

بنك فلسطين شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة وشركاته التابعة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأدائه المالي الموحد وتدفعاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية	
نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التسهيلات والتمويلات وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني التسهيلات والتمويلات والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا ما يلي:	تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.
فهم لطبيعة محافظ التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.	يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من ادارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقديرات حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.
قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.	نظراً لأهمية الاحكام المطبقة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من مخاطر التدقيق الهامة.
قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية ضمن متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).	بلغ مجمل رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك ٣,٧٧٨,٢٣١,٦٠٢ دولار امريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ١٨٨,٢٦٠,٨٦٨ دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات والتمويلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي:	تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة في إيضاح (٣).
مدى ملائمة مراحل التصنيف.	
مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.	
مدى ملائمة احتمالية التعثر، والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.	
صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.	
تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المراحل، للتعرضات التي انتقلت بين المراحل، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.	
إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات وبشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية.	

- فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة.
- إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك.
- قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملاءمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إفصاحات (٣ و ٨ و ٤٧) حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وإنما لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى. إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرياً إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق البنك لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للبنك، ونحن المسؤولون عن رأينا.

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

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

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

مبني عالماً
أفضل للعمل
إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٢٧ آذار ٢٠٢٣

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
١,٧٧٩,٥٧٩,٨٨٩	١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٨٢,٢٣٠,٣١٣	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	٦	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٢٥٣,٨٤٩	٩,١٦٨,٢٨٥	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٤٥٣,٢٠٧,١٦٠	٣,٥٧٢,٠٥٤,٨٦٥	٨	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٤٢,٢٥٥,٢٦٢	٥٩,٥٢٦,٢٣٣	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٢٨,٨٤٥,٤١٧	٢٤١,٣٠٦,٤٧٢	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٦٧١,٠٥٢	١١,٩٩٦,٨٥٢	١١	إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك
٢٥,٩٦٢,١٧٨	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	١٢	إستثمارات عقارية
١١٥,٨٩٧,٨١٤	١٠٩,٢٧٥,٤٢٥	١٣	ممتلكات والائت ومعدات وحق استخدام الأصول
١,٣٦٦,٧٩٢	٦٤٩,٥٤٣	١٤	مشاريع تحت التنفيذ
١٤,٦١٣,٨٩٣	١٤,٩٨٤,٨٨٦	١٥	موجودات غير ملموسة
٤٤,٣٣٨,١٨٧	٥٠,٢٥٤,٦٢٣	١٦	موجودات أخرى
٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٤٢,٤٣٩,١٠٧	١٩٩,١٠٣,٩٥٠	١٧	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٢٠,٠٦١,٨٦٨	٩٣,٦٦٨,٠١١	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٠١٣,٥٥١,٣٢٦	٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥	١٩	ودائع العملاء
٢٩١,٥٨٨,٢٧٦	٣٠٠,١١٠,٤٨٧	٢٠	تأمينات نقدية
٧٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	قرض مساند
٤٨,٤٤٢,٥٠٠	٧٧,٦٥٦,٣٣١	٢٢	أموال مقترضة
٢٢,٣٠٧,٥٥٢	٣٢,١١٠,٦١٤	٢٣	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٣١,٩٠٠,١٦٠	٣٠,١٠٥,٥١١	٢٤	مطلوبات عقود الإيجار
٥٠,٩٨٣,٣٢٣	٥٢,٣٥٥,٤٩٧	٢٥	مخصصات متنوعة
٢١,٤٩٢,٣١٤	٣٥,٤٤٠,٠٠٨	٢٦	مخصصات الضرائب
٩٦,٨٥٥,٩٥١	٩٤,٨٧٤,٤٧٢	٢٧	مطلوبات أخرى
٦,٠١٢,١٢٢,٣٧٧	٥,٩٤٢,٠٣٨,٢٣٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢١٧,٤٣٣,٥٢٧	٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧	١	رأس المال المدفوع
٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٨	علاوة إصدار
٦١,٨٨٣,٦٠٧	٦٧,٩٧٤,٨٩٤	٢٩	إحتياطي إجباري
٢٤٦,٣٦١	٢٤٦,٣٦١	٢٩	إحتياطي إختياري
١٠,٣١١,٨٧٧	٨,٣٧٤,٦٧٦	٢٩	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩	إحتياطي تقلبات دورية
(١,٦٩٢,٥٤٩)	٣,٣٤٤,٦٥٥	٩	إحتياطي القيمة العادلة
٧٧,٦١٢,٥٣٢	١٠٧,٩٢٩,٨٨٥		أرباح مدورة
٤٣٥,٣٧١,٠٤٣	٤٨١,٤٠٤,٧٣٦		حق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي البنك
٦٠,٧٢٨,٣٨٦	٦٤,٥١٧,٨٨٥	٤	حقوق جهات غير مسيطرة
٤٩٦,٠٩٩,٤٢٩	٥٤٥,٩٢٢,٦٢١		مجموع حقوق الملكية
٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٧٤,٦٩٣,٨٨٣	١٩٠,٣١١,١٧٢	٣١	الفوائد الدائنة
(٣٨,٩٠٦,٢٥٠)	(٣٠,٢٩٨,٥٧٢)	٣٢	الفوائد المدينة
١٣٥,٧٨٧,٦٣٣	١٦٠,٠١٢,٦٠٠		صافي إيرادات الفوائد
٥٠,١٦٦,٦٩٩	٥٦,١٥٥,٣٣٤	٣٣	صافي إيرادات التمويل والإستثمار
٣٧,٦٤٣,٧٣٢	٤٠,١١٤,٨٩٨	٣٤	صافي إيرادات العمولات
٢٢٣,٥٩٨,٠٦٤	٢٥٦,٢٨٢,٨٣٢		صافي إيرادات الفوائد والتمويل والإستثمار والعمولات
٢٢,٠٩٤,٥٧٩	٢٨,٠٣٦,٦٤٣		أرباح عملات أجنبية
٧,٩٥١,٨٣١	١,٣٨٤,٥٩٤	٣٥	صافي أرباح محفظة موجودات مالية
٤٦٠,٤١٥	٢,٦٢٥,٨٠٠	١١	حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة والمشروع المشترك
٨,٤٢٩,٤٢١	١٠,٨٤٦,٩٥٠	٣٦	إيرادات أخرى، بالصافي
٢٦٢,٥٣٤,٣١٠	٢٩٩,١٧٦,٨١٩		إجمالي الدخل قبل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٢,٧٦٨,١٣٦)	(٢٤,٢٨١,٨٧٧)	١٦ و ٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة وذمم مدينة أخرى، بالصافي
(١,٨٤٦,٠١٠)	(٣,٨١٦,٨٨٣)	٣٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الاستثمارات والتسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة، بالصافي
٢٣٧,٩٢٠,١٦٤	٢٧١,٠٧٨,٠٥٩		إجمالي الدخل
			المصروفات
(٨٢,١٧٢,١٩٤)	(٨٥,٦٣٠,٤٨٨)	٣٧	نفقات الموظفين
(٥٠,٨٥٧,٥٠٩)	(٥٨,٢٧٥,٤١٩)	٣٨	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٧,٩٢٧,١٠٢)	(١٧,٨٧١,١٩٦)	١٥ و ١٣	إستهلاكات وإطفاءات
(٢٨٥,٧٤٠)	(١٦,٧٢٣)	١٢	خسائر استثمارات عقارية
(٢,٠٥٢,٧٦٦)	(١,٩٢١,٤٠٠)	٨	ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها
(٢٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	٤٠	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(١٥٣,٣١٥,٣١١)	(١٦٣,٧٤٠,٢٢٦)		إجمالي المصروفات
٨٤,٦٠٤,٨٥٣	١٠٧,٣٣٧,٨٣٣		الربح قبل الضرائب
(٢٨,٣٥٠,٥٢٦)	(٤٠,٦٩١,١٩٦)	٢٦	مصروف الضرائب
٥٦,٢٥٤,٣٢٧	٦٦,٦٤٦,٦٣٧		ربح السنة
			ويعود إلى:
٤٩,١٣٢,٦٦٤	٦٠,٩١٢,٨٦٨		مساهمي البنك
٧,١٢١,٦٦٣	٥,٧٣٣,٧٦٩	٤	جهات غير مسيطرة
٥٦,٢٥٤,٣٢٧	٦٦,٦٤٦,٦٣٧		
٠,٢٢	٠,٢٧	٤٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		ربح السنة
٥٦,٢٥٤,٣٢٧	٦٦,٦٤٦,٦٣٧		
بنود الدخل الشامل الأخرى:			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:			
٣,٨٤٥,٦٩٠	٤,٦٥٨,٦٥٤		أرباح تقييم موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٨٤٥,٦٩٠	٤,٦٥٨,٦٥٤		إجمالي البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة
٦٠,١٠٠,٠١٧	٧١,٣٠٥,٢٩١		إجمالي الدخل الشامل للسنة
ويعود إلى:			
٥٢,٤٧٠,٦٢٣	٦٥,٥٩٨,٢٨٠		مساهمي البنك
٧,٦٢٩,٣٩٤	٥,٧٠٧,٠١١	٤	جهات غير مسيطرة
٦٠,١٠٠,٠١٧	٧١,٣٠٥,٢٩١		

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حق ملكية حملة الاسهم العائد لمساهمي البنك											
مجموع حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	المجموع	أرباح مدورة	إحتياطيات				علاوة اصدار	رأس المال المدفوع		
				القيمة العادلة	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	إختياري				إجباري
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩٦,٠٩٩,٤٢٩	٦٠,٧٢٨,٣٨٦	٤٣٥,٣٧١,٠٤٣	٧٧,٦١٢,٥٣٢	(١,٦٩٢,٥٤٩)	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٣١١,٨٧٧	٢٤٦,٣٦١	٦١,٨٨٣,٦٠٧	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢١٧,٤٣٣,٥٢٧	الرصيد في بداية السنة
٦٦,٦٤٦,٦٣٧	٥,٧٣٣,٧٦٩	٦٠,٩١٢,٨٦٨	٦٠,٩١٢,٨٦٨	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
٤,٦٥٨,٦٥٤	(٢٦,٧٥٨)	٤,٦٨٥,٤١٢	-	٤,٦٨٥,٤١٢	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٧١,٣٠٥,٢٩١	٥,٧٠٧,٠١١	٦٥,٥٩٨,٢٨٠	٦٠,٩١٢,٨٦٨	٤,٦٨٥,٤١٢	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٣٥١,٧٩٢)	٣٥١,٧٩٢	-	-	-	-	-	-	تحويل من احتياطي القيمة العادلة نتيجة بيع موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل (إيضاح ٩)
-	-	-	(٤,١٥٤,٠٨٦)	-	-	(١,٩٣٧,٢٠١)	-	٦,٠٩١,٢٨٧	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
-	-	-	(٦,٥٢٥,٠٥٠)	-	-	-	-	-	-	٦,٥٢٥,٠٥٠	توزيعات أسهم (إيضاح ٣٠)
(٢١,٤٨٦,٥٢٩)	(١,٩١٧,٥١٢)	(١٩,٥٦٩,٠١٧)	(١٩,٥٦٩,٠١٧)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٣٠)
٤,٤٣٠	-	٤,٤٣٠	٤,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	-	كسور الأسهم الموزعة
٥٤٥,٩٢٢,٦٢١	٦٤,٥١٧,٨٨٥	٤٨١,٤٠٤,٧٣٦	١٠٧,٩٢٩,٨٨٥	٣,٣٤٤,٦٥٥	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٣٧٤,٦٧٦	٢٤٦,٣٦١	٦٧,٩٧٤,٨٩٤	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧	الرصيد في نهاية السنة
حق ملكية حملة الاسهم العائد لمساهمي البنك											
صافي حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	المجموع	أرباح مدورة	إحتياطيات				علاوة اصدار	رأس المال المدفوع		
				القيمة العادلة	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	إختياري				إجباري
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣٣,٥٢٠,٦٧١	٥٤,٣٠٠,٣١٠	٣٧٩,٢٢٠,٣٦١	٤٣,٧٦٣,١٥٩	(٤,٩٩٩,٧٩٢)	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٣١١,٨٧٧	٢٤٦,٣٦١	٥٦,٩٧٠,٣٤١	٢٤,٨٤٨,٤١٥	٢٠٨,٠٨٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٥٦,٢٥٤,٣٢٧	٧,١٢١,٦٦٣	٤٩,١٣٢,٦٦٤	٤٩,١٣٢,٦٦٤	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
٣,٨٤٥,٦٩٠	٥٠٧,٧٣١	٣,٣٣٧,٩٥٩	-	٣,٣٣٧,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٠,١٠٠,٠١٧	٧,٦٢٩,٣٩٤	٥٢,٤٧٠,٦٢٣	٤٩,١٣٢,٦٦٤	٣,٣٣٧,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٨,٢٨٦	٢٨,٢٨٦	-	٣٠,٧١٦	(٣٠,٧١٦)	-	-	-	-	-	-	تحويل من احتياطي القيمة العادلة نتيجة بيع موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل (إيضاح ٩)
-	-	-	(٤,٩١٣,٢٦٦)	-	-	-	-	٤,٩١٣,٢٦٦	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤,٧٢٧,٢٧٣	٧,٢٧٢,٧٢٧	رفع رأسمال البنك (إيضاح ١ و ٢٨)
-	-	-	(٢,٠٨٠,٨٠٠)	-	-	-	-	-	-	٢,٠٨٠,٨٠٠	توزيعات أسهم (إيضاح ٣٠)
(٩,٥٥٢,٨٠٤)	(١,٢٢٩,٦٠٤)	(٨,٣٢٣,٢٠٠)	(٨,٣٢٣,٢٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٣٠)
٣,٢٥٩	-	٣,٢٥٩	٣,٢٥٩	-	-	-	-	-	-	-	كسور الأسهم الموزعة
٤٩٦,٠٩٩,٤٢٩	٦٠,٧٢٨,٣٨٦	٤٣٥,٣٧١,٠٤٣	٧٧,٦١٢,٥٣٢	(١,٦٩٢,٥٤٩)	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٣١١,٨٧٧	٢٤٦,٣٦١	٦١,٨٨٣,٦٠٧	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢١٧,٤٣٣,٥٢٧	الرصيد في نهاية السنة

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	أنشطة التشغيل
٨٤,٦٠٤,٨٥٣	١٠٧,٣٣٧,٨٣٣		ربح السنة قبل الضرائب
			تعديلات:
١٧,٩٢٧,١٠٢	١٧,٨٧١,١٩٦		إستهلاكات وإطفاءات
(٧,٩٥١,٨٣١)	(١,٣٨٤,٥٩٤)		صافي أرباح محفظة الموجودات المالية
٢٤,٦١٤,١٤٨	٢٨,٠٩٨,٧٦٠		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية والاستثمارات والذمم المدينة الأخرى
١,٤٢٨,٠١١	-		خسائر ناتجة عن تقييم ودیعة بسعر فائدة أقل من السعر السوقي
(٣,٣٦٤,٤١٠)	-		أرباح ناتجة عن تعديلات على تمويلات ائتمانية لشركة تابعة
٩٥٨,٤٥٥	٧٨١,٦٨٠		فوائد مطلوبات عقود الإيجار
١,٠٥٦,٥١٦	-		إطفاءات مشاريع تحت التنفيذ
١٠,١٣٣,٧٠٦	١٠,٦٤١,١٥٧		مخصصات متنوعة
٢٨٥,٧٤٠	١٦,٧٢٣		خسائر إستثمارات عقارية، بالصافي
(٤٦٠,٤١٥)	(٢,٦٢٥,٨٠٠)		حصة البنك من نتائج أعمال شركات حليفة والمشروع المشترك
٢,٠٥٢,٧٦٦	١,٩٢١,٤٠٠		ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها
٢٩٩,٤٧٥	(٢٧٣,٤١٢)		(أرباح) خسائر إستبعاد عقارات وآلات ومعدات
(١,٩١٠,٨٨٠)	(١,٦٠٤,٥٦٩)		بنود أخرى غير نقدية
١٢٩,٦٧٣,٢٣٦	١٦٠,٧٨٠,٣٧٤		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٢٠٨,٠٠٠,٢٦٤)	(١٤٧,١٩٨,٢٥٣)		تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
(٦٤,٤٧٧,٩٤٨)	(١٥,٥٧٧,٧٢٧)		مطلوبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٢,٩٩٠,٥٠٣	(٥,٧٧٢,٧٥٠)		موجودات أخرى
٤٣٢,٦١٥,٩٥٢	(٤٦,٩٣٧,٩٧١)		ودائع العملاء
١٣,١٧٢,٦٢٦	٩,٨٠٣,٠٦٢		قروض الاستدامة
٣٨,٤٩٩,٣٩٦	٨,٥٢٢,٢١١		تأمينات نقدية
٤,٦٩٨,٢٨٢	(١,٧٦٧,٥٥٠)		مطلوبات أخرى
٣٤٩,١٧١,٧٨٣	(٣٨,١٤٨,٦٠٤)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(١١,٤٦٨,٨٦٤)	(٢٧,٢٧٨,٠٠٣)		ضرائب ومسلفيات مدفوعة
(٨,٠٠١,٧٥٨)	(٩,٢٦٨,٩٨٣)		مخصصات متنوعة مدفوعة
٣٢٩,٧٠١,١٦١	(٧٤,٦٩٥,٥٩٠)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(١٤,٤٨١,٤٧٤)	(١٤,٧٥٦,٦٩٩)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومن خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٨,٥٩٥,٠٤٤	٢,١٩٥,٥٥٥		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومن خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٧٣,٦٠٩,٩٠٣)	(٧٧,١٤٥,٦٧١)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥١,٢٨٥,٦٦٨	٦٦,٣٣٠,٠٠٠		إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣,٨٣٢,١٥٨)	(١٩,٠٤٠,٩٠٣)		ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٧,٥٦٧,١٧٣)	٨,٠٠٧,٩٨٦		التغير في أرصدة مقيدة السحب
٨٦,٦٢٧,٣١٠	٢,٦٨٣,٧٢٨		ودائع سلطة النقد الفلسطينية خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٩٣٢,٠٨٦		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
١,٠٦٢,٣٦٨	(٣,٠٠٠,٠٠٠)		استثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٦٩٣,١٣٤)	(٥٤٤,٤٣٨)		عمولة إدارة إستثمارات
٣,٩٠٦,٤٧٤	٣,٢٦٣,٤٢٣		عوائد أسهم مقبوضة
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-		إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك
(١,٣٠٠,٩٠٣)	(٢,٦٩٩,٠١١)		موجودات غير ملموسة
(١,٦٤٤,٤٠٠)	(٤٣٠,٥٧٢)		مشاريع تحت التنفيذ
-	٢,٩٥٨,٠٠٠		شراء إستثمارات عقارية
(٦,٥٤١,٩٧٧)	(٥,٧٤٢,٥٨٩)		شراء عقارات وآلات ومعدات
١٩٩,٦٣٥	٤١٧,٥٦٤		بيع عقارات وآلات ومعدات
٥٠,٠٠٥,٣٧٧	(٣٦,٥٧١,٥٤١)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
(٤,٧٩٤,٦٩١)	(٤,٦٩٤,١٤٧)		مطلوبات عقود الإيجار المدفوعة
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)		تسديد قسط قرض مساند
(١٠,٥٥٠,٥٨١)	(٢١,٥٨٧,٨٩٢)		أرباح نقدية موزعة
١٢,٠٠٠,٠٠٠	-		رفع رأس مال
٢٠,٨٠٦,٣٢٠	٢٩,٢١٣,٨٣١		أموال مقترضة
٣,٢٥٩	٤,٤٣٠		كسور الأسهم الموزعة المباعة
١٤,٩٦٤,٣٠٧	(٩,٥٦٣,٧٧٨)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل
٣٩٤,٦٧٠,٨٤٥	(١٢٠,٨٣٠,٩٠٩)		(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٣٤٢,٥٧٩,٧٦٧	١,٧٣٧,٢٥٠,٦١٢		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٧٣٧,٢٥٠,٦١٢	١,٦١٦,٤١٩,٧٠٣	٤١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٥٢,٢٣٠,٧٧٨	٣٨,٩٣٢,٨٥٧		فوائد مدفوعة
٢٢٩,٧٢٨,٠٤٣	٢٥٢,٤٥٢,٦٤٣		فوائد مقبوضة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١. عام

تأسس بنك فلسطين (البنك) عام ١٩٦٠ وسُجِّل لدى مراقب الشركات في السلطة الوطنية الفلسطينية، في مدينة غزة في فلسطين، كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٥٦٣٢٠٠٠٩٦) بموجب قانون الشركات لسنة ١٩٢٩ وتعديلاته اللاحقة. تم إدراج أسهم البنك للتداول في بورصة فلسطين خلال عام ٢٠٠٥.

