	٤١,١١٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٠,٤٧٣)	-	-	-	-	(١٠,٤٧٣)	(٣٠,٦٤٤)
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة	-	-	-	-	-	-	-
تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	١٠,٤٧٣

إيضاحات حول القوائم المالية  
- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية	
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٩,٣٠٧,١٦٢	٨,٣٨١,٢٣٠	٩,٣٠٧,١٦٢	٨,٣٨١,٢٣٠	-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٧٢,١٩٧	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٧٢,١٩٧	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٠,٢٥٠)	(١٨٧)	-	(٩٢)	(٢٠,٢٥٠)	(٩٥)	مخصص خسائر متوقعة
١٣,٢٨٦,٩١٢	١٥,٣٥٣,٢٤٠	٩,٣٠٧,١٦٢	١٠,٣٨١,١٣٨	٣,٩٧٩,٧٥٠	٤,٩٧٢,١٠٢	المجموع
٣,٥١٥,٠٢٤	٨,٣٨١,٢٣٠	٣,٥١٥,٠٢٤	١,٧٨٢,٣١١	-	١,٥٧٢,١٩٧	منه بالعملة الأجنبية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والإدارة العامة التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٨,٣٣٦,٦٤٤ دولار أمريكي، مقابل مبلغ ٨,٢٥١,٣٨٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ١٨٧ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مبلغ ٢٠,٢٥٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- لا يوجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

- هذا وتوزعت الأرصدة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالية رقم (٩) حسب النحو الآتي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المجموع	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		
		المرحلة (٣)	تجميعة	أفرادي	تجميعة	
٧,١٣٥,٤٤٦	١٣,٣٠٧,١٦٢	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
٦,١٧١,٧١٦	٢,٠٤٦,٢٦٥	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٣,٣٠٧,١٦٢	١٥,٣٥٣,٤٢٧	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

- أن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المجموع	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		
		المرحلة (٣)	تجميعة	أفرادي	تجميعة	
٢٩,٠٦٦	٢٠,٢٥٠	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
-	(٢٠,٠٦٣)	-	-	-	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٨,٨١٦)	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢٠,٢٥٠	١٨٧	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٦- أرصدة لدى الإدارة العامة

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١,٥٣٣,١٦٩	٤٢٧,١١٢
٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٦٤,١٧٦
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
١٣,٠٣٣,١٦٩	١٤,٩٩١,٢٨٨
١,٤٣٠,٣٤٥	٧٤١,٩٣٧
٣١٢,٢٢٣	١٧٦,٥٥٥

بالدولار الأمريكي

ودائع تحت الطلب  
ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر  
ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر

منه بالعملات الأجنبية  
فوائد مقبوضة من الإدارة العامة

٧- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المطفأة

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	بالدولار الأمريكي
		الأفراد (التجزئة)
١,٩٥٦,٧٦٣	٢,٤٩٩,٦٦٨	حسابات جارية مدينة
٥٨,٤٨٤,٨١٣	٦٠,٧٣٤,٢٠٢	قروض وكمبيالات *
٣٧٥,٣٩٧	٥٠٢,٢٦٧	بطاقات الائتمان
٦٠,٨١٦,٩٧٣	٦٣,٧٣٦,١٣٧	
		الشركات الكبرى
٩,٠٨٦,٣٧٥	١٠,٧٩١,٢٩٣	حسابات جارية مدينة
-	٢٩٤,٩٨٧	قروض وكمبيالات *
٩,٠٨٦,٣٧٥	١١,٠٨٦,٢٨٠	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
١٢,٥٦٥,٠٨٠	١١,٠٧٨,١٠٣	حسابات جارية مدينة
٢,٤١٠,٣٣٧	٣,٧٢٤,٦٩٩	قروض وكمبيالات *
١٤,٩٧٥,٤١٧	١٤,٨٠٢,٨٠٢	
		القروض العقارية
٣,٥٠٦,٦٩٥	٣,٠٦٥,٥٣٣	الحكومة والقطاع العام
٤٤,٢٨٨,٢٨٩	٤٤,٤١٩,٢١٨	
١٣٢,٦٧٣,٧٤٩	١٣٧,١٠٩,٩٧٠	
(٩٠,١٢٠)	(٧٢,١١٥)	ينزل : فوائد معلقة
(١,٧٤٢,٢٠٣)	(١,٨٣١,٤٩٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣٠,٨٤١,٤٢٦	١٣٥,٢٠٦,٣٦٥	صافي القروض والسلف

\* الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣٤١,١٥٣ دولار أمريكي كما في نهاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ الحالية (مقابل ٢٤٢,٥٣٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

الحركة على إجمالي التسهيلات للأفراد خلال السنة المنتهية كانت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدولار الأمريكي
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٥٦,٧٦٨,١١٤	٦٠,٨١٦,٩٧٢	٨٠٤,٥٣٤	-	٢٤٨,٤٠٧	-	٥٩,٧٦٤,٠٣٢	إجمالي التعرضات في بداية السنة*
٢٧,٤٧٠,٠٧٣	٢١,٥٥٣,٠١٧	٦٩٠	-	١٩٨,٤٠٦	-	٢١,٣٥٣,٩٢١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٢,٦٠٠,٢٣٥)	(١٨,٦٥٦,٢١٣)	(١,٧٥٠)	-	(١٥٤,٤٣٢)	-	(١٨,٥٠٠,٠٣١)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٢٧٢,٧٠١)	-	(١٤١,٠٣١)	-	٤١٣,٧٣٢	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	(٧٥,٣٩٢)	-	٦٥٩,٣٩٠	-	(٥٨٢,٩٩٨)	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	٢٤٧,٨٩١	-	(٢٦,٢٥١)	-	(٣٢١,٦٤٠)	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	٢٢,٣٦٠	٢٤,٨٢٢	-	(١٢,٤٦٢)	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
(٨١٧,٢٢١)	-	-	-	-	-	-	التعرضات المحولة خارج المركز
(٣,٧٥٨)	-	-	-	-	-	-	المالي
٦٠,٨١٦,٩٧٣	٦٣,٧٣٦,١٣٧	٨٣٨,٠٩٤	-	٧٧٢,٠٢٧	-	٦٢,١٢٦,٠١٦	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
							إجمالي التعرضات في نهاية السنة*

\* يتضمن أرصدة التعرضات التي تم استبعادها عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) وبالباقي صفر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والتي تشمل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة وفوائد معلقة (٨١٧,٢٢١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

الحركة على إجمالي التسهيلات للقروض العقارية خلال السنة المنتهية كانت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدولار الأمريكي
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٣,٨٨٧,٧٠٥	٣,٥٠٦,٦٩٥	١٠,٣٢٢	-	-	-	٣,٤٩٦,٣٧٣	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٤٠٩,٤٠٠	٦٠,٩٨٧	-	-	-	-	٦٠,٩٨٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨٠٠,٧٣٢)	(٥٠٢,١٤٩)	-	-	-	-	(٥٠٢,١٤٩)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(١٠,٣٢٢)	-	-	-	١٠,٣٢٢	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	-	١,٠٥٥	-	(١,٠٥٥)	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة
١٠,٣٢٢	-	-	-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	المحولة خارج المركز المالي
٣,٥٠٦,٦٩٥	٣,٠٦٥,٥٣٣	-	-	١,٠٥٥	-	٣,٠٦٤,٤٧٨	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
							إجمالي التعرضات في نهاية السنة

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

الحركة على إجمالي التسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية كانت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	المجموع	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدولار الأمريكي
		المرحلة (٣)	تجميعة	افرادي	تجميعة	
١٢,٤١٨,٣٥٠	١٤,٩٧٥,٤١٧	٩٥٦,٣٠٩	-	٢٦,٣٣٦	-	١٣,٩٩٢,٧٧٢
٣,٥٢٠,٩٤٧	١,٠٢٩,٥٧٣	١,٥٤٣	-	١٠,٤٦٧	-	١,٠١٧,٥٦٣
(٩٢,٦٤٤)	(١,١٧١,٣١٠)	(١٤٥,٧٧٧)	-	(١١,٠٢٣)	-	(١,٠١٤,٥١٠)
٤,٦٣٤	-	(١٣,٢٧٧)	-	(٢٢,٧٣٣)	-	٣٦,٠١٠
-	-	(١٥,٨٧٧)	-	٤٥,٦٠٤	-	(٢٩,٧٢٧)
١٥,٨٧٧	-	٣,٠٩٤	-	(٢,١٠٨)	-	(٩٨٦)
-	-	-	-	-	-	-
-	(٣٠,٨٧٨)	(٣٣,٥٢٥)	-	٢,٦٤٧	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٩٠٧,٦٩٧)	-	-	-	-	-	-
١٥,٩٥٠	-	-	-	-	-	-
١٤,٩٧٥,٤١٧	١٤,٨٠٢,٨٠٢	٧٥٢,٤٩٠	-	٤٩,١٩٠	-	١٤,٠٠١,١٢٢

\* يتضمن أرصدة التعرضات التي تم استبعادها عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) وبالباقي صفر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والتي تشمل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة و فوائد معلقة (٩٠٧,٦٩٧ دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)

الحركة على إجمالي التسهيلات الشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	المجموع	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		بالدولار الأمريكي
		المرحلة (٣)	تجميعة	افرادي	تجميعة	
١٣,٩٥٩,٣٥٣	٩,٠٨٦,٣٧٥	-	-	-	-	٩,٠٨٦,٣٧٥
١,٢٦٩,١٥٤	٤,٦٠٥,٢٠٤	-	-	-	-	٤,٦٠٥,٢٠٤
(٤١٢,٣٣٢)	(٢,٦٠٥,٤٦٧)	-	-	-	-	(٢,٦٠٥,٤٦٧)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	١٦٨	-	-	-	-	١٦٨
-	-	-	-	-	-	-
(٥,٧٢٩,٨٠٠)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٩,٠٨٦,٣٧٥	١١,٠٨٦,٢٨٠	-	-	-	-	١١,٠٨٦,٢٨٠

\* يتضمن أرصدة التعرضات التي تم استبعادها عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) وبالباقي صفر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والتي تشمل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة و فوائد معلقة (٥,٧٢٩,٨٠٠ دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	المجموع	الحركة على إجمالي التسهيلات للحكومة والقطاع العام خلال السنة كما يلي:				بالدولار الأمريكي	
		المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		
			تجميعي	أفرادي	تجميعي		أفرادي
٤٤,١٦٣,٣٩٣	٤٤,٢٨٨,٢٨٩	-	-	-	-	٤٤,٢٨٨,٢٨٩	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١٢٤,٨٩٦	٩٨٩,١٧٩	-	-	-	-	٩٨٩,١٧٩	التعرضات الجديدة خلال السنة
-	(٨٥٨,٢٥٠)	-	-	-	-	(٨٥٨,٢٥٠)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة
-	-	-	-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التعرضات المدعومة
-	-	-	-	-	-	-	التعرضات المحولة خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤٤,٢٨٨,٢٨٩	٤٤,٤١٩,٢١٨	-	-	-	-	٤٤,٤١٩,٢١٨	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

الحركة على إجمالي التسهيلات خلال السنة المنتهية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	المجموع	الحركة على إجمالي التسهيلات خلال السنة المنتهية كما يلي:				بالدولار الأمريكي	
		المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		
			تجميعي	أفرادي	تجميعي		أفرادي
١٣١,١٩٦,٩١٥	١٣٢,٦٧٣,٧٤٩	١,٧٧١,١٦٥	-	٢٧٤,٧٤٣	-	١٣٠,٦٢٧,٨٤١	إجمالي التعرضات في بداية السنة*
٣٢,٧٩٤,٤٧٠	٢٨,٢٣٧,٩٦٠	٢,٢٣٣	-	٢٠٨,٨٧٣	-	٢٨,٠٢٦,٨٥٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٣,٩٠٥,٩٤٣)	(٢٣,٧٩٣,٣٨٩)	(١٤٧,٥٢٧)	-	(١٦٥,٤٥٥)	-	(٢٣,٤٨٠,٤٠٧)	التعرضات المسددة خلال السنة
٤,٦٣٤	-	(٢٩٦,٣٠٠)	-	(١٦٣,٧٦٤)	-	٤٦٠,٠٦٤	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	(٩١,٢٦٩)	-	٧٠٦,٠٤٩	-	(٦١٤,٧٨٠)	ما تم تحويله إلى Stage ٢
١٥,٨٧٧	-	٣٥٠,٩٨٥	-	(٢٨,٣٥٩)	-	(٣٢٢,٦٢٦)	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
١٠,٣٢٢	(٨,٣٥٠)	١,٢٩٧	-	(٩,٨١٥)	-	١٦٨	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٧,٤٥٤,٧١٨)	-	-	-	-	-	-	التعرضات المدعومة
١٢,١٩٢	-	-	-	-	-	-	التعرضات المحولة خارج المركز المالي
١٣٢,٦٧٣,٧٤٩	١٣٧,١٠٩,٩٧٠	١,٥٩٠,٥٨٤	-	٨٢٢,٢٧٢	-	١٣٤,٦٩٧,١١٤	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
							إجمالي التعرضات في نهاية السنة*

\* يتضمن أرصدة التعرضات التي تم استبعادها عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) والبالغة صفر كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ والتي تشمل مخصص خسائر انتمائية متوقعة و فوائد معلقة (٧,٤٥٤,٧١٨ دولار امريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠)

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الحركة على مخصص تسهيلات الأفراد خلال السنة كما يلي: البند
			تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
١,١٢٤,٢٧٥	١,١٤٢,٣٨٤	٤٩١,٩٧٣	-	٣٦,٩٨٠	-	٦١٣,٤٣١	بالدولار الأمريكي
٣٣,٩١٤	٢٨٧,٤٣٥	٦٩٠	-	٢,١٥٨	-	٢٨٤,٥٨٧	رصيد بداية السنة
-	(٤٧,٨٠٧)	(٢٤,٢٩٩)	-	(٧,٤٨٢)	-	(١٦,٠٢٦)	خسارة التكني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	(٢,٠٤٩)	-	(٧٠٣)	-	٢,٧٥٢	المسترد من خسارة التكني على الإستثمارات المستحقة
-	-	(٧,٦٢١)	-	٢٧,٩١٩	-	(٢٠,٢٩٨)	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	٣٤٧,٠٠٤	-	(٢٦,٢٥١)	-	(٣٢٠,٧٥٣)	ما تم تحويله إلى Stage ٢
(١٦,١٣١)	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير
-	-	-	-	-	-	-	التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	الإستثمارات المدومة
-	-	-	-	-	-	-	التعرضات المحولة خارج المركز المالي
٣٢٦	(٧,٣٩٩)	(٧,٣٩٩)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١,١٤٢,٣٨٤	١,٣٧٤,٦١٣	٧٩٨,٢٩٩	-	٣٢,٦٢١	-	٥٤٣,٦٩٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الحركة على مخصص القروض العقارية خلال السنة كما يلي: البند
			تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
-	١٩,٢٧٩	-	-	-	-	١٩,٢٧٩	بالدولار الأمريكي
١٩,٢٧٩	١٩٣	-	-	-	-	١٩٣	رصيد بداية السنة
-	(١٧,٣٨٢)	-	-	-	-	(١٧,٣٨٢)	خسارة التكني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	المسترد من خسارة التكني على الإستثمارات المستحقة
-	-	-	-	٥	-	(٥)	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير
-	-	-	-	-	-	-	التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	الإستثمارات المدومة
-	-	-	-	-	-	-	التعرضات المحولة خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٩,٢٧٩	٢,٠٩٠	-	-	٥	-	٢,٠٨٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

الحركة على مخصص تسهيلات الشركات الصغيرة كانت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
١,١٥٢,٣٤٩	٥١٧,٣٣٧	٤٤٤,٥٢٥	-	١,٧٥٣	-	٧١,٠٥٩	بالدولار الأمريكي رصيد بداية السنة
٥٠,٠٧٣	١,٧٨١	-	-	٨٢٨	-	٩٥٣	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥٠٨)	(١٧٢,١٧٦)	(١٦١,٩٢٤)	-	-	-	(١٠,٢٥٢)	المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة
-	-	(٥٥٤)	-	(٥٧٧)	-	١,١٣١	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	(٤,٥٠٦)	-	٥,٦٣٢	-	(١,١٢٦)	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	١,٩٨٧	-	(١,٩٨٧)	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
٢٢,٨٠٤	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	(٣٨,١٧٦)	(٣٨,١٧٦)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات الإستثمارات المدومة
(٧١٤,٩١٢)	-	-	-	-	-	-	التعرضات المحولة خارج المركز المالي
٧,٥٣١	(٣٥,٧٢٦)	(٣٥,٧٢٦)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٥١٧,٣٣٧	٢٧٣,٠٤٠	٢٠٥,٦٢٦	-	٥,٦٤٩	-	٦١,٧٦٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص تسهيلات الشركات الكبرى كما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		البند
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٥,٧٨٥,٤٥٠	٦٣,٢٠٣	-	-	-	-	٦٣,٢٠٣	بالدولار الأمريكي رصيد بداية السنة
١٠,٢٤٧	٣٦١	-	-	-	-	٣٦١	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ١
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٢
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى Stage ٣
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات الإستثمارات المدومة
(٥,٧٢٢,٤٩٤)	-	-	-	-	-	-	التعرضات المحولة خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٦٣,٢٠٣	٦٣,٥٦٤	-	-	-	-	٦٣,٥٦٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

الحركة على مخصص تسهيلات الحكومة والقطاع العام خلال السنة كانت كما يلي:

بند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي			
بالدولار الأمريكي							
رصيد بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-
خسارة التذني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	١١٨,١٨٣	-	-	-	١١٨,١٨٣	-
المسترد من خسارة التذني على الإستثمارات المستحقة	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الإستثمارات المدومة	-	-	-	-	-	-	-
التعرضات المحولة خارج المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	١١٨,١٨٣	-	-	-	١١٨,١٨٣	-

الحركة على مخصص إجمالي التسهيلات خلال السنة كانت كما يلي:

بند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي			
بالدولار الأمريكي							
رصيد بداية السنة	-	٧٦٦,٩٧٢	-	٣٨,٧٣٣	٩٣٦,٤٩٨	١,٧٤٢,٢٠٣	٨,٠٦٢,٠٧٤
خسارة التذني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	٤٠٤,٢٧٧	-	٢,٩٨٦	٦٩٠	٤٠٧,٩٥٣	١١٣,٥١٣
المسترد من خسارة التذني على الإستثمارات المستحقة	-	(٤٣,٦٦٠)	-	(٧,٤٨٢)	(١٨٦,٢٢٣)	(٢٣٧,٣٦٥)	(٥٠٨)
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	٣,٨٨٣	-	(١,٢٨٠)	(٢,٦٠٣)	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	(٢١,٤٢٩)	-	٣٣,٥٥٦	(١٢,١٢٧)	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	(٣٢٠,٧٥٣)	-	(٢٨,٢٣٨)	٢٤٨,٩٩١	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-	٦,٦٧٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المدومة	-	-	-	-	-	(٣٨,١٧٦)	-
المحول الى خارج المركز المالي	-	-	-	-	-	-	(٦,٤٤٧,٤٠٦)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	(٤٣,١٢٥)	٧,٨٥٧
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة*	-	٧٨٩,٢٩٠	-	٣٨,٢٧٥	١,٠٠٣,٩٢٥	١,٨٣١,٤٩٠	١,٧٤٢,٢٠٣

إيضاحات حول القوائم المالية

توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات المبشّرة حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠٢١:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	بالدولار الأمريكي المرحلة (١) المرحلة (٢) المرحلة (٣) الإجمالي فوائد ورسوم مطلقة مخصص تدفّي التسهيلات
١٣٤,٦٩٧,١١٤	٤٤,٤١٩,٢١٨	١٤,٠٠١,١٢٢	١١,٠٨٦,٢٨٠	٣,٦٤٤,٤٧٨	٦٢,١٢٦,٠١٦	
٨٢٢,٢٧٢	-	٤٩,١٩٠	-	١,٠٥٥	٧٧٢,٠٢٧	
١,٥٩٠,٥٨٤	-	٧٥٢,٤٩٠	-	-	٨٣٨,٠٩٤	
١٣٧,١٠٩,٩٧٠	٤٤,٤١٩,٢١٨	١٤,٨٠٢,٨٠٢	١١,٠٨٦,٢٨٠	٣,٦٥٥,٥٢٣	٦٣,٧٣٦,١٣٧	
(٧٢,١١٥)	-	(٤٣,٤٤٥)	-	-	(٢٨,٦٧٠)	
(١,٨٣١,٤٩٠)	(١١٨,١٨٣)	(٢٧٣,٠٤٠)	(٦٣,٥٦٤)	(٢,٠٩٠)	(١,٣٧٤,٦١٣)	
١٣٥,٢٠٥,٣١٥	٤٤,٣٠١,٠٣٥	١٤,٤٨٦,٣١٧	١١,٠٢٢,٧١٦	٣,٦٣٤,٤٤٣	٦٢,٣٢٢,٨٥٤	

توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	بالدولار الأمريكي تأمينات نقدية عقارية أسهم متداولة سجلات والبيانات
١٨,٠٩٩,١٦٥	-	٧,٩٢٠,٧٤٠	٨,٥٢١,٣٢٣	١٣,٧١٥	١,٦٣٣,٣٧٧	
٩,٥٣٨,٩١٢	-	١٦٨,٠٦٧	٢٢٥,٦٧٠	٦,٢٤٩,٤٢٩	٢,٨٩٥,٧٣٠	
٣,٠٨٢,٧٣٠	-	٢٨,١١٤	-	٢,١٦٥,٤٤٧	٨٨٩,١٦٥	
٤٦٨,٥٩٢	-	١١٢,٥٠٠	٣٧,٣٦٣	٩,٢٥٠	٣٠,٩٤٧	
٣١,١٨٩,٣٩٩	-	٨,٢٢٩,٤٢١	٨,٧٩٤,٣٩٦	٨,٤٣٧,٨٥١	٥,٧٢٧,٧٦١	

إيضاحات حول القوائم المالية

توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات المباشرة حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠٢٠:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	بالدولار الأمريكي
١٣٠,١٢٧,٨٤١	٤٤,٢٨٨,٢٨٩	١٣,٩٩٢,٧٧٢	٩,٠٨٦,٣٧٥	٣,٤٩٦,٢٧٣	٥٩,٧٦٤,٠٣٢	المرحلة (١)
٧٧٤,٧٤٣	-	٢٦,٣٣٦	-	-	٢٤٨,٤٠٧	المرحلة (٢)
١,٧٧١,١٦٥	-	٩٥٦,٣٠٩	-	١٠,٣٧٢	٨٠٤,٥٣٤	المرحلة (٣)*
١٣٢,٦٧٣,٧٤٩	٤٤,٢٨٨,٢٨٩	١٤,٩٧٥,٤١٧	٩,٠٨٦,٣٧٥	٣,٥٠٦,٦٤٥	٦٠,٨١٦,٩٧٣	الإجمالي
(٩٠,١٢٠)	-	(٥٨,٨٩٥)	(٣,٠٦٠)	(٢٤٩)	(٧٧,٩١٦)	قوائد وعسولات معلقة
(١,٧٤٦,٢٠٢)	-	(٥١٧,٣٣٧)	(٦٢,٧٠٢)	(١٩,٢٧٩)	(١,١٤٢,٣٨٤)	مخصص تنفي التسهيلات
١٣٠,٨٤١,٤٢٢	٤٤,٢٨٨,٢٨٩	١٤,٣٩٩,١٨٥	٩,٠٢٠,١١٢	٣,٤٨٧,١٢٧	٥٩,٦٤٦,٦٧٣	

توزيع القيمة المعادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	بالدولار الأمريكي
١٦,٩٨٥,٥٢٥	-	٧,٤٧٧,٧٦٨	٧,٥١١,٢٧٤	٩,٦٤٤	١,٩٧٦,٨٤٩	تأمينات نقدية
٨,٩٥٥,٦٢٠	-	١٦٨,٠٦٧	٢٢٣,٨٩٢	٥,٩٠٢,٠٤٩	٢,٦٦١,٦١٢	عقارية
٣,٢٢٦,٨٩٠	-	١٠,٣٣٠	-	٢,٣٢٤,١٩٥	٨٩٢,٣٦٥	أسهم متداولة
٤٤٠,٥٣٩	-	١١٣,١٧٥	٣٤,٨٠٤	٩,٢٥٠	٢٨٢,٣١٠	سيارات واليات
٢٩,٦٠٨,٥٨٤	-	٧,٧٦٩,٣٤٠	٧,٧٧٩,٩٧٠	٨,٢٤٥,١٣٨	٥,٨١٤,١٣٦	

إيضاحات حول القوائم المالية

أ. معلومات حول القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء:

٣١ كانون أول ٢٠٢٠		٣١ كانون أول ٢٠٢١		
النسبة	الرصيد دولار أمريكي	النسبة	الرصيد دولار أمريكي	
٤٥,١٦%	٥٩,٩٢٠,٥٤٤	٤٥,٢٧%	٦٢,٠٧٢,٦٦٧	قروض وسلف ممنوحة بعملة أجنبية *
١,٣٣%	١,٧٧١,١٦٥	١,٩٢%	٢,٦٣٥,٢٧٧	قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة *
١,٢٩%	١,٧٠٤,٨٨٥	١,٨٩%	٢,٥٩٠,٩٦٦	قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة بعد تنزيل الفوائد المعلقة **
٢,٦٤%	٣,٥٠٦,٦٩٥	٢,٢٤%	٣,٠٦٥,٥٣٣	قروض وسلف ممنوحة بضمانات عقارية *
١٢٨,٣٦%	١٧٠,٣٠٤,٨٧٩	١١٢,٨٣%	١٥٤,٦٩٧,٩٧٦	القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل القروض والسلف
٣٣,٣٨%	٤٤,٢٨٨,٢٨٩	٣٢,٤٠%	٤٤,٤١٩,٢١٨	التسهيلات الممنوحة للحكومة
٠,٠٠%	٣,٣٤٤	٠,٠١%	٨,٢١٥	التسهيلات الممنوحة لغير المقيمين

\* النسبة الى إجمالي القروض والسلف

أ. تتوزع القروض والسلف بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقومة بالدولار الأمريكي) حسب نوع العملة كما يلي:

المجموع	أخرى	دولار أمريكي	دينار أردني	شيفل اسرائيلي	دولار أمريكي
١٣٧,٠٣٧,٨٥٥	١,٩٦٠,٥٣٤	٧٤,٩٩٢,٥٧٤	١٧,٦٩٩,٩٣٢	٤٢,٣٨٤,٨١٥	٢٠٢١
١٣٢,١٧٣,٧٤٩	٥١,٩٧٧	٧٢,٧٥٣,٢٠٤	١٧,٩١٥,٥١٥	٤١,٩٥٣,٠٥٣	٢٠٢٠

ب. تتوزع القروض والسلف حسب القطاع والمنطقة الجغرافية (بعد تنزيل الفوائد المعلقة) كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٢٠٢١		
٤٤,٢٨٨,٢٨٩	٤٤,٤١٩,٢١٨			بالدولار الأمريكي
٢٣,٩٩٩,٨٣٧	٢٥,٨٤٥,٦٣٧			التوزيع حسب القطاع
٦٤,٢٩٥,٥٠٣	٦٦,٧٧٣,٠٠٠			قطاع عام
٨٨,٢٩٥,٣٤٠	٩٢,٦١٨,٦٣٧			قطاع خاص:
١٣٢,٥٨٣,٦٢٩	١٣٧,٠٣٧,٨٥٥			شركات ومؤسسات
				افراد
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٢٠٢١		
١٣٢,٥٨٣,٦٢٩	١٣٧,٠٢٩,٦٤٠			بالدولار الأمريكي
-	٨,٢١٥			التوزيع حسب المنطقة الجغرافية
١٣٢,٥٨٣,٦٢٩	١٣٧,٠٣٧,٨٥٥			داخل فلسطين
				خارج فلسطين

ج. توزيع القروض والسلف على القطاعات الاقتصادية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٢٠٢١		
١,٨٩٧,٠٧٩	٧٢٢,٠٥٨			بالدولار الأمريكي
٤,٠١٣	-			زراعة
١,١٦٠,٢٤٧	١,٠٤٠,٣٤٣			صناعة وتعددين
٣,٦٧٥,٢٤٣	٤,٣٣٣,٤٣٩			إنشاءات
٥,٩٢١	١,٦٧٨			تجارة عامة
١٣٦,٩٣٤	١١٥,٦٣٢			خدمات النقل
١٦,٥٨٤,٣٠٣	١٨,١٥٢,٢١٨			سياحة وقادق ومطاعم
٤٤,٢٨٨,٢٨٩	٤٤,٤١٩,٢١٨			خدمات ومرافق عامة
٦٤,٨٣١,٦٠٠	٦٨,٢٥٣,٢٦٩			حكومية
١٣٢,٥٨٣,٦٢٩	١٣٧,٠٣٧,٨٥٥			أغراض أخرى *

إيضاحات حول القوائم المالية

\* تمثل الأغراض الأخرى كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٤٠,٧٧٢,٦٦٣	٤٣,٣١٣,٨٥٨
١٣٣,٣٠٧	١١٩,٣٥٢
٢٣,٩٢٥,٦٣٠	٢٤,٨٢٠,٠٥٩
٦٤,٨٣١,٦٠٠	٦٨,٢٥٣,٢٦٩

تمويل شراء أراضي وعقارات  
تمويل شراء السيارات والمركبات الخاصة  
تمويل السلع الاستهلاكية

هـ- فيما يلي الحركة على مخصص تدني القروض والسلف:

بالدولار الأمريكي						٣١ كانون أول ٢٠٢١	
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	الاجمالي	الرصيد في بداية السنة	
١,١٤٢,٣٨٤	١٩,٢٧٩	٦٣,٢٠٣	٥١٧,٣٣٧	-	١,٧٤٢,٢٠٣	المقتطع خلال السنة من الإيرادات	
٢٨٧,٤٣٥	١٩٣	٣٦١	١,٧٨١	١١٨,١٨٣	٤٠٧,٩٥٣	المسترد خلال السنة من المخصص	
(٤٧,٨٠٧)	(١٧,٣٨٢)	-	(١٧٢,١٧٦)	-	(٢٣٧,٣٦٥)	المخصصات المدومة خلال الفترة	
-	-	-	-	-	-	محول الى ديون خارج المركز المالي	
-	-	-	-	-	-	صافي حركة مخصص خسائر متوقعة	
-	-	-	(٣٨,١٧٦)	-	(٣٨,١٧٦)	التغير الناتج عن التحذيرات	
(٧,٣٩٩)	-	-	(٣٥,٧٢٦)	-	(٤٣,١٢٥)	فروق تقييم العملات وتسويات	
١,٣٧٤,٦١٣	٢,٠٩٠	٦٣,٥٦٤	٢٧٣,٠٤٠	١١٨,١٨٣	١,٨٣١,٤٩٠	الرصيد في نهاية السنة	
بالدولار الأمريكي						٣١ كانون أول ٢٠٢٠	
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	الاجمالي	الرصيد في بداية السنة	
١,١٢٤,٢٧٥	-	٥,٧٨٥,٤٥٠	١,١٥٢,٣٤٩	-	٨,٠٦٢,٠٧٤	المقتطع خلال السنة من الإيرادات	
٣٣,٩١٤	١٩,٢٧٩	١٠,٢٤٧	٥٠,٠٧٣	-	١١٣,٥١٣	المسترد خلال السنة من المخصص	
-	-	-	(٥٠٨)	-	(٥٠٨)	المخصصات المدومة خلال الفترة	
-	-	-	-	-	-	محول الى ديون خارج المركز المالي	
-	-	(٥,٧٣٢,٤٩٤)	(٧١٤,٩١٢)	-	(٦,٤٤٧,٤٠٦)	صافي حركة مخصص خسائر متوقعة	
(١٦,١٣١)	-	-	٢٢,٨٠٤	-	٦,٦٧٣	فروق تقييم العملات وتسويات	
٣٢٦	-	-	٧,٥٣١	-	٧,٨٥٧	الرصيد في نهاية السنة	
١,١٤٢,٣٨٤	١٩,٢٧٩	٦٣,٢٠٣	٥١٧,٣٣٧	-	١,٧٤٢,٢٠٣		

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

و. فيما يلي الحركة على القوائد المعلقة:

بالدولار الأمريكي ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
٢٧,٩١٦	٢٤٩	٣,٠٦٠	٥٨,٨٩٥	٩٠,١٢٠
٢,٠٤٧	-	-	٤١٢	٢,٤٥٩
(٥,٣٤٥)	-	-	(٤١٧)	(٥,٧٦٢)
-	-	-	(١٨,٢٣٤)	(١٨,٢٣٤)
-	-	-	-	-
٤,٠٥٢	(٢٤٩)	(٣,٠٦٠)	-	٣,٥٣٢
٢٨,٦٧٠	-	-	٤٣,٤٤٥	٧٢,١١٥
الرصيد في بداية السنة				
يضاف: القوائد المعلقة خلال السنة				
ينزل: القوائد المحولة للإيرادات				
ينزل: القوائد المعلقة التي تم شطبها				
محول الى ديون خارج المركز المالي				
فروق تقييم العملات وتسويات				
الرصيد في نهاية السنة				
بالدولار الأمريكي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
١٢١,٥٥١	-	٣,٠٦٠	١٩٧,٠٤٤	٣٢١,٦٥٥
٥٣,٦٨٩	٢,٢٧٨	-	٢٩,٤٦٨	٨٥,٤٣٥
(٩٨,٤٩٧)	(٢,٠٩٧)	-	(٣٣,٧٦٨)	(١٢٤,٣٦٢)
-	-	-	-	-
(٤٦,٤٩٣)	-	-	(١٤٣,٥٩٨)	(١٩٠,٠٩١)
(٢,٣٣٤)	٦٨	-	٩,٧٤٩	٧,٤٨٣
٢٧,٩١٦	٢٤٩	٣,٠٦٠	٥٨,٨٩٥	٩٠,١٢٠
الرصيد في بداية السنة				
يضاف: القوائد المعلقة خلال السنة				
ينزل: القوائد المحولة للإيرادات				
ينزل: القوائد المعلقة التي تم شطبها				
محول الى ديون خارج المركز المالي				
فروق تقييم العملات وتسويات				
الرصيد في نهاية السنة				

ز - عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١)، تم خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٢١ استبعاد القروض والسلف المصنفة والمتعثرة منذ أكثر من (٦) سنوات والمستدرك لها بالكامل ضمن مخصص التدني في قيمة القروض والسلف ومراقبتها خارج المركز المالي. تمثل الحركة على مخصص تدني هذه القروض والسلف وقوائدها المعلقة ما يلي:

بالدولار الأمريكي			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
فوائد معلقة	مخصص التدني	فوائد معلقة	مخصص التدني
١,٨٥٩,٠٦٩	٥,١٤٣,١٧٦	٢,٠٥٢,٩٥٧	١١,٥٩٠,٥٢٨
١٩٠,٠٩١	٦,٤٤٧,٤٠٦	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٧٩٧	(٥٤)	١,٩٣٤	-
٢,٠٥٢,٩٥٧	١١,٥٩٠,٥٢٨	٢,٠٥٤,٨٩١	١١,٥٩٠,٥٢٨
الرصيد أول السنة			
اضافت - المحول من ديون داخل المركز المالي			
استبعادات (مخصصات، معلقة مستردة)			
مخصصات / معلقة تم شطبها			
فروق تقييم العملات وتسويات			
الرصيد آخر السنة			

ح. الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي تم جدولتها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١)، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة صفر مقابل (١,٠٧٨,٨٣١) دولار أمريكي كما في نهاية السنة السابقة.

إيضاحات حول القوائم المالية

ط. الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع القروض والسلف من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الدين أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ٢٤٨,٦٥٥ دولار أمريكي مقابل ٧٢٢,٠٨٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

ي. التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

نوع التسهيل قروض	المبلغ الممنوح (دولار)	الرصيد الحالي (دولار)	نسبة تحمل المصرف (دولار)	الديون المتعثرة (دولار)
	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

نوع التسهيل قروض	المبلغ الممنوح (دولار)	الرصيد الحالي (دولار)	نسبة تحمل المصرف (دولار)	الديون المتعثرة (دولار)
	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول		بالدولار الأمريكي
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩٧٥	٩٧٥	أسهم شركات غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة)
٩٧٥	٩٧٥	

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (صفر) دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣,٢٧٠ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

\*لم تقم إدارة البنك باحتساب القيمة العادلة للإستثمارات الغير مدرجة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ نظرا لان قيمة الإستثمار غير جوهرية.