يتألف رأسمال البنك المصرح به من ٢٥٠ مليون سهم بقيمة إسمية دولار أمريكي واحد للسهم بعد أن تم زيادته من ٢٠٠ مليون سهم وفقاً لقرار الهيئة العامة غير العادية التي انعقدت في ٢٩ آذار ٢٠١٨. أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي عقدت بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ رفع رأس مال البنك المدفوع بواقع ٢,٠٨٠,٨٠٠ دولار أمريكي عبر توزيعات أسهم. إضافة إلى ذلك، وقع البنك خلال عام ٢٠٢١ اتفاقية مع مؤسسة بروباركو الفرنسية تستثمر من خلالها مجموعة الوكالة الفرنسية للتنمية (FISEA) التابعة لمؤسسة بروباركو ما قيمته ٧,٢٧٢,٧٢٧ دولار أمريكي في البنك عبر إصدار خاص للأسهم ليصبح رأسمال البنك المدفوع ٢١٧,٤٣٣,٥٢٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كما أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي انعقدت بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠٢٢ رفع رأس المال المدفوع بواقع ٦,٥٢٥,٠٥٠ دولار أمريكي عبر توزيعات أسهم ليصبح رأسمال البنك المدفوع ٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والإعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروعه المنتشرة في فلسطين وعددها ٢٩ فرعاً بالإضافة إلى ٤٣ مكتباً ومكتباً إلكتروني واحد. بلغ عدد المكاتب التمثيلية الخارجية للبنك المرخصة من قبل سلطة النقد الفلسطينية مكتبين أحدهما في مدينة دبي في دولة الإمارات العربية المتحدة والآخر في دولة تشيلي. كما بلغ عدد فروع البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) ٢٢ فرعاً بالإضافة إلى ٧ مكاتب بالإضافة إلى مكتب متنقل واحد ومكتب تمثيلي خارجي واحد في مدينة دبي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

بلغ عدد موظفي البنك (إدارة وفروع) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٧٩٩) موظفاً مقابل (١,٧٤٥) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. بلغ عدد موظفي الشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٧٨) موظفاً مقابل (٧٥٢) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك خلال جلسته رقم (٢٠٢٣/٠٢) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٢٣.

٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لبنك فلسطين وشركاته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ والأعمال	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
٩١,٧١٩,٢٥٢	٩٦,٢١٩,٢٥٢	٥٢,٠٦	٥٢,٠٦	فلسطين	البنك الإسلامي العربي*
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٠٠	فلسطين	شركة الوساطة للأوراق المالية
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٨٥	٨٥	فلسطين	شركة بال بي**
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٠٠	فلسطين	شركة ٢٠٠٠

* قررت الهيئة العامة العادية للبنك الإسلامي العربي في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٢٢ رسملة مبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من الأرباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين.

** أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢١ تعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن تعديل تعليمات رقم (١) لسنة ٢٠١٨ بشأن ترخيص شركات خدمات المدفوعات، حيث تنص التعليمات على وجوب تخفيض مساهمة البنك في شركة بال بي إلى ما دون ٥٠٪ مع نهاية عام ٢٠٢١. ما زالت المداورات جارية بين إدارة البنك وسلطة النقد الفلسطينية حول هذه التعليمات. هذا ولم يتم البنك حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة بتخفيض مساهمته في شركة بال بي.

تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد إستبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات بين البنك والشركات التابعة.

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

٣. السياسات المحاسبية

١.٣ أسس الإعداد

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والإستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

٢.٣ أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

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

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

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

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

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

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

٣.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية الموحدة في السنة السابقة باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية والتي أصبحت نافذة المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ كما هو مبين أدناه:

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

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

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

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

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم إنتاجه في الفترة خلال إحضار الموجودات إلى الموقع وتجهيزها للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة إنتاجها في قائمة الأرباح والخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد خاسر أو سينتج عنه خسارة. تعرف العقود الخاسرة بأنها العقود التي تتجاوز تكلفتها التي لا يمكن تفاديها للوفاء بالتزاماتها، المنافع الاقتصادية المتوقعة الحصول عليها بموجب هذه العقود.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الآخر بموجب شروط العقد.

تم تطبيق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية وفقاً لمتطلبات التعديلات.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير المالية الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معايير التقارير المالية الدولية رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معايير التقارير المالية الأولى رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معايير التقارير المالية الدولية رقم (١).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

٤.٣ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على البنك.

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

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

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

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

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفرات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشروط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

٤.٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة، الفعلي لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

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

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

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

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

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

عمولات ورسوم دائنة

يتحقق دخل البنك من الرسوم والعمولات من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي يقدمها للعملاء. حيث تتحقق إيرادات الرسوم والعمولات بالمبلغ الذي يعكس المقابل بالقيمة التي يتوقع البنك تلقيها مقابل تقديم هذه الخدمات التي تم دفعها. يتم تحديد وتعريف التزامات الأداء، وتوقيت الوفاء بها، في تاريخ إنشاء العقد. لا تتضمن عقود إيرادات البنك التزامات أداء متعددة.

عندما يقدم البنك خدمة لعملائه، يتم الاعتراف بالمقابل ويتم تسجيله على الفور عند تقديم الخدمة في وقت معين أو في نهاية فترة التعاقد للخدمة التي يتم تقديمها على فترة عمر التعاقد. يعتبر البنك هو الأصيل للإيرادات التي يقدمها لسيطرته على الخدمات قبل نقلها إلى العميل.

الرسوم والعمولات من تقديم الخدمات التي يتم الاعتراف بها على مدة زمنية محددة

تشمل هذه الرسوم ما يتم تحصيله من خلال خدمات تم تقديمها خلال مدة زمنية محددة حيث يتم احتسابها للفترة ذاتها وتشمل عمولات دانة ورسوم تقديم خدمة الحافظ الأمين بحيث يتلقى العميل ويستفيد من المزايا التي يوفرها البنك في نفس الوقت.

تشمل رسوم وعمولات البنك من الخدمات التي يتم الاعتراف بها على مدة زمنية محددة:

رسوم الحافظ الأمين: يتقاضى البنك رسوماً سنوية ثابتة مقابل تقديم خدمات الحفظ الأمين لعملائه، والتي تشمل حفظ الأوراق المالية المشتركة ومعالجة أي دخل من توزيعات الأرباح ومدفوعات الفوائد. يتم تحويل حصة العميل من هذه الخدمات بالتساوي على مدى فترة الخدمة، ويتم الاعتراف بهذه الرسوم كإيرادات بالتساوي خلال هذه الفترة، بناءً على الوقت المنقضي.

الرسوم الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية مثل رسوم منح قروض ورسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل أن يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى. نظراً لأنه يتم نقل منفعة الخدمات إلى العميل بالتساوي خلال فترة محددة، فإن يتم الاعتراف بالرسوم كإيراد على أساس القسط الثابت.

الرسوم والعمولات من تقديم الخدمات التي يتم الاعتراف بها في وقت معين

يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات من تقديم الخدمات التي يتم الاعتراف بها في وقت معين بمجرد وفاء البنك بالالتزامات الأداء ونقل السيطرة من هذه الخدمات إلى العميل. يحدث هذا عادة عند الانتهاء من معاملة أو خدمة، أو مقابل رسوم مرتبطة بأداء معين، بعد الوفاء بمعايير الأداء. تشمل هذه الرسوم والعمولات الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض لطرف ثالث، مثل السمسرة بحيث يلتزم البنك بإتمام الصفقة المحددة في العقد بنجاح.

رسوم السمسرة: يقوم البنك بشراء وبيع الأوراق المالية نيابة عن عملائه ويتقاضى عمولة ثابتة لكل معاملة. يكون التزام البنك بتنفيذ هذه الصفقات نيابة عن العميل ويتم الاعتراف بالإيرادات بمجرد تنفيذ كل صفقة (أي في تاريخ التداول) بحيث يكون دفع العمولة عند تاريخ التداول. يدفع البنك عمولة مبيعات للوكلاء على كل صفقة مقابل بعض أعمال السمسرة التي يقوم بها.

اختار البنك تطبيق الوسيلة العملية الاختيارية والتي تسمح له حساب العمولة على الفور لأن فترة استهلاكها تكون سنة واحدة أو أقل.

أرصدة العقود

يتم الاعتراف بما يلي في قائمة المركز المالي الموحد:

- الرسوم والعمولات المستحقة المدرجة ضمن "الموجودات الأخرى"، والتي تمثل حق البنك في مبلغ المقابل غير المشروط (خاضعة فقط لمرور الوقت لاستحقاق تحصيلها) حيث يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وتخضع لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- الرسوم والعمولات المقبوضة مقدماً غير المستحقة" المدرجة ضمن "المطلوبات الأخرى"، والتي تمثل التزام البنك بتحويل الخدمات إلى عميل والتي تم قبض المقابل لها مقدماً. يتم الاعتراف بالالتزام من الرسوم والعمولات المقبوضة غير المستحقة عند قبضها أو استحقاق قبضها (أيها أسبق). يتم تحقق الإيراد من الرسوم والعمولات المقبوضة غير المستحقة عند تقديم البنك للخدمات مقابلها.

صافي الدخل المتحقق من التداول

يشمل صافي دخل التداول جميع الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات والفوائد ذات الصلة أو المصروفات وتوزيعات الأرباح للموجودات المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة.

إيرادات أرباح الأسهم

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

صافي الخسارة من الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يمثل صافي الخسارة من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مشتقات غير تجارية محتفظ بها لإدارة المخاطر المستخدمة في علاقة التحوط الاقتصادي ولكنها غير مستخدمة لعلاقات التحوط المالية للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وكذلك الموجودات غير التجارية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، على النحو المطلوب من قبل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩). يشتمل البند على تغييرات في القيمة العادلة والفوائد والأرباح الموزعة وفروق أسعار الصرف.

صافي الخسارة من إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة أو من خلال بنود الدخل الشامل الآخر

يتضمن صافي الخسارة أو الربح من استبعاد الأصول المالية بالكلفة المطفأة المعترف بها عند البيع أو إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة المحسوبة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية (بما في ذلك الانخفاض في القيمة) والعوائد المستلمة.

إيرادات الإيجارات والخدمات

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

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

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

القياس الأولي للأدوات المالية

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

اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

- بالكلفة المطفأة
 - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
 - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

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

الموجودات والمطلوبات المالية

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

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

فيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

تقييم نموذج الأعمال

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

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

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)

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

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

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

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

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

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

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

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

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

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً للعلاوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني وفقاً لاحتمال الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة. 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 الموحدة في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

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

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

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

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات أقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحاً منها إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرية في الشروط والاحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة ضمن المرحلة (1) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهريّة.

أ. الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

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

أو

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

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

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.

- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.

- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

يعتبر البنك قد نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

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

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

ب. المطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن أحداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً بناءً على طبيعة الأدوات المالية.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (الأولى) والمرحلة (الثانية) والمرحلة (الثالثة)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: تشمل الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ اثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم البنك بقيد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

المرحلة الثانية: تشمل الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني. يقوم البنك بقيد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم البنك بقيد مخصص خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

التعرض الائتماني عند التعثر
ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، الأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.

الخسارة المفترضة عند التعثر
إن الخسارة المفترضة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عند التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع تحصيله مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات. عادة ما يتم التعبير عن الخسارة المفترضة عند التعثر كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

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

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

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

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

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

الالتزامات والارتباطات المحتملة: يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي من تلك الالتزامات والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ التمويل كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

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

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

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

النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الناتج المحلي الإجمالي.
- معدلات البطالة.

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

تقييم الضمانات

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

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

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

الضمانات المستردة

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

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

إعدام الدين

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين متوافقة معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) ولا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص. يتم تسجيل المبالغ المستردة لاحقاً ضمن الإيرادات الأخرى.

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

يتم شطب التسهيلات والتمويلات التي توفى أصحابها ولا يوجد لديهم ضمانات كافية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

التعديل على التسهيلات والتمويلات

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

عقود الإيجار

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

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

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

حق استخدام الأصول

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

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

مطلوبات عقود الإيجار

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

المنح الحكومية

يقوم البنك بإثبات إيرادات المنح الحكومية إذا كان هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلامها وسيلتزم البنك بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعتبر فائدة القرض الحكومي بسعر فائدة أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم تسجيل القرض الذي يحمل سعر فائدة أقل من السوق وقياسه وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية". ويتم قياس إيراد الفائدة المتحققة من هذا القرض من خلال احتساب الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمبالغ المستلمة. يحتسب إيراد المنحة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٠ "محاسبة المنح الحكومية والإفصاحات المتعلقة بها". ويتم إثبات إيراد المنحة الحكومية في قائمة الدخل على أساس منتظم على مدى الفترات التي يثبت فيها البنك الخسائر التي تهدف المنحة إلى تعويضها. يتم إثبات إيراد المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو البنك. أما إذا كان المستفيد النهائي هو طرف ثالث وليس البنك، فيتم قيد النقد المستلم من الجهات المانحة كمطلوبات عند تجاوزه للمبالغ المحولة للمستفيدين، بينما يقيد كمستحق من جهات مانحة عندما يكون أقل مما تم تحويله للمستفيدين.

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

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

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

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

استثمار في شركات حليفة

يتم قيد الاستثمار في الشركات الحليفة بإستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الحليفة هي تلك التي يكون للبنك نفوذاً مؤثراً عليها وهو القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها وليس التحكم بهذه السياسات.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في الشركات الحليفة في قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، مضافاً إليه التغيرات اللاحقة في حصة البنك من صافي موجودات الشركات الحليفة. يتم قيد الشهرة الناتجة عن شراء الشركات الحليفة كجزء من القيمة الدفترية للاستثمارات فيها، حيث لا يتم إطفاء هذه الشهرة أو دراسة التدني في قيمتها بشكل منفصل.

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

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

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

استثمار في مشروع مشترك

المشاريع المشتركة تمثل أحد أنواع الترتيبات المشتركة والتي تعود فيها الحقوق في صافي موجودات المشروع المشترك إلى الجهات التي تمتلك السيطرة المشتركة. تتمثل السيطرة المشتركة بالحق التعاقدية في المشاركة في السيطرة على المشروع المشترك، والذي يتمثل في اتخاذ قرارات الأنشطة التشغيلية بالإجماع بين الجهات التي تمتلك السيطرة المشتركة.

يتم قيد الاستثمار في المشروع المشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية، حيث يظهر الاستثمار في المشروع المشترك في قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، مضافاً إليه التغيرات اللاحقة في حصة البنك من صافي موجودات المشروع المشترك. يتم قيد الشهرة الناتجة عن شراء المشروع المشترك كجزء من القيمة الدفترية للإستثمار فيه، حيث لا يتم إطفاء هذه الشهرة أو دراسة التدني في قيمته بشكل منفصل.

يتم قيد حصة البنك من نتائج أعمال المشاريع المشتركة في قائمة الدخل الموحدة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين البنك والمشروع المشترك إلى حد حصة البنك في المشروع المشترك.

إن السنة المالية للمشروع المشترك هي ذات السنة المالية للبنك. يستخدم المشروع المشترك نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يتعلق بالمعاملات ذات الطبيعة المتشابهة. يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية الموحدة بتحديد ما إذا كان هناك وجود لأدلة موضوعية تشير إلى تدني في قيمة المشروع المشترك. عند وجود مثل هذه الأدلة، يقوم البنك باحتساب قيمة التدني والتي تمثل الفرق ما بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة المتوقع استردادها، ويتم تسجيل هذا الفرق في قائمة الدخل الموحدة.

الممتلكات والآلات والمعدات

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

العمر الإنتاجي

(سنوات)

٥٠

مباني وعقارات

١٧-٦

أثاث ومعدات

١٠-٥

أجهزة الحاسب الآلي

٥

تحسينات المأجور

١٠-٧

وسائل نقل

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

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

توحيد الأعمال وشهرة الشراء

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

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

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

يتم إثبات الشهرة الناتجة عن شراء الشركات التابعة بالكلفة والتي تمثل الزيادة في المقابل المالي الذي تم تحويله والمبلغ الذي تم قيده لحقوق الجهات غير المسيطرة عن حصة البنك في صافي الموجودات والمطلوبات التي تم الحصول عليها من الشركة التابعة. إذا كان المقابل المالي أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات للشركة التابعة، يتم تسجيل الفرق كريح في قائمة الدخل الموحدة. لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إثبات الشهرة بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدن متراكمة في القيمة الدفترية. لغرض إجراء دراسة حول وجود تدني في القيمة الدفترية للشهرة، يتم توزيع قيمة الشهرة بتاريخ الشراء على الوحدات، أو مجموعة الوحدات المنتجة للنقد، والمتوقع أن تستفيد من عملية توحيد الأعمال، بغض النظر عن كون الموجودات والمطلوبات الأخرى للشركة المستحوذ عليها قد تم توزيعها على هذه الوحدات أم لا.

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

استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحقظ بها لغرض الإيجار أو لأغراض الزيادة في قيمتها أو لكليهما كإستثمارات عقارية. تدرج الإستثمارات العقارية مبدئياً بالكلفة والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف الشراء المتعلقة بالعقار. بعد الإثبات المبدئي يتم قياس جميع الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

تدني الموجودات غير المالية

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

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك . يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.
- يتم توزيع الشهرة على الوحدة / الوحدات المنتجة النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.
- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدره لوحدة/ وحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر الوحدة/ والوحدات المنتجة النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

ب - الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .
- تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفائها بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع ويتراوح بين خمسة إلى عشرة سنوات.

المشتقات المالية

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

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

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

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

المشاريع تحت التنفيذ

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

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

التقاص

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

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

المخصصات

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

مخصص الضرائب

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

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك. يقوم البنك بإعداد دراسة إكتوارية للتأكد من انسجام المخصصات المكونة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩).

العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة للبنك بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس للبنك. تحدد الشركات التابعة عملات الأساس الخاصة بها. يتم قياس البنود في القوائم المالية للشركات التابعة باستخدام عملة الأساس لهذه الشركات. يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأخرى غير الدولار الأمريكي خلال السنة إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف كما في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية وتلك التي تستحق القبض أو الدفع بالعملات الأخرى في نهاية السنة إلى الدولار الأمريكي وفقاً لأسعار الصرف كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. تظهر فروقات التحويل من ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة.

الربح لكل سهم

يتم احتساب الحصة الأساسية للسهم في الأرباح من خلال قسمة ربح السنة العائد إلى حملة الأسهم العادية للبنك على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال العام.

يتم احتساب الحصة المخفضة للسهم من خلال قسمة ربح السنة العائد إلى حملة الأسهم العادية للبنك على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال العام مضافاً إليه المعدل المرجح لعدد الاسهم العادية التي كان يجب إصدارها فيما لو تم تحويل الأسهم القابلة للتحويل إلى أسهم عادية (بعد طرح أسهم الخزينة).

النقد وما في حكمه

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

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

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

استخدام التقديرات

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

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

- إدارة المخاطر (إيضاح ٤٧)
- إدارة رأس المال (إيضاح ٤٩)

في إعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي كما يلي:

تدني الشهرة

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

الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

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

مخصص القضايا

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

مخصصات منافع الموظفين

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

مخصص ضريبة الدخل

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني الموجودات غير المالية

يتحقق التدني عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد عن القيمة المتوقع استردادها، تمثل القيمة المتوقع استردادها القيمة العادلة بعد تنزيل مصاريف البيع أو القيمة في الإستخدام أيهما أعلى.

تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء

يحدد البنك مدة الإيجار على أنها فترة الإيجار غير القابلة للإلغاء، إلى جانب أية فترات يغطيها خيار لتمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن يمارس، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسته.

الاستثمارات العقارية

تعتمد الإدارة على تقديرات خبراء عقاريين معتمدين ومرخصين في تقييم الإستثمارات العقارية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

- يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ يوم.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للأدوات المالية تعثرت واستحقت ل ٣٠ يوم خلال فترة القياس السابقة.
- يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

- يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
 - يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
 - يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والحكومية بأنهم ذوي مخاطر عالية.
 - يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخالفون شروط منح الدين.
 - عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تدني جوهرى في تدفقاتهم النقدية لدى لبنك وانخفاض نجاعة مشاريعهم القائمة.
 - انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
 - يقوم البنك بدحض مفهوم الزيادة الجوهرية المتعلقة بفترة ال ٣٠ يوم المفترضة في حال كان للبنك معلومات معقولة ومدعمة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي.
 - التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة لموظفي الحكومة في قطاع غزة والصفة الغربية.
- يعتمد التغير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية : الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة:

- يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.
- احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.
- يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. تم استخدام التقديرات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لأعوام لاحقة.
- يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم إعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

• تعريف التعثر:

- ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر، بالإضافة إلى بعض العوامل النوعية الأخرى كمواجهة العميل للمصوبات المالية والإفلاس والوفاة وغيرها.