إيضاحات حول القوائم المالية

٩- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تمثل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أذونات وسندات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني تفصيلها كما يلي:  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التصنيف الائتماني للمؤسسة	نوع الموجودات	قيمة الاستثمار لـ دولار	نسبة القادة	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الاستمرار
BB-	سندات الخزينة الأردنية	١,٧٦٣,٠٥٠	٪٦,٢٥	٤/١٢/٢٠٢٦	٢٥/٢/٢٠١٨
BB-	سندات الخزينة الأردنية	١,٤١٠,٤٤٠	٪٧,٠٠	٢٩/٣/٢٠٢٧	٢٩/٣/٢٠١٧
BB-	سندات الخزينة الأردنية	١,٤١٠,٤٤٠	٪٢,٩١	٢/١٠/٢٠٢٣	٢/١٠/٢٠٢١
BB-	سندات الخزينة الأردنية	١,٤١٠,٤٤٠	٪٣,٢٠	٢/١٠/٢٠٢٤	٢/١٠/٢٠٢١
		(٢٥,٨٦١)			
		٥,٩٢٨,٥٠٩			مخصص خسائر ائتمانية متوقعة*

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التصنيف الائتماني للمؤسسة	نوع الموجودات	قيمة الاستثمار لـ دولار	نسبة القادة	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الاستمرار
BB-	سندات الخزينة الأردنية	١,٤١٠,٤٤٠	٪٧,٠٠	٢٩/٣/٢٠٢٧	٢٩/٣/٢٠١٧
BB-	سندات الخزينة الأردنية	١,٧٦٣,٠٥٠	٪٦,٢٥	٤/١٢/٢٠٢٦	٢٥/٢/٢٠١٨
		(٢١,٤٢١)			
		٣,١٥٢,٠٦٩			مخصص خسائر ائتمانية متوقعة*

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسوب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ٦٥,٨٦١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مبلغ ٢١,٤٢١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

إيضاحات حول القوائم المالية

موجودات مالية بالكافة المطأة (تتمه)  
توزعت الموجودات المالية بالكافة المطأة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على النحو الآتي: المرحلة الأولى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المجموع	المرحلة الثالثة	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	البند
٤,٥٨٣,٩٣٠	٣,١٧٣,٤٩٠	-	-	-	-	-	٣,١٧٣,٤٩٠	-	رصيد بداية السنة
(١,٤١٠,٤٤٠)	٢,٨٢٠,٨٨٠	-	-	-	-	-	٢,٨٢٠,٨٨٠	-	الإستثمارات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإستثمارات المستحقة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات الرصيد كما في نهاية السنة
٣,١٧٣,٤٩٠	٥,٩٩٤,٣٧٠	-	-	-	-	-	٥,٩٩٤,٣٧٠	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن ملخص الحركة على مخصص تنفي استثمارات الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بالكافة المطأة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المجموع	المرحلة الثالثة	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	البند
٥١,٥٦٩	٢١,٤٢١	-	-	-	-	-	٢١,٤٢١	-	رصيد بداية السنة
(٣,١٤٨)	٤٤,٤٤٠	-	-	-	-	-	٤٤,٤٤٠	-	خسارة التنفي على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	المسترد من خسارة التنفي على الإستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢١,٤٢١	٢٥,٨٦١	-	-	-	-	-	٢٥,٨٦١	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

المجموع	حقوق استخدام الأصل	تصنيفات ديوربات	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	١٠ - ا. مستلزمات ومعدات - بالصافي بالدولار الأمريكي ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٦,٦٢٨,١٩٦	٢,١٦٨,٤٠٢	١,٤١٧,٩٢٧	٢٩٠,٣٤	١٢٤,٥٢٦	٢,٦١٧,٣٠٧	الكافة:
٤٢,٦٨١	٢٤٠,٢٣٦	١٠١,٥٦١	٩,٩٦٥	-	٦٨,٩١٩	الرصيد في بداية السنة
(٥٢,٤٧٠)	-	(٤,٧٦٥)	(٢٢,٢١٢)	-	(٢٥,٤٩٣)	إضافات
٦,٩٩٦,٤٠٧	٢,٤٠٨,٦٣٨	١,٥١٤,٧٢٣	٢٧٧,٧٨٧	١٢٤,٥٢٦	٢,٦١٠,٧٣٣	استبعادات وتحولات
٤,١٢٨,٠٦٥	٢٩٧,٠٧٧	١,٢٥٤,٠٢٦	٢٥٢,١٥١	٧٦,٣٠٤	٢,٢٥٨,٥٠٧	الرصيد في نهاية السنة
٤٢٩,٩٥٢	٢٨١,٣٧٧	٥٩,١٠٩	١٥,٩٩١	٦,٢٢٢	٦٧,٢٥٣	الإستهلاك المتراكم:
(٥٢,٤٧٠)	-	(٤,٧٦٥)	(٢٢,٢١٢)	-	(٢٥,٤٩٣)	الرصيد في بداية السنة
٤,٥١٥,٥٤٧	٥٧٨,٤٥٤	١,٢٠٨,٣٧٠	٢٤٥,٩٣٠	٨٢,٥٢٦	٢,٣٠٠,٢٦٧	استهلاك السنة
٢,٤٨٠,٨٦٠	١,٨٣٠,١٨٤	٢٠٦,٣٥٣	٣١,٨٥٧	٥٢,٠٠٠	٣٦٠,٤٦٦	استبعادات وتحولات
						الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة
						صافي المستلزمات والمعدات في نهاية السنة

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

المجموع	حق استخدام الأصل	تحسينات ويكرورات	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	بالتولار الأمريكي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٧,٨٧٠,٨٧٩	٢,١٦٨,٤٠٢	١,٤٢٠,٠٠١	٦٧٢,٢٤٧	١٧٦,٤٩٤	٢,٤٣٣,٦٨٥	الكلفة:
١٦٢,٥٧٦	-	-	١٤,٥٠٢	٥٨,٣١٧	٨٩,٧٥٧	الرصيد في بداية السنة
(١,٤٠٥,١٥٩)	-	١٢,٤٤٤	(١٧٢)	-	(١٢,٢٧٢)	إضافات
٢,٦٢٨,٢٩٦	٢,١٦٨,٤٠٢	(١٥,٥٦٨)	(٣٩٦,٥٤٣)	(١)	(٨٩٢,٧٦٣)	تحويلات
		١,٤١٧,٩٢٧	٢٩٠,٣٤٤	١٣٤,٥٢٦	٢,٦١٧,٤٠٧	استبدادات
						الرصيد في نهاية السنة
٥,٠٦٩,٠٠٤	-	١,١٩٥,١٢٥	٦٢٩,٦١٧	١٦٨,٢٩٥	٢,٠٧٥,٩٠٣	الاستهلاك المتركم:
٤٧٢,٨٤٣	٢٩٧,٠٧٧	٦١,٠٢٥	١٧,٧٠٧	٨,٢٩٤	٨٨,٧٣٩	الرصيد في بداية السنة
١,٤٧٧	-	١٢,٤٤٤	١,٣٠٥	-	(١٢,٢٧٢)	استهلاك السنة
(١,٤٠٥,١٥٩)	-	(١)	(٣٩٦,٥٤٣)	(١)	(٨٩٢,٧٦٣)	تحويلات
٤,١٣٨,١٢٥	٢٩٧,٠٧٧	١,٢٥٤,٠٢٦	٢٥٢,١٥١	٧٦,٣٠٤	٢,٢٥٨,٦٠٧	استبدادات
٢,٤٩٠,١٣١	١,٨٧١,٣٢٥	١,٢٣,٩٠١	٣٧,٨٨٣	٥٨,٢٢٢	٣٥٨,٨٠٠	الاستهلاك المتركم في نهاية السنة
						صافي المتراكات والمعدات في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

١١ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	بالدولار الأمريكي
٣٥٨,٩٢٢	٤٢٩,٤٩٨	رصيد بداية السنة - بالصافي
١٤٢,٢٧٠	١١,١٥٩	إضافات خلال السنة
٢٥,٠٠٠	٢٨,١٠٤	دفعات مقدمة
(٩٦,٦٩٤)	(١٠٨,٦٠٧)	الإطفاء السنة
-	-	استيعادات
٤٢٩,٤٩٨	٣٦٠,١٥٤	رصيد بداية السنة - بالصافي

تمثل الموجودات غير الملموسة برامج الحاسب الآلي والأنظمة الإلكترونية المستخدمة في البنك.

١٢ - موجودات أخرى

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	بالدولار الأمريكي
٨٢,٧٠٤	١٠٣,٣٩٧	فوائد وعمولات مستحقة القبض
١٧٥,٩٦٧	١٢٥,٦٧٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
٦١١,٥٥٣	٦٣٠,٩٩٣	سلف الضريبة المدفوعة
٧٦,٩٤٥	٥٩,٣٢٢	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١,٤٠٦,٣٤٧	١,٨٢٩,٥١٩	شيكات المقاصة
١,٢٤٩,٥٩٥	١,٢٥٨,٤٥٧	موجودات متفرقة
٣,٥٧٨,١١١	٤,٠٠٧,٣٥٨	

١٣ - قروض مستدامة سلطة النقد

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٢/٢٠٢٠) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لازمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة ٠,٥٪ على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى ٣٪ من المقترضين.

إيضاحات حول القوائم المالية

١٤- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
	خارج فلسطين	داخل فلسطين		خارج فلسطين	داخل فلسطين	
٤,٩٢٤,٨٠٩	١٣	٤,٩٢٤,٧٩٦	٢,٧٢٩,٠٤٠	١٢	٢,٧٢٩,٠٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢٢,٨٧٥	-	١٢٢,٨٧٥	٤,٠١١,٢٧٤	-	٤,٠١١,٢٧٤	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ شهور
-	-	-	-	-	-	ودائع لأجل تستحق من ٣ - ٦ شهور
-	-	-	-	-	-	ودائع لأجل تستحق من ٦ - ٩ شهور
-	-	-	-	-	-	ودائع لأجل تستحق من ٩ - ١٢ شهر
-	-	-	-	-	-	ودائع لأجل يزيد إستحقاقها عن سنة
<u>٥,٠٤٧,٦٨٤</u>	<u>١٣</u>	<u>٥,٠٤٧,٦٧١</u>	<u>٦,٧٤٠,٣١٤</u>	<u>١٢</u>	<u>٦,٧٤٠,٣٠٢</u>	

١٥- ودائع عملاء

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
٦٢,٧٧٨,٩٦٤	٢,٥٦٥,٦٩٤	١٧,٩٢٨,٦٠٩	٣١,٥٩٨,٥٦٦	١٠,٦٨٦,٠٩٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٥,١٢٠,٣٧٥	١٩,٨٢٥	١٥,٧١٤,٨٩١	١,٢١٢,٢٤٥	٨,١٧٣,٤١٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٢,٢٢٤,٣٣٠	٢,٦٨٦,٩٢٦	٢٠,٧٦١,٦٩٣	١٨,٠٦٩,٨٢٥	١٠,٧٠٥,٨٨٦	ودائع التوفير
<u>١٤٠,١٢٣,٦٦٩</u>	<u>٥,٢٧٢,٤٤٥</u>	<u>٥٤,٤٠٥,١٩٣</u>	<u>٥٠,٨٨٠,٦٣٦</u>	<u>٢٩,٥٦٥,٣٩٥</u>	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٦١,٤٩٣,٩٥١	٢,٢٩٥,٢٢٢	١٤,٨٩٧,٣٧٨	٣٤,١٦٨,٦٧٦	١٠,١٣٢,٦٧٥	بالدولار الأمريكي
٢٢,٦٠٤,٤٧٣	٢٢,٢٨٤	١٤,٦٩٤,٨٢٦	٧٤٢,٢٨٠	٧,١٤٥,٠٨٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٤٩,٥٠٣,٣٩٥	٩٣٠,٥٦٣	١٧,٤٤٦,٦٥٨	١٩,١٩٨,٨٩١	١١,٩٢٧,٢٨٣	حسابات جارية وتحت الطلب
<u>١٣٣,٦٠١,٨١٩</u>	<u>٣,٢٤٨,٠٦٩</u>	<u>٤٧,٠٣٨,٨٦٢</u>	<u>٥٤,١٠٩,٨٤٧</u>	<u>٢٩,٢٠٥,٠٤١</u>	ودائع التوفير
					ودائع لأجل وخاضعة لاشعار

إيضاحات حول القوائم المالية

تتوزع ودائع العملاء (مقومة بالدولار الأمريكي) حسب نوع العملة كما يلي:				
المجموع / دولار أمريكي	عملات أخرى	دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل اسرائيلي
١٤٠,١٢٣,٦٦٩	٣,٦٣٠,٥٧٤	٦٣,٨٦٠,٢٧٣	٢٠,٩٢٦,٨٧٢	٥١,٧٠٥,٩٥٠
١٣٣,٦٠١,٨١٩	٤,٨٦٤,٢٨١	٥٨,٦٠٧,٧٦٤	١٩,١٧٧,٥٣٤	٥٠,٩٥٢,٢٤٠

معلومات حول ودائع العملاء

٢٠٢٠		٢٠٢١		دولار أمريكي
النسبة إلى إجمالي ودائع العملاء	الرصيد	النسبة إلى إجمالي ودائع العملاء	الرصيد	
١٠٪	١٣,٣٥٢,٦٩٤	٩٪	١٢,٣٦١,٠٦٣	ودائع لا تحمل فوائد
٤٪	٤,٧٧٣,٦٧٩	٣٪	٤,٠٢٨,٠٤٦	ودائع جامدة
٤٪	٦,٠٠٥,٧٣١	٢٪	٣,٣٠٩,٩٤٤	ودائع محجوزة (مقيدة السحب)
٢٪	٣,٢٤٨,٠٦٩	٤٪	٥,٢٧٢,٤٤٥	ودائع القطاع العام

١٦- تأمينات نقدية

كما في ٣١ كانون الأول		دولار أمريكي	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
١٨,٢٣٤,٧٧١	٢١,٦٩١,٥٠١		تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣,٩٩٠,٠٥٨	٢,٧٦٨,٩٧٢		تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٩٥٨,٧٧٢	١,٠٦٣,٤٨٣		تأمينات خدمات أخرى
٢٣,١٨٣,٦٠١	٢٥,٥٢٣,٩٥٦		
١٣,٩١٦,٩٢٨	١٤,٢٤٦,٣٢٥		منه بالعملات الأجنبية

١٧- التزامات عقود الإيجار

بالدولار الأمريكي					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط المتبقية	الكلية	المبلغ
٦٪	-	سنوي	٦		١,٧١٠,٤٢١
٦٪	-	سنوي	٦		١,٧١٠,٤٢١

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التزامات الإيجارات المخصصة المدرجة في بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لغاية سنة أكثر من سنة

توزعت كالتالي:

٢٤٥,٨٥٦  
١,٤٦٤,٥٦٥

١٨ مخصصات متنوعة

رصيد نهاية السنة	فروقات العملة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	بالدولار الأمريكي
٤,٢٨٧,٦١٥	-	(٩٥,٨١٧)	٤٦٩,٦٩٢	٣,٩١٣,٧٤٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٩٥,٤٣٥	١٦٥	(١٧٧,٢٣٩)	-	٢٧٢,٥٠٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	-	(٩٨,٥٦٥)	-	٩٨,٥٦٥	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٢١٤,٥٧٣	٦,٦١١	-	-	٢٠٧,٩٦٢	مخصص مكافآت موظفين
٤,٥٩٧,٦٢٣	٦,٧٧٦	(٣٧١,٦٢١)	٤٦٩,٦٩٢	٤,٤٩٢,٧٧٦	مخصص ارصدة مدينة وسلفيات
٣,٩١٣,٧٤٠	-	(١٩,٧٣٦)	٣٠٦,٥٨٨	٣,٦٢٦,٨٨٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٧٢,٥٠٩	١,٥٦٣	-	١٨٠,٠٠٠	٩٠,٩٤٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩٨,٥٦٥	-	(١٠٣,٦٦٤)	-	٢٠٢,٢٢٩	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٢٠٧,٩٦٢	١٤,٤٨٩	-	-	١٩٣,٤٧٣	مخصص مكافآت موظفين
٤,٤٩٢,٧٧٦	١٦,٠٥٢	(١٢٣,٤٠٠)	٤٨٦,٥٨٨	٤,١١٣,٥٣٦	مخصص ارصدة مدينة وسلفيات

١٩ مخصص ضريبة الدخل

أ. إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	بالدولار الأمريكي
٩٣,٤٨٣	٩٣,٤٨٣	رصيد بداية السنة
-	-	الضريبة المدفوعة
٩٣,٤٨٣	٩٣,٤٨٣	رصيد نهاية السنة

ب. تمثل الضريبة الظاهرة في قائمة الربح أو الخسارة ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	بالدولار الأمريكي
-	-	الضريبة المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة سنوات سابقة مدفوعة
-	-	الضرائب المحملة على قائمة الربح أو الخسارة

حصل البنك خلال العام ٢٠١٩ على مخصصات ضريبية نهائية من دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمال البنك حتى نهاية العام ٢٠١٧، ويرأي المستشار الضريبي ان المخصصات المسجلة في القوائم المالية كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية عن سنة ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية

٢٠-مطلوبات أخرى

بالدولار الأمريكي

كما في ٣١ كانون الاول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٤٦٣,٩٠٠	٤٧٥,٣٥٤
٨١٢,٦٩٩	١,٨٠١,١٧٢
٣٤,٢٦٣	١٨,٧٤٨
٨,٦٨٣	٨,٧٤٦
٧١,٣٣٣	٧٣,٣٧٤
٤١٤,٢٠٤	٣٦٤,٦٩٣
٥١,٩٧٩	٢,٩٨٤
١٢١	٦١٣
٢,٢٦٧	-
٢٤٥,٠٢٨	٣٤٧,٦٠٥
٢,١٠٤,٤٧٧	٣,٠٩٣,٢٨٩

قوائد مستحقة غير مدفوعة  
شيكات مقبولة الدفع  
أمانات مؤقتة  
ضريبة الدخل المستحقة على الرواتب  
ضريبة القيمة المضافة المستحقة\*  
مصاريف مستحقة  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة\*\*  
حوالات وارده  
حوالات صادرة  
أخرى

\*تمثل الحركة على مخصص ضريبة القيمة المضافة المستحقة ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
-	٧١,٣٣٣
(٥٠٥,٢٤٧)	(٥٧١,١٥٦)
٥٧٦,٥٨٠	٥٧٣,١٩٧
٧١,٣٣٣	٧٣,٣٧٤

بالدولار الأمريكي  
رصيد بداية السنة  
ضريبة القيمة المضافة المدفوعة  
ضريبة القيمة المضافة المستحقة  
رصيد نهاية السنة

\*\*الحركة على ارصدة التسهيلات غير المباشرة خلال السنة كانت كما يلي:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
	أفرادي	تجميعة	أفرادي	تجميعة			
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٠,٨٠٢,٥٤٣	-	-	-	-	١٠,٨٠٢,٥٤٣	١٠,٣٧٣,٥٥٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-	-	٤٢٨,٩٩٣
التعرضات المسددة خلال السنة	(٢,١٧٠,٤٤٣)	-	-	-	-	(٢,١٧٠,٤٤٣)	-
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات	-	-	-	-	-	-	-
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-	-
التغييرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٨,٦٣٢,١٠٠	-	-	-	-	٨,٦٣٢,١٠٠	١٠,٨٠٢,٥٤٣

يشمل الرصيد في نهاية السنة مبلغ ٤,٢٠٦,٤٨٦ دولار أمريكي (٢٠٢٠: ٦,٠٢٥,٤٠٢ دولار أمريكي) سقف غير مستغلة وغير مموّلة.

الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة خلال السنة كانت كما يلي:

البند	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	المجموع	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
	أفرادي	تجميعة	أفرادي	تجميعة			
الرصيد المعدل في بداية السنة	٥١,٩٧٩	-	-	-	-	٥١,٩٧٩	٣٧,٨٤٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-	-	١٤,١٣٦
التعرضات المسددة خلال السنة	(٤٨,٩٩٥)	-	-	-	-	(٤٨,٩٩٥)	-
ما تم تحويله إلى Stage ١	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٢	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى Stage ٣	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة	-	-	-	-	-	-	-
تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٢,٩٨٤	-	-	-	-	٢,٩٨٤	٥١,٩٧٩

## ٢١- رأس المال المدفوع

يعتبر البنك العقاري المصري العربي (إدارة وفروع فلسطين) فرعاً للبنك العقاري المصري العربي، شركة مساهمة عامة مصرية رأسمالها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٣,٢٦ مليار جنيه مصري. تم زيادة رأس مال إدارة وفروع فلسطين خلال الأعوام السابقة ليصبح ٥٣,٢٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية.

هنالك مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي من رأس المال المدفوع لدى سلطة النقد الفلسطينية كوديعة رأسمالية بفائدة (إيضاح ٤).

- رأس المال التنظيمي :
- وفقاً لتعليمات رقم ٢٠١٨/٨ يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من :
  - الشريحة الأولى لرأس المال (رأس المال المدفوع، الاحتياطيات، الأرباح المدورة ، ويطرح التعديلات الرقابية)
  - رأس المال الإضافي ( أدوات رأس المال الإضافية مطروحاً منها التعديلات الرقابية ) .
  - الشريحة الثانية من رأس المال (احتياطي المخاطر المصرفية بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من الأصول المرجحة مطروحاً منها التعديلات الرقابية).

إن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال المقرر من قبل سلطة النقد الفلسطينية وفقاً لتعليمات رقم ٢٠١٨/٨ هو ١٣٪ والحد الأدنى المقرر من قبل لجنة بازل هو ٨٪، علماً أن المصرف ملتزم بالنسبة اعلاه حيث بلغت ٣٠,٦٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٣,٧٣٪ السنة السابقة)، كما أن البنك ملتزم بالحدود الدنيا لكافة بنود كفاية رأس المال حسب التعليمات اعلاه :

### كفاية رأس مال إدارة وفروع فلسطين

بلغت قاعدة رأس المال للبنك العقاري المصري (إدارة وفروع فلسطين) ونسبة كفاية رأس المال والمعدة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	بالدولار الأمريكي
– بازل ٣	– بازل ٣	
		<b>رأس المال الأساسي للاسهم العادية (CET1)</b>
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢,٤٨٦,٥٥٢	٢,٥٠٠,٤٤٥	الاحتياطيات
(١١,٤٣٧,٩٦٩)	(١١,٤٠٥,٥٨٨)	الأرباح المدورة
(٤٠٤,٤٩٩)	(٣٠٧,٠٥١)	(يطرح) التعديلات الرقابية على رأس المال
٤٣,٨٤٤,٠٨٤	٤٣,٩٨٧,٨٠٦	صافي رأس المال الأساسي لحملة الاسهم العادية (CET1)
		<b>رأس المال الإضافي (AT1)</b>
-	-	أدوات رأس المال الإضافي
-	-	مجموع رأس المال الإضافي
٤٣,٨٤٤,٠٨٤	٤٣,٩٨٧,٨٠٦	صافي رأس المال الأساسي (CET1+AT1)
		<b>الشريحة الثانية من رأس المال T2</b>
١,٦٨٧,٥٧٧	١,٨٧٨,٣٦٧	احتياطي المخاطر المصرفية (بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر)
١,٦٨٧,٥٧٧	١,٨٧٨,٣٦٧	مجموع الشريحة الثانية من رأس المال
٤٥,٥٣١,٦٦١	٤٥,٨٦٦,١٧٣	مجموع رأس المال التنظيمي
		<b>الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
١١٩,٩١١,٦٦٦	١٣٥,٣١٢,٣٧١	مخاطر الائتمان
١,١٦٩,٩٣٢	١,٢٣٧,٨٢٦	مخاطر السوق
١٣,٩٢٤,٥٩٠	١٣,٧١٩,١٨٦	المخاطر التشغيلية
١٣٥,٠٠٦,١٨٨	١٥٠,٢٦٩,٣٨٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٣٣,٧٣	٣٠,٥٢٪	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
٪٣٢,٤٨	٢٩,٢٧٪	نسبة رأس المال الأساسي لحملة الاسهم العادية (CET1) (%)
٪٣٢,٤٨	٢٩,٢٧٪	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى (%)

إيضاحات حول القوائم المالية

رأس المال الأساسي: يتضمن رأس المال المدفوع، الاحتياطي القانوني، احتياطي التقلبات الدورية والإرباح المدورة باستثناء أرباح الفترة المرهنية مطروحاً منه الأصول الغير ملموسة.

\* لاحقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٦) لسنة ٢٠١٥ بشأن رأس المال والاحتياطيات وحصص الملكية والمرفق الخاص بقاعدة رأس المال فإنه يطرح من إجمالي الشريحة الأولى والثانية من رأس المال التنظيمي الاستثمارات في رؤوس أموال المصارف والشركات المالية وشركات التأمين.

٢٢- الاحتياطيات

- احتياطي قانوني

بموجب قانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ وقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ يقتطع مبلغ يعادل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية يخصص لحساب الاحتياطي القانوني. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ رصيد هذا الإحتياطي رأس مال البنك، كما لا يجوز تحويل هذا الإحتياطي للخارج.

- احتياطي اختياري

يجوز لإدارة البنك أن تقرر اقتطاع جزء من الأرباح باسم احتياطي اختياري على أن لا يزيد المبلغ المقرر سنوياً عن ٢٠٪ من الأرباح لتلك السنة. يستعمل الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة و إذا لم يستعمل يجوز لمجلس الإدارة اعادته إلى المساهمين على شكل أرباح.

- احتياطي التقلبات الدورية

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يتم احتساب احتياطي المخاطر بواقع ١,٥٠٪ من صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء بعد طرح مخصص التدني في القيمة والفوائد المعلقة و ٥٠٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات المستندية الواردة. يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وقد تم تبويبه في القوائم المالية ضمن حقوق الإدارة العامة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتماشياً مع معايير المحاسبة الدولية. إن تخفيض رصيد هذا الاحتياطي يحتاج الى موافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. تم خلال الفترة قيد الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) وذلك بموجب تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٠٢).

٢٣- خسائر متراكمة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(١١,٦٧٤,٧٩١)	(١١,٤٣٧,٩٦٩)
٣٣٨,٣١٦	٤٦,٢٧٤
-	-
-	-
(٣٣,٨٣١)	(٤,٦٢٧)
(٦٧,٦٦٣)	(٩,٢٥٥)
(١١,٤٣٧,٩٦٩)	(١١,٤٠٥,٥٧٧)

بالدولار الأمريكي
رصيد بداية السنة
صافي ربح السنة
أرباح محولة للإدارة العامة
المحول إلى الاحتياطي مخاطر مصرفية عامة
المحول إلى الاحتياطي القانوني
المحول إلى احتياطيات أخرى

٢٤- الفوائد الدائنة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
		بالدولار الأمريكي
		قروض وسلف:
		للأفراد (التجزئة):
٤٤٤,٥٣٢	٤٨٨,٠٣١	حسابات جارية مدينة
٣,٨١٤,٤٠٧	٣,٧٩٦,٨٣٣	قروض وكمبيالات
٤,٢٥٨,٩٣٩	٤,٢٨٤,٨٦٤	
١٧٤,٥٨٣	١٩٦,٥٠١	القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
٧٤٥,٦٩٤	٨١٤,٩٢٩	حسابات جارية مدينة
٥,٣٤٤	١٣,٤٣٤	قروض وكمبيالات
٧٥١,٠٣٨	٨٢٨,٣٦٣	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
٣٠٢,٤٧٦	٣٢٣,٢٠٨	حسابات جارية مدينة
٢٠٧,٧٤٢	٢٨٢,٧٨٦	قروض وكمبيالات
٥١٠,٢١٨	٦٠٥,٩٩٤	
٢,٣٤٧,٨٥٩	١,٨٠٧,٢٠٦	الحكومة والقطاع العام
٩٣,٦٥٨	٢٦,٨٥٥	أرصدة لدى سلطة النقد
٣١٢,٢٢٣	١٧٦,٥٥٤	أرصدة لدى الإدارة العامة
٢٥,٠٤٨	١٤,٩٩١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤٢,٥٠٠	٢٣٨,٥٥٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨,٧١٦,٠٦٦	٨,١٧٩,٨٨٣	المجموع

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين  
إيضاحات حول القوائم المالية

٢٥- الفوائد المدينة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٥٨,٣٠١	٢١,٦٣٢
٨٣,١٧٩	٢٦,٢٧٥
٢٦,٧٠٧	٢٠,٨٤٤
١,٤٧٥,٠١٢	١,٦٦٩,١٧٥
١,٦٤٣,١٩٩	١,٧٣٧,٩٢٦
٤٧٧,٤٥٦	٥٧١,٢١٩
١٠٨,١٠١	١١٥,١٧٢
٢,٢٢٨,٧٥٦	٢,٤٢٤,٣١٧

بالدولار الأمريكي  
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع التوفير  
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار  
ودائع العملاء  
تأمينات تقديمية  
فوائد التزامات الإيجارات  
المجموع

٢٦- صافي إيرادات العمولات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٣٣١,٦٨٩	٣٥٨,١٨٦
٣٣,٥٩٦	٢٨,٨٠٨
(٤٤,٣٣٧)	(٤٧,٨٨٥)
٣٢٠,٩٤٨	٣٣٩,١٠٩

بالدولار الأمريكي  
إيرادات العمولات:  
عمولات تسهيلات مباشرة  
عمولات تسهيلات غير مباشرة  
ينزل : مصروفات العمولات  
صافي إيرادات العمولات

٢٧- إيرادات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٣٧,٢٢٦	٥٠,٠٩٩
٦٠٣	٥١٧
٩٤١,٠٤٦	١,١٤٨,٧٤٢
٩٧٨,٨٧٥	١,١٩٩,٣٥٨

بالدولار الأمريكي  
فوائد معلقة معادة للإيرادات  
إيرادات مستردة من سنوات سابقة  
إيرادات هاتف ويريد وسويقت  
إيرادات متفرقة  
المجموع

٢٨- نفقات الموظفين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٣,٦٢٥,١٧٢	٣,٥٧٢,٩٥٩
٣٠٦,٥٨٧	٤٦٩,٦٩٢
٥٩٠,٥٥٩	٥٧٦,٨٤٥
٢٢٠,١٥٠	٢١٥,٤٥٤
١٧٥,٦٠٣	١٦٤,٩٤٢
٧,١٥٠	١٢,١٥٤
٤,٩٢٥,٢٢١	٥,٠١٢,٠٤٦

بالدولار الأمريكي  
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين  
تعويض ترك الخدمة  
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب  
مساهمة البنك في صندوق الإيداع \*  
نفقات طبية وتأمين  
تدريب وتنفقات الموظفين  
المجموع

\* يساهم البنك بنسبة ١٠٪ من الراتب الأساسي للموظف ويدفع الموظف نسبة ٥٪ من راتبه الأساسي لصالح صندوق الإيداع. يظهر رصيد صندوق الإيداع ضمن حسابات الإدارة العامة.

٢٩- مصروفات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٤,٨٥٠	١٥,٦١٩	بالدولار الأمريكي
٦٢,٥٠٥	٦٤,٨٠٧	إيجارات
٢٥٧,٨٠١	٣٢٨,٢١٠	قرطاسية ومطبوعات
٢٥٠,٩٩٣	٢١٦,٢٨٨	بريد وهاتف وسويفت
٦٧٤,٤١٣	٦٥٢,١١٢	صيانة وتصليات وتنظيفات
٣٢,١١٩	٢٣,٠١٦	رسوم ورخص وضرائب
١٦٨,١٧٨	٢٠١,٨٦٥	إعلانات واشتراكات
١١٩,٥٧١	١٢٤,٣٥٦	مصرفات تأمين
٢,٩٩٠	٣,١٦٩	إنارة وتدفئة ومياه
٣١,٤٦٠	٣٤,٣٦٠	نفقات ضيافة
١١,٤٠٠	١٠,٨٠٠	أتعاب مهنية
٢٠٧,٤٩٢	١٢٨,٠١٠	أجور حراسة
٢٩١,٤٧٤	٣٥٥,٥٥٥	رسوم ضمان الودائع
٢,١٢٥,٢٤٦	٢,١٥٨,١٦٧	أخرى متفرقة
		المجموع

٣٠- مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٠,٦٤٤	١٠,٤٧٣	بالدولار الأمريكي
٨,٨١٦	٢٠,٠٦٣	المسترد من مخصصات ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(١٤٤,٢٧٢)	(١٧٠,٥٨٨)	المسترد من مخصصات ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٣٠,١٤٨	(٤٤,٤٤٠)	(مصروف) مخصصات ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة
(١٤,١٣٦)	٤٨,٩٩٥	(مصروف) المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(٨٨,٨٠٠)	(١٣٥,٤٩٧)	المسترد من (مصروف) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على بنود خارج قائمة المركز المالي
		المجموع

٣١- النقد وما في حكمه  
بالدولار الأمريكي

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٨,٩٨٨,٧١٨	٤٩,٤٤٥,٣٢٨	النقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢,٢٨٦,٩١٢	١٥,٣٥٣,٢٤٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٥٣٣,١٦٩	٩,٤٩١,٢٨٨	أرصدة لدى الإدارة العامة
(٣٠,٩٢١,٣٨٥)	(٣٢,٦١٤,٠١٥)	أرصدة مقيدة السحب
٣٨,٨٨٧,٤١٤	٤١,٦٧٥,٨٤١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣٢- إرتباطات والتزامات محتملة

يقوم البنك بإصدار إرتباطات والتزامات مالية محتملة مختلفة غير قابلة للتقاضي لمقابلة الاحتياجات المالية للعملاء، وبالرغم من أن هذه المطلوبات قد لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي فهي لا تزال تتضمن مخاطر انتمائية وهي بالتالي جزء من المخاطر الكلية للبنك. في كثير من الحالات لا يمثل المبلغ المعترف به في قائمة المركز المالي للالتزام المتكبد كامل الخسارة المحتملة للتعاقد. فيما يلي إجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة القائمة:

٢٠٢١	لغاية سنة	من سنة لغاية (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
السقوف غير المستغلة	٤,٢٠٦,٤٨٦	-	-	٤,٢٠٦,٤٨٦
الكفالات	٤,٤٢٥,٦١٤	-	-	٤,٤٢٥,٦١٤
المجموع	٨,٦٣٢,١٠٠	-	-	٨,٦٣٢,١٠٠

٢٠٢٠	لغاية سنة	من سنة لغاية (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
السقوف غير المستغلة	٦,٠٢٥,٤٠٢	-	-	٦,٠٢٥,٤٠٢
الكفالات	٤,٧٧٧,١٤١	-	-	٤,٧٧٧,١٤١
المجموع	١٠,٨٠٢,٥٤٣	-	-	١٠,٨٠٢,٥٤٣

٣٣- معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يملكونها وكافة الشركات الشقيقة والحليفة كأطراف ذات علاقة. فيما يلي بيان بأرصدة الجهات ذات العلاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	بالدولار الأمريكي
		بنود داخل المركز المالي :
٤٩٧,٥٣٨	٧٥٦,٠٦٣	ودائع لدى البنك
٢,٠٥٨,٨٤٩	٢,٢٨٢,٢٤٩	قروض وسلف*
-	-	ودائع لدى الإدارة العامة
١,٥٧%	١,٦٩%	نسبتها الى صافي القروض والسلف
٤,٥٢%	٤,٩٧%	نسبتها الى قاعدة رأس المال
		عناصر قائمة الربح أو الخسارة:
٧٤,١٨٠	٨٠,٨١٥	إيرادات فوائد وعمولات
		بنود خارج المركز المالي :
٧,٢٨٩,٦١٥	٧,٢٨٩,٧٨٦	قروض وسلف (شركات)
		*يمثل هذا البند قروض وسلف قروض الموظفين العاملين بفروع فلسطين.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١	بالدولار الأمريكي
٢٤٣,٩٩٤	٢٣٥,٠٣١	منافع الإدارة التنفيذية العليا:
		رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

٣٤- القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لا بطل مطالبات البنك على الغير و/ أو للمطالبة بالعتل والضرر و/ أو مطالبات عمالية وغير ذلك، ويبلغ مجموع هذا القضايا ما يعادل ١٧,٤٣٥,٤٥٦ دولار أمريكي كما في نهاية الفترة. في رأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا زيادة على ما تم تخصيصه لمجابهة الخسائر المحتملة بمبلغ ٩٥,٤٣٥ دولار أمريكي، علماً بأن المبالغ للقضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة عند دفعها. كما بلغ عدد القضايا المقامة ضد البنك ٢٣ قضية.

### ٣٥- قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية، وفيما يلي وصف للطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في القوائم المالية.

الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية، وهي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة إستحقاق قصيرة (أقل من ثلاثة أشهر) وتكون قيمتها الدفترية مقارنة لقيمتها العادلة.

الأدوات المالية ذات سعر الفائدة الثابت - يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة بعد تاريخ الإعراف المبدي، والتي تم تجميعها في ثلاثة مستويات تبعاً لمدى إمكانية قياس القيمة العادلة.

قياس القيمة العادلة من المستوى ١: وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

- قياس القيمة العادلة من المستوى ٢: وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

- قياس القيمة العادلة من المستوى ٣: وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

إن بعض الموجودات المالية مقبمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

#### أ. الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٩٧٥	٩٧٥	-	-
٩٧٥	٩٧٥	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢١  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:  
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٩٧٥	٩٧٥	-	-
٩٧٥	٩٧٥	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:  
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة)

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

### ٣٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

اليات التقييم والإفتراضات المطبقة لقياس القيمة العادل (تتمة)

ب. الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر

بإستثناء ما يرد بالجدول التالي، تعتمد الإدارة بأن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقومة في القوائم المالية بالتكلفة المطفاة تقارب قيمتها العادلة.