• العمر المتوقع:

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

حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

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

٤. حصص مؤثرة في شركات تابعة

فيما يلي معلومات مالية عن شركات تابعة وغير مملوكة بالكامل لديها حصص جوهرية لجهات غير مسيطرة:

نسبة الملكية لجهات غير مسيطرة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	بلد المنشأ والأعمال	إسم الشركة
%	%	فلسطين	البنك الإسلامي العربي
٤٧,٩٤	٤٧,٩٤	فلسطين	بال بي
١٥	١٥		

حصص الجهات غير المسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٠,٣٤٠,٠٧٧	٦٤,١٥٤,٣٣٠	البنك الإسلامي العربي
٣٨٨,٣٠٩	٣٦٣,٥٥٥	بال بي
٦٠,٧٢٨,٣٨٦	٦٤,٥١٧,٨٨٥	

الأرباح العائدة لجهات غير مسيطرة في الشركات التابعة الجوهرية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٠٧٤,٢٦٥	٥,٧٥٨,٥٢٣	البنك الإسلامي العربي
٤٧,٣٩٨	(٢٤,٧٥٤)	بال بي
٧,١٢١,٦٦٣	٥,٧٣٣,٧٦٩	
٥٠٧,٧٣١	(٢٦,٧٥٨)	
٧,٦٢٩,٣٩٤	٥,٧٠٧,٠١١	

حصص جهات غير مسيطرة من بنود الدخل الشامل

فيما يلي ملخص لمعلومات مالية عن هذه الشركات التابعة قبل استبعاد الأرصدة والمعاملات مع البنك:
ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البنك الاسلامي		
العربي	بال بي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٦٠,٧٢٥,٧٣٥	٦,٤٧٩,٨٤٦	إجمالي الموجودات
(١,٥٢١,٤٤٢,١٩٨)	(٣,٠٨٠,٧٨٠)	إجمالي المطلوبات
١٣٩,٢٨٣,٥٣٧	٣,٣٩٩,٠٦٦	مجموع حقوق الملكية
		ويعود إلى:
٧٥,١٢٩,٢٠٧	٣,٠٣٥,٥١١	مساهمي البنك
٦٤,١٥٤,٣٣٠	٣٦٣,٥٥٥	جهات غير مسيطرة
١٣٩,٢٨٣,٥٣٧	٣,٣٩٩,٠٦٦	

ملخص بيانات قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البنك الاسلامي		
العربي	بال بي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٣٦,٧٠٦,٠٠٥	٤,٤٨٣,٣٥٩	إجمالي الموجودات
(١,٦٠٥,٧٢٧,٥٠٠)	(١,٤٩٥,٨٣١)	إجمالي المطلوبات
١٣٠,٩٧٨,٥٠٥	٢,٩٨٧,٥٢٨	مجموع حقوق الملكية
		ويعود إلى:
٧٠,٦٣٨,٤٢٨	٢,٥٩٩,٢١٩	مساهمي البنك
٦٠,٣٤٠,٠٧٧	٣٨٨,٣٠٩	جهات غير مسيطرة
١٣٠,٩٧٨,٥٠٥	٢,٩٨٧,٥٢٨	

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البنك الاسلامي		
العربي	بال بي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٧,٣٥٢,٥٧٧	١٢,٦٧٨,٥٨٢	الإيرادات
(٥٢,٥٤٣,٤٠٦)	(١١,٨٦٦,٠٤٦)	مصاريف إدارية وعامة
(٤,٧٤٤,١٣٠)	(٢٣٠,٩٩٨)	إستهلاكات واطفاءات
١,٣٦٢,٧١٣	-	أرباح بيع استثمارات عقارية
٤٩٠,٥٦٢	-	إيرادات أخرى
٢١,٩١٨,٣١٦	٥٨١,٥٣٨	الربح قبل الضريبة
(٨,٨٣٩,٩٥٠)	(١٧٠,٠٠٠)	ضريبة الدخل
١٣,٠٧٨,٣٦٦	٤١١,٥٣٨	ربح السنة
٤٠٨,٠١٣	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
١٣,٤٨٦,٣٧٩	٤١١,٥٣٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة

ملخص بيانات قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البنك الاسلامي		
العربي	بال بي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧١,٢٤٣,٨٧٦	٧,٦٠٨,٥١٨	الإيرادات
(٤٨,٥٨١,٤٣٦)	(٦,٥١٦,١٤٤)	مصاريف إدارية وعامة
(٤,٧٠٠,٥٨٩)	(٢٦٣,٥٥٤)	إستهلاكات واطفاءات
٦١٤,٩٧٨	-	إيرادات أخرى
١٨,٥٧٦,٨٢٩	٨٢٨,٨٢٠	الربح قبل الضريبة
(٦,٨٨٧,٦٥٥)	(١٤٩,٦١٨)	ضريبة الدخل
١١,٦٨٩,١٧٤	٦٧٩,٢٠٢	ربح السنة
١,٦١٠,٦٠١	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
١٣,٢٩٩,٧٧٥	٦٧٩,٢٠٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البنك الاسلامي		
العربي	بال بي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨,٧٢٣,٣٤٤	١,٨٠٩,٥٥٤	أنشطة التشغيل
(٦,٢٣٤,٤٤٦)	(٨٢,٧١٥)	أنشطة الإستثمار
(٤٦,٢٠٩,٢٩٢)	(٢٥,٤٧٢)	أنشطة التمويل
(٢٣,٧٢٠,٣٩٤)	١,٧٠١,٣٦٧	(النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل

ملخص بيانات قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البنك الاسلامي		
العربي	بال بي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١١,٩٠٧,٧٣٧)	٨٧٠,١٤٧	أنشطة التشغيل
(٣,١٩٤,٧٧٦)	(٤٩٨,٠٣٦)	أنشطة الإستثمار
٤٩,١٦٦,٤٣٥	(٤٤,٨٢٧)	أنشطة التمويل
٣٤,٠٦٣,٩٢٢	٣٢٧,٢٨٤	الزيادة في النقد والنقد المعادل

٥. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٠٤,٤٨٧,٤٨٠	١,٢٨٤,٢٠٤,٨١٩	نقد في الصندوق*
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥,٧٣٧,١٩٠	١٣,٤٠٧,٥١٦	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
٧٥,٢٤٦,٨٢٧	١٧,٢٧٧,٨٥٦	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٤٧٤,٩١٨,٢٩٦	٤٩٠,٤٩٦,٠٢٣	
١,٧٨٠,٣٨٩,٧٩٣	١,٨٠٥,٣٨٦,٢١٤	
(٨٠٩,٩٠٤)	(١,٨٧٠,٧٥٩)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١,٧٧٩,٥٧٩,٨٨٩	١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥	

* يشمل هذا البند مبالغ مودعة لدى شركة أمان لنقل الأموال بمبلغ ١٣,٨٦٨,٩٧٤ دولار أمريكي و ١٤,٤١٨,٩٢١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي، وذلك لتغطية مصاريف نقل الأموال وتغذية بعض الصرافات الآلية للبنك.

يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الإحتياطي النقدي الإلزامي، الإحتفاظ برصيد إحتياطي الزامي مقيد السحب لدى سلطة النقد بنسبة ٩٪ من الودائع المدرجة ضمن وعاء الإحتياطي الإلزامي، بالإضافة إلى ما نسبته ١٠٠٪ من الأرصدة الراكدة. يخصص ما نسبته ٢٠٪ من هذا الإحتياطي لمقابلة نتائج المقاصة والتسويات تحت مسمى "إحتياطي التسوية". لا يجوز للبنك التصرف بالإحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد باستثناء إحتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة. لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية أية فوائد على أرصدة الإحتياطي الإلزامي.

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

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

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٧٥,٩٠٢,٣١٣	-	-	٥٧٥,٩٠٢,٣١٣	رصيد بداية السنة
(٥٤,٧٢٠,٩١٨)	-	-	(٥٤,٧٢٠,٩١٨)	صافي الحركة خلال السنة
٥٢١,١٨١,٣٩٥	-	-	٥٢١,١٨١,٣٩٥	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥١٥,٣٤٢,٢٨٩	-	-	٥١٥,٣٤٢,٢٨٩	رصيد بداية السنة
٦٠,٥٦٠,٠٢٤	-	-	٦٠,٥٦٠,٠٢٤	صافي الحركة خلال السنة
٥٧٥,٩٠٢,٣١٣	-	-	٥٧٥,٩٠٢,٣١٣	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٠٩,٩٠٤	-	-	٨٠٩,٩٠٤	رصيد بداية السنة
١,٠٦٠,٨٥٥	-	-	١,٠٦٠,٨٥٥	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٨٧٠,٧٥٩	-	-	١,٨٧٠,٧٥٩	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	-	-	رصيد بداية السنة
٨٠٩,٩٠٤	-	-	٨٠٩,٩٠٤	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٠٩,٩٠٤	-	-	٨٠٩,٩٠٤	رصيد نهاية السنة

٦. أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
		حسابات جارية
٣٥٦,٨٩٤	٦٧٢,٥٣١	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
١٠,٠١٤,١٠٣	١٥,٦٥٥,٨٥٢	
١٠,٣٧٠,٩٩٧	١٦,٣٢٨,٣٨٣	
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧٨,٤٩٧,١٥٥	١٩٣,٩٣٧,٢٣٤	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
٤٦٧,٥٠٧,٨١٦	٣٣٤,٥٠٧,٩٣٤	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٤٠,٩٠٣	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر فأقل
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
٧٦٩,٠٠٤,٩٧١	٥٧٠,٤٨٦,٠٧١	
		إستثمارات لدى بنوك إسلامية خارجية:
٣,١٠٨,٦٢٦	٣,١٠٨,٦٢٦	إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٣,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	إستثمارات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٦,١٠٨,٦٢٦	٩,١٠٨,٦٢٦	
(٣,٢٥٤,٢٨١)	(٣,٦٢٥,٦٠٤)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٨٢,٢٣٠,٣١٣	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد أو عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٢٤٥,٩٨٤,١٦٧ دولار أمريكي و ٢٧٨,٤٩٧,١٥٥ دولار أمريكي، على التوالي.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٧٥,٨٢٣,٨٢٨ دولار أمريكي و ٨٣,٨٣١,٨١٤ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والإستثمارات لدى بنوك إسلامية:

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٨٥,٤٨٤,٥٩٤	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٧٨٢,٣٧٥,٩٦٨	رصيد بداية السنة
(١٨٩,٥٦١,٥١٤)	-	-	(١٨٩,٥٦١,٥١٤)	صافي الحركة خلال السنة
٥٩٥,٩٢٣,٠٨٠	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٥٩٢,٨١٤,٤٥٤	رصيد نهاية السنة
٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٥٠,٩٦٨,٤٢٤	٣,٣٩٠,٤٠٤	١٥,٥٦١,٦٠٢	٧٣٢,٠١٦,٤١٨	رصيد بداية السنة
٣٤,٥١٦,١٧٠	(٢٨١,٧٧٨)	-	٣٤,٧٩٧,٩٤٨	صافي الحركة خلال السنة
-	-	(١٥,٥٦١,٦٠٢)	١٥,٥٦١,٦٠٢	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
٧٨٥,٤٨٤,٥٩٤	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٧٨٢,٣٧٥,٩٦٨	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والإستثمارات لدى بنوك إسلامية:

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٢٥٤,٢٨١	٢,٨٤٢,٦٤٢	-	٤١١,٦٣٩	رصيد بداية السنة
٣٧١,٣٢٣	٢٦٥,٩٨٤	-	١٠٥,٣٣٩	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٦٢٥,٦٠٤	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٥١٦,٩٧٨	رصيد نهاية السنة
٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,١٠٩,٦٩٧	٢,٣٠٠,٠٠٠	١٠٧,٢٥٣	٧٠٢,٤٤٤	رصيد بداية السنة
١٤٤,٥٨٤	٥٤٢,٦٤٢	-	(٣٩٨,٠٥٨)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(١٠٧,٢٥٣)	١٠٧,٢٥٣	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
٣,٢٥٤,٢٨١	٢,٨٤٢,٦٤٢	-	٤١١,٦٣٩	رصيد بداية السنة

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يمثل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠٠,٩٢٢	٦٤٤,٠٤٠	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٨٣٢,٤٩٩	٨٥٨,٧٤٢	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٣,٩٢٠,٤٢٨	٣,٤٨٤,٨٥٠	محافظ استثمارية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٨٠,٦٥٣	أسهم غير مدرجة
١٠,٢٥٣,٨٤٩	٩,١٦٨,٢٨٥	

٨. تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الأفراد
		قروض *
٧٢٠,٦٠٢,٩٤٢	٨٢٠,١١٦,٩٤٩	حسابات جارية مدينة
٢,١٧١,٥٧٣	٢,٤٣٢,٣٢١	بطاقات ائتمان
٢٣,٠٣٢,٠٦٨	٢٢,٩٢٤,٥٩١	حسابات المكشوفين بالطلب
٥٩,٦٧٧,٣١٣	٥٣,١٢٨,٠٤٦	تمويلات
٢٧٣,٠٤٣,١٥١	٣٨٦,٣١٢,٠٨٧	
		شركات كبرى وسلطات محلية
		قروض *
٦٤٢,٠٣٣,٥٩٩	٦٥٦,٧٣٣,٨٦٥	حسابات جارية مدينة
١٠٤,٩٦٤,٣٩٢	١٠٨,٠٦٠,٣٤٣	بطاقات ائتمان
٢٧٧,٧٢٦	٣٦٨,٧٨٥	حسابات المكشوفين بالطلب
٥,٤٧٤,٤٧٥	٢,٣٩٢,٨٥٨	تمويلات
٤٣٣,٦٤٩,٥٧٩	٣٥٧,٠٧٠,٦٠٣	
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
		قروض *
٣١٩,٥٠٣,١٧٩	٤٠٧,٥٩١,٤٠١	حسابات جارية مدينة
٨٢,٠٩٢,٩٨٤	٩٢,٢٩٠,٩٥٢	بطاقات ائتمان
٤,٨٦٢,٦٨٢	٥,٧٢٦,٩١٣	حسابات المكشوفين بالطلب
٦,٨١٥,٢٠٩	٤,٥٦٠,٢١٦	تمويلات
١٢٦,٦٦٩,٣٢٧	١٣١,٧٨٧,٢٥٧	
		السلطة الوطنية الفلسطينية
		قروض *
٣٦٧,٧١٧,٣٣١	٢٧٦,٥٧٨,٧٠٤	حسابات جارية مدينة ومكشوفين بالطلب
٢٨٠,٢٨٧,٩٠٩	٢٧٥,٥٩٦,٢٥٦	تمويلات
١٩٢,٢٠٠,٦٥٣	١٧٤,٥٥٩,٤٥٥	
٣,٦٤٥,٠٧٦,٠٩٢	٣,٧٧٨,٢٣١,٦٠٢	
(٢٢,٠٩٧,٩٦١)	(١٧,٩١٥,٨٦٩)	فوائد وعمولات وأرباح معلقة
(١٦٩,٧٧٠,٩٧١)	(١٨٨,٢٦٠,٨٦٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٤٥٣,٢٠٧,١٦٠	٣,٥٧٢,٠٥٤,٨٦٥	

فيما يلي ملخص الحركة على حساب الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٤١٣,٠٩٨	٢٢,٠٩٧,٩٦١	الرصيد في بداية السنة
٧,٣٩٨,٤٥١	٤,٦٣١,٨٢٠	فوائد وأرباح معلقة خلال السنة
(٣,٨٥٧,١١٥)	(٣,٧٥٤,٢٤٦)	فوائد وأرباح معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
(٨٧١,٣٩٣)	(٢,٥٧٤,٩٦٦)	استبعاد فوائد وأرباح معلقة على تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٩٧٦,٨٧٨)	(٢,٤٧٣,٨٤٧)	فوائد معلقة تم شطبها
(٨,٢٠٢)	(١٠,٨٥٣)	فروقات عملة
٢٢,٠٩٧,٩٦١	١٧,٩١٥,٨٦٩	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٦٤٥,٠٧٦,٠٩٢	١٨٤,٩٠٠,٦٣٠	١,٢٥٠,٥٦٧,٠٧٠	٢,٢٠٩,٦٠٨,٣٩٢	رصيد بداية السنة
١٤١,٨٤٩,٨١٧	(٢٧,٠٧١,٨٠٢)	(٩,٦٥٩,٠٠٢)	١٧٨,٥٨٠,٦٢١	صافي التغير خلال السنة
-	(٤,٥٠٦,٢٢٤)	(١١١,٨٧٩,٢٠٠)	١١٦,٣٨٥,٤٢٤	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٧,٥١٨,٣٠٠)	٢٣٢,٦٨٥,١٩٧	(٢٢٥,١٦٦,٨٩٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٥٤,٧١٦,٦٧٩	(٤٨,٩٨٩,٨٥٦)	(٥,٧٢٦,٨٢٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٨,٦٩٤,٣٠٧)	(٨,٦٩٤,٣٠٧)	-	-	التسهيلات المستبعدة
٣,٧٧٨,٢٣١,٦٠٢	١٩١,٨٢٦,٦٧٦	١,٣١٢,٧٢٤,٢٠٩	٢,٢٧٣,٦٨٠,٧١٧	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٤٣٧,٨٧٣,٤١٩	١٨٧,٤٩٨,١٢٢	٩٤٧,١٩١,٣٣٠	٢,٣٠٣,١٨٣,٩٦٧	رصيد بداية السنة
٢١١,٥١٥,٨٢٢	(٥,٦٠٢,٨٠٥)	١٢٩,٨٠٥,٨٧٦	٨٧,٣١٢,٧٥١	صافي التغير خلال السنة
-	(٣,١٩٨,٨١٣)	(٢٠١,٩٠٩,٩٦٦)	٢٠٥,١٠٨,٧٧٩	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٢١,٤٦٩,٩٢١)	٣٩١,٧١٨,٤٦٠	(٣٧٠,٢٤٨,٥٣٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٣١,٩٨٧,١٩٦	(١٦,٢٣٨,٦٣٠)	(١٥,٧٤٨,٥٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٤,٣١٣,١٤٩)	(٤,٣١٣,١٤٩)	-	-	التسهيلات المستبعدة
٣,٦٤٥,٠٧٦,٠٩٢	١٨٤,٩٠٠,٦٣٠	١,٢٥٠,٥٦٧,٠٧٠	٢,٢٠٩,٦٠٨,٣٩٢	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٩,٧٧٠,٩٧١	١٠٣,٨٥٠,٣٣٢	٤٣,٢٢٣,١٩٦	٢٢,٦٩٧,٤٤٣	رصيد بداية السنة
-	(٣,٣١٧,٧٤١)	(٢,٦٢٣,٥٦٣)	٥,٩٤١,٣٠٤	المحول للمرحلة (١)
-	(٣,٩١٩,٨٠٤)	٦,٥٦٦,٤٤٦	(٢,٦٤٦,٦٤٢)	المحول للمرحلة (٢)
-	٦,١٣١,٧١٤	(١,٠٤٧,٠٢٨)	(٥,٠٨٤,٦٨٦)	المحول للمرحلة (٣)
٨١,٨٤٩,٨٤٥	٢٦,١١٥,٢٥٤	٤٨,٢١٠,٢٢٢	٧,٥٢٤,٣٦٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
(٥٧,٢٦٧,٩٦٨)	(١٩,٩٢٤,٧٧١)	(٢٩,٠٢١,٢٠٠)	(٨,٣٢١,٩٩٧)	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
				إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية
(٦,١١٩,٣٤١)	(٦,١١٩,٣٤١)	-	-	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٧٣,٤٥٩	٧٣,٤٥٩	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
(٤٦,٠٩٨)	(٤٦,٠٩٨)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
١٨٨,٢٦٠,٨٦٨	١٠٢,٨٤٣,٠٠٤	٦٥,٣٠٨,٠٧٣	٢٠,١٠٩,٧٩١	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٠,٧١١,٧٣٣	٩٨,٥١٩,٤٢٣	٢٩,١٥١,٩٩٤	٢٣,٠٤٠,٣١٦	الرصيد في بداية السنة
-	(١,٠٥٤,٩٤٨)	(١,٩٦٢,٢٦٨)	٣,٠١٧,٢١٦	المحول للمرحلة (١)
-	(٢,٨١٦,٠١٣)	٥,٣٧٥,٨٥١	(٢,٥٥٩,٨٣٨)	المحول للمرحلة (٢)
-	٦٤٣,٦٣٩	(٤٩٧,٤٥١)	(١٤٦,١٨٨)	المحول للمرحلة (٣)
٧٠,١٦٦,٩٧١	٣٨,٧٨٥,٥٥٣	٢٦,٧٨٦,٣٠١	٤,٥٩٥,١١٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
(٤٧,٦٩٨,٨٣٥)	(٢٦,٨١٨,٤٢٤)	(١٥,٦٣١,٢٣١)	(٥,٢٤٩,١٨٠)	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
				إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية
(٣,٤٤١,٧٥٦)	(٣,٤٤١,٧٥٦)	-	-	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٢,٤٥٦	٢,٤٥٦	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
٣٠,٤٠٢	٣٠,٤٠٢	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
١٦٩,٧٧٠,٩٧١	١٠٣,٨٥٠,٣٣٢	٤٣,٢٢٣,١٩٦	٢٢,٦٩٧,٤٤٣	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٧٨,٥٢٧,٠٤٧	٤٣,٨٣٥,٢٦١	٦٥٧,٦٣٥,٨٢٤	٣٧٧,٠٥٥,٩٦٢	رصيد بداية السنة
٢٠٨,١٧٢,٣٦٥	(١,٢٠٧,٦٤٩)	٤٦,١١٢,٨٦٩	١٦٣,٢٦٧,١٤٥	صافي التغير خلال السنة
-	(٢,٧٣٢,٧٦٦)	(٧٨,٨٤١,٨٤٠)	٨١,٥٧٤,٦٠٦	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٣,٤٦٨,٢٣٢)	٦٨,٧٠٧,٠٩٧	(٦٥,٢٣٨,٨٦٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٦,٧٩١,٧١٩	(٥,٢٢٢,٦٥٤)	(١,٥٦٩,٠٦٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(١,٧٨٥,٤٢١)	(١,٧٨٥,٤٢١)	-	-	التسهيلات المستبعدة
١,٢٨٤,٩١٣,٩٩١	٤١,٤٣٢,٩١٢	٦٨٨,٣٩١,٢٩٦	٥٥٥,٠٨٩,٧٨٣	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٩٦,٨٣٠,٨١٨	٤٣,٢٣٨,٦٥٧	٥٢٠,٢١٣,١٥٠	٤٣٣,٣٧٩,٠١١	رصيد بداية السنة
٨٢,٣٢٧,٥٣٣	(٣,٧٦٤,٩٤٧)	٣٩,٠١٧,٣٤٢	٤٧,٠٧٥,١٣٨	صافي التغير خلال السنة
-	(١,٤٥٤,٤٧٠)	(٦٦,١٦٩,٢٥٥)	٦٧,٦٢٣,٧٢٥	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٣,١٥١,٤٥٣)	١٧٠,٣٣٨,٠٧٧	(١٦٧,١٨٦,٦٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٩,٥٩٨,٧٧٨	(٥,٧٦٣,٤٩٠)	(٣,٨٣٥,٢٨٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٦٣١,٣٠٤)	(٦٣١,٣٠٤)	-	-	التسهيلات المستبعدة
١,٠٧٨,٥٢٧,٠٤٧	٤٣,٨٣٥,٢٦١	٦٥٧,٦٣٥,٨٢٤	٣٧٧,٠٥٥,٩٦٢	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩,٦٩٢,٩٤٠	٢٤,٥٧١,٥٨٣	٢٢,٠٢٩,٣٧٠	٣,٠٩١,٩٨٧	رصيد بداية السنة
-	(٥٠٣,٠٨٧)	(٢,١٤٨,٨٧٤)	٢,٦٥١,٩٦١	المحول للمرحلة (١)
-	(١,٨٩٢,٧٩٨)	٢,٣١٣,٦١٥	(٤٢٠,٨١٧)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣,٧٩٧,٣٣٢	١,٢٥٣,٠٨٨	(٥,٠٥٠,٤٢٠)	المحول للمرحلة (٣)
٣١,٣١٨,١٦١	٢,٥٨٠,٦٦٠	٢٦,٥٩٢,١٦٦	٢,١٤٥,٣٣٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
(٢٣,٩٦٥,٠٦٣)	(٦,٢٩١,٧٣٢)	(١٥,٨٤١,٧٥٨)	(١,٨٣١,٥٧٣)	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
(١,٧٨٥,٤٢١)	(١,٧٨٥,٤٢١)	-	-	إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
-	-	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
(٤,٤٣٥)	(٤,٤٣٥)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
٥٥,٢٥٦,١٨٢	٢٠,٤٧٢,١٠٢	٣٤,١٩٧,٦٠٧	٥٨٦,٤٧٣	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠,٠٢٦,٦٣٨	٢٣,٥٩٥,٤٣٠	٢١,٧٥٩,٣٢٧	٤,٦٧١,٨٨١	رصيد بداية السنة
-	(٧٣٣,٠٠٨)	(٨٥٤,٤٦٤)	١,٥٨٧,٤٧٢	المحول للمرحلة (١)
-	(٢٠١,٧٤٥)	٢,٥٥٢,٥٠٦	(٢,٣٥٠,٧٦١)	المحول للمرحلة (٢)
-	١٥٨,٢٩٤	(١٢٧,٧٨٨)	(٣٠,٥٠٦)	المحول للمرحلة (٣)
١٩,٠٢٣,٦٨٨	٨,٤٨٩,٦٢٧	٩,٢١٠,٧٩٥	١,٣٢٣,٢٦٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
(١٨,٧٢٦,٠٨٣)	(٦,١٠٥,٧١٢)	(١٠,٥١١,٠٠٦)	(٢,١٠٩,٣٦٥)	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
(٦٣٠,٦٥٠)	(٦٣٠,٦٥٠)	-	-	إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٨,٧٤٨)	(٨,٧٤٨)	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
٨,٠٩٥	٨,٠٩٥	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
٤٩,٦٩٢,٩٤٠	٢٤,٥٧١,٥٨٣	٢٢,٠٢٩,٣٧٠	٣,٠٩١,٩٨٧	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٣٩,٩٤٣,٣٨١	٦٦,٤٠٠,٨٤٩	١٠٦,٢٧٩,٣٥٠	٣٦٧,٢٦٣,١٨٢	رصيد بداية السنة
١٠٦,٠١٨,٥٧٩	(١٢,٦٢٤,٣٦٣)	٥,٦٥٠,٧٢١	١١٢,٩٩٢,٢٢١	صافي التغير خلال السنة
-	(١,٥٢٤,٢٣٤)	(١١,٢١٦,٥٧١)	١٢,٧٤٠,٨٠٥	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(١,٦٦٠,٢٧٢)	٣١,٢٧٠,٤٧٥	(٢٩,٦١٠,٢٠٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	١١,٥٧٩,٣٥٦	(٨,١٧٥,٥٢٨)	(٣,٤٠٣,٨٢٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٤,٠٠٥,٢١٩)	(٤,٠٠٥,٢١٩)	-	-	التسهيلات المستبعدة
٦٤١,٩٥٦,٧٤١	٥٨,١٦٦,١١٧	١٢٣,٨٠٨,٤٤٧	٤٥٩,٩٨٢,١٧٧	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥٧,٠٩٢,١٧٠	٧٢,٣٣٤,٢٢٨	١٠٢,٤٤٣,٧١٢	٢٨٢,٣١٤,٢٣٠	رصيد بداية السنة
٨٥,٦٢٨,٨٠٥	(٧,٧٧١,٧٣٧)	(٧,١٧٢,٦٤٥)	١٠٠,٥٧٣,١٨٧	صافي التغير خلال السنة
-	(١,٦٢٦,٥١٠)	(٣٢,٧٢٤,٢٠٦)	٣٤,٣٥٠,٧١٦	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٥,٣٥١,٠٢٧)	٤٩,٣٣٣,٣٣٨	(٤٣,٩٨٢,٣١١)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	١١,٥٩٣,٤٨٩	(٥,٦٠٠,٨٤٩)	(٥,٩٩٢,٦٤٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٢,٧٧٧,٥٩٤)	(٢,٧٧٧,٥٩٤)	-	-	التسهيلات المستبعدة
٥٣٩,٩٤٣,٣٨١	٦٦,٤٠٠,٨٤٩	١٠٦,٢٧٩,٣٥٠	٣٦٧,٢٦٣,١٨٢	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥,٠١٢,٧٧٠	٣٦,١٥٧,٦٥٠	٥,٥٨٩,٤٧٣	٣,٢٦٥,٦٤٧	رصيد بداية السنة
-	(٦٧٦,٧٢٢)	(٣٧٥,٣١٦)	١,٠٥٢,٠٣٨	المحول للمرحلة (١)
-	(٩١٣,٤٣٢)	١,٢١٥,٠٤٨	(٣٠١,٦١٦)	المحول للمرحلة (٢)
-	١,٥١٦,٩٤٨	(١,٤٨٢,٨٩٥)	(٣٤,٠٥٣)	المحول للمرحلة (٣)
٩,٧٣٧,٧٠٧	٥,٥٢٨,٧٩٢	٣,٢٩١,٣٤٩	٩١٧,٥٦٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
(١٤,٧٩١,٩١٠)	(٨,٢٥٨,٢٣٩)	(٣,٤٤٨,٤٤٧)	(٣,٠٨٥,٢٢٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
(٤,٠٠٥,٢١٩)	(٤,٠٠٥,٢١٩)	-	-	إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية
-	-	-	-	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
-	-	-	-	المسترد من التسهيلات الائتمانية المستبعدة
(٥,١٤٥)	(٥,١٤٥)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
٣٥,٩٤٨,٢٠٣	٢٩,٣٤٤,٦٣٣	٤,٧٨٩,٢١٢	١,٨١٤,٣٥٨	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢,٨٠٥,٢٩٥	٣٦,٨٢٩,٦٢٧	٢,٨٣٩,٤٤٤	٣,١٣٦,٢٢٤	رصيد بداية السنة
-	(٤٦٤,٥١٥)	(٧١٨,٣٧٨)	١,١٨٢,٨٩٣	المحول للمرحلة (١)
-	(٩٩٢,٦٢٨)	١,٤٦٢,٨١٤	(٤٧٠,١٨٦)	المحول للمرحلة (٢)
-	٤٧٠,٢٥٦	(٣٥٦,٥٧٥)	(١١٣,٦٨١)	المحول للمرحلة (٣)
٢١,٣٩٤,٥١٦	١٥,٨١٠,٤٩٨	٣,٩٤١,٦٧٧	١,٦٤٢,٣٤١	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
(١٦,٤٠٩,٤٤٦)	(١٢,٧١٧,٩٩٣)	(١,٥٧٩,٥٠٩)	(٢,١١١,٩٤٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
(٢,٧٧٧,٢٩١)	(٢,٧٧٧,٢٩١)	-	-	إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية
(٤,٠٥٩)	(٤,٠٥٩)	-	-	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٣,٧٥٥	٣,٧٥٥	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
٤٥,٠١٢,٧٧٠	٣٦,١٥٧,٦٥٠	٥,٥٨٩,٤٧٣	٣,٢٦٥,٦٤٧	فرق تقييم عملات أجنبية
				رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى والسلطات المحلية:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٨٦,٣٩٩,٧٧١	٧٤,٦٦٤,٥٢٠	٤٨٦,٦٥١,٨٩٦	٦٢٥,٠٨٣,٣٥٥	رصيد بداية السنة
(٥٨,٨٦٩,٦٤٩)	(١٣,٢٣٩,٧٩٠)	(٦١,٤٢٢,٥٩٢)	١٥,٧٩٢,٧٣٣	صافي التغير خلال السنة
-	(٢٤٩,٢٢٤)	(٢١,٨٢٠,٧٨٩)	٢٢,٠٧٠,٠١٣	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٢,٣٨٩,٧٩٦)	١٣٢,٧٠٧,٦٢٥	(١٣٠,٣١٧,٨٢٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٣٦,٣٤٥,٦٠٤	(٣٥,٥٩١,٦٧٤)	(٧٥٣,٩٣٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٢,٩٠٣,٦٦٧)	(٢,٩٠٣,٦٦٧)	-	-	التسهيلات المستبعدة
١,١٢٤,٦٢٦,٤٥٥	٩٢,٢٢٧,٦٤٧	٥٠٠,٥٢٤,٤٦٦	٥٣١,٨٧٤,٣٤٢	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٩٠,٠٦٣,١٣٤	٧١,٩٢٥,٢٣٧	٣٢٤,٥٣٤,٤٦٨	٧٩٣,٦٠٣,٤٢٩	رصيد بداية السنة
(٢,٧٥٩,١١٢)	٥,٩٣٣,٨٧٩	٩٧,٩٦١,١٧٩	(١٠٦,٦٥٤,١٧٠)	صافي التغير خلال السنة
-	(١١٧,٨٣٣)	(١٠٣,٠١٦,٥٠٥)	١٠٣,١٣٤,٣٣٨	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(١٢,٩٦٧,٤٤١)	١٧٢,٠٤٧,٠٤٥	(١٥٩,٠٧٩,٦٠٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	١٠,٧٩٤,٩٢٩	(٤,٨٧٤,٢٩١)	(٥,٩٢٠,٦٣٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٩٠٤,٢٥١)	(٩٠٤,٢٥١)	-	-	التسهيلات المستبعدة
١,١٨٦,٣٩٩,٧٧١	٧٤,٦٦٤,٥٢٠	٤٨٦,٦٥١,٨٩٦	٦٢٥,٠٨٣,٣٥٥	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى والسلطات المحلية:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١,٢٩١,٧١٤	٤٣,١٢١,٠٩٩	١٥,٦٠٤,٣٥٣	٢,٥٦٦,٢٦٢	رصيد بداية السنة
-	(٢,١٣٧,٩٣٢)	(٩٩,٣٧٣)	٢,٢٣٧,٣٠٥	المحول للمرحلة (١)
-	(١,١١٣,٥٧٤)	٣,٠٣٧,٧٨٣	(١,٩٢٤,٢٠٩)	المحول للمرحلة (٢)
-	٨١٧,٤٣٤	(٨١٧,٢٢١)	(٢١٣)	المحول للمرحلة (٣)
٤٠,٠٣٩,٦١٩	١٨,٠٠٥,٨٠٢	١٨,٣٢٦,٧٠٧	٣,٧٠٧,١١٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
(١٨,٥١٠,٩٩٥)	(٥,٣٧٤,٨٠٠)	(٩,٧٣٠,٩٩٥)	(٣,٤٠٥,٢٠٠)	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
				إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات
				ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من
(٣٢٨,٧٠١)	(٣٢٨,٧٠١)	-	-	٦ سنوات
٧٣,٤٥٩	٧٣,٤٥٩	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
(٣٦,٥١٨)	(٣٦,٥١٨)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
٨٢,٥٢٨,٥٧٨	٥٣,٠٢٦,٢٦٩	٢٦,٣٢١,٢٥٤	٣,١٨١,٠٥٥	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥,٤٢٦,٦٣٠	٣٨,٠٩٤,٣٦٦	٤,٥٥٣,٢٢٣	٢,٧٧٩,٠٤١	رصيد بداية السنة
-	١٤٢,٥٧٥	(٣٨٩,٤٢٦)	٢٤٦,٨٥١	المحول للمرحلة (١)
-	(١,٦٢١,٦٤٠)	١,٣٦٠,٥٣١	٢٦١,١٠٩	المحول للمرحلة (٢)
-	١٥,٠٨٩	(١٣,٠٨٨)	(٢,٠٠١)	المحول للمرحلة (٣)
٢٨,٤٢٨,٣٩٠	١٤,٤٨٥,٤٢٨	١٣,٦٣٣,٨٢٩	٣٠٩,١٣٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
(١٢,٥٦٣,٣٠٦)	(٧,٩٩٤,٧١٩)	(٣,٥٤٠,٧١٦)	(١,٠٢٧,٨٧١)	المسترد من الخسائر الائتمانية خلال العام
				إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات
				ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من
١,٤٩٩	١,٤٩٩	-	-	٦ سنوات
(٢٠,٠٥١)	(٢٠,٠٥١)	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
١٨,٥٥٢	١٨,٥٥٢	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
٦١,٢٩١,٧١٤	٤٣,١٢١,٠٩٩	١٥,٦٠٤,٣٥٣	٢,٥٦٦,٢٦٢	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للسلطة الوطنية الفلسطينية:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣	-	-	٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣	رصيد بداية السنة
(١١٣,٤٧١,٤٧٨)	-	-	(١١٣,٤٧١,٤٧٨)	صافي التغير خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
-	-	-	-	التسهيلات المستبعدة
٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	-	-	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٩٣,٨٨٧,٢٩٧	-	-	٧٩٣,٨٨٧,٢٩٧	رصيد بداية السنة
٤٦,٣١٨,٥٩٦	-	-	٤٦,٣١٨,٥٩٦	صافي التغير خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
-	-	-	-	التسهيلات المستبعدة
٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣	-	-	٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة للسلطة الوطنية الفلسطينية:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٧٧٣,٥٤٧	-	-	١٣,٧٧٣,٥٤٧	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	-	المحول للمرحلة (٢)
-	-	-	-	المحول للمرحلة (٣)
٧٥٤,٣٥٨	-	-	٧٥٤,٣٥٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
١٤,٥٢٧,٩٠٥	-	-	١٤,٥٢٧,٩٠٥	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٤٥٣,١٧٠	-	-	١٢,٤٥٣,١٧٠	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	-	المحول للمرحلة (٢)
-	-	-	-	المحول للمرحلة (٣)
١,٣٢٠,٣٧٧	-	-	١,٣٢٠,٣٧٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
١٣,٧٧٣,٥٤٧	-	-	١٣,٧٧٣,٥٤٧	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٤٧٨,٥٨٠	١٨,٥٤٧,٦١٦	الرصيد في بداية السنة
٣,٤٤١,٧٥٦	٦,١١٩,٣٤١	الإضافات
(٢٧٦,٧٦٧)	(١,٥٦٥,٧٣٦)	إسترداد مخصص تدني تسهيلات
(٩٩,١٧٠)	(٢,٣٨١)	مخصص تم شطبه
٣,٢١٧	-	فروقات عملة
١٨,٥٤٧,٦١٦	٢٣,٠٩٨,٨٤٠	الرصيد في نهاية السنة

بلغت الإستردادات للتسهيلات والتمويلات الائتمانية المتعثرة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ مبلغ ١٩,٩٢٤,٧٧١ دولار أمريكي و ٢٦,٨١٨,٤٢٤ دولار أمريكي، على التوالي.

* تظهر القروض بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣,٤٧٢,٢٩٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٤,٦٥٥,٠٤٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كما تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المؤجلة البالغة ٩١,٦٩٤,٤٢٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٩٦,١٨١,٥٠١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغ إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٤٥٤,٧٦٩,٠٣١ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٢,٠٩) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مقابل مبلغ ٢٦١,٣٩٥,٦٤١ دولار أمريكي أي ما نسبته (٧,٢١) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح المعلقة مبلغ ١٧٣,٩١٠,٨٠٧ دولار أمريكي أي ما نسبته (٤,٦٠) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات والأرباح والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١٦٢,٨٠٢,٦٦٩ دولار أمريكي أي ما نسبته (٤,٤٩) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية الموحدة للبنك. بلغت الأرصدة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٤٠,٥١٨,٣٥٨ دولار أمريكي و ٣٣,٧٩٢,٣٣٨ دولار أمريكي، على التوالي. كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٣٥,٠٥٦,٥٩٤ دولار أمريكي و ٣١,٨٧١,٢٩٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.
- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٧٢٦,٧٣٤,٤١٥ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٩,٢٣٪) من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣ دولار أمريكي أي ما نسبته (٢٣,٠٥٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية للبنك الممنوحة بكفالة السلطة الوطنية الفلسطينية ١٦,٢٩٣,٠٥١ دولار أمريكي أي ما نسبته (٠,٤٣٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٢٧,٩٤٠,٢٢٦ دولار أمريكي أي ما نسبته (٠,٧٧٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات والتمويلات الائتمانية مبلغ ١,٣٢٤,٢٧١,٤٤٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ١,٢٩٩,٦١٨,٨١٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين مبلغ ١٣,٧٨٣,٣٩٤ دولار أمريكي و ١٣,٨٣٠,٣٨٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.
- تم شطب تسهيلات وتمويلات ائتمانية ممنوحة لم يسبق التخصيص لها بقيمة ١,٩٢١,٤٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٢,٠٥٢,٧٦٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي القطاع العام ٥٩٤,٤٥٧,٩٩٨ دولار أمريكي و ٧٥٦,٩٠٦,٨٧٣ دولار أمريكي، أي ما نسبته ١٥,٧٣٪ و ١٥,٨٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وما نسبته ٩٩,٥٢٪ و ١٣٨,٥١٪ من قاعدة رأسمال البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.

فيما يلي توزيع التسهيلات والتمويلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والأرباح المعلقة حسب النشاط الاقتصادي للعملاء:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٩٦,٢٨٧,٠٧٢	٩٤٤,٢٨٨,٨٦٦	العقارات والإنشاءات
٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	السلطة الوطنية الفلسطينية
٧٢٠,١٠٩,٢٠٣	٧٠٥,٨٩٠,٧٦٨	سلع إستهلاكية
٥٨٥,٩٥٣,٢٩٤	٦٣٤,١٦٢,٣١٤	تجارة بالجملة والمفرق
٣٧٥,٩٦٩,٥٤٩	٣٨٧,٣٥٣,٩٣٤	قطاع الخدمات
١٧٩,٢٤٨,٩٦٦	٢١٣,٩٥٠,٧٦٨	الصناعة
٤٧,٣٧٤,٩٧٩	٤٧,١٥٩,٩٣٢	الزراعة
٢٢,٨٥٤,٦٢٩	٤٢,٨٤٦,٧١٧	القطاع المالي
٤٠,٠٢٥,٠٥٩	٤٠,٣٥٠,٥٥٨	السياحة
١٤,٩٤٩,٤٨٧	١٧,٥٧٧,٤٦١	النقل
٣,٦٢٢,٩٧٨,١٣١	٣,٧٦٠,٣١٥,٧٣٣	

يقوم البنك بمنح تسهيلات ائتمانية مضمونة بشكل جزئي من قبل مؤسسات ضمان القروض، فيما يلي توزيع هذه التسهيلات الائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

نوع التسهيلات	تغطية الجهة		
	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	الضامنة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	%
مشاريع إنتاجية	٢٥,٥٩٨,١٦٠	١٨,٧٨٦,٢١٤	٧٠
قروض تشغيلية	٢٤,٨٧٥,٤٨٤	١٩,١١٠,١٤٥	٧٥-٥٠
قروض تنموية	٢١,٢٩٨,٩٧٢	١٧,٨٩٣,٨٩٢	٥٠
مشاريع صغيرة ومتوسطة	٤٩,٢٧٧,٣٨٩	٣٩,٢٧٣,٨٠٨	٧٥-٥٠
	١٢١,٠٥٠,٠٠٥	٩٥,٠٦٤,٠٥٩	
			١٣,٨٤١,٦٤١

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

نوع التسهيلات	تغطية الجهة		
	المبلغ الممنوح	الرصيد القائم	الضامنة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	%
مشاريع إنتاجية	٢٠,٤٩٩,٩٥٦	١٥,٣٩٢,٥١٠	٧٠
قروض تشغيلية	١٢,٨٩٨,٣١٤	٩,٩١٨,٢٧٢	٦٠
قروض تنموية	٢٦,٠٠٤,٥٠٥	٢١,٠١٨,٠٩٤	٥٠
مشاريع صغيرة ومتوسطة	٢٨,٣٩٦,٥٧٨	٢١,١٣١,١٥٩	١٠٠-٣٥
	٨٧,٧٩٩,٣٥٣	٦٧,٤٦٠,٠٣٥	
			١٣,٨٦٦,٨١٤

٩. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ما يلي:

المجموع	موجودات مالية غير		
	أسهم مدرجة في أسواق مالية	مدرجة في أسواق مالية	استثمارات في محافظ مالية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٤,٩٦٨,٤٨٠	٩,٩١٢,٩٦٢	-	٣٤,٨٨١,٤٤٢
٢١,٩٩٤,٠٣٧	١,٤٦٩,٣٢٢	١,١٨١,٤٣٢	٢٤,٦٤٤,٧٩١
٤٦,٩٦٢,٥١٧	١١,٣٨٢,٢٨٤	١,١٨١,٤٣٢	٥٩,٥٢٦,٢٣٣
١٧,٤٨٠,٩٩٨	٣,٥٣٥,٤٦٧	-	٢١,٠١٦,٤٦٥
١٩,٥٦٠,٨٣٩	١,٦٧٧,٩٥٨	-	٢١,٢٣٨,٧٩٧
٣٧,٠٤١,٨٣٧	٥,٢١٣,٤٢٥	-	٤٢,٢٥٥,٢٦٢

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب إحتياطي القيمة العادلة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٤,٩٩٩,٧٩٢)	(١,٦٩٢,٥٤٩)	الرصيد في بداية السنة
٣,٣٣٧,٩٥٩	٤,٦٨٥,٤١٢	التغير في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣٠,٧١٦)	٣٥١,٧٩٢	إحتياطي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مثبتة في الأرباح المدورة
(١,٦٩٢,٥٤٩)	٣,٣٤٤,٦٥٥	الرصيد في نهاية السنة

تمت عمليات البيع خلال العام بهدف تمويل بعض الأنشطة الإستثمارية الأخرى وبهدف الخروج من بعض الإستثمارات التي لا تحقق العائد المطلوب من قبل البنك وشركاته التابعة.