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دولار أمريكي

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
المستوى الأول	٤٨,٩٨٨,٧١٨	٤٩,٤٤٥,٣٢٨	٤٩,٤٤٥,٣٢٨	٤٩,٤٤٥,٣٢٨
المستوى الأول	١٣,٢٨٦,٩١٢	١٥,٣٥٣,٢٤٠	١٥,٣٥٣,٢٤٠	١٥,٣٥٣,٢٤٠
المستوى الأول	١٣,٠٣٣,١٦٩	١٤,٩٩١,٢٨٨	١٤,٩٩١,٢٨٨	١٤,٩٩١,٢٨٨
المستوى الأول	١٣,٠٨٤١,٤٣٦	١٣٥,٢٠٦,٣٦٥	١٣٥,٢٠٦,٣٦٥	١٣٥,٢٠٦,٣٦٥
المستوى الأول	٣,١٥٢,٠٦٩	٥,٩٢٨,٥٠٩	٥,٩٢٨,٥٠٩	٥,٩٢٨,٥٠٩
	٢٠٩,٣٠٢,٢٩٤	٢٢٠,٩٢٤,٧٣٠	٢٢٠,٩٢٤,٧٣٠	٢٢٠,٩٢٤,٧٣٠
المستوى الأول	٥,٠٤٧,٦٨٤	٦,٧٤٠,٨٤٠	٦,٧٤٠,٨٤٠	٦,٧٤٠,٨٤٠
المستوى الأول	١٣٣,٦٠١,٨١٩	١٤٠,١٢٣,٦٦٩	١٤٠,١٢٣,٦٦٩	١٤٠,١٢٣,٦٦٩
المستوى الأول	٢٣,١٨٢,٦٠١	٢٥,٥٢٣,٩٥٦	٢٥,٥٢٣,٩٥٦	٢٥,٥٢٣,٩٥٦
	١٦١,٨٣٣,١٠٤	١٧٢,٣٨٨,٤٦٥	١٧٢,٣٨٨,٤٦٥	١٧٢,٣٨٨,٤٦٥

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة  
تقد وارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية  
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
ارصدة لدى الإدارة العامة  
قروض وسلف وأنشطة تمويلية لعملاء بالتكلفة المطفاة  
موجودات مالية بالتكلفة لمطفاة  
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة  
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية  
ودائع العملاء  
تأمينات تقفية  
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

للبنود المبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

## إيضاحات حول القوائم المالية

### - إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر الضمنية المتعلقة بأنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح البنك، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين، بتعرض البنك للمخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق التي تمثل مخاطر عمليات المتاجرة والتحوط، بالإضافة إلى مخاطر التشغيل، يتم إدارة المخاطر المتعلقة بتغيير العوامل وأثر العوامل التكنولوجية وقطاع الصناعة من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي وليس من خلال عملية إدارة المخاطر الاعتيادية.

### عملية إدارة المخاطر

يتمتع مجلس إدارة البنك هو الجهة المسؤولة عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك وفروعه في كافة مناطق تواجده.

### لجنة المخاطر

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

### قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة. يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك ولجنة التدقيق والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات البنك.

### التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر سنوياً من خلال دائرة التدقيق الداخلي من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالإجراءات المطلوبة. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التدقيق مع إدارات البنك ويتم عرض نتائج عملها على لجنة التدقيق في الإدارة العامة.

### تخفيض المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر يقوم البنك باستخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى لإدارة المراكز الناتجة عن التغيير في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر رأس المال والائتمان. تقيم المخاطر قبل الدخول في عمليات تحوط كما تقوم دائرة المخاطر بمراقبة فعالية عمليات التحوط بشكل شهري، وفي حال وجود عمليات تحوط غير فعالة يقوم البنك بتنفيذ عمليات تحوط مناسبة لتخفيف أثر هذه العمليات.

### إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم 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 القروض والسلف (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.

إن تفاصيل القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء مبينة في إيضاح رقم (٧) بالإضافة إلى ذلك فإن التزامات البنك خارج المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في إيضاح رقم (٣٧) كما يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات. تعديل

إن منح التسهيلات الائتمانية هو مسؤولية لجنة التسهيلات في إدارة المنطقة وفقاً لمتطلبات سياسة الائتمان التي تتطلب أيضاً الحصول على موافقة لجنة التسهيلات في الإدارة العامة بالنسبة لطلبات الائتمان المادية وبما يتفق مع حدود الصلاحيات المعمول به وفق سياسة الائتمان. تقوم لجنة التسهيلات بدراسة كل طلب ائتماني على حدة من واقع القوائم التي يقدمها العميل طالب التسهيل من قوائم مالية مدققة وبيانات إيضاحية أخرى حول ملاءة العميل المالية والضمانات الممكن الحصول عليها ودراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع موضوع التمويل وحجم الائتمان المطلوب.

كما تقوم دائرة متابعة الائتمان ولجنة التسهيلات في الإدارة الإقليمية وفي الإدارة العامة بالتعاون مع فريق التدقيق والتفتيش الداخلي بمراقبة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء بصفة دورية للوقوف على أية انحرافات من شأنها أن تعرض البنك لمخاطر عدم الوفاء بالالتزامات التي تعهد بها العميل، وبالتالي إتخاذ الإجراءات اللازمة لحماية أموال البنك.

إن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والاستثمار في الأسهم والسندات هي نتيجة قرارات يتم إتخاذها في الإدارة العامة للبنك بتوظيف الفوائض النقدية لدى بنوك ومؤسسات مالية معتبرة وفق منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك، وتشمل هذه المنظومة اعتماد التصنيف الائتماني للبنوك، وتحديد التركزات الائتمانية على مستوى الائتمان والقطاع الاقتصادي والمنطقة الجغرافية وتحليل التقلبات الاقتصادية ودراسة السيناريوهات القاسية المقترضة.

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية حصول البنك على موافقة سلطة النقد قبل شراء أو تملك أسهم أو سندات وأذونات الخزينة والصكوك الصادرة خارج فلسطين، كما يحظر على البنك وفقاً للتعليمات توظيف أية أموال أو أرصدة لدى مصارف تعمل في دول تضع قيوداً على تحويل العملات أو ايداع أية أموال أو أرصدة لدى مؤسسات مالية لا تخضع للرقابة من قبل السلطة الرقابية في البلد الأم أو توظيف أموال خارج فلسطين لدى مؤسسات مالية أو مصارف يقل تصنيفها الائتماني عن الدرجة الاستثمارية المتعارف عليها دولياً كما يلي:

مؤسسة التصنيف	ستاندرد آند بورز	موديز	فيتش
الحد الأدنى للتصنيف	BBB-	Baa3	BBB

ويسمح للبنوك بتوظيف الأموال في مؤسسات مالية غير مصنفة ائتمانياً على ألا يتجاوز تركيز هذه التوظيفات في مؤسسة مالية واحدة ٧٪ من إجمالي التوظيفات الخارجية وألا يتجاوز مجموع التوظيفات في مؤسسات مالية غير مصنفة ائتمانياً ١٥٪ من إجمالي التوظيفات.

إيضاحات حول القوائم المالية

تتوزع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة (القروض والسلف للعملاء) حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة		الأفراد
		والمتوسطة	الشركات الكبرى	
١٠٣,١٨٥,٥٩٩	٣٥,١٣١,٥٦٠	١١,٨٨٠,٨١٩	١١,٠٨٦,٢٨٠	٤٢,٥١٧,٦٥٢
٣١,٥١١,٥١٥	٩,٢٨٧,٦٥٨	٢,١٢٠,٣٠٣	-	١٩,٦٠٨,٣٦٤
٢٠,٩٦٨,٧٢٠	-	٢,١٢٠,٣٠٣	-	١٨,٣٥٢,٢٢٧
١٠,٥٤٢,٧٩٥	٩,٢٨٧,٦٥٨	-	-	١,٢١٨,٥١٧
٨٢٢,٢٧٢	-	٤٩,١٩٠	-	٧٧٢,٠٧٧
١,٥٩٠,٥٨٤	-	٧٥٢,٤٩٠	-	٨٣٨,٠٩٤
١٢٣,٥١٦	-	٣٨٤	-	١٢٣,١٣٢
٢٤,٦٤١	-	١,٠٣٠	-	٢٣,٦١١
١,٤٠٢,٤٢٧	-	٧٥١,٠٧٦	-	٦٥١,٣٥١
١٣٧,١٠٩,٩٧٠	٤٤,٤١٩,٢١٨	١٤,٨٠٢,٨٠٢	١١,٠٨٦,٢٨٠	٦٣,٧٣٦,١٣٧
(٧٢,١١٥)	-	(٤٣,٤٤٥)	-	(٢٨,٦٧٠)
(١,٨٣١,٤٩٠)	(١١٨,١٨٣)	(٢٧٣,٠٤٠)	(٦٣,٥٦٤)	(١,٣٧٤,٦١٣)
١٣٥,٢٠٦,٣٦٥	٤٤,٣٠١,٠٣٥	١٤,٤٨٦,٣١٧	١١,٠٢٢,٧١٦	٦٢,٣٣٢,٨٥٤

(\*) يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.  
\* يراعى أخذ قيمة الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات في الاعتبار.

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة اجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الاقتراد
٨٩,٣٨,٤٢٢	٤٤,٢٨٨,٢٨٩	١٣,٩٠٨,٢٢٤	٩,٠٨٦,٣٧٥	٣,٤٩٦,٣٧١	١٨,٣٥٩,١٥٣
٤١,٧٦٤,١٦٢	-	١١٠,٨٧٤	-	١٠,٣٢٤	٤١,٦٤٢,٩٦٤
٤٠,٩٩٧,١١١	-	١١,٧٧٥	-	-	٤٠,٩٨٥,٣٣٦
-	-	-	-	-	-
٧٦٧,٠٥١	-	٩٩,٠٩٩	-	١٠,٣٢٤	٦٥٧,٦٢٨
١,٧٧١,١٦٥	-	٩٥٦,٣٠٩	-	-	٨١٤,٨٥٦
٢٧١,٩٣١	-	-	-	-	٢٧١,٩٣١
٢٦٥,٠٦٧	-	٨٦,٨١٠	-	-	١٧٨,٢٥٧
١,٢٣٤,١٢٧	-	٨٦٩,٤٩٩	-	-	٣٦٤,٦٦٨
١٣٢,٦٧٣,٧٤٩	٤٤,٢٨٨,٢٨٩	١٤,٩٧٥,٤١٧	٩,٠٨٦,٣٧٥	٣,٥٠٦,٦٩٥	٦٠,٨١٦,٩٧٣
(٩٠,١٢٠)	-	(٥٨,٨٩٥)	(٣,٠٦٠)	(٧٤٩)	(٢٧,٩١٦)
(١,٧٤٢,٢٠٣)	-	(٥١٧,٣٢٧)	(٦٢,٢٠٣)	(١٩,٢٧٩)	(١,٤٢,٣٨٤)
١٣٠,٨٤١,٤٢٦	٤٤,٢٨٨,٢٨٩	١٤,٣٩٩,١٨٥	٩,٠٢٠,١١٢	٣,٤٨٧,١٦٧	٥٩,٦٤٦,٦٧٣

(\*) يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

\* يراعى أخذ قيمة الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات في الاعتبار.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (القروض والسلف) المنفوحة للعملاء:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
١٣٠,٧٦٢,٨٢٦	٤٣,٠٣٩,٠١٠	٨,٧٧٢,٢٠١	١٦,١٩١,٥٧٨	٩,٠٩٠,٧٦١	٥٢,٦٦٩,٢٧٦
٢٢,٣٩٧,٢٩٥	-	١٢,٣١٥	-	١,٦٠٠,٢٢٨	٢١,٧٨٢,٧٥٢
٤٨,٢٢٥	-	٤٧,٤٨٥	-	٧٤٠	-
٥٣٧,٨٥٦	-	٥٠٣,١٥٤	-	-	٣٤,٧٠٢
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٥٣٧,٨٥٦	-	٥٠٣,١٥٤	-	-	٣٤,٧٠٢
١٥٤,٦٩٧,٩٧٧	٤٣,٠٣٩,٠١٠	٩,٢٨٨,٦٧٠	١٦,١٩١,٥٧٨	١٠,٦٩٠,٩٨٩	٧٥,٤٨٧,٧٣٠
١٨٠,٩٩,١٦٥	-	٧,٩٢٠,٧٤٠	٨,٥٢١,٣٢٣	١٢,٧١٥	١,٦٢٢,٣٧٧
٩,٥٣٨,٩١٢	-	١٦٨,٠٦٧	٢٢٥,٦٧٠	٦,٢٤٩,٤٣٩	٢,٨٩٥,٧٣٦
٣,٠٨٢,٧٣٠	-	٢٨,١١٤	-	٢,١٦٥,٤٤٧	٨٨٩,١٦٩
٤٦٨,٥٩٢	-	١١٢,٥٠٠	٣٧,٣٦٣	٩,٢٥٠	٣٠٩,٤٧٩
٣١,١٨٩,٣٩٩	-	٨,٢٢٩,٤٢١	٨,٢٩٤,٣٦٦	٨,٤٣٧,٨٥١	٥,٧٢٧,٧٦١

بالدولار الأمريكي

مئذبة المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

منها

تأمينات نقدية

عقارية

أسهم متداولة

سيارات وآليات

المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

بالدولار الأمريكي

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمستوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
١٦٩,٤١٥,٥٠٢	٤٣,٨٩٧,٢٦٠	٩,٣٢٨,٥١١	١٩,٦٠٥,٠٩٥	١٧,٥٩٧,٨٢٦	٧٨,٩٨٦,٨١٠
٤٤٤,٩٥٧	-	١٢٤,٠١٨	-	-	٣٢٠,٩٣٩
١٦٩,٨٧٠	-	١٢٤,٠١٨	-	-	٤٥,٨٥٣
٤٤٤,٤٢٠	-	٤١٦,٦٦٩	-	-	٢٧,٧٥١
٩٩٠	-	-	-	-	٩٩٠
٢٤,٧٠٥	-	-	-	-	٢٤,٧٠٥
٤١٨,٧٢٥	-	٤١٦,٦٦٩	-	-	٢,٠٥٦
١٧٠,٩١٩,١٧٠	٤٣,٨٩٧,٢٦٠	٩,٨٢٩,١٩٨	١٩,٦٠٥,٠٩٥	١٧,٥٩٧,٨٢٦	٧٩,٣٣٥,٥٠٠
١٦,٩٨٥,٥٢٤	-	٧,٤٧٧,٧٦٨	٧,٥٢١,٢٧٤	٩,٦٤٤	١,٩٧٦,٨٤٩
٨,٩٥٥,٦٧٠	-	١٦٨,٥٦٧	٢٢٣,٨٩٢	٥,٩٠٢,٥٤٩	٢,٦١١,٦١٢
٣,٢٢٦,٨٩٠	-	١٠,٣٣٠	-	٢,٣٢٤,١٩٥	٨٩٢,٣٦٥
٤٤٠,٥٢٩	-	١١٣,١٧٥	٣٤,٨٠٤	٩,٢٥٠	٢٨٣,٣١٠
٢٩,٦٠٨,٥٨٣	-	٧,٧٦٩,٣٤٠	٧,٧٧٩,٩٧٠	٨,٢٤٥,١٣٨	٥,٨١٤,١٣٦

إيضاحات حول القوائم المالية

مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالتقديرات وما في حكمه يبلغ النقد وما في حكمه الذي يحتفظ به البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٢٠٨,٤١,٦٧٥,٨٤١ دولار أمريكي (مبلغ ٣٨,٨٩٧,٨٨٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) - إيضاح (٣٢)، ويمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان من هذه الموجودات. يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى سلطة النقد الفلسطينية ولدى الإدارة العامة ولدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى والتي تم تصنيفها بين Baa و Aaa استناداً إلى التصنيف الصادر عن وكالات التصنيف العالمية.

الاستثمار في الأوراق المالية (السندات)  
إن كافة الاستثمارات في الأوراق المالية (السندات) الصادرة عن البنك المركزي الأردني والمؤسسات المصرفية الخارجية والتي تبلغ قيمتها ٥,٢٨,٥٠٩,٢٨٠,٠٩٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مبلغ ٣,١٥٢,٠٦٩,١٥٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) - إيضاح (٩)، والمصنفة بالتكلفة المطفأة لم تتجاوز موعد الاستحقاق وهي غير منخفضة القيمة.

إدارة مخاطر السيولة  
تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تاريخ استحقاقها بطريقة منخفضة التكاليف. تتطلب إدارة السيولة الاحتفاظ بقدرة كبيرة ومتنوعة على التمويل وتوفر الموجودات السائلة ومصادر نقدية أخرى تقي البنك من التقلبات في مستويات الموجودات والمطلوبات الناتجة عن أحداث أو اضطرابات غير متوقعة في السوق.

تخضع إدارة مخاطر السيولة لسياسة البنك الخاصة بالسيولة والتي تهدف بالدرجة الأولى إلى توفير خطة وإيجاد آليات للتعامل مع التغييرات غير المتوقعة حين الطلب أو الاحتياج للسيولة الناتجة عن تصرفات العملاء أو حالات السوق غير الطبيعية. تلتمز إدارة البنك بلوغ الحد الأقصى من ودائع العملاء ومصادر التمويل الأخرى والحفاظ عليها، كما تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة أسعار الودائع والمستويات والاتجاهات والتغيرات الكبيرة وخطط تسويق الودائع التي تراقب باستمرار للتأكد من إتساقها مع متطلبات سياسة السيولة. من جهة ثانية، فإن إدارة البنك ولجنة الموجودات والمطلوبات تشدد على الالتزام بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بشأن حدود السيولة النقدية الواجب الاحتفاظ بها وهي البنك ٣٪ لكل عملة و ٦٪ لاجمالي العملات وللقرع ٢٪ لكل عملة و ٤٪ لاجمالي العملات وعملة الدولار الأمريكي ٣٪ للقرع و ٤,٥٠٠٪ لاجمالي، كما تشدد على الالتزام بنسبة السيولة القانونية التي حددها الأدنى حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ٧٥٪ والتي يتم قياسها بشكل شهري. إن البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كان ملتزماً بنسب السيولة النقدية ونسبة السيولة القانونية المحددة من قبل سلطة النقد الفلسطينية في تعليماتها رقم ٢٠٠٨/٥.

لاحقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٤) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة تغطية السيولة (LCR) والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، والتي تهدف إلى تعزيز قدرة البنوك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة.