١٠. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

مخصص	سندات مالية	سندات مالية	سندات مالية	سندات مالية	سندات مالية	
الخسائر	غير مدرجة في	مدرجة في أسواق	مدرجة في أسواق	مدرجة في أسواق	مدرجة في أسواق	
الإئتمانية	صكوك	أوراق مالية	أوراق مالية	أوراق مالية	أوراق مالية	
المتوقعة	إسلامية	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
						٢٠٢٢
٥١,٩٥٣,١٦٠	(١,١٤٠,٤٧٠)	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٥٩٣,٦٣٠	محلي
١٨٩,٣٥٣,٣١٢	(٤,١٦٩,٤٤٦)	٤١,٦٧٣,٣٢٥	-	٣٩,١٠٣,٩٧١	١١٢,٧٤٥,٤٦٢	أجنبي
٢٤١,٣٠٦,٤٧٢	(٥,٣٠٩,٩١٦)	٤١,٦٧٣,٣٢٥	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٩,١٠٣,٩٧١	١٥٣,٣٣٩,٠٩٢	
						٢٠٢١
٧٨,٢٦٦,١٠٤	(٧٩١,٣٤٢)	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٦٦,٥٥٧,٤٤٦	محلي
١٥٠,٥٧٩,٣١٣	(٢,٣٧١,٣٠٣)	٣٥,٩١٣,٤٢٥	-	٣٨,٨٥٨,٠٣٥	٧٨,١٧٩,١٥٦	أجنبي
٢٢٨,٨٤٥,٤١٧	(٣,١٦٢,٦٤٥)	٣٥,٩١٣,٤٢٥	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٨,٨٥٨,٠٣٥	١٤٤,٧٣٦,٦٠٢	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣٢,٠٠٨,٠٦٢	٣,٦٦٣,٤٢٥	١٤,٥٣١,١٧١	٢١٣,٨١٣,٤٦٦	رصيد بداية السنة
١٤,٦٠٨,٣٢٦	(٢٤٠,١٠٠)	(١,٥١٧,٨٨٥)	١٦,٣٦٦,٣١١	صافي الحركة خلال السنة
-	-	(٤٩٤,٦٦٩)	٤٩٤,٦٦٩	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	(١,٠٠٠,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
٢٤٦,٦١٦,٣٨٨	٣,٤٢٣,٣٢٥	١٣,٥١٨,٦١٧	٢٢٩,٦٧٤,٤٤٦	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٧,٧٨٣,٢٨٦	١,٢٦٣,٤٢٥	٢٦,٠٧٣,٥٦٦	١٨٠,٤٤٦,٢٩٥	رصيد بداية السنة
٢٤,٢٢٤,٧٧٦	١٠٠,٠٠٠	(١٠,٧٢٤,٩٧٣)	٣٤,٨٤٩,٧٤٩	صافي الحركة خلال السنة
-	-	(٢,٠٨١,٨٣٢)	٢,٠٨١,٨٣٢	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	١,٢٦٤,٤١٠	(١,٢٦٤,٤١٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٢,٣٠٠,٠٠٠	-	(٢,٣٠٠,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
٢٣٢,٠٠٨,٠٦٢	٣,٦٦٣,٤٢٥	١٤,٥٣١,١٧١	٢١٣,٨١٣,٤٦٦	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,١٦٢,٦٤٥	٢,٠٦٥,٢٩٥	١٤٥,٨٠٥	٩٥١,٥٤٥	الرصيد في بداية السنة
٢,١٤٧,٢٧١	١,٣٥٨,٠٣٠	(٤٣,٠٢٦)	٨٣٢,٢٦٧	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(٣,٧٣٣)	٣,٧٣٣	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	٨٦٨	(٨٦٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
٥,٣٠٩,٩١٦	٣,٤٢٣,٣٢٥	٩٩,٩١٤	١,٧٨٦,٦٧٧	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٨٤,٠٥٦	١,٢٦٣,٤٢٥	٦٧,٧٢٧	٩٥٢,٩٠٤	الرصيد في بداية السنة
٨٧٨,٥٨٩	٨٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٩	٧٣,٣٨٠	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(٢٣,٢٥٦)	٢٣,٢٥٦	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	٩٦,١٢٥	(٩٦,١٢٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	١٨٧٠	-	(١,٨٧٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
٣,١٦٢,٦٤٥	٢,٠٦٥,٢٩٥	١٤٥,٨٠٥	٩٥١,٥٤٥	رصيد نهاية السنة

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدولار الأمريكي بين ١,٣٥% إلى ٨,٧٥%.

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدينار الأردني بين ٥,١٤% إلى ٦,٤٩%.

تتراوح أسعار الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالدينار الكويتي بين ٥% إلى ٦,٠٠%.

تتضمن الموجودات المالية المحلية استثمار البنك في أدونات خزينة حكومية فلسطينية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٦/٦٤) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأدونات الصادرة بعملة الشيكال ٨٪ وعلى الأدونات الصادرة بعملة الدولار الأمريكي (ليبور ٦ شهور + ٣٪) سنوياً. بلغت قيمة أدونات خزينة حكومية فلسطينية المستحقة ٣١,٤٥٢,٤٨٥ دولار أمريكي بينما تستحق باقي الأدونات خلال فترة تتراوح بين أقل من سبعة أشهر.

تمثل سندات خزينة حكومية أجنبية استثمار البنك في سندات خزينة أردنية مدرجة حيث تتراوح نسبة الفائدة على هذه الموجودات من ٥.١٤٪ إلى ٦.٤٩٪ وتستحق خلال فترة من ٦ أشهر إلى أربع سنوات.

يتراوح العائد على الصكوك الإسلامية الإقليمية بين ٣,٢٣٪ و ٨,٧٨٪ وتستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٩ سنوات.

تتراوح فترات إستحقاق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة من شهر إلى تسع سنوات.

١١. استثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة والمشروع المشترك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ :

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%			
٤,٧٥١,٤٩٩	٧,٢٣٣,٤٢٠	٢١	٢١	فلسطين	شركة ابراج للتنمية والإستثمار *
٩٧٥,٦١٨	٨٦٥,٤٢١	٣٠	٣٠	فلسطين	الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية **
٣,٩٤٣,٩٣٥	٣,٨٩٨,٠١١	٥٠	٥٠	فلسطين	شركة قدرة لحلول الطاقة ***
٩,٦٧١,٠٥٢	١١,٩٩٦,٨٥٢				

* تأسست شركة ابراج للتنمية والإستثمار (أبراج) في فلسطين عام ٢٠٠٨ ومن أهدافها القيام بأعمال الإنشاء والأنشطة العقارية التجارية بكافة أنواعها. يتألف رأسمال الشركة المكتتب به من ٢١,٤ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

** تأسست الشركة الفلسطينية لنقل الأموال والمقتنيات الثمينة والخدمات المصرفية (أمان) في فلسطين سنة ٢٠٠٨ وتقوم بتقديم خدمات نقل النقود والمقتنيات الثمينة والأوراق التجارية داخل وخارج فلسطين. يتألف رأسمال الشركة المكتتب به من ١ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

*** تأسست شركة قدرة لحلول الطاقة (الشركة) كشركة مساهمة خصوصية محدودة خلال عام ٢٠٢٠ برأسمال يتألف من ٨ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد لكل سهم، يمتلك البنك ٥٠٪ من أسهم الشركة، حيث يتم إدارة الشركة بشكل مشترك بالتعاون مع الشركة الوطنية لصناعة الألمنيوم والبروفيلات (نابكو)، لهذا فقد تم تصنيف الشركة على أنها مشروع مشترك. تعمل الشركة على توفير حلول الطاقة المتجددة الحديثة للأفراد والمؤسسات. بلغ رأسمال الشركة المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٨ مليون دولار أمريكي. باشرت الشركة أنشطتها التشغيلية خلال عام ٢٠٢١.

لقد كانت الحركة على حساب استثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٩٤٦,٣٨٠	٩,٦٧١,٠٥٢	رصيد بداية السنة
٥١٦,٤٨٠	٢,٦٧١,٧٢٤	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة والمشروع المشترك
(٥٦,٠٦٥)	(٤٥,٩٢٤)	حصة البنك من نتائج أعمال مشروع مشترك
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	دفعات استثمار في مشروع مشترك
(٧٣٥,٧٤٣)	(٣٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
٩,٦٧١,٠٥٢	١١,٩٩٦,٨٥٢	رصيد نهاية السنة

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

أمان		أبراج		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٣٠٨,٤٥٩	٤,٨٢٥,٦٤٣	٣٥,٤٦٢,٣٨٦	٥١,٦٧١,٠٥٠	إجمالي الموجودات
(١,٣٨٣,٩٦٧)	(٢,٢٧٦,٧٦٤)	(٧,٦٢٤,٤٩٥)	(١٢,٦٤٩,١٨١)	إجمالي المطلوبات
٢,٩٢٤,٤٩٢	٢,٥٤٨,٨٧٩	٢٧,٨٣٧,٨٩١	٣٩,٠٢١,٨٦٩	حقوق الملكية
٨٧٧,٣٤٨	٧٦٤,٦٦٤	٥,٨٤٧,٩٥٧	٨,١٩٤,٥٩٣	حصة البنك
٨٧٧,٣٤٨	٧٦٤,٦٦٤	٥,٨٤٧,٩٥٧	٨,١٩٤,٥٩٣	القيمة الدفترية قبل التعديل
٩٨,٢٧٠	١٠٠,٧٥٧	(١,٠٩٦,٤٥٨)	(٩٦١,١٧٣)	تعديلات
٩٧٥,٦١٨	٨٦٥,٤٢١	٤,٧٥١,٤٩٩	٧,٢٣٣,٤٢٠	القيمة الدفترية بعد التعديل
				الإيرادات ونتائج الأعمال
٢,٠٩٣,٩٨٤	٤,٨٢٨,٣٢٣	٢,٠٠٠,٠٤١	١,٦٩٠,٠٠١	صافي الإيرادات
(٧٥٢,٣٩٠)	(٣,٧٢٧,٢٠٤)	(٩٣١,٩١٨)	(٦٧٨,٥٢٠)	مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة
(٢١,٢٤٨)	(٤٨,٠٤٥)	(٢٥١,٦٩٣)	(٢٤٠,٨٩٣)	مصاريف تمويل
-	-	-	١٦,٢٠٨,٦٦٤	أرباح تقييم استثمارات عقارية
٨٨,٧٠٨	(١٥٨,٥٤١)	٣٥,١٦١	(٧٥,٩٥٤)	(مصاريف) إيرادات أخرى، بالصافي
١٤٠٩,٠٥٤	٨٩٤,٥٣٣	٨٥١,٥٩١	١٦,٩٠٣,٢٩٨	الربح قبل الضريبة
(٢٣٠,٣٦٧)	(٢٦١,٨٥٧)	(٧٦,٠٠٠)	(٥,٠٨٤,٦٢٩)	مصروف الضريبة
١,١٧٨,٦٨٧	٦٣٢,٦٧٦	٧٧٥,٥٩١	١١,٨١٨,٦٦٩	صافي الربح للسنة بعد الضريبة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل
١,١٧٨,٦٨٧	٦٣٢,٦٧٦	٧٧٥,٥٩١	١١,٨١٨,٦٦٩	إجمالي الدخل الشامل
٣٥٣,٦٠٦	١٨٩,٨٠٣	١٦٢,٨٧٤	٢,٤٨١,٩٢١	حصة البنك

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة بإستثمار البنك في شركة قدرة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		قائمة المركز المالي للمشروع المشترك
٨,٣١٤,٧٠١	٢٤,٠٤٧,٩٠٢	إجمالي الموجودات
(٤٢٦,٨٣١)	(١٦,٢٥١,٨٨٠)	إجمالي المطلوبات
٧,٨٨٧,٨٧٠	٧,٧٩٦,٠٢٢	حقوق الملكية
٣,٩٤٣,٩٣٥	٣,٨٩٨,٠١١	حصة البنك
٣,٩٤٣,٩٣٥	٣,٨٩٨,٠١١	القيمة الدفترية للاستثمار
		الإيرادات ونتائج الأعمال
١,٠٧٠,١٣١	٣,٥٥٩,٢٨٢	إيرادات
(١١٢,١٣٠)	(٩١,٨٤٨)	نتائج الأعمال
(٥٦,٠٦٥)	(٤٥,٩٢٤)	حصة البنك من نتائج الأعمال

١٢. إستثمارات عقارية

تظهر الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على بند الإستثمارات العقارية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,٨٨٤,٩١٩	٢٥,٩٦٢,١٧٨	رصيد بداية السنة
٣٦٢,٩٩٩	٤٥٤,٧٤٥	إضافات خلال السنة
-	(٣,٧٩٢,٨٦١)	بيع إستثمارات عقارية*
-	٧٣,٥٣٣	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٤)
(٢٨٥,٧٤٠)	٢٣٣,١٤٧	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٢٥,٩٦٢,١٧٨	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	رصيد نهاية السنة

* قام البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) خلال العام ببيع جزء من من إستثماراته العقارية نتج عنها خسارة بمبلغ ٢٤٩,٨٧٠ دولار أمريكي تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة.

١٣. عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام أصول

	مباني وعقارات*	أثاث ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المأجور	وسائل نقل	حق استخدام موجودات	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠٢٢							
الكلفة:							
الرصيد بداية السنة	٤٧,٧٧٩,٢٨٠	١١٣,٠٢٥,٢٩٢	١٧,٩٤٩,٤٣٨	١٥,٠٠٧,٢٠٥	٤,٨٣٤,١٦٩	٤٣,٨١٨,٣٠٢	٢٤٢,٤١٣,٦٨٦
الإضافات والمحول من مشاريع تحت التنفيذ	٥٦٨,٢١٠	٤,٣١٣,٤٣٥	٥٦٣,٩٨٥	٦٨٨,٢٧٤	٨١١,٢١٧	٢,٤٨٨,٥٦٢	٩,٤٣٣,٦٨٣
الاستيعادات	-	(٧٩٣,١٦٧)	-	-	(٤٩٤,١٠٦)	(٤١٣,١٩٣)	(١,٧٠٠,٤٦٦)
الرصيد نهاية السنة	٤٨,٣٤٧,٤٩٠	١١٦,٥٤٥,٥٦٠	١٨,٥١٣,٤٢٣	١٥,٦٩٥,٤٧٩	٥,١٥١,٢٨٠	٤٥,٨٩٣,٦٧١	٢٥٠,١٤٦,٩٠٣
الإستهلاك المتراكم:							
الرصيد بداية السنة	٨,٩٧٨,٢٤٨	٧٧,٨٧٢,٨٤٣	١٥,٣٩٥,٠٣٦	١٠,١٦٨,٥٩٩	١,٦٩١,٦٦٩	١٢,٤٠٩,٤٧٧	١٢٦,٥١٥,٨٧٢
الاستهلاك للسنة	٦٢٢,١١١	٧,٧٩٧,٢٥٣	١,١١٩,٦٠٥	٩٩٨,١٨٦	٣٨٠,١٧٠	٤,٦٢٥,٨٥٣	١٥,٥٤٣,١٧٨
الاستيعادات	-	(٦٧٠,٥٨٨)	-	-	(٣٩٦,٧٥٢)	(١٢٠,٢٣٢)	(١,١٨٧,٥٧٢)
الرصيد نهاية السنة	٩,٦٠٠,٣٥٩	٨٤,٩٩٩,٥٠٨	١٦,٥١٤,٦٤١	١١,١٦٦,٧٨٥	١,٦٧٥,٠٨٧	١٦,٩١٥,٠٩٨	١٤٠,٨٧١,٤٧٨
صافي القيمة الدفترية:	٣٨,٧٤٧,١٣١	٣١,٥٤٦,٠٥٢	١,٩٩٨,٧٨٢	٤,٥٢٨,٦٩٤	٣,٤٧٦,١٩٣	٢٨,٩٧٨,٥٧٣	١٠٩,٢٧٥,٤٢٥
٢٠٢١							
الكلفة:							
الرصيد بداية السنة	٤٧,٧٧٩,٢٨٠	١٠٧,٨٤٩,٣٨٦	١٧,٤٨٥,٣٥٧	١٣,٤٦٧,٧٢١	٤,٧١٠,٥١١	٤١,٧٧٦,١٣٧	٢٣٣,٠٦٨,٣٩٢
الإضافات والمحول من مشاريع تحت التنفيذ	-	٥,٧٧٥,٣٢٥	٥٢٤,٢٣٨	١,٥٣٩,٤٨٤	٦٠٤,٣١٩	٢,٩١٧,٠١٥	١١,٣٦٠,٣٨١
الاستيعادات	-	(٥٩٩,٤١٩)	(٦٠,١٥٧)	-	(٤٨٠,٦٦١)	(٨٧٤,٨٥٠)	(٢,٠١٥,٠٨٧)
الرصيد نهاية السنة	٤٧,٧٧٩,٢٨٠	١١٣,٠٢٥,٢٩٢	١٧,٩٤٩,٤٣٨	١٥,٠٠٧,٢٠٥	٤,٨٣٤,١٦٩	٤٣,٨١٨,٣٠٢	٢٤٢,٤١٣,٦٨٦
الإستهلاك المتراكم:							
الرصيد بداية السنة	٨,٣٥٦,٥٩٩	٧١,١٧٤,٨٣٠	١٤,١٥٦,٣٠٧	٨,٠٩٣,٢٩٣	١,٦٩٠,١٨٦	٨,١٦٦,٨٠٠	١١١,٦٣٨,٠١٥
الاستهلاك للسنة	٦٢١,٦٤٩	٦,٩٦١,٦٣٣	١,٢٩٥,٤٩٧	٢,٠٧٥,٣٠٦	٣٢٢,٢٢٢	٤,٥٣٥,٣٩٠	١٥,٨١١,٦٩٧
الاستيعادات	-	(٢٦٣,٦٢٠)	(٥٦,٧٦٨)	-	(٣٢٠,٧٣٩)	(٢٩٢,٧١٣)	(٩٣٣,٨٤٠)
الرصيد نهاية السنة	٨,٩٧٨,٢٤٨	٧٧,٨٧٢,٨٤٣	١٥,٣٩٥,٠٣٦	١٠,١٦٨,٥٩٩	١,٦٩١,٦٦٩	١٢,٤٠٩,٤٧٧	١٢٦,٥١٥,٨٧٢
صافي القيمة الدفترية:	٣٨,٨٠١,٠٣٢	٣٥,١٥٢,٤٤٩	٢,٥٥٤,٤٠٢	٤,٨٣٨,٦٠٦	٣,١٤٢,٥٠٠	٣١,٤٠٨,٨٢٥	١١٥,٨٩٧,٨١٤

* تشمل المباني والعقارات أراضي مملوكة للبنك لممارسة أعماله المصرفية بمبلغ ١٥,٧٠٠,٢٥٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

تتضمن الممتلكات والآلات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا زالت تستخدم في عمليات البنك وتبلغ كلفتها مبلغ ٨٣,٣٩٩,٣٧٦ دولار أمريكي ومبلغ ٧٧,٩٤٥,٤٣٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.

١٤. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال إنشاء وتشطيب وتوسيع وتحسينات لفروع البنك الجديدة، وأعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور لمبنى إدارة وفروع البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة). فيما يلي الحركة على المشاريع تحت التنفيذ خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٦٨٠,٢٩٧	١,٣٦٦,٧٩٢	الرصيد في بداية السنة
١,٦٤٤,٤٠٠	٥٧٧,٥٤١	إضافات
(١,٠٥٦,٥١٦)	-	إطفاءات
-	(٧٣,٥٣٣)	محول إلى استثمارات عقارية (إيضاح ١٢)
(١,٩٠١,٣٨٩)	(١,٢٢١,٢٥٧)	محول إلى عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام موجودات (إيضاح ١٣)
١,٣٦٦,٧٩٢	٦٤٩,٥٤٣	الرصيد في نهاية السنة

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ تقدر بمبلغ ١,٦٨٤,٢٩٣ دولار أمريكي ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام ٢٠٢٣.

١٥. موجودات غير ملموسة

المجموع	برامج الحاسب الآلي	حق الشهرة*	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩,٦١٦,٥٥٣	٢٥,٨٤١,٩٩٥	٣,٧٧٤,٥٥٨	الكلفة
٢,٦٩٩,٠١١	٢,٦٩٩,٠١١	-	في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٣٢,٣١٥,٥٦٤	٢٨,٥٤١,٠٠٦	٣,٧٧٤,٥٥٨	الإضافات
			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٥,٠٠٢,٦٦٠	١٥,٠٠٢,٦٦٠	-	الإطفاء
٢,٣٢٨,٠١٨	٢,٣٢٨,٠١٨	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٧,٣٣٠,٦٧٨	١٧,٣٣٠,٦٧٨	-	الإطفاء للسنة
			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٤,٩٨٤,٨٨٦	١١,٢١٠,٣٢٨	٣,٧٧٤,٥٥٨	صافي القيمة الدفترية
			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

برامج			
المجموع	الحاسب الآلي	حق الشهرة*	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨,٣١٥,٦٥٠	٢٤,٥٤١,٠٩٢	٣,٧٧٤,٥٥٨	في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١,٣٠٠,٩٠٣	١,٣٠٠,٩٠٣	-	الإضافات
٢٩,٦١٦,٥٥٣	٢٥,٨٤١,٩٩٥	٣,٧٧٤,٥٥٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
			الإطفاء
١٢,٨٨٧,٢٥٥	١٢,٨٨٧,٢٥٥	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢,١١٥,٤٠٥	٢,١١٥,٤٠٥	-	الإطفاء للسنة
١٥,٠٠٢,٦٦٠	١٥,٠٠٢,٦٦٠	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
			صافي القيمة الدفترية
١٤,٦١٣,٨٩٣	١٠,٨٣٩,٣٣٥	٣,٧٧٤,٥٥٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

* تمت دراسة تدني القيمة المتوقع استردادها للشهرة الناتجة عن استحواذ البنك الإسلامي العربي بناءً على القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع وفقاً لأسعار التداول لسهم البنك الإسلامي العربي (المستوى الأول) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١. كما تمت مقارنة القيمة الدفترية للاستثمار بقيمته السوقية ومقارنته بعمليات بيع استثمارات مماثلة في الأسواق المالية. بحيث كانت القيمة السوقية للاستثمار أكبر من القيمة الدفترية، وعليه لم ينتج عند الدراسة أية خسائر تدني على قيمة حق الشهرة المسجل.

١٦. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,١٩٤,٤٢٢	١٣,٠٦٣,٢٤٣	فوائد وعمولات مستحقة
١١,٧٤٣,٤٩٨	١٠,٦٢٦,٧١٧	ذمم مدينة وسلف مؤقتة، بالصافي*
٦,٤٥١,١٩١	٨,٩٩٧,٩٢٥	دفعات مقدمة
-	٧,٥٣١,٥١٣	مشتقات مالية موجبة
١٠,٠٠٣,٤٧٤	٢,٩٩٧,١٧٤	شيكات مقاصة
٧٧٩,٨٦٩	٢,٣٨٩,٢٤٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون**
٢,٣٢٤,٩١٦	٢,٣٨٥,٠٠٧	مخزون قرطاسية ومطبوعات وأجهزة
١,٨٤٠,٨١٧	٢,٢٦٣,٧٩٥	حسابات مدينة أخرى
٤٤,٣٣٨,١٨٧	٥٠,٢٥٤,٦٢٣	

* تظهر الذمم المدينة والسلف المؤقتة بالصافي، تم تقييد مخصص بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢١. تم استرداد كامل قيمة المخصص خلال عام ٢٠٢٢.

** يمثل هذا البند الحركة على عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٦٧,١٦٠	٧٧٩,٨٦٩	الرصيد في بداية السنة
(٤١٩,٧٦٠)	-	بيع عقارات مستمكلة
(٦٦٧,٥٣١)	-	إطفاءات
-	١,٦٠٩,٣٨٠	إضافات
٧٧٩,٨٦٩	٢,٣٨٩,٢٤٩	الرصيد في نهاية السنة

١٧. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٦,٢٩٦,٨٨٠	٣,٣١٧,١٥٢	حسابات جارية
١٦,٠٤٢,٠٩٩	٧٠,٨٨١,٧٧٥	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٣,٤٧٢,٨١٨	١٥,٥٩٣,٩٨٥	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ أشهر
٨٦,٦٢٧,٣١٠	٨٩,٣١١,٠٣٨	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تحفيزية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر*
٢٤٢,٤٣٩,١٠٧	١٩٩,١٠٣,٩٥٠	

* يمثل هذا البند قيمة ودائع تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية للبنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على أنشطة الشركة التابعة وما لحقها من خسائر نتيجة تأجيل أقساط العملاء خلال عام ٢٠٢٠، تستحق هذه الودائع خلال ثلاث سنوات من تاريخ إيداعها حيث تستوفي سلطة النقد الفلسطينية عائد بنسبة ٠,٥٪ عليها.

١٨. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

ودائع لأجل					
المجموع	تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر	ودائع تبادلية	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ٣ أشهر	حسابات جارية وتحت الطلب	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
					٢٠٢٢
٥٤,٤٣٢,٥٩٩	٢,٩٣٢,٠٨٦	١١,٤٨٣,٦٥٠	٣٩,٧٤٦,٧١١	٢٧٠,١٥٢	محلي
٣٩,٢٣٥,٤١٢	-	١٥,٣٢١,٠٠٠	-	٢٣,٩١٤,٤١٢	أجنبي
٩٣,٦٦٨,٠١١	٢,٩٣٢,٠٨٦	٢٦,٨٠٤,٦٥٠	٣٩,٧٤٦,٧١١	٢٤,١٨٤,٥٦٤	
					٢٠٢١
٣٢,٠٠٧,٠٥٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٩٩٦,٤٥٥	١,٠١٠,٦٠١	محلي
٨٨,٠٥٤,٨١٢	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٦٢٩,٦٦٣	١١,٤٢٥,١٤٩	أجنبي
١٢٠,٠٦١,٨٦٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٦٢٦,١١٨	١٢,٤٣٥,٧٥٠	

١٩ . ودائع العملاء

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٥٠,٨٠٤,٢٧٨	١,٩٨٥,٦٨٢,٧٠٣	ودائع العملاء
١,٣٠٨,٠٩٤,٩١٥	١,٣٩٤,٣٦٧,٤٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٨٩,٩٩٩,٨١٨	٦٦٤,٧٨٩,٧٥٦	ودائع التوفير
١٨,٩٠٤,٤٥٨	١٨,٦٥٨,٤٩٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤,٠٦٧,٨٠٣,٤٦٩	٤,٠٦٣,٤٩٨,٣٧٧	حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة
		<u>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</u>
٥٦٩,٥٨٤,٠٥٦	٦٠١,٧٣٩,٤٠٨	ودائع التوفير
٣٧٦,١٦٣,٨٠١	٣٠١,٣٧٥,٥٧٠	ودائع لأجل
٩٤٥,٧٤٧,٨٥٧	٩٠٣,١١٤,٩٧٨	
٥,٠١٣,٥٥١,٣٢٦	٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥	

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٢٢٨,٦٧٩,٥٢١ دولار أمريكي و ٢٣٣,٠٧٦,٠٠٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤,٦٠٪ و ٤,٦٥٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد أو يُستوفى عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٣,٣٩٨,٧٠٨,٦٢١ دولار أمريكي و ٣,٢٧٧,٨٠٣,٦٥١ دولار أمريكي أي ما نسبته ٦٨,٤٣٪ و ٦٥,٣٨٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١٢١,١٢٦,٢٨٤ دولار أمريكي و ١٢٩,٣١٨,٧٧٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢,٤٤٪ و ٢,٥٨٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٨٢,٠٨٥,٩٠١ دولار أمريكي و ١١٣,٧٩٩,٩٣٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٦٥٪ و ٢,٢٧٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

٢٠ . تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٥,١٤١,٧٦١	٢٢٣,٩٨٩,٢٨٧	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٣٤,٩٤٦,٧٨٤	٣٤,٩٦٨,١٢٥	تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة
٤١,٤٩٩,٧٣١	٤١,١٥٣,٠٧٥	أخرى
٢٩١,٥٨٨,٢٧٦	٣٠٠,١١٠,٤٨٧	

تتراوح نسبة الفوائد على هذه التأمينات ما بين ٠,١٪ و ٥,٢٥٪، وتستحق خلال فترة من شهر إلى خمس سنوات.

٢١ . قرض مساند

حصل البنك خلال عام ٢٠١٦ على قرض مساند بموجب اتفاقية تم توقيعها بتاريخ ٢٠ حزيران ٢٠١٦ مع مؤسسة التمويل الدولية بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي، ويسدد القرض بموجب هذه الاتفاقية على ١٠ أقساط نصف سنوية خلال مدة ١٠ سنوات منها ٥ سنوات فترة سماح. استحق القسط الأول للقرض بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠٢١ ويستحق القسط الأخير بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٧. هذا ويستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٧,٥٢٪ تسدد على أساس نصف سنوي بدأت بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠١٦.

كما وقع البنك بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠١٧ إتفاقية قرض إضافية مع مؤسسة التمويل الدولية وعليها تمت زيادة قيمة القرض المساند بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي ليصبح ٧٥ مليون دولار أمريكي، بنفس شروط إتفاقية القرض المساند المشار إليها أعلاه.

قام البنك خلال العام بتسديد مبلغ ١٢,٥ مليون دولار أمريكي من قيمة هذا القرض المساند ليصبح الرصيد القائم ٦٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٧٢,٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٢٢. أموال مقترضة

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الصندوق العربي للإئتماء الاقتصادي والاجتماعي*
١٣,٤٤٢,٥٠٠	٣١,٣٠٧,١٢٤	وكالة التنمية الفرنسية**
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٧٧٧,٧٧٨	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية***
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥٧١,٤٢٩	البنك الأوروبي للاستثمار****
٤٨,٤٤٢,٥٠٠	٧٧,٦٥٦,٣٣١	

* قام البنك خلال عام ٢٠٢٠ بتوقيع إتفاقية مع الصندوق العربي للإئتماء الاقتصادي والاجتماعي بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة. يسدد هذا القرض بموجب ١٥ قسط نصف سنوي، يبدأ السداد بعد فترة سماح ٣٦ شهراً، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وينتهي السداد بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٣٠. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٣٪. تم خلال السنة تحويل مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي. بلغ الرصيد المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي و ١٥ مليون دولار أمريكي، على التوالي.

** قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتوقيع إتفاقية تمويل المشاريع الخضراء مع وكالة التنمية الفرنسية (الوكالة) وبناءً عليه قام البنك بإطلاق مشروع "Sunref Palestine" والذي تهدف للتعريف بمبادرة التمويل الأخضر المقدمة من الوكالة بدعم من الاتحاد الأوروبي. وبناءً عليه، تتيح الإتفاقية للبنك تسهيلات بمبلغ أقصاه ١٢,٥٠٠,٠٠٠ يورو. يسدد هذا القرض بموجب ٢٠ قسطاً نصف سنوي متساوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ٣٦ شهراً، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢١ وينتهي السداد بتاريخ ٣١ أيار ٢٠٣١. ويستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٢,٦٢٪.

كما قام البنك خلال عام ٢٠٢١ بتوقيع إتفاقية تمويل جديدة مع الوكالة بمبلغ أقصاه ٣٠ مليون دولار أمريكي. يسدد هذا القرض بموجب ١٣ قسطاً نصف سنوي متساوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ٢٤ شهراً ويستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٥,٧٤٪. بلغ الرصيد المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٣١,٣٠٧,١٢٤ دولار أمريكي ١٣,٤٤٢,٥٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

*** قام البنك خلال عام ٢٠٢١ بتوقيع إتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية بمبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث تم تحويل مبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢١. يسدد هذا القرض بموجب ٩ أقساط نصف سنوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ١٨ شهراً، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٢ وينتهي السداد بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٦. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٣٪ + ليبور. اتفق الطرفان على إحتساب نسبة فائدة ٦.٠٢٪ للنصف الثاني من عام ٢٠٢٢. بلغ الرصيد المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٧,٧٧٧,٧٧٨ دولار أمريكي ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

**** قام البنك خلال عام ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي للاستثمار بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة، حيث تم تحويل مبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢١، على أن يتم تحويل باقي المبلغ خلال السنوات القادمة. يسدد هذا القرض بموجب ١٤ قسط نصف سنوي، حيث يستحق القسط الأول بتاريخ ١٥ أيار ٢٠٢٢ وينتهي السداد بتاريخ ١٥ تشرين الثاني ٢٠٢٨. يستحق على القرض فائدة سنوية بمعدل ٣,٤٩٪. بلغ الرصيد المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٨,٥٧١,٤٢٩ دولار أمريكي ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

٢٣. قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد الفلسطينية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٢) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة ٠,٥٪ على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى بنسبة ٣٪ من المقترضين. بلغ رصيد قروض الاستدانة ٣٢,١١٠,٦١٤ دولار أمريكي و ٢٢,٣٠٧,٥٥٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي.

٢٤. مطلوبات عقود الإيجار

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لمطلوبات عقود الإيجار والحركة عليها:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣,٤٥٣,٩١٤	٣١,٩٠٠,١٦٠	رصيد بداية السنة
٢,٩١٧,٠١٥	٢,٤٨٨,٥٦٢	إضافات خلال السنة
٩٥٨,٤٥٥	٧٨١,٦٨٠	تكاليف التمويل للسنة
(٦٣٤,٥٣٣)	(٣٧٠,٧٤٤)	استبعادات
(٤,٧٩٤,٦٩١)	(٤,٦٩٤,١٤٧)	دفعات
٣١,٩٠٠,١٦٠	٣٠,١٠٥,٥١١	رصيد نهاية السنة

تم خصم مطلوبات العقود المستأجرة باستخدام نسبة عائد ٣,٠١٪. هذا وقد تم احتساب العمر المتوقع لمطلوبات عقود الإيجار على فترة ١٠ سنوات.

إن قيمة مصروف الإيجار للعقود قصيرة الاجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بلغت ٧٥٠,٣٥٠ دولار أمريكي و ٧٦٦,٤٨٠ دولار أمريكي، على التوالي (إيضاح ٣٨).

٢٥ . مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٨,٧٦٣,٨٨٨	١٠,٦٤١,١٥٧	(٩,٢٦٨,٩٨٣)	٥٠,١٣٦,٠٦٢
٢,٢١٩,٤٣٥	-	-	٢,٢١٩,٤٣٥
٥٠,٩٨٣,٣٢٣	١٠,٦٤١,١٥٧	(٩,٢٦٨,٩٨٣)	٥٢,٣٥٥,٤٩٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
٤٦,٩٣١,٩٤٠	٩,٨٣٣,٧٠٦	(٨,٠٠١,٧٥٨)	٤٨,٧٦٣,٨٨٨
١,٩١٩,٤٣٥	٣٠٠,٠٠٠	-	٢,٢١٩,٤٣٥
٤٨,٨٥١,٣٧٥	١٠,١٣٣,٧٠٦	(٨,٠٠١,٧٥٨)	٥٠,٩٨٣,٣٢٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك. كما يقوم البنك بإجراء دراسة إكتوارية للتحقق من عدم وجود فروقات جوهرية عن احتساب المخصصات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩).

٢٦ . مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٤٩٢,٣١٤	٤,٦١٠,٦٥٢	رصيد بداية السنة
٤٠,٦٩١,١٩٦	٢٨,٣٥٠,٥٢٦	إضافات
(٢٧,٢٧٨,٠٠٣)	(١١,٤٦٨,٨٦٤)	المدفوع خلال السنة
٥٣٤,٥٠١	-	فرق عملة وتحويلات
٣٥,٤٤٠,٠٠٨	٢١,٤٩٢,٣١٤	رصيد نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل مخصص الضرائب للسنة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٧٩٧,٣٣١	٢٨,٩٢٠,٤٣٠	المخصص المكون للسنة
(٢,٣١٤,١١٥)	-	استرداد مخصص لتسوية ضريبية
(٧٩٢,٠٢٠)	(٥٦٩,٩٠٤)	خصومات ضريبية تشجيعية وتسويات أخرى
٤٠,٦٩١,١٩٦	٢٨,٣٥٠,٥٢٦	مصرف الضرائب الظاهر في قائمة الدخل الموحدة للسنة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للسنة للبنك:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٤,٦٠٤,٨٥٣	١٠٧,٣٣٧,٨٣٣	الربح المحاسبي
(٥,٧١٤,٩٤٤)	(١١,٦٨١,١١٢)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١٤,٠١٥,٣٤٢	٦٤,٥٩٩,١٨٦	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٩٢,٩٠٥,٢٥١	١٦٠,٢٥٥,٩٠٧	إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(١٢,٨١٤,٥١٧)	(٢٢,١٠٤,٢٦٣)	ينزل: ضريبة القيمة المضافة
(٧,٨٠٠,٧١١)	(٨,١٣٥,٥٨٠)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(٣,٢٨٦,٦٦٩)	١,٣٣٢,٢٩٦	تعديلات لغايات إحتساب ضريبة الدخل
٦٩,٠٠٣,٣٥٤	١٣١,٣٤٨,٣٦٠	الدخل الخاضع لضريبة الدخل
١٠,٣٥٠,٥٠٣	١٩,٧٠٢,٢٥٤	ضريبة الدخل
٢٣,١٦٥,٠٢٠	٤١,٨٠٦,٥١٧	الضرائب المستحقة عن السنة
٢٨,٩٢٠,٤٣٠	٤٣,٧٩٧,٣٣١	الضرائب المخصص لها خلال السنة
%٣٤	%٤١	نسبة الضريبة الفعلية

يقوم البنك بالتخصيص للضرائب وفقاً للقوانين السارية المفعول والتي تتضمن القرار بقانون رقم (٢٢) لسنة ٢٠١٧ والقرار بقانون رقم (١٠) لسنة ٢٠١٧.

توصل البنك خلال العام إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢٠ ونتج عنها وفر مبلغ ٢,٣١٤,١١٥ دولار أمريكي تم قيده في قائمة الدخل الموحدة للسنة. لم يتوصل البنك إلى تسوية نهائية مع الدوائر الضريبية عن نتائج أعماله لعام ٢٠٢١ علماً بأن البنك قد قام بتقديم الإقرار الضريبي في الموعد القانوني. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية.

توصل البنك الإسلامي العربي (شركة تابعة) إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢١. لم تتوصل شركة بال بي (شركة تابعة) إلى تسويات نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعمالها لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١. كما لم تتوصل شركة الوساطة للأوراق المالية (شركة تابعة) لتسويات نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعمالها للفترة منذ التأسيس في عام ٢٠٠٥ وحتى عام ٢٠٢١.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

٢٧ . مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٠٨٦,٢٤٧	١٨,٧٤٦,٣٢٣	شيكات بنكية مصدقة
١٠,٦٧٩,٠٥٠	١٦,٤٥٥,٣٤٩	حوالات صادرة
١٣,٦٧٩,٢٠٨	١٥,٨٠١,٠٠٣	ذمم عملاء شركات تابعة
٤,٥٨٠,٢٠٧	٦,٩٩٧,٦٥٨	أمانات مؤقتة
٦,٦٩٦,٠٨٦	٦,٥٢٠,٩٩٣	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٥,٥٠٥,٤٧٧	٥,٤٠٤,١١٤	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
١,٩٨٧,٩٩٠	٥,٣٠٨,٧١٥	مصاريف مستحقة
٥,٧٠٠,٠٠٠	٣,٥٥٠,٠٠٠	مخصص مكافآت موظفين
٤,٦٥٥,٠٤٤	٣,٤٧٢,٢٩٦	فوائد وعمولات مدفوعة مقدماً
٣,٠٣٨,٦٢٧	٢,٧٥٤,٨٩١	تأمينات نقدية لجهات مانحة
٢,٧٧٥,٣٢٧	٢,٥٤٩,٢٠٠	ضرائب مستحقة
٢,٧٦٧,٠٠٥	٢,١٦٢,٧٧١	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلق
١,٢٤٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣١٥,٠٨٦	٥٥٢,٥٢٠	مخصص تندي تسهيلات إئتمانية غير مباشرة (إيضاح ٥٠)
٦,٢٥٦,٤٨٧	-	مشتقات مالية سالبة
٤,٨٩٤,١١٠	٣,٣٣٦,٦٣٩	أخرى
٩٦,٨٥٥,٩٥١	٩٤,٨٧٤,٤٧٢	

٢٨ . علاوة إصدار

نتجت علاوة الإصدار مما يلي:

- الاستحواذ على المحفظة البنكية للبنك التجاري الفلسطيني من خلال قيام بنك فلسطين بإصدار ١٠,٠٠٨,٦٨٥ سهماً من أسهمه لمساهمي البنك التجاري الفلسطيني. تمثل علاوة الإصدار والبالغة ١٥,٨١٣,٧٢٣ دولار أمريكي الفرق بين سعر تداول الأسهم والتي بلغت ٢,٥٨ دولار أمريكي للسهم وقيمتها الأسمية والبالغة واحد دولار أمريكي للسهم، وذلك وفقاً لما أقرته الهيئة العامة غير العادية للبنك بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٦.
- إدخال مؤسسة التمويل الدولية كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة ٥% من رأسمال البنك أي ما يعادل ٤,٠٧٠,٢٣٩ سهماً بقيمة إسمية مقدارها واحد دولار أمريكي للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٢,٠٦) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها ٨,٣٨٤,٦٩٢ دولار أمريكي، وذلك وفقاً لما أقره مجلس إدارة البنك في جلسته التي انعقدت في ١٥ حزيران ٢٠٠٨.
- طرح ١٣ مليون سهم للإكتتاب الثانوي مقصوراً على مساهمي البنك فقط بقيمة إسمية مقدارها واحد دولار أمريكي للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٠.٥) دولار أمريكي للسهم، بمجموع علاوة إصدار قدرها ٦٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وذلك وفقاً لما أقرته الهيئة العامة غير العادية للبنك في جلستها التي انعقدت في ٦ نيسان ٢٠٠٧.