فيما يلي تفاصيل معيار تغطية السيولة على أساس مجمع كما في ٣١ كانون الأول:

بالدولار الأمريكي			
القيمة قبل تطبيق نسب الخصم/ التدفقات (المتوسط)	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم/ التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم/ التدفقات (المتوسط)	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم/ التدفقات (المتوسط)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
٥٠,٥٦٣,٠١٤	٥٢,١٣٩,٠٤٨	٥٢,٤٤١,٤٣٣	٥٥,٤٢٧,٩٠٨
مخزون السيولة عالية الجودة مجموع الأصول عالية الجودة التدفقات النقدية الخارجة ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم: أ- الودائع المستقرة ب- الودائع الأقل استقراراً الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم: أ- الودائع التشغيلية ب- الودائع غير التشغيلية الودائع والتمويل المضمون التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات أ- تدفقات خارجية ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات ب- تدفقات خارجية ذات علاقة بمتطلبات الضمانة لتلك العقود الأوراق المالية المدعومة بأصول، والسندات المغطاة، وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى الأوراق التجارية المدعومة بأصول، وصناديق الاستثمار بالأوراق المالية، وأدوات التمويل المماثلة الأخرى خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم أي تدفقات نقدية تعاقبية خارجية أخرى إجمالي التدفقات النقدية الخارجة التدفقات النقدية الداخلة الإقراض المضمون التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة أي تدفقات نقدية تعاقبية داخلية أخرى إجمالي التدفقات النقدية الداخلة			
١,٣١٢,٨٨١	٢٦,٢٥٧,٦٢٨	١,٥٢٧,٩١٨	٣٠,٥٥٨,٣٦٣
٢,٢٣٣,٩٥٩	٢٢,٣٣٩,٥٩٨	٢,٧٠٩,٠٩٩	٢٧,٠٩٠,٩٩٩
٩,٤٥٠,٦٥٠	٣٧,٨٠٢,٦٠٠	٩,٣٨٦,٨٦٣	٣٧,٥٤٧,٤٥١
-	٣٨,٩٨٤,٦٩٤		٣٨,٩٤٩,٦٠٦
٤,٦٠٠,٠٠٠	١١,٥٠٠,٠٠٠	٤,٧٦٠,٠٠٠	١١,٩٠٠,٠٠٠
٤٦٣,٩٨٢	٤٦٣,٩٨٢	٥٩٦,٩٨٥	٥٩٦,٩٨٥
٢٢,٨٠٥,٦٥٥	١٨٧,٠٠٧,٠٩٤	٢٦,٦٧٨,١٧١	١٩٧,٣٨٨,١٣٥
٥١٨,٢٧٩	٨١٥,٥٨٨	١,٢٢٥,٢٢٧	١,٨٦١,٩٥١
٥١٨,٢٧٩	٨١٥,٥٨٨	١,٢٢٥,٢٢٧	١,٨٦١,٩٥١
٥٠,٥٦٣,٠١٤	٥٢,١٣٩,٠٤٨	٥٢,٤٤١,٤٣٣	٥٥,٤٢٧,٩٠٨
٢٢,٢٨٧,٣٧٥	٨٧,٠٠٧,٠٩٤	٢٥,٤٥٢,٨٩٣	١٩٧,٣٨٨,١٣٥
٢٢٧%	٢٧,٨٨%	٢٠%	٢٨%
مجموع الأصول عالية الجودة صافي التدفقات النقدية الخارجة نسبة تغطية السيولة			



البنك التجاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	ديون استحقاق	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	لغاية شهر	بالعملة الأمريكية
٤٨,٩٨٨,٧١٨	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٣,٩٨٨,٧١٨	الموجودات
١٣,٢٨٦,٩١٢	-	-	-	-	-	١٣,٢٨٦,٩١٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٣,٥٣٣,١٦٩	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٣٣,١٦٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية
١٣,٠٨٤١,٤٢٦	-	٧٤,٣٩٥,٣١٩	٣٥,٢٤٢,٦٠١	١٢,٨٢١,٣٧٣	٦,٢٧٣,٥٩٢	٢,١٠٨,٦٤١	أرصدة لدى الإدارة العامة
٩٧٥	-	-	-	-	-	٩٧٥	قروض ومبلغ وانشطة تمويلية للعملاء بالتكافؤ المنطقة
٣,١٥٢,٠٦٩	-	٣,١٥٢,٠٦٩	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٢,٤٩٠,١٣١	٦١٨,٨٠٦	١,٨٧١,٣٢٥	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - صافي
٤,٠٠٧,٦٠٩	٤٠٤,٤٩٨	١,٤٤٣,٨٤٢	٣٠٤,٤٧٣	١٨٨,٥٧٧	١٩١,٧٨٥	١,٤٧٤,٤٣٤	موجودات أخرى وغير ملموسة
٢١٥,٨٠١,٠٠٩	١,٠٢٣,٣٠٤	٩٥,٨٢٢,٥٥٥	٣٨,٥٤٧,٠٧٤	١٥,٥٠٩,٨٥٠	٨,٤٦٥,٣٧٧	٥٦,٣٩٢,٨٤٩	المجموع الموجودات
١٣٣,٦٠١,٨١٩	-	٩,٢٦٥,٤٥٧	١٧,٩٩٦,٣٥١	٤١,٤٤٤,٧٠٠	٢٦,٢٤٩,٨١٢	٣٨,٦٤٥,٤٩٩	ديانيم العملاء
٢٣,١٨٣,٦٠١	-	١٥,٤٩١,٥٤٩	٣,٩٥٥,٥٣٨	٢,١٣٨,١٥٦	١,١٦٨,٤٣٧	٤٢٩,٩٢١	تأمينات نقدية
٤,٥٨٦,٢٥٩	٤,٥٨٦,٢٥٩	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل ومخصصات متنوعة
٨,٨٧٢,٣٠٨	-	٢,٠٧٦,١٧٨	٣٥٩,٤٥٠	١١٥,٨٨٨	٨٠٨,٦٥٠	٥,٥١٢,١٩٢	مطلوبات أخرى
١٧,٠٣٤,٣٩٧	٤,٥٨٦,٢٥٩	٢٦,٨٣٣,١٣٤	٢٢,٣١١,٣٣٩	٤٣,٦٩٨,٧٤٤	٢٨,٢٢٦,٨٩٩	٤٤,٥٨٧,٦١٢	المجموع المطلوبات
٤٥,٥٥٧,٠٢٢	(٣,٥٦٢,٩٥٥)	٦٩,٠٢٩,٤٢١	١٦,٢٣٥,٧٣٥	(٢٨,١٨٨,٨٩٤)	(١٩,٧٦١,٥٢٢)	١١,٨٠٥,٣٣٧	القوة للنفقة
-	٤٥,٥٥٧,٠٢٢	٤٩,١١٩,٩٧٧	(١٩,٩٠٩,٤٤٤)	(٣٦,١٤٥,١٧٩)	(٧,٩٥٦,٢٨٥)	١١,٨٠٥,٣٣٧	القوة التراكمية في مخاطر السيولة

إيضاحات حول القوائم المالية

إدارة مخاطر السوق  
تنشأ مخاطر السوق عن تقلبات أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار صرف الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم . يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود قيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة ذلك من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات في الإدارة العامة بشكل دوري .

أ- 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 إستراتيجية إدارة المخاطر .  
بلغ متوسط معدلات أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كما يلي:

	يورو	شيفل إسرائيلي	دولار أمريكي	دينار أردني
الموجودات:				
نقد وجاري لدى سلطة النقد	-	-	-	-
ودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	٪١,٦٠
أرصدة لدى البنوك:				
حسابات جارية	-	-	-	-
ودائع لأجل	-	-	٪٠,٢٠	-
ودائع لدى الإدارة العامة	-	-	٪٠,٣٧	٪١,٩٤
قروض وسلفيات للعملاء:				
حسابات جارية مدينة	-	٪١٣,٢٧	٪٤,٧٤	٪١٢,٤٠
قروض وكميالات	-	٪٦,٣٨	٪٦,٠٨	٪٦,٦٧
ارصدة الفيزا	-	-	-	-
المطلوبات:				
ودائع عملاء لأجل	٪٠,١١	٪٣,٥٩	٪٣,١٠	٪٣,٢١
حسابات التوفير	-	٪٠,٠٧	٪٠,٠٨	٪٠,١٥
أرصدة مستحقة للبنوك:				
ودائع لأجل	-	٪٠,٩٤	-	-

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

حسابية أسعار الفائدة - ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :  
فيما يلي جدول يبين فجوة تسعير الفائدة، ويتم التصنيف على أسس فترات إعلانية تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

المجموع	غير خاضعة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من سنة إلى سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٦ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	لغاية شهر	بالدولار الأمريكي	الموجودات	
												تد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	أرصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية
٤٩,٤٥٠,٣٢٨	٣٠,٢٠٤,٤٨٧	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٤١٠,٤٤٠	١,٤١٠,٤٤٠	٢,٨٢٠,٨٨٠		تد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢,٨٢٠,٨٨٠
١٥,٣٥٢,٢٤٠	٨٢٨٥٢٩٠	-	-	-	-	-	-	٤,٠١٧,٠٨٦	٤,٠١٧,٠٨٦	٣,٥٠٠,٧٦٤		أرصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية	٣,٥٠٠,٧٦٤
١٤,٩٩١,٢٨٨	٤٢٧,١١١	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٢٢٩,٠٦٣	١٤,٧٨٢,٥٨٠	-	٧,٠٩٢,٧٢١	٧,٠٩٢,٧٢١	١٢,٠٧٦,٨٧٨		قروض و سلف وأقسطة تمويلية للملاءم بالائتمانية للمساهمين	١٢,٠٧٦,٨٧٨
١٢٥,٢٠٦,٣٦٥	-	٣١,٥٨٠,٠٩١	٣٢,٤٣٥,٠٣٢	-	-	-	-	-	-	٩٧٥		موجودات مالية	٩٧٥
٩٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		الأخر	-
٥,٩٢٨,٥٠٩	-	٤,٥١٨,٠٦٩	١,٤١٠,٤٤٠	-	-	-	-	-	-	-		موجودات مالية بالائتمانية المسفطة	-
٢,٤٨٠,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		ممتلكات ومعونات - صافي	-
٤,٣٣٧,٥١٢	٤,٣٦٧,٥١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-		موجودات أخرى وغير ملموسة	-
٢٢٧,٧٧٤,٠٧٧	٤٥,٧٦٥,٣٦٠	٣٦,٠٩٨,١٦٠	٣٣,٨٤٥,٤٧٢	٥٥,٢٢٩,٠٦٣	١٧,٢٨٢,٥٨٠	١٥,٥٢٠,٢٤٧	-	-	-	٢٤,٠٢٣,١٩٥		مجموع الموجودات	٢٤,٠٢٣,١٩٥
١٤٠,١٢٢,٦٦٩	-	-	١,٠٤٢,٧٥٩	٢,٠١٣,٧٨٣	٢٨,٣٨٤,٥٨٧	٣١,٦٤٥,٢٠٥	-	-	-	٣٩,٦٤٨,٣٣٥		المطلوبات	٣٩,٦٤٨,٣٣٥
٢٥,٥٢٢,٩٥٦	-	٦,٩٠٤,٢٢٠	٨,٦٦٧,٨٧١	٤,٤٧٤,٤٣٩	٢,٥٥٤,٠٩٥	١,٣٢٨,٨٩٧	-	-	-	١,٩٩٤,٤٣٤		ودائع الملاءم	١,٩٩٤,٤٣٤
٤,٦٩١,١٠٦	٤,٦٩١,١٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-		تأمينات نقدية	-
٢٨٧,٥٠٠	٢٨٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-		مخصص ضريبة الدخل ومخصصات متفرقة	-
١١,٥٤٤,٥٥٠	٤,٨٧٤,٥٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-		قروض الاستدامة سلطة النقد	-
١٨٢,١٧٠,٧٨١	٩,٨٥٣,١٩٤	٦,٩٠٤,٢٢٠	١٨,٦٩٩,٢٣٠	٢٤,٤٨٨,٢٢٢	٤,٠٩٣,٨٨٢	٩٨٧,٣٠٨	-	-	-	٥,٦٨٢,٦٥٤		مطلوبات أخرى	٥,٦٨٢,٦٥٤
٤٥,٦٠٢,٢٩٩	٣٥,٩١٢,١٦٦	٢٩,١٩٣,٩٤٠	١٥,١٤٥,٨٤٢	٣,٧٥٠,٨٤١	(١٢,٦٥٦,١٠٢)	(١٨,٧٤١,١٦٣)	(١٥,٣٩٩,٤٩٢)	(٤١,٧٤٣,٣٩١)	(٤١,٧٤٣,٣٩١)	(٢٣,٣٠٦,٢٢٨)		مجموع المطلوبات	(٢٣,٣٠٦,٢٢٨)
-	٤٥,٦٠٢,٢٩٩	٩,٦٩١,١٣٠	(١٩,٥٠٦,٨١٠)	(٣٤,٦٤٨,٦٥١)	(٢٤,٣٩٩,٤٩٢)	(٤١,٧٤٣,٣٩١)	(٤١,٧٤٣,٣٩١)	(٤١,٧٤٣,٣٩١)	(٤١,٧٤٣,٣٩١)	(٢٣,٣٠٦,٢٢٨)		الفجوة للفئة	(٢٣,٣٠٦,٢٢٨)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		الفجوة التراكمية في أسعار الفائدة	-

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

حسابية أسعار الفائدة - ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	لغاية شهر	بالدولار الأمريكي
٤٨,٩٨٨,٧١٨	٣٢,٩٨٨,٧١٨	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	الموجودات
١٣,٢٨٦,٩١٢	٩,٣٠٧,١٦١	-	-	-	-	-	٢,٩٧٩,٧٥١	تقدرات صلاحيات لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢,٠٢٣,١٦٩	١,٥٢٢,١٦٩	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣,٠٨٤,٤٢٦	-	٣٥,٨١٦,٥١٣	٢٨,٥٧٨,٨٠٦	٣٥,٢٤٢,٦٠١	١٢,٨٢١,٢٧٣	٦,٢٧٣,٥٩٢	٢,١٠٨,٦٤١	أرصدة لدى الإدارة العامة
٩٧٥	-	-	-	-	-	-	٩٧٥	قروض وبنوك وشركات تمويلية للملاءم بكافة المدة
٣,١٥٢,٦٩	-	٣,١٥٢,٦٩	-	-	-	-	-	موجودات مالية بقيمة المدة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٤٩٠,١٣١	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بكافة المدة
٤,٠٠٧,٦٠٩	٤,٠٠٧,٦٠٩	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - صافي
٢١٥,٨١١,٠٠٩	٥١,٢٢٦,٧٨٨	٣٨,٩٦٨,٥٨٢	٣٨,٥٧٨,٨٠٦	٥٢,٢٤٢,٦٠١	١٥,٢٢١,٢٧٣	٨,٢٧٣,٥٩٢	١٠,٠٨٩,٣٦٧	موجودات أخرى وغير ملموسة
١٣٢,٦٠١,٨١٩	-	-	٩,٢٦٥,٤٥٧	١٧,٩٩٦,٣٥١	٤١,٤٤٤,٧٠٠	٢٦,٢٤٩,٨١٢	٢٨,٦٤٥,٤٩٩	مجموع الموجودات المطلوبة
٢٣,١٨٣,٦٠١	-	٦,٧٦٩,٠٧١	٨,٧٢٢,٤٧٨	٢,٩٥٥,٥٣٨	٢,١٢٨,١٥٦	١,١٦٨,٤٣٧	٤٢٩,٩٢١	وإذع الصلاء
٤,٥٨٦,٧٥٩	٤,٥٨٦,٧٥٩	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٨,٨٧٢,٣٠٨	٢,٨٢٤,٦٢٤	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل ومخصصات متوقعة
١٧,٢٤٣,٩٨٧	٨,٤١٠,٨٨٣	٦,٧٦٩,٠٧١	١٧,٩٨٧,٩٣٥	٢١,٩٥١,٨٨٩	٤٢,٥٨٢,٨٥٦	٢٧,٤٦٨,٢٤٩	٤٤,١٢٣,٠٠٤	مطلوبات أخرى
٤٥,٥٥٧,٠٢٢	٤٢,٩١٥,٩٠٥	٣٢,١٩٩,٥١١	٢,٥٩٠,٨٧١	٣١,٢٩٠,٧١٢	(١٨,٢٦١,٥٨٢)	(١٩,١٤٤,٦٥٧)	(٣٤,٠٣٣,٧٣٧)	مجموع المطلوبات
-	٤٥,٥٥٧,٠٢٢	٢,٦٤١,١١٧	(٢٩,٥٥٨,٣٩٤)	(٥٠,١٤٩,٦٦٥)	(٨١,٤٣٩,٩٧٧)	(٥٣,١٧٨,٣٤٤)	(٣٤,٠٣٣,٧٣٧)	الفجوة النقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	الفجوة التراكمية في أسعار الفائدة

إيضاحات حول القوائم المالية

ب- إدارة مخاطر العملات الأجنبية

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

المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية لدى دائرة الخزينة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	نوع العملة
٤٩,١٤٩	٨٩٠,١٤٠	الدينار الأردني
٢٢١,٠٠١	٤٥,٦٩٧	الجنيه الإسترليني
٤٢,٤١٧	٣٩,٣٦٣	يورو
٣,٤٤٨	٥,٧١٩	شيفل اسرائيلي وعملات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الختامية

التركز للمعاملات الأجنبية داخل المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	شيكات اسرائيلي و عصاات أخرى	جنيه استرليني	ورو	دينار اردني	بالدولار الأمريكي
٢١,٦٢٢,٣٠٨	١٢,٢٥١,٤٠٨	-	٤٦٧,٩١٢	٨,٩٠٢,٩٨٨	الموجودات
٣,٩٩٦,٤٤٥	٢,٠٦٧,١٠٢	٨,٢٢٨	١,٢٧٩,١٣٨	٦٤١,٩٧٧	نقد و أرصدة لدى مطلة النقد الفلسطينية
٦٢,٠٤٥,٢٨١	٤٢,٣٨٤,٨١٥	-	١,٩٦٠,٥٣٤	١٧,٦٩٩,٩٣٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية لدى الإدارة العامة
٥,٩٥٤,٨٨١	-	-	-	٥,٩٥٤,٨٨١	قروض و سلف و أنشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المضافة
٣,٨١٧,٤٩٧	٣,٧٨٧,٦٧٠	-	(٤,٤٣٩)	٨٤,٢٦٦	موجودات مالية
٩٧,٤٨٦,٤١٢	٦٠,٤٩٠,٩٩٥	٨,٢٢٨	٣,٧٠٣,١٤٥	٣٣,٢٨٤,٠٤٤	موجودات أخرى
٧٦,٢٢٣,٣٩٦	٥١,٧٠٥,٩٥٠	٧,٤٧٦	٣,٦٢٣,٠٩٨	٢٠,٩٢٦,٨٧٢	مجموع الموجودات
١٤,٢٤٦,٣٢٥	٣,٧٢٢,٤٣٢	-	٣١,٥٠٨	١٠,٤٨١,٣٨٥	المطلوبات
٦,٩١٩,٠٤٩	٥,٣٥٤,٤٠١	١٨٤	٩,١٧٦	١,٨٧٤,٢٨٨	ودائع العملاء
٩٧,٤٨٨,٧٧٠	٦٠,٤٧٤,٧٨٣	٧,٦٦٠	٣,٦٦٢,٧٨٢	٣٣,٢٨٢,٥٤٥	تأمينات نقدية
٥٧,٦٤٢	١٦,٢١٢	٥٦٨	٣٩,٣٦٣	١,٤٩٩	مطلوبات ومخصصات أخرى
٣,٦٥٧,٠٢٢	٢,٠٣٨,٢٦٤	-	٥٢٢,٣٢٩	٨٦,٤٢٩	إجمالي المطلوبات
					صافي التركيز داخل المركز المالي
					التزامات محتملة خارج المركز المالي

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الختامية

المجموع	شبهات اسر انيلي و صعلات أخرى	جنيه استرليني	ورو	دينار اردني	بالدولار الأمريكي
٢١,٢٤٤,٨٥٤	١٢,٧٥٢,٤٧٦	-	٦٩٩,٥٨٢	٧,٧٩٢,٣٩٦	الموجودات
٤,٩٤٥,٣٧٠	٦٤,٢٥٧	٨,١٠٦	٤,٣٩٠,٤٤٥	٤٨٢,٥٦٢	تقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٩,٨٧٤,٤٢٧	٤١,٩٠٨,٢٩٤	-	٥١,٩٧٥	١٧,٩١٤,١٥٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ولدى الإدارة العامة
٣,١٥٣,٠٤٢	-	-	-	٣,١٥٣,٠٤٢	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المضافة
٣,٤٣٠,٧٣٢	٣,٤٥٥,٦٣٢	-	(٨٥,٠٠١)	١١٠,١٠١	موجودات مالية
٩٢,٦٤٨,٤٢٥	٥٨,١٣٠,٦٥٩	٨,١٠٦	٥,٥٧٤,٤٠١	٢٩,٤٥٢,٢٥٩	موجودات أخرى
٧٤,٩٩٤,٠٠٥	٥٠,٩٥٢,٢٤٠	٧,٣٢٥	٤,٨٥٦,٩٥٦	١٩,١٧٧,٥٣٤	مجموع الموجودات
١٣,٩١٦,٩٢٩	٢,٣٦٦,٨٢٥	-	١٥,٨٢٩	١٠,٥٣٤,٢٧٥	المطلوبات
٤,٣٣٧,٣٧١	٣,٦٢١,١٥٧	٣٢٤	١٢٧,٧٣٤	٥٧٨,١٥٦	ودائع العملاء
٩٢,٦٤٨,٣٥٥	٥٧,٩٤٠,٢٢٢	٧,٦٤٩	٥,٠١٠,٥١٩	٣,٢٨٩,٩٦٥	تأمينات نقدية
(٥٩٩,٩٣٠)	١٩,٤٣٧	٤٥٧	٤٦,٨٨٢	(٨٣٧,٧٠٦)	مطلوبات ومخصصات أخرى
٣,٢١٧,٨٥٣	٢,٨٩٥,٤٢٥	-	٢١٦,٢٠٤	٩٩,٢٢٤	إجمالي المطلوبات
					صافي التركيز داخل المركز المالي
					التزامات محتملة خارج المركز المالي

إيضاحات حول القوائم المالية

تحليل حساسية العملات الأجنبية

يبين الجدول التالي تفاصيل الحساسية لنسبة ٥٪ ارتفاع أو انخفاض في سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل العملات الأجنبية ذات العلاقة، باستثناء الدولار الأمريكي والذي يعتبر سعر صرفه مقابل الدينار الأردني ثابتاً. إن نسبة ٥٪ هي معدل الحساسية المستخدم عند الإبلاغ عن مخاطر العملات الأجنبية داخلياً لموظفي الإدارة العليا ويمثل تقدير الإدارة للتغير المحتمل المعقول في أسعار صرف العملات الأجنبية. الرقم الموجب فيما يلي يبين الزيادة في الأرباح أو في حقوق الإدارة العامة حيث يتعزز الدولار بنسبة ٥٪ مقابل العملات الأخرى، بينما يبين الرقم السالب الخسارة التي يمتد بها الدولار الأمريكي بنسبة ٥٪ مقابل العملات الأخرى.

العملة	النسبة	
	الربح / (الخسارة)	٢٠٢١
	٢٠٢٠	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
يورو	٢,٤٥٧-/+	١,٩٦٨-/+
شيفل و عملات أخرى	١١,٠٥٠-/+	٢,٢٨٥-/+
جنيه إسترليني	١٧٣-/+	١٨٦-/+

ج- مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في الأسهم. يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الإستثمارات في عدة مناطق جغرافية و عدة قطاعات إقتصادية. أن إستثمارات الأسهم التي يملكها البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ غير مدرجة في اسواق نشطة، لا يوجد تأثير على قائمة الدخل الشامل وحقوق الإدارة العامة نظراً لعدم جوهريتها.

مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة فشل معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين. يعمل البنك على التقليل من حدوث هذه المخاطر ما أمكن من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر. تشمل مراقبة هذه المخاطر العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة، بالإضافة الى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها.

مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة. يتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالإنضباط والمتابعة. يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة البنك بالإضافة الى إصدار تعليمات وسياسات خاصة حيثما كان ذلك ملائماً.

مخاطر رأس المال

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٥٦/٢٠١٥) وتعميمها رقم (١٠٠/٢٠١٥) فأنه على البنك ان يقوم برفع رأس المال من ٥٠ مليون دولار ليصبح ٧٥ مليون دولار أمريكي حتى غاية عام ٢٠١٨، هذا وقد تم الاتفاق بين سلطة النقد وإدارة البنك على خطة رفع رأس المال كما يلي:

التاريخ	دفعات زيادة رأس المال
بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/١٥	١,٦ مليون دولار أمريكي
بتاريخ ٢٠١٧/٠٧/١٥	١,٦ مليون دولار أمريكي
بتاريخ ٢٠٢٣/٠٤	١,٨ مليون دولار أمريكي
بتاريخ ٢٠٢٣/٠٥	٥ مليون دولار أمريكي
بتاريخ ٢٠٢٣/٠٦	٥ مليون دولار أمريكي
بتاريخ ٢٠٢٣/٠٧	٥ مليون دولار أمريكي
بتاريخ ٢٠٢٣/٠٨	٥ مليون دولار أمريكي

بتاريخ ٢٠١٦/٧/١٥ و ٢٠١٧/٧/١٥ قام البنك برفع رأس المال بقيمة ٣,٢ مليون دولار على التوالي التزاماً بخطة رفع رأس المال وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

## إيضاحات حول القوائم المالية

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية أن لا يقل رأس المال المخصص للبنك الوافد عن (٧٥) مليون دولار أمريكي وأن يحافظ البنك على قاعدة رأسمال لا تقل بأي حال من الأحوال عن (٧٥) مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها وحسب الخطة المذكورة اعلاة، وفي حال انخفاض قاعدة رأس المال عن المبلغ المذكور فإن على المصرف الأم تغطية العجز بشكل فوري، كما تتطلب التعليمات بأن يقوم البنك الوافد بإيداع حصة من قيمة رأس المال لدى سلطة النقد في حساب وديعة رأسمالية بفائدة حسب أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة إدارة حساب بواقع ٢٥ بالألف. يحظر على البنوك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد رقم ٢٠٠٨/٥ تحويل أرباح الإدارة العامة إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد، كما أن البنوك الوافدة مطالبة بموجب التعليمات بتزويد سلطة النقد الفلسطينية بشكل ربع سنوي بنموذج كفاية رأسمال البنك الأم مصدقاً من مدقق الحسابات الخارجي.

### تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تهدف إدارة البنك الى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال البنك في فلسطين وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية، والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الإدارة العامة من خلال النمو في الاحتياطي القانوني بواقع ١٠٪ من الأرباح المتحققة والنمو في الأرباح المدورة.

هذا، ويمارس البنك العقاري المصري نشاطه في فلسطين، وإن عدم إستقرار الوضع السياسي والإقتصادي في المنطقة قد يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.

لاحقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٥) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة صافي التمويل المستقر والذي يتضمن نسبة صافي التمويل المستقر وجود حد أدنى كافٍ من المصادر المالية المستقرة لتمويل الأصول داخل الميزانية خلال عام كامل .

وفيما يلي تفاصيل نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

إجمالي القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر		دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	ثانياً: التمويل المستقر المطلوب
		المطالبات على المصارف المرهونة
		الأصول المسائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة:
٤٧٢,٨١٠	٨٩٥,٩٤٢	الأوراق المالية القابلة للتداول والتي تمثل مطالبات على أو المضمونة من حكومات أو بنوك مركزية أو مؤسسات قطاع عام أو مصارف التنمية، المعطاة وزن مخاطر بنسبة ٢٠٪ وفقاً للمنهجية المعيارية لاحتمال مخاطر الائتمان
		أدوات الدين (شاملة الأوراق التجارية) والسندات المعطاة المصدرة من الشركات والتي لها تصنيف ائتماني طويل الأجل من فئة (A-) أو ما يعادله كحد أدنى
		الأصول المسائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة:
		أسهم الملكية المصدرة من جهات بخلاف المؤسسات المالية أو إحدى شركاتها التابعة
		القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية في حال كانت القروض مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
١١٨,٨٩٤,٥٤٠	١٢٢,٧٩٩,٠٣٨	القروض المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض لعملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم والقروض للجهات الحكومية ومؤسسات القطاع العام
١٣,١٦٠,٩١١	١٥,١٤١,٢٢٠	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية
		الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
١,٣٧٣,١٣٧	١,٥٤٥,٥٤٠	القروض غير المنتظمة
٥,٤١٨,١٠٠	٦,٤١٠,٩٤٢	جميع الأصول الأخرى
		التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
٢٦٩,٥٥٧	٢١٠,٣٢٤	تسهيلات الائتمان والسيولة القابلة للإلغاء وغير المشروطة "غير الملزمة"
٢٣٨,٨٥٧	٢٢١,٢٨١	الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة (تشمل الضمانات وخطابات الاعتماد)
١٣٩,٨٢٧,٩١١	١٤٧,٢٢٤,٢٨٦	إجمالي التمويل المستقر المطلوب

إجمالي القيمة بعد تطبيق معاملات التمويل المستقر		دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أولاً: التمويل المستقر المتاح
		رأس المال الرقابي
٥٥,٥٨٥,٠٥٥	٤٣,٩٤١,٥١٢	الشريحة الأولى لرأس المال
١,٤٧٥,٣٩٤	١,٧٣٢,٤٩٨	الشريحة الثانية لرأس المال
		ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٢٤,٩٤٤,٧٤٧	٢٤,٣٢٩,١٤٨	الودائع تحت الطلب أو التوفير المؤمنة بالكامل
٤,٥١٩,١٥٨	٤,٧٣١,٤٢٠	الودائع لأجل المؤمنة بالكامل
		ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
٢٠,١٠٥,٦٣٨	٢٢,٧٨٤,٠٠٩	الودائع تحت الطلب أو التوفير (بحد أقصى ١ مليون دولار أو ما يعادله)
		الودائع تحت الطلب أو التوفير (أكثر من ١ مليون دولار أو ما يعادله)
١٣,٨٣٤,٩٧٧	١٨,٩٤٨,٤٨٣	ودائع لأجل غير المؤمنة بالكامل (لا تتجاوز ١ مليون دولار)
	٤,١٤٥,٣٥٧	ودائع لأجل غير المؤمنة بالكامل (تتجاوز ١ مليون دولار)
		التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
	٣٨,٢٤٨,٥٢٨	المؤسسات غير المالية
٤٠,٩١٧,٧٥٠	١,٣٦٤,٧٨٤	الودائع التشغيلية
١٦١,٣٨٢,٧١٩	١٦٠,٢٢٥,٧٣٧	إجمالي التمويل المستقر المتاح

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
١٦١,٣٨٢,٧١٩	١٦٠,٢٢٥,٧٣٧	إجمالي التمويل المستقر المتاح
١٣٩,٨٢٧,٩١١	١٤٧,٢٢٤,٢٨٦	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
٪١١٥	٪١٠٩	نسبة صافي التمويل المستقر (NSRF)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣٧ - معلومات عن قطاعات أصول البنك  
تنقسم أعمال البنك إلى قطاعين رئيسيين هما، قطاع الأصول البنكية للأفراد والمؤسسات وقطاع أعمال الخزينة، تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وطاقات الأئتمان والقروض والرهنات، أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك المؤسسات والهيئات الحكومية وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والتمويل التجاري والودائع، تضم أعمال الخزينة أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد الفلسطينية.

نوع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
٢٠٢١				
بالدولار الأمريكي	١,٠٠١,٤٨٧	١,٠٠٥,٢٢١	٣,٤٥١,٥٢٧	٤,٨٠٦,٢١٥
إجمالي الإيرادات	(١٢٥,٤٩٧)	-	(١٤٩,٦٣٦)	١٤,١٢٩
مخصص خسائر إحصائية متوقعة	١,٠٥١,٤٨٧	١,٠٠٥,٢٢١	٣,٣٠١,٩٠١	٤,٨٢٠,٣٥٤
نتائج أعمال القطاع	(٢,٢٣٦,٢٦٩)	(٤٨,٣٠٢)	(٢,١٨٩,٢٠٥)	(٥,٦٥٩,٣١٣)
مصروف موزعة	(١,١٨٤,٧٧٢)	٩٥٧,٣١٩	١,١١٢,٦٩٦	(٨٢٨,٩٥٩)
(الخسارة) الربح قبل الضرائب	(١,١٨٤,٧٧٢)	٩٥٧,٣١٩	١,١١٢,٦٩٦	(٨٢٨,٩٥٩)
صافي (خسارة) ربح السنة	٦,٨٤٨,٣٧٢	٨٥,٧١٩,٣٤٠	٧٢,٨٧٣,٥١١	٢٢,٣٢٢,٨٥٤
معلومات أخرى:	-	-	-	-
موجودات القطاع	٦,٨٤٨,٣٧٢	٨٤,٧١٩,٣٤٠	٧٢,٨٧٣,٥١١	٢٢,٣٢٢,٨٥٤
موجودات غير موزعة على القطاعات	٩,٧٨٢,٣١٦	٦,٧٤٠,٨٤٠	١٣٤,٢٢٧,٠٩٦	٣١,٤٢٠,٥٢٩
مجموع الموجودات	٩,٧٨٢,٣١٦	٦,٧٤٠,٨٤٠	١٣٤,٢٢٧,٠٩٦	٣١,٤٢٠,٥٢٩
مطلوبات القطاع	-	-	-	-
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	٤٣١,٨٤٠	-	-	-
مجموع المطلوبات	٥٢٨,٥٥٩	-	-	-

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
١٠,٤٥٥,٨٧٦ (٨٨,٨٠٠)	٩٤١,٦٤٨	١,٠٦٩,٠٨٠	٣,٨٣٦,٦١٩ (٤٦,٧٥٦)	٤,٦٠٨,٥٢٩ (٤٢,٥٤٤)
١٠,٣٦٧,٠٧٦	٩٤١,٦٤٨	١,٠٦٩,٠٨٠	٣,٧٩٠,٣١٣	٤,٥٦٥,٩٨٥
(١٠,٠٢٨,٧٦٠)	(٧,٢٢٧,٨٠٦)	(٨٣,٣٧٠)	(١,٥٧٩,٨٣٦)	(١,١٢٧,٧٨٩)
٣٣٨,٣١٦	(٦,٢٩٦,١٥٨)	٩٨٥,٧١٠	٢,٢١٠,٥٢٧	٣,٤٣٨,٢٣٧
٣٣٨,٣١٦	(٦,٢٩٦,١٥٨)	٩٨٥,٧١٠	٢,٢١٠,٥٢٧	٣,٤٣٨,٢٣٧
٢١٥,٨٠١,٠٠٩	٦,٤٩٧,٧٣٩	٧٨,٤٦١,٨٤٥	٦٨,٤٦٤,٦٣٦	٦٢,٣٧٦,٧٨٩
٢١٥,٨٠١,٠٠٩	-	-	-	-
١٠٨,٧٥٠,٠٣٦	٦,٤٩٧,٧٣٩	٧٨,٤٦١,٨٤٥	٦٨,٤٦٤,٦٣٦	٦٢,٣٧٦,٧٨٩
١٧٠,٢٤٣,٩٨٧	٨,٤١٠,٣٥٧	٥,٠٤٨,٢١٠	٧٤,٥٢٠,٥٨٣	٨٢,٢٦٤,٨٣٧
١٧٠,٢٤٣,٩٨٧	٨,٤١٠,٣٥٧	٥,٠٤٨,٢١٠	٧٤,٥٢٠,٥٨٣	٨٢,٢٦٤,٨٣٧
٣٠٤,٨٤٦	٣٠٤,٨٤٦	-	-	-
٥٦٩,٥٣٧	٥٦٩,٥٣٧	-	-	-

٢٠٢٠

بالدولار الأمريكي  
إجمالي الإيرادات  
مخصص خسائر إتمانية متوقعة  
نتائج أعمال القطاع

مصرف موزعة  
الربح قبل الضرائب

صافي (خسارة) ربح السنة

معلومات أخرى:

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

مجموع المطلوبات

مصرف رأسمالية

الإستهلاكات والإطفاءات



البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا*	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل فلسطين	٢٠٢٠
٤٨,٩٨٨,٧١٨	-	-	-	-	-	-	٤٨,٩٨٨,٧١٨	بالدولار الأمريكي
١٣,٢٨٦,٩١١	-	٤٩٣,٣٨٩	-	-	١,٩٠٨,٠٠٧	٦,٩٠٥,٧١٥	٣,٩٧٩,٧٥٠	أرصدة لدى سلطة النقد
١٢,٠٣٢,١٦٩	-	-	-	-	-	١٣,٠٣٢,١٦٩	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٩,٦٤٦,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	٥٩,٦٤٦,٦٧٣	أرصدة لدى الإدارة العامة
٣,٤٨٧,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	٣,٤٨٧,٦٦٧	القروض والسلف:
٩,٠٢٠,١١٢	-	-	-	-	-	-	٩,٠٢٠,١١٢	الأفراد
١٤,٣٩٩,١٨٥	-	-	-	-	-	-	١٤,٣٩٩,١٨٥	القروض العقارية
٤٤,٢٨٨,٢٨٩	-	-	-	-	-	-	٤٤,٢٨٨,٢٨٩	الشركات الكبرى
٣,١٥٣,٠٤٤	-	-	-	-	-	-	٣,١٥٣,٠٤٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٦,٤٩٧,٧٤١	-	-	-	-	-	-	٦,٤٩٧,٧٤١	الحكومة والقطاع العام
٢١,٥٨٠,١٠٠,٠٠٩	-	٤٩٣,٣٨٩	-	-	١,٩٠٨,٠٠٧	١٩,٩٣٨,٩٣٤	١٩٣,٤٦٠,٦٧٩	الموجودات المالية
٢١,٥٨٠,١٠٠,٠٠٩	-	-	-	-	-	-	٢١,٥٨٠,٠٠٠,٤٧٠	الموجودات الأخرى
١٠,٨٠٢,٥٤٣	-	-	-	-	١٣	٥٢٦	١٠,٨٠٢,٥٤٣	إجمالي الموجودات
	-	-	-	-	-	-		المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
	-	-	-	-	-	-		بنود خارج المركز المالي

\* باستثناء دول الشرق الأوسط

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

ب- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	حكومة قطاع عام	أفراد	مرافق عامة	أسهم	زراعة	إتصالات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	بالدولار الأمريكي ٢٠٢١
٤٩,٤٤٥,٣٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩,٤٤٥,٣٢٨	نقد ورسدنة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥,٣٥٢,٢٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٣٥٢,٢٤٠	رسدنة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٩٩١,٢٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٩١,٢٨٨	رسدنة لدى الآلة العامة
١٣٥,٢٠٦,٣٦٥	٤٤,٣٠١,٠٣٥	٢٤,٥٩٣,٢٠٩	١٧,٨١٦,٤٢٩	-	٧,٠٨٧,٠٠١	١,٠٢١,٠٩٨	٤٢,٥١٢,٦١٦	٤١,٢٥٣,٢٧٧	-	-	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للملاءم بالكلفة المضافة
٩٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٩٢٨,٥٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٩٢٨,٥٠٩	موجودات مالية بالكلفة المضافة
٢,٨٤١,٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤١,٠١٤	ممتلكات وصناديق وموجودات غير ملموسة - بالصافي
٤,٠٠٧,٣٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٠٧,٣٥٨	موجودات أخرى
٢٢٧,٧٧٤,٠٧٧	٤٤,٣٠١,٠٣٥	٢٤,٥٩٣,٢٠٩	١٧,٨١٦,٤٢٩	-	٧,٠٨٧,٠٠١	١,٠٢١,٠٩٨	٤٢,٥١٢,٦١٦	٤١,٢٥٣,٢٧٧	-	٩٢,٥٦٧,٧١٢	الإجمالي

البنك العقاري المصري العربي  
(شركة أجنبية عاملة)  
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

أ. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي (تتمه)

حكومة وقطاع عام.	أفراد	مراقق عامة	أسهم	زراعة	تشاءات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	بالدولار الأمريكي ٢٠٢٠
٤٨,٩٨٨,٧١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨,٩٨٨,٧١٨	تقد و لرسدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٣,٢٨٦,٩١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٨٦,٩١٢	لرسنة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣,٠٣٢,١٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٣٢,١٢٩	لرسنة لدى الادارة العامة
١٣,٠٨٤١,٤٢٦	٢٢,٨٢٣,٣٠٩	١٦,٥٨٤,٣٠٣	-	١,٨٩٧,٠٧٩	٩٥١,٦٩٢	٤٠,٧٥٤,٩٤٥	٣,٥٣٧,٧٩٦	٤,٠١٣	-	قروض و صاف و أنشطة تمويلية للعملاء بالائتمانية المغطاة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٧٥	موجودات مالية بالائتمانية المغطاة
٣,١٥٢,٠٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٥٢,٠٦٩	ممتلكات وصنادق وموجودات غير ملموسة - بالمالي
٢,٨٩٤,٦٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٩٤,٦٢٩	موجودات أخرى
٣,٦٠٣,١١١	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٠٣,١١١	الإجمالي
٢١٥,٨٠١,٠٠٩	٢٢,٨٢٣,٣٠٩	١٦,٥٨٤,٣٠٣	-	١,٨٩٧,٠٧٩	٩٥١,٦٩٢	٤٠,٧٥٤,٩٤٥	٣,٥٣٧,٧٩٦	٤,٠١٣	٨٤,٩٥٩,٥٨٣	

ج) توزيع الدخل التشغيلي، إجمالي الموجودات والائتاق الرأسمالي حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	خارج فلسطين		داخل فلسطين	
	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
٣٣٨,٣١٦	٤٦,٧٧٤	-	٣٣٨,٣١٦	٤٦,٧٧٤
٢١٥,٨٠١,٠٠٩	٢٢٧,٧٧٤,٠٧٧	٢٢,٣٤٠,٣٣٠	١٩٢,٤٦٠,٢٧٩	١٩٦,٤٦٤,٩٢٧
٣٠٤,٨٤٦	٤٣١,٨٤٠	-	٣٠٤,٨٤٦	٤٣١,٨٤٠

٣٨ - الإفصاحات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) :

أولاً: الإفصاحات الوصفية

- التصنيف والقياس للأدوات المالية.
  - مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.
  - محاسبة التحوط.
- هذا وقد جاء المعيار استجابة لنتائج الدروس المأخوذة من الأزمة المالية العالمية، حيث اتضح ان أحد اسباب امتداد الأزمة هو التأخر في الاعتراف بخسائر الديون، إذ كان يتم الاعتراف بالخسائر حين تحققها، اما المعيار الجديد فإنه يتطلب احتساب مخصصات للتسهيلات الائتمانية بناء على التوقعات بحدوث تعثر او عدم السداد من قبل المقرض.

يدخل هذا المعيار في تعديلات جذرية على الطرق المستخدمة في عمليات احتساب المخصصات لدى البنوك حيث ان المفهوم الحالي لرصد المخصصات مبني على اساس رصد المخصصات الفعلية للخسائر المتحققة جراء الديون المتعثرة في حين ان المعيار الجديد مبني على اساس رصد مخصصات بناء على التوقعات المستقبلية للتعرضات الائتمانية Proactive ويسمى بخسائر الائتمان المتوقعة -ECL Expected Credit Loss.

وتم مراعاة الالتزام بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالإضافة إلى منظومة أعمال البنك ودوائر المخاطر (منظومة المخاطر) والدوائر الرقابية في بناء منهجية البنك العقاري المصري في تطبيق International Financial Reporting Standards بحيث تحاكي منهجية التطبيق نموذج أعمال مجموعة البنك العقاري المصري في عمليات الاحتساب ضمن أفضل الممارسات، الطرق الكمية والنماذج الاحصائية للوصول الى مكونات معادلة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تتلخص في:

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التعثر X الرصيد عند التعثر X الخسارة عند التعثر

نطاق تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

يتم تطبيق منهجية البنك العقاري المصري في اعمال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على مجموعة البنك العقاري المصري وبما يتوافق مع قوانين وتعليمات البلدان المضيفة، ويطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:

- القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة).
  - أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
  - الكفالات المالية (وفق متطلبات المعيار).
  - المطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات (باستثناء الأرصدة الجارية التي ستستعمل لتغطية عمليات البنك مثل الحوالات، الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً "أيام").
  - وفيما يلي أهم المعاملات والتعريفات المستخدمة من قبل البنك لتطبيق هذا المعيار:
- **التعثر (Default):** يعرف التعثر في حالة التوقف عن الدفع (ظهور مستحقة) لمدة ٩٠ يوم فأكثر مما يشكل إدراك ملموس لعدم قدرة العميل على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بالكامل اتجاه البنك.
  - **احتمالية التعثر (Probability of Default):** وتمثل مخاطر عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته تجاه البنك.

- على مستوى محفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة: تم تحديد احتمالية التعثر من خلال ربط مخرجات نظام تصنيف درجات المخاطر الداخلي Internal Risk Rating System الذي يتم استخدامه لعملية تصنيف درجات مخاطر عملاء الشركات وال SME علماً ان كل درجة مخاطر يقابلها احتمالية تعثر مرجحة بحالات التعثر ال تاريخية Historical Default Events by Segment على مستوى المحفظة (الشركات و SME).

- على مستوى محفظة الأفراد: فقد تم الاعتماد على التصنيف الائتماني الداخلي لكل تسهيل وتم ربطه بمصفوفة احتمالية التعثر التي ترتفع بتدني درجة الجودة الائتمانية للتسهيل والمرتبط فعلياً بمعايير التصنيف الداخلي ومنها عمر التسهيل وعمر المقرض وطبيعة التسهيل ، حيث تم احتساب معدلات التعثر (Default Rate) بربطها (risk rating grade)

• **التعرض عند التعثر (Exposure at Default):** وتمثل الرصيد القائم (مديونية العميل) عند حدوث التعثر وتصنيفه ضمن التسهيلات غير العاملة تم احتساب الرصيد عند التعثر أخذين بعين الاعتبار البيانات التاريخية لحركة استغلال التسهيلات وحسب طبيعتها (مباشرة وغير مباشرة ) حيث تم وضع أسس لاحتساب الرصيد عند التعثر بناء على طبيعة التسهيل وعمر الائتمان.

- الخسارة الناتجة عن التعثر (Loss Given Default): وتمثل خسارة البنك التي يتحملها عند إطفاء التسهيلات الهالكة وبحسب المعادلة (1) - نسبة التغطية ((Recovery Ratio)).
- على مستوى محفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة: تم احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر من خلال استخدام نموذج RiskCalc وهو نموذج يستخدم في احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر (Loss Given Default) لعملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة ويعتمد النموذج على مدخلات أساسية تتمثل في تحديد قيمة التدفقات النقدية المتوقعة من خلال افتراض تسييل الضمانات وتحصيلها خلال مدة محددة ويتم احتساب القيمة الفعلية لها بهدف الوصول إلى نسبة الخسارة المتوقعة .
- توفر ضمانات (Secured \unsecured) بالإضافة إلى نوع الضمانة وقيمتها، ويوفر استخدام نموذج RiskCalc LGD احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر لسنة واحدة LGD 1 year بالإضافة إلى احتساب نسب الاسترداد الناتجة (Recovery) طول فترة الائتمان وحتى نهاية عمر الائتمان.
- تم الاستناد إلى مفرات لجنة بارل في اعتماد الحد الأدنى والحد الأعلى لنسبة الخسارة المتوقعة ، وهي ٤٥٪ و ٧٥٪ .
- على مستوى محفظة الأفراد: تم اعتماد الحد الأعلى لنسبة الخسارة المتوقعة للتسهيلات الغير مضمونة وهي ٧٥٪ .
- احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للودائع لدى البنوك والسندات :  
نظرا لتواضع حجم محفظة السندات والودائع المربوطة لاجل لدى البنوك الأخرى ، وعدم تسجيل أي مؤشرات تعثر لمجموعة البنوك التي يتم الاستثمار فيها ، فقد تم الاستناد على الدرجة الائتمانية لها وربطها باحتمالية التعثر . وفيما يتعلق بنسبة الخسارة المتوقعة فقد تم اعتماد نسبة الحد الأدنى وهي ٤٥٪ .
- نظام تصنيف درجات مخاطر الائتمان الداخلي Internal Credit Risk Rating:  
يقوم البنك العقاري المصري بتطبيق نظام تصنيف درجات مخاطر داخلي Internal Risk Rating System بحيث يتم تصنيف درجات مخاطر عملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة بدرجات قياس من ١٠-1 و بحيث تعكس كل درجة مخاطر احتمالية التعثر المقابلة لها بالتالي التعرف على احتمالية تعثر العميل من خلال درجة المخاطر الخاصة به.
- تشمل عملية تصنيف درجات مخاطر العميل دراسة وتحليل بيانات العملاء الكمية بحيث يتم تقييم الأداء المالي للعميل (نسب وهوامش الربح، السيولة بالإضافة إلى خدمة الدين وهيكلة رأسمال النشاط) بالإضافة إلى البيانات النوعية والتي تغطي نشاط العميل Business Analysis (الإدارة، وضع النشاط وعلاقته مع البنك بالإضافة إلى مخاطر الصناعة).  
يتكون جدول قياس درجات المخاطر من ١٠ درجات وتعبير كل منها (داخليا) عن درجة المخاطر المرتبطة بالعميل وبحيث كل ما ارتفعت درجة مخاطر العميل انعكس ذلك على احتمالية تعثره بالتالي يترتب على ذلك فرض رقابة أكثر على حساب العميل واتباع إجراءات أشد في إدارة الائتمان الممنوح للعميل علما أن الدرجات من ٦-1 تعبر بشكل عام عن مخاطر مقبولة نسبيا (بالتالي يدرج الائتمان الممنوح للعميل ضمن المرحلة الأولى) في حين تعكس الدرجة ٧ حدوث ارتفاع جوهري في درجة مخاطر العميل (بالتالي يدرج ضمن المرحلة الثانية/ تحت المراقبة) وأخيرا الدرجات من ٨-١٠ تعكس دخول العميل في حالة التعثر أي ضمن المرحلة الثالثة ويصنف الائتمان الممنوح للعميل ضمن تصنيف غير عامل.
- حوكمة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):  
تشمل منهجية البنك العقاري المصري في تطبيق معيار التقارير المالية الدولي على إجراءات الحوكمة المتبعة في تطبيق المعيار والتي تلخص أدوار اللجان والجهات المعنية في البنك في أعمال تطبيق المعيار والآليات المتبعة في فحص البيانات المستخدمة في تطبيق المعيار.  
تشمل إجراءات الحوكمة دور التدقيق وتشمل دور التحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني) المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على كل بيانات مالية والمراجعة الدورية والتأكد من صحة ودقة البيانات المتعلقة بتطبيق المعيار بهدف التأكد من تلبية متطلبات السلطات الرقابية ومراقبة وتقييم عملية التطبيق من قبل الدوائر المعنية من خلال رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة الذي بدوره يعتمد النتائج وتقع على عاتقه مسؤولية الرقابة الفاعلة من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك لضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة لأعمال الالتزام في تطبيق المعيار.

إيضاحات حول القوائم المالية

- التغيير في مخاطر الائتمان والمحددات التي يتبعها البنك في مراحل التنقل بين مرحلة وأخرى :  
- اعتماد نظام التصنيف الداخلي لمخاطر العملاء المعتمد من قبل البنك العقاري المصري بالإضافة الى قرارات لجنة الائتمان.  
- لغايات تحديد حدوث تغيير جوهري في تصنيف درجة مخاطر العميل ، وتنقله من مرحلة الى أخرى فقد تم اعتماد المعايير التالية :
- تم اعتماد عدة عوامل اقتصادية في التنبؤ بالأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو (أساسي، سلبي، ايجابي) وتلخصت تلك العوامل في اعتماد أثر التغيير في الناتج القومي الإجمالي وأداء السوق المالي (لمحفظة الشركات والتجارية) والتغيير في مؤشر أسعار المستهلكين وأداء السوق المالي (لمحفظة الأفراد).

توظيف أثر السيناريوهات الاقتصادية في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن النموذج الذي وجد انه الأنسب احصائيا هو النموذج الذي يضم أداء السوق المالي Equity واجمالي الناتج المحلي GDP كمتغيرات مستقلة لها تأثير على نوعية الائتمان (التغيير التابع). كلما تغير واحد من هذه المتغيرات فإن هذا التغيير سيؤثر بالتالي على نوعية الائتمان (سلبا او ايجابا). بناء على نتائج الاختبار الاحصائي (t-statistics) تم اعتماد المتغيرات الاقتصادية (أداء السوق المالي Equity واجمالي الناتج المحلي GDP) اذ اظهرا انهما الأنسب لتحديد التغيير في نوعية الائتمان للعميل.	محفظة الشركات والتجارية الائتمانية
إن المؤشرات الاقتصادية التي تم اعتمادها في عملية احتساب الخسارة الائتمانية هي مؤشر أسعار المستهلك (CPI - Consumer Price Index) ومؤشر أسعار الأسهم (Stock Prices Proxies): كمؤشر يعكس وضع سوق العمالة. وقد تم اختيار هذه المؤشرات بعد ان تم دراسة مدى ارتباطها مع معدلات التعثر حسب البيانات التاريخية.	محفظة الافراد
احتمالية التعثر PD والخسارة الناتجة عن التعثر حيث تم القيام بإدخال بيانات مالية تخص البنوك التي تم شراء سنداتها حيث ان تلك العملية تنتج ما يسمى Expected Default Frequency وهي ما يعادل احتمالية التعثر من ثم يتم إنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر LGD وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر EAD بافتراض كامل قيمة السند ومن ثم يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL	السندات
- احتساب احتمالية التعثر PD لإنتاج ما يسمى Expected Default Frequency EDF وهي ما يعادل احتمالية التعثر للبنوك التي يتم الاحتفاظ بودائع لديها ومن ثم يتم إنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر LGD وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر بافتراض كامل قيمة الوديعة ومن ثم يتم احتساب ECL	الودائع لدى البنوك

- نتيجة لجانحة كوفيد ١٩ والتطورات الناجمة عنها، قام البنك باتخاذ مجموعة من الإجراءات والتدابير منذ بدء الجائحة وخلال العام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ومنها ما يلي:  
- هيكله التسهيلات وتأجيل الأقساط عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بأخذ التدابير اللازمة لمواجهة الأزمة .  
- قياس المخاطر المتوقعة للقطاعات الاقتصادية للعملاء كافة على مستوى البنك، حيث تم ذلك من خلال قيام سلطة النقد الفلسطينية باصدار تعليمات تقيس أثر أزمة كورونا على محافظ سلطة النقد لتقييم الوضع المتوقع من الأزمة وذلك من خلال تقسيم درجات تأثر العملاء/القطاعات إلى ثلاث درجات وكما يلي :

- (١) شديد التأثير : العملاء/القطاعات المتوقع تصنيفها ضمن الديون الغير عاملة(المرحلة الثالثة) بعد مضي ٢ - ٣ شهور.
- (٢) متوسط التأثير : العملاء/القطاعات المتوقع تصنيفها ضمن الديون الغير عاملة(المرحلة الثالثة) بعد مضي ٦ شهور .
- (٣) منخفض التأثير : العملاء/القطاعات المتوقع تصنيفها ضمن الديون الغير عاملة(المرحلة الثالثة) بعد مضي ٩ شهور.