- قام البنك بتاريخ ١٥ تموز ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية مع مع مؤسسة بروباركو الفرنسية (المؤسسة) بحيث تستثمر من خلالها مجموعة الوكالة الفرنسية للتنمية (FISEA) التابعة للمؤسسة والتي تم بموجبها إدخال المؤسسة كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة ٣,٣٤٪ من رأسمال البنك أي ما يعادل ٧,٢٧٢,٧٢٧ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٠,٦٥) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها ٤,٧٢٧,٢٧٣ دولار أمريكي.

٢٩. الإحتياطات

الإحتياطي الإجباري

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

الإحتياطي الإختياري

يمثل الإحتياطي الإختياري ما يتم إقتطاعه من قبل الشركات التابعة.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم إقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية والفوائد والأرباح والعمولات المتعلقة و٥,٥٪ من التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الإحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الإحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. بناءً على قرار الهيئة العامة للبنك وموافقة سلطة النقد الفلسطينية، قام البنك خلال الفترة بتحويل مبلغ ١,٩٣٧,٢٠١ دولار أمريكي من رصيد الإحتياطي الى حساب الأرباح المدورة.

إحتياطي تقلبات دورية

يمثل بند إحتياطي التقلبات الدورية قيمة الإقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن إقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الإحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥,٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند إحتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٥,٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٥,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والأفصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٣٠. توزيعات أرباح نقدية وأسهم

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي انعقدت بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠٢٢ توزيع أرباح بمبلغ ٢٦,٠٩٤,٠٦٧ دولار أمريكي، وذلك بواقع ٦,٥٢٥,٠٥٠ دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و ١٩,٥٦٩,٠١٧ دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌّ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك. حيث حصل البنك خلال السنة على موافقة سلطة النقد الفلسطينية لرسملة رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة بمبلغ ١,٩٣٧,٢٠١ دولار أمريكي وإستغلاله كجزء من توزيعات الأسهم خلال السنة.

كما أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها العادية التي انعقدت بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ توزيع أرباح بمبلغ ١٠,٤٠٤,٠٠٠ دولار أمريكي وذلك بواقع ٢,٠٨٠,٨٠٠ دولار أمريكي كتوزيعات أسهم و ٨,٣٢٣,٢٠٠ دولار أمريكي كأرباح نقدية على مساهمي البنك كلٌّ بنسبة ما يملكه من أسهم البنك.

توزيعات أرباح نقدية وأسهم من شركة تابعة

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك الاسلامي العربي (شركة تابعة) المنعقدة بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٢٢ توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٤,٩٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وتوزيعات نقدية بنسبة ٤,٣٦٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢١. بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من الأرباح الموزعة ما مجموعه ١,٩١٧,٥١٢ دولار أمريكي.

كما أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها التي انعقدت بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢١ توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٣,٦٧٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٣,٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢٠ وتوزيعات نقدية بنسبة ٢,٩٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٢,٥٦٥,٠٠٠ دولار أمريكي. بلغت حصة الجهات غير المسيطرة من الأرباح الموزعة ما مجموعه ١,٢٢٩,٦٠٤ دولار أمريكي.

٣١. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٧,٩٢٢,٣٤١	١٢٩,٥١٨,٢٠٤	قروض
٢٧,٨٥٨,٧٩٣	٢٧,٧٢٧,٠٣٩	حسابات جارية مدينة
١٢,٢١٩,٤٠٧	١١,٩٣٥,٢٤٧	حسابات طلب مكشوفة
٨,٨٧٤,٠٤٣	٩,٤٢٣,٢٣٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٢٧٢,٤٤٥	٨,٥٨٠,٢١١	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٥٤٦,٨٥٤	٣,١٢٧,٢٤١	بطاقات الائتمان
١٧٤,٦٩٣,٨٨٣	١٩٠,٣١١,١٧٢	

٣٢. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند الفوائد المدينة على الحسابات التالية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,١٩٨,٧١٦	١٦,٥٧٣,١٣٩	فوائد على ودائع العملاء:
٢,٩٤٤,٥٠٩	٢,٤٨٨,٩٣٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٥٤,٣٠٥	١٥٣,١٣٧	ودائع التوفير
٢٨,٢٩٧,٥٣٠	١٩,٢١٥,٢١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٥,٨٣١,٨٨٨	٥,٤٣٨,٥٣١	فوائد على القرض المساند
١,٤٩١,١٣٦	٢,٠٨٨,٤٥٨	فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١,٠٤٩,١٠٠	١,٩٦٢,٤٣٤	فوائد على الأموال المقترضة
١,٢٧٦,٧٥٩	٨١٢,٢٥٤	فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥٩,٨٣٧	٧٨١,٦٨٠	فوائد على مطلوبات عقود ايجار
٣٨,٩٠٦,٢٥٠	٣٠,٢٩٨,٥٧٢	

٣٣. صافي إيرادات التمويل والاستثمار

يمثل هذا البند صافي إيرادات التمويل والاستثمار للبنك الإسلامي العربي (شركة تابعة)، فيما يلي تفاصيل هذا البند:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٠,٦٩٣,٢٠٩	٦٠,٩٤٠,٥٧٠	إيرادات عوائد تمويلات
٢,١٩٢,٧١٨	٣,٠٦٩,٧٢٢	عوائد إستثمارات
٦٢,٨٨٥,٩٢٧	٦٤,٠١٠,٢٩٢	
(١٢,٧١٩,٢٢٨)	(٧,٨٥٤,٩٥٨)	ينزل: عائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٥٠,١٦٦,٦٩٩	٥٦,١٥٥,٣٣٤	

٣٤. صافي إيرادات العمولات

يشمل هذا البند عمولات مقابل ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٤٦٠,٢١٧	٨,٤٣٧,٤١٦	عمولات دائنة:
٧,٣٤٤,١٤٤	٧,٩٣١,٢٩٦	عمولة إدارة حساب
٤,٩٧٧,٧٨٠	٦,٩٤٢,٤٥٨	حوالات بنكية
٣,٠١٣,٤٣٦	٤,٨٦٧,٩٩١	شيكات
٣,٢١٧,٣٧٧	٤,٠٩٨,٠٥٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٥٢٤,٥٣٣	٣,٦٩٩,١٦٧	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥,٤٣٩,٥١٥	٢,٦١٦,٠٢٧	عمولة تحويل رواتب
٦,٤١٤,١٢٨	٦,٣٣٢,١٤١	صافي إيرادات عمولات البطاقات الائتمانية
٤١,٣٩١,١٣٠	٤٤,٩٢٤,٥٤٩	خدمات بنكية مختلفة
(٣,٧٤٧,٣٩٨)	(٤,٨٠٩,٦٥١)	ينزل: عمولات مدينة
٣٧,٦٤٣,٧٣٢	٤٠,١١٤,٨٩٨	

٣٥ . صافي أرباح محفظة موجودات مالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٧٧,٣٣٣	٢,٤٧٤,٦٥٠	عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٨١,٤١٨	٤٨٨,٧٧٣	عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٢٥٥,٢٣١	١٤,٠٨٨	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,١٩٩,١٤٥	(١,٠٤٨,٤٧٩)	(خسائر) أرباح غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧١١,٩٨٠	-	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباعه
١٩,٨٥٨	-	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٦٩٣,١٣٤)	(٥٤٤,٤٣٨)	عمولة إدارة إستثمارات
٧,٩٥١,٨٣١	١,٣٨٤,٥٩٤	

٣٦ . إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤٧,٢٠٧	٢٦٣,٨٠٤	إيجارات الصناديق الحديدية
٣,٨٥٧,١١٥	٣,٧٥٤,٢٤٦	إسترداد فوائد وأرباح معلقة
٤,٣٢٥,٠٩٩	٦,٨٢٨,٩٠٠	متفرقة
٨,٤٢٩,٤٢١	١٠,٨٤٦,٩٥٠	

٣٧ . نفقات الموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠,٢٢٥,٦٣٣	٥٢,٤٦١,٦٢٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٩,٨٣٣,٧٠٦	١٠,٦٤١,١٥٧	تعويض نهاية خدمة الموظفين
٧,٨٠٠,٧١١	٨,١٣٥,٥٨٠	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٦,١٣٤,٢٥٠	٤,٨٩٦,٥١٣	مكافآت وحوافز
٣,٧٤٥,٥٣٧	٣,٨٦١,٦٨٠	تأمين ونفقات طبية
٢,١٢٨,٢٦٥	٢,١٩٤,٩٥٨	مساهمة البنك في صندوق إيداع الموظفين*
٥٤٥,٥٣٠	١,٤٠٨,٥١٣	تقلات
٨٣٩,٣٥١	١,٠٣٣,٤٩٩	تدريب موظفين
٩١٩,٢١١	٩٩٦,٩٦٤	بدل ملابس
٨٢,١٧٢,١٩٤	٨٥,٦٣٠,٤٨٨	

* يقوم البنك وفقاً لنظام صندوق إيداع الموظفين باقتطاع ٥٪ شهرياً من الراتب الأساسي لكل موظف ويساهم البنك بنسبة ٥٪ للموظفين الذين أمضوا في الخدمة حتى أقل من خمس سنوات، و ٨٪ للموظفين الذين أمضوا في الخدمة من خمس سنوات حتى أقل من عشر سنوات، و ١٠٪ للموظفين الذين أمضوا في الخدمة لفترة عشر سنوات فأكثر.

٣٨ . مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٧٢١,٧٣٩	٩,٦٤٢,٧٠٠	رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع *
٥,٧٠٢,٣٧٤	٦,١٧٤,٨٢١	بريد وفاكس وهاتف
٦,٣٠٨,٠٧١	٥,٧٢٨,١٧٥	صيانة وترميمات
٤,٥٩٢,٨٤٠	٥,١٢٠,٤٣٤	مصاريف نقل النقد
٤,٢٩٧,٩١٧	٥,٠٣١,٠٦٣	مصاريف مهنية
٣,٣٤٢,٢٦٦	٤,٢٣٥,٩٠٦	دعاية وإعلان
٢,٣٥٥,٤٥٩	٢,٣٨٤,٧٨١	اشتراكات
٢,٠٧٧,٩٠٧	٢,٣٣٥,٦٠٤	مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
٢,٢٩٨,٨٤٩	٢,٣٢٤,٦٧٤	كهرباء ومياه
٢,٠٥٠,٤٢٩	٢,٠٩١,٦١٥	مسؤولية إجتماعية **
١,٦٧٤,٣٠٠	٢,٠٣٧,١٤٨	قسطاسية ومطبوعات
١,٤٤١,٩٥٨	١,٧٢٢,٢٩٧	رسوم تأمين
١,٠٣٧,٥٠٨	١,١٤٩,٨٩٠	محروقات
١,١٤٣,٤٥٨	١,٢١٦,٥٦١	حراسة وتنظيف
١,٣٢٨,٠٥٤	٨٧٩,٤١٣	رسوم ترخيص
٢٧٨,٨٤٧	٨٤٧,١٠٤	مصاريف سفر وندوات
٧٦٦,٤٨٠	٧٥٠,٣٥٠	الايجازات (إيضاح ٢٤)
٤٣١,٢١٠	٤٨٥,٩٥٦	مصاريف ضيافة وفعاليات
٢٦٥,٨٦٩	٢٧٤,٧٩٥	مصاريف سيارات
٤,٧٤١,٩٧٤	٣,٨٤٢,١٣٢	متفرقة
٥٠,٨٥٧,٥٠٩	٥٨,٢٧٥,٤١٩	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بنسبة ٠,٣٪ من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. صدر بتاريخ ٢٧ تشرين أول ٢٠٢٠ تعميم من المؤسسة رقم (٢٠٢٠/٠٢) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,١٪ - ٠,٨٪)، حيث واعتباراً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٠ تحتسب نسبة رسوم الاشتراك بواقع ٠,١٪ من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ إصدار تعميم رقم (٢٠٢١/٢) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

** يهتم بنك فلسطين بدعم مشاريع وأنشطة المسؤولية الاجتماعية عبر المساهمة في تطوير عدة مجالات تتركز في قطاعات التعليم والشباب والابداع والرياضة والصحة والبيئة والثقافة والفنون والتنمية والشؤون الاقتصادية وعلاقات المغتربين والمساعي الإنسانية وشؤون المرأة، وكما يعمل البنك على تشجيع موظفيه على العمل التطوعي من خلال المشاريع التنموية التي يقودها مع المؤسسات الشريكة والمبادرات الانسانية. بلغت المسؤولية الاجتماعية ما نسبته ٣,١٤٪ و ٣,٦٤٪ من ربح عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.

٣٩. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الاستثمارات والتسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة، بالصافي
يمثل هذا البند أثر معيار التقارير المالية رقم (٩) على الموجودات المالية باستثناء التسهيلات الائتمانية المباشرة حيث تظهر
الخسائر الائتمانية المتوقعة في إيضاح رقم (٨)، حسب الجدول أدناه:

٢٠٢٢				
٢٠٢١	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٠٩,٩٠٤	١,٠٦٠,٨٥٥	-	-	١,٠٦٠,٨٥٥
١٤٤,٥٨٤	٣٧١,٣٢٣	٢٦٥,٩٨٤	-	١٠٥,٣٣٩
٨٧٨,٥٨٩	٢,١٤٧,٢٧١	١,٣٥٨,٠٣٠	(٤٣,٠٢٦)	٨٣٢,٢٦٧
١٢,٩٣٣	٢٣٧,٤٣٤	-	٢٠٢,٧٠٨	٣٤,٧٢٦
١,٨٤٦,٠١٠	٣,٨١٦,٨٨٣	١,٦٢٤,٠١٤	(٤٣,٠٢٦)	٢,٢٣٥,٨٩٥
				أرصدة لدى سلطة النقد الفلستينية إيضاح (٥) أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مصرفية إيضاح (٦) موجودات مالية بالكلفة المطفأة إيضاح (١٠) تسهيلات ائتمانية غير مباشرة إيضاح (٥٠) المجموع

٤٠. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك وشركته التابعة بمبلغ ٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي و ٢٠,٠٠٠ دولار أمريكي خلال عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي لمخالفة البنك وشركته التابعة لبعض تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والقوانين ذات العلاقة.

٤١. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٨٠,٣٨٩,٧٩٣	١,٨٠٥,٣٨٦,٢١٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٨٥,٤٨٤,٥٩٤	٥٩٥,٩٢٣,٠٨٠	يضاف: أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٥٦٥,٨٧٤,٣٨٧	٢,٤٠١,٣٠٩,٢٩٤	يُنزل: ودائع لدى بنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر أرصدة مقيدة السحب ودائع سلطة النقد الفلسطينية ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٢,٠٤٠,٩٠٣)	
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	
(٨٣,٨٣١,٨١٤)	(٧٥,٨٢٣,٨٢٨)	
(١٣٥,٨١١,٧٩٧)	(٨٩,٧٩٢,٩١٢)	
(١١٨,٠٦١,٨٦٨)	(٩٠,٧٣٥,٩٢٥)	
(٤٧٤,٩١٨,٢٩٦)	(٤٩٠,٤٩٦,٠٢٣)	
١,٧٣٧,٢٥٠,٦١٢	١,٦١٦,٤١٩,٧٠٣	

٤٢ . الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
٤٩,١٣٢,٦٦٤	٦٠,٩١٢,٨٦٨	
سهم	سهم	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
٢٢٠,٠٧٣,١٤٨	٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك
٠,٢٢	٠,٢٧	

٤٣ . معاملات مع الجهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات وتمويلات ائتمانية ممنوحة كما يلي:

٢٠٢٢	شركات حليفة	مشروع مشترك	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التففيذية	أخرى *	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود قائمة المركز المالي الموحدة:					
٥,٠٨٩,٨٠٠	٦,٦٩٧,٤١٠	٥٧,٥٣٧,٥٨٥	٣٣,٩٥٧,٩٠٢	١٠٣,٢٨٢,٦٩٧	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	١,٢٠١,٨٣٨	١,٢٠١,٨٣٨	منها:
٦٧٩,٨١٩	٤٣٥,٢٢١	٣١,٩٧٣,٩٥١	٢٣,٩٢٠,٤١٣	٥٧,٠٠٩,٤٠٤	تسهيلات ائتمانية غير منتظمة
-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
-	-	٥,٠٦٦,٦٦٥	-	٥,٠٦٦,٦٦٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	١,٢٦٢,٠٠٠	-	١,٢٦٢,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢١١,٥٦٦	-	١٧,٠٩٤,٨٥٤	٨٩٣,٥٦٥	١٨,١٩٩,٩٨٥	خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	٥٣٢,١٠٠	٥٣٢,١٠٠	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس
١,٧٦٥,٠٩٦	-	٢٧٣,٥٦٦	٥,١٤٨,٠٥٨	٧,١٨٦,٧٢٠	الإدارة
-	-	-	-	-	التزامات محتملة:
-	-	-	-	-	كفالات
-	-	-	-	-	إعتمادات
-	-	-	-	-	سقوف غير مستغلة
٢٥٩,٦٢١	٣٣٨,٨٢٣	٢,٨٢٤,٢٨٥	١,٤٩٢,٤٢٩	٤,٩١٥,١٥٨	بنود قائمة الدخل الموحدة:
-	-	٣١٧,٧٩٠	٦٩,٢٠٣	٣٨٦,٩٩٣	فوائد وعمولات مقبوضة
-	-	-	-	-	فوائد وعمولات مدفوعة

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية			
المجموع	أخرى *	شركات حليفة ومشروع مشترك	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٤,٩٨٤,٢٦٢	٣٠,٥٤٧,٥١٤	٥٠,٤٦١,٠٢٥	٣,٩٧٥,٧٢٣
٥٨٣,٨١٤	٥٨٣,٨١٤	-	-
٦٩,٤٦٦,٥٤١	٢٩,٧٣٤,٨٤٣	٣٨,٠٨٠,٩٩٣	١,٦٥٠,٧٠٥
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٢٤٠,٠٠٠	-	١,٢٤٠,٠٠٠	-
١٠,٦٩٢,٧٨٧	٩٧٦,٠٦٠	٩,٥٠٥,١٦١	٢١١,٥٦٦
٥٦٦,٠٠٠	٥٦٦,٠٠٠	-	-
٨,٩٨٠,٨٦٣	٨,٦٨٨,٨٧٩	٢٩١,٩٨٤	-
٣,٧٠٦,٦٧٣	١,٠٠٢,٧٠٢	٢,٥٢٤,٩٩٥	١٧٨,٩٧٦
٨٦٣,٥٠٢	٢١١,٧٧٥	٦٥١,٧٢٧	-

بنود قائمة المركز المالي الموحدة:

تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

منها:

تسهيلات ائتمانية غير منتظمة

ودائع

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة

التزامات محتملة:

كفالات

إعتمادات

سقوف غير مستغلة

بنود قائمة الدخل الموحدة:

فوائد وعمولات مقبوضة

فوائد وعمولات مدفوعة

* يتضمن بند أخرى مدرء الفروع وموظفين من غير الادارة التنفيذية وأقاربهم ومساهمين غير رئيسيين (بنسبة مساهمة اقل من ٥% من رأسمال البنك) وذلك حسب ما يتم الإفصاح عنه لسلطة النقد الفلسطينية.

- يشكل صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ما نسبته ٢,٨٨% و ٢,٤٦% من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، على التوالي.

- يشكل صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ما نسبته ١٧,٢٤% و ١٥,٥٥% من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدولار الأمريكي بين ٠,٦% إلى ٢,٤%.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالشيق الإسرائيلي بين ٣,٧٥% إلى ٢١%.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات المباشرة بالدينار الأردني بين ٧,٥% إلى ١١%.

- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين ٠,١٠% إلى ٥,٢٥%.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٨٦٧,٣٧٨	٤,٤٠٠,٦٥٨	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها (منافع قصيرة الأجل)
٤٤٠,٧٤٦	٣٦٥,٠٨٠	حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة (منافع طويلة الأجل)
١,٢٤٠,٠٠٠	١,٨١٢,٠٨٣	مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة *
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	بدلات رئيس مجلس الإدارة

* يشمل هذا البند مكافآت أعضاء مجلس إدارة بنك فلسطين بمبلغ ٩٩٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

فيما يلي تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٨,٦٥٩	١٠٠,١١٢	هاشم هاني الشوا
٩٦,٥٨٥	١٠٠,١١٢	عبد الله الغانم
١٠٨,٦٥٩	١٠٠,١١٢	تفيدة الجرباوي
١٠٨,٦٥٩	١٠٠,١١٢	عماد إريك شحادة
١٠٨,٦٥٩	١٠٠,١١٢	لنا أبو حجلة
١٠٨,٦٥٩	١٠٠,١١٢	مها عواد
-	٧٧,٨٦٥	توفيق حبش
-	٧٧,٨٦٥	عادل الدجاني
٨٤,٥١٢	٦٦,٧٤٢	طارق العقاد
-	٦٦,٧٤٢	لمى كنعان
-	٥٥,٦٢٠	ليندا ترزي
١٠٨,٦٥٩	٢٢,٢٤٧	ماهر جواد فرح
١٠٨,٦٥٩	٢٢,٢٤٧	هاني حسن نجم
٤٨,٢٩٠	-	ندى أبو شوشه
٩٩٠,٠٠٠	٩٩٠,٠٠٠	

ينص بند (ت) من المادة رقم (٥٦) من النظام الداخلي للبنك بتوزيع ما نسبته ٥% من الأرباح الصافية السنوية لأعضاء مجلس الإدارة. بلغت نسبة المكافأة الفعلية لأعضاء مجلس الإدارة ما نسبته ١,٨٩% و ٢,٢٠% من ربح سنتي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٤٤ . القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	دولار أمريكي	موجودات مالية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥	-	-	١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥	١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	-	-	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٠٢,٧٨٢	-	-	١,٥٠٢,٧٨٢	١,٢٨١,٩٢٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
٧,٦٦٥,٥٠٣	٤,٨٢٣,٢٦١	٢,٨٤٢,٢٤٢	-	٧,٦٦٥,٥٠٣	أسهم مدرجة
					أسهم غير مدرجة
					تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة
١,٢٢٢,٩٣٩,٥٩٨	١,٢٢٢,٩٣٩,٥٩٨	-	-	١,٢٢٢,٩٣٩,٥٩٨	أفراد
١,٦٣٦,٩٠٨,٧٥٧	١,٦٣٦,٩٠٨,٧٥٧	-	-	١,٦٣٦,٩٠٨,٧٥٧	شركات وسلطات محلية ومؤسسات ومشاريع صغيرة
٧١٢,٢٠٦,٥١٠	٧١٢,٢٠٦,٥١٠	-	-	٧١٢,٢٠٦,٥١٠	السلطة الوطنية الفلسطينية
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:
٤٦,٩٦٢,٥١٧	-	-	٤٦,٩٦٢,٥١٧	٤٦,٩٦٢,٥١٧	أسهم مدرجة
١٢,٥٦٣,٧١٦	١٢,٥٦٣,٧١٦	-	-	١٢,٥٦٣,٧١٦	أسهم غير مدرجة
١٥١,٧٤٤,٧٨٠	-	-	١٥١,٧٤٤,٧٨٠	١٥١,٧٤٤,٧٨٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة:
٣٨,٨٣١,٣٣١	-	-	٣٨,٨٣١,٣٣١	٣٩,٠٩٢,٥٩١	أذونات خزينة حكومية
١٢,٣١٧,٨٧٦	١٢,٣١٧,٨٧٦	-	-	١٢,٣١٧,٨٧٦	سندات مدرجة
٣٨,١٣٦,٨٧٥	-	-	٣٨,١٣٦,٨٧٥	٣٨,١٥١,٢٢٥	سندات غير مدرجة
٣٦,٤٨٢,٤٤٢	٢٨,٩٥٠,٩٢٩	٧,٥٣١,٥١٣	-	٣٦,٤٨٢,٤٤٢	صكوك إسلامية
٦,٣١٤,٠٧٥,٦١٨	٣,٦٣٠,٧١٠,٦٤٧	١٠,٣٧٣,٧٥٥	٢,٦٧٢,٩٩١,٢١٦	٦,٣١٤,١٣٠,٣٧٥	موجودات مالية أخرى
					مجموع الموجودات
					مطلوبات مالية
١٩٩,١٠٣,٩٥٠	-	-	١٩٩,١٠٣,٩٥٠	١٩٩,١٠٣,٩٥٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٩٣,٦٦٨,٠١١	-	-	٩٣,٦٦٨,٠١١	٩٣,٦٦٨,٠١١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥	-	-	٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥	٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥	ودائع العملاء
٣٠٠,١١٠,٤٨٧	-	-	٣٠٠,١١٠,٤٨٧	٣٠٠,١١٠,٤٨٧	تأمينات نقدية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض مساند
٧٧,٦٥٦,٣٣١	٧٧,٦٥٦,٣٣١	-	-	٧٧,٦٥٦,٣٣١	أموال مقترضة
					قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٣٢,١١٠,٦١٤	٣٢,١١٠,٦١٤	-	-	٣٢,١١٠,٦١٤	مطلوبات عقود الأيجار
٣٠,١٠٥,٥١١	٣٠,١٠٥,٥١١	-	-	٣٠,١٠٥,٥١١	مطلوبات مالية أخرى
٩٤,٣٢١,٩٥٢	٩٤,٣٢١,٩٥٢	-	-	٩٤,٣٢١,٩٥٢	
٥,٨٥٣,٦٩٠,٢١١	٢٩٤,١٩٤,٤٠٨	-	٥,٥٥٩,٤٩٥,٨٠٣	٥,٨٥٣,٦٩٠,٢١١	مجموع المطلوبات

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية		موجودات مالية
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	دولار أمريكي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٧٩,٥٧٩,٨٨٩	-	-	١,٧٧٩,٥٧٩,٨٨٩	١,٧٧٩,٥٧٩,٨٨٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٨٢,٢٣٠,٣١٣	-	-	٧٨٢,٢٣٠,٣١٣	٧٨٢,٢٣٠,٣١٣	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٢٥٣,٨٤٩	-	-	٥,٢٥٣,٨٤٩	٥,٢٥٣,٨٤٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	أسهم مدرجة
					أسهم غير مدرجة
					تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
١,٠١٤,٧٢٤,٢٢٤	١,٠١٤,٧٢٤,٢٢٤	-	-	١,٠١٤,٧٢٤,٢٢٤	أفراد
					شركات وسلطات محلية
١,٥٩٥,٩٦٢,٤٢٧	١,٥٩٥,٩٦٢,٤٢٧	-	-	١,٥٩٥,٩٦٢,٤٢٧	ومؤسسات ومشاريع صغيرة
٨٤٢,٥٢٠,٥٠٩	٨٤٢,٥٢٠,٥٠٩	-	-	٨٤٢,٥٢٠,٥٠٩	السلطة الوطنية الفلسطينية
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٧,٠٤١,٨٣٧	-	-	٣٧,٠٤١,٨٣٧	٣٧,٠٤١,٨٣٧	أسهم مدرجة
٥,٢١٣,٤٢٥	٥,٢١٣,٤٢٥	-	-	٥,٢١٣,٤٢٥	أسهم غير مدرجة
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة:
١٤٢,٧١٨,٣٧٠	٦٦,٥٥٧,٤٤٦	-	٧٦,١٦٠,٩٢٤	١٤١,٩٢١,٤٣٦	أذونات خزينة حكومية
٤١,٨٦٥,١٣٦	-	-	٤١,٨٦٥,١٣٦	٤٠,٨٦٥,٩٣٢	سندات مدرجة
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٢,٣٤٨,٢٥٧	سندات غير مدرجة
٣١,٤٣٣,٩٨٦	-	-	٣١,٤٣٣,٩٨٦	٣٣,٧٠٩,٧٩٢	صكوك إسلامية
٣٤,٧٨٢,٢١١	٣٤,٧٨٢,٢١١	-	-	٣٤,٧٨٢,٢١١	موجودات مالية أخرى
٦,٣٣٠,٨٢٦,١٧٦	٣,٥٧٧,٢٦٠,٢٤٢	-	٢,٧٥٣,٥٦٥,٩٣٤	٦,٣٣١,١٥٤,١٠١	مجموع الموجودات
					مطلوبات مالية
٢٤٢,٤٣٩,١٠٧	٢٤٢,٤٣٩,١٠٧	-	-	٢٤٢,٤٣٩,١٠٧	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
١٢٠,٠٦١,٨٦٨	١٢٠,٠٦١,٨٦٨	-	-	١٢٠,٠٦١,٨٦٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٠١٣,٥٥١,٣٢٦	٥,٠١٣,٥٥١,٣٢٦	-	-	٥,٠١٣,٥٥١,٣٢٦	ودائع العملاء
٢٩١,٥٨٨,٢٧٦	٢٩١,٥٨٨,٢٧٦	-	-	٢٩١,٥٨٨,٢٧٦	تأمينات نقدية
٧٢,٥٠٠,٠٠٠	٧٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٧٢,٥٠٠,٠٠٠	قرض مساند
٤٨,٤٤٢,٥٠٠	٤٨,٤٤٢,٥٠٠	-	-	٤٨,٤٤٢,٥٠٠	أموال مقترضة
					قرض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٢٢,٣٠٧,٥٥٢	٢٢,٣٠٧,٥٥٢	-	-	٢٢,٣٠٧,٥٥٢	مطلوبات عقود الأيجار
٣١,٩٠٠,١٦٠	٣١,٩٠٠,١٦٠	-	-	٣١,٩٠٠,١٦٠	مطلوبات مالية أخرى
٩٦,٥٤٠,٨٦٥	٩٠,٢٨٤,٣٧٨	٦,٢٥٦,٤٨٧	-	٩٦,٥٤٠,٨٦٥	مجموع المطلوبات
٥,٩٣٩,٣٣١,٦٥٤	٥,٩٣٣,٠٧٥,١٦٧	٦,٢٥٦,٤٨٧	-	٥,٩٣٩,٣٣١,٦٥٤	

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

إن القيم العادلة للنقد وللأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

تم تقدير القيمة العادلة للبنود الخاضعة للفائدة من خلال خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام نفس أسعار الفائدة لبنود تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وللموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى المدرجة في الأسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وللموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى غير المدرجة باستخدام طرق تقييم مناسبة.

تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد أو الأرباح وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات والتمويلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٤٥. قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي للتحديد والإفصاح عن القيم العادلة لأدواته المالية:

- المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة للأدوات المالية.
- المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
تاريخ التقييم	المجموع	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي

موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١,٥٠٢,٧٨٢	١,٥٠٢,٧٨٢	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٧,٦٦٥,٥٠٣	-	٢,٨٤٢,٢٤٢	٤,٨٢٣,٢٦١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٤٦,٩٦٢,٥١٧	٤٦,٩٦٢,٥١٧	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٢,٥٦٣,٧١٦	-	-	١٢,٥٦٣,٧١٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	-	-	٢٢,٩٣٠,٧٤٢

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٩):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٥١,٧٤٤,٧٨٠	١٥١,٧٤٤,٧٨٠	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٨,٨٣١,٣٣١	٣٨,٨٣١,٣٣١	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٢,٣١٧,٨٧٦	-	-	١٢,٣١٧,٨٧٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٨,١٣٦,٨٧٥	٣٨,١٣٦,٨٧٥	-	-

موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١٠):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٥١,٧٤٤,٧٨٠	١٥١,٧٤٤,٧٨٠	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٨,٨٣١,٣٣١	٣٨,٨٣١,٣٣١	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٢,٣١٧,٨٧٦	-	-	١٢,٣١٧,٨٧٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٨,١٣٦,٨٧٥	٣٨,١٣٦,٨٧٥	-	-

المطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة على أساس

متكرر

مشنقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١٦)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٧,٥٣١,٥١٣	-	٧,٥٣١,٥١٣	-
---------------------	-----------	---	-----------	---

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
أسعار التداول في	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة لا	المجموع	تاريخ التقييم
اسواق مالية نشطة	يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها		
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	١,٣٣٣,٤٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	١,٣٣٣,٤٢١	مدرجة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣,٢٧٦,٧٢٧	٥,٦٤٣,٦٩١	-	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
غير مدرجة				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٩):				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	٣٧,٠٤١,٨٣٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	٣٧,٠٤١,٨٣٧	مدرجة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	٥,٢١٣,٤٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	٥,٢١٣,٤٢٥	غير مدرجة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	٢٥,٩٦٢,١٧٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	٢٥,٩٦٢,١٧٨	إستثمارات عقارية (إيضاح ١٢)
موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ١٠):				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	٧٦,١٦٠,٩٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	١٤٢,٧١٨,٣٧٠	أذونات خزينة حكومية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	٤١,٨٦٥,١٣٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	٤١,٨٦٥,١٣٦	سندات مدرجة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	سندات غير مدرجة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	٣١,٤٣٣,٩٨٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	٣١,٤٣٣,٩٨٦	صكوك إسلامية
المطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة على أساس متكرر				
مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٢٧)				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٦,٢٥٦,٤٨٧	-	-	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٦,٢٥٦,٤٨٧	-	-	مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٢٧)

لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

يمثل الجدول التالي حساسية القيمة العادلة للاستثمارات العقارية:

الزيادة/النقص في القيمة العادلة	الأثر على القيمة العادلة
%	دولار أمريكي
٥+	١,١٤٦,٥٣٧
٥-	(١,١٤٦,٥٣٧)
٥+	١,٢٩٨,١٠٩
٥-	(١,٢٩٨,١٠٩)

٢٠٢٢

القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

٢٠٢١

القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

لقد كانت الحركة على الاستثمارات التي تم قياس قيمتها العادلة باستخدام المستوى الثالث كما يلي:

رصيد بداية السنة دولار أمريكي	إضافات دولار أمريكي	استحقاق/ بيع دولار أمريكي	إحتياطي القيمة العادلة دولار أمريكي	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة دولار أمريكي	رصيد نهاية السنة دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):					
٥,٦٤٣,٦٩١	٣٧٥,٠٠٠	-	-	(١,١٩٥,٤٣٠)	٤,٨٢٣,٢٦١
غير مدرجة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٩):					
٥,٢١٣,٤٢٥	٦,١٤٩,٢٧٨	(٥٠,٠٠٠)	١,٢٥١,٠١٣	-	١٢,٥٦٣,٧١٦
غير مدرجة					
موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:					
٢٥,٩٦٢,١٧٨	٥٢٨,٢٧٨	(٣,٧٩٢,٨٦١)	-	٢٣٣,١٤٧	٢٢,٩٣٠,٧٤٢
٣٦,٨١٩,٢٩٤	٧,٠٥٢,٥٥٦	(٣,٨٤٢,٨٦١)	١,٢٥١,٠١٣	(٩٦٢,٢٨٣)	٤٠,٣١٧,٧١٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):					
٥,٦٠٢,١٠١	٧٠,٠٠٠	-	-	(٢٨,٤١٠)	٥,٦٤٣,٦٩١
غير مدرجة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٩):					
٤,٩٩٨,٤٦٧	٨٩,١٧٦	-	١٢٥,٧٨٢	-	٥,٢١٣,٤٢٥
غير مدرجة					
موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:					
٢٥,٨٨٤,٩١٩	٣٦٢,٩٩٩	-	-	(٢٨٥,٧٤٠)	٢٥,٩٦٢,١٧٨
٣٦,٤٨٥,٤٨٧	٥٢٢,١٧٥	-	١٢٥,٧٨٢	(٣١٤,١٥٠)	٣٦,٨١٩,٢٩٤

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

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

٤٦ . التركيز في الموجودات والمطلوبات

توزيع الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:

٢٠٢١			٢٠٢٢			حسب المناطق الجغرافية
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	مطلوبات وحقوق الملكية	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	مطلوبات وحقوق الملكية	موجودات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥١٨,٤٠٤,١٢٦	٦,٠٣٩,٥٦٤,٧٧١	٥,٥٨٧,٥٩٣,٥٣٥	٥٣٤,٠٧٠,٤٧١	٦,١٨٥,٣٠١,٥٣٠	٥,٦٣٧,٥٣٨,٢٩٥	داخل فلسطين
١٠٥,٠١٥	٢٩,٦٧٤,٢٢٢	٦٦,٠١٠,٨٠٩	٢٢,٦٧٣	١,٨٧٥,٤٣٠	٥٤,٦٣٦,٣٦٨	اسرائيل
٢,٣٢٥,٠١٥	٣٦,٧٧٣,٥٥٧	٣٥٨,٥٧١,٧١٩	٥٩,٢٧٢	١٠,٤٠٢,٤٠٥	٣٢٠,٩٨٧,٧٩٩	الأردن
١٢,٨٥١,٨٥٢	١٢٨,٠٥٦,١٢١	٣٥٤,٩٣٧,٥٢٣	١٤,٧٢٤,٦٤٩	٧٧,٧٣٧,١٧٦	٢٤٥,٨٦٨,٣١٢	أوروبا
٨٨١,٦٤١	٧٢,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٩١٠,٥٧٧	٤,٠٠٣,٧١٨	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٩٨٤,٦١١	أمريكا
١٤,٢٨٧,٧٧٨	٢٠١,٦٥٣,١٣٥	١٢٤,١٩٧,٦٤٣	٢١,٧٧٩,٠٠٩	١٥٢,٦٤٤,٣١٦	١٨٢,٩٤٥,٤٧٢	دول أخرى
٥٤٨,٨٥٥,٤٢٧	٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	المجموع
حسب القطاع						
٤٠,٩١٧,٨٨٦	٣,٥٠٩,٩٨٢,٦٤٧	١,٠٩١,٢٣٠,٠٣٦	٤٧,٥٤٨,٥٢٧	٢,٩١٩,٠٢٤,٣٩٣	١,٢٠٧,٠٢٩,٤٢٧	الأفراد
٥٠٧,٩٣٧,٥٤١	١,٧٩٥,١٥٦,٩٥٥	٢,٣٦١,٩٧٧,١٢٤	٥٠٧,١٦٩,٦٧٣	٢,٣٧٥,٢٧٩,٤٤٨	٢,٣٠٢,١٣٤,٣٩١	الشركات والمؤسسات والقطاع العام
-	٥٠٥,٧٥١,٠٢٧	٢,٨٥٢,٨٣٥,٧٨٢	١٩,٩٤١,٥٩٢	٥٣٧,١٨٤,٦٢٢	٢,٧٨٧,٤٦٨,١٩٠	خزينة
-	٦٩٧,٣٣١,١٧٧	٢٠٢,١٧٨,٨٦٤	-	٦٥٦,٤٧٢,٣٩٤	١٩١,٣٢٨,٨٤٩	أخرى
٥٤٨,٨٥٥,٤٢٧	٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	المجموع

٤٧. إدارة المخاطر

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

إطار إدارة المخاطر

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

عملية إدارة المخاطر

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

لجنة إدارة المخاطر

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

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

المخاطر

يتبع البنك سياسات لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى دوائر المخاطر رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل هذه المخاطر مخاطر الائتمان ومخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات ومخاطر التغيير بأسعار الأسهم) ومخاطر السيولة. قام البنك بإنشاء وحدة جودة الائتمان والتي تهدف إلى تحديد التدني في جودة ائتمان العملاء أو انخفاض القيمة العادلة لضماناتهم بشكل مبكر. كما يقوم البنك حالياً بإعداد نظام تصنيف ائتماني لعملائه.

أولاً: مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال إعداد دراسة تمويلية تتضمن التركيز على التدفق النقدي والسداد، ووضع سقف لمبالغ التمويل (فرد أو مؤسسة) 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.

فيما يلي إجمالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعقدة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٥٧٥,٩٠٢,٣١٣	٥٢١,١٨١,٣٩٥	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٨٢,٢٣٠,٣١٣	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة:
		أفراد
١,٠١٤,٧٢٤,٢٢٤	١,٢٢٢,٩٣٩,٥٩٨	شركات ومؤسسات وسلطات محلية
١,٥٩٥,٩٦٢,٤٢٧	١,٦٣٦,٩٠٨,٧٥٧	السلطة الوطنية الفلسطينية
٨٤٢,٥٢٠,٥٠٩	٧١٢,٢٠٦,٥١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٢٨,٨٤٥,٤١٧	٢٤١,٣٠٦,٤٧٢	موجودات مالية أخرى
٣٤,٧٨٢,٢١١	٣٦,٤٨٢,٤٤٢	
٥,٠٧٤,٩٦٧,٤١٤	٤,٩٦٣,٣٢٢,٦٥٠	

		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢٠٦,٤٩٢,٢١٧	٢١٢,٣٩٠,٠٤٨	كفالات
٤٦,٠٦٩,٥١٣	٣٨,٧٩٧,٢٩٢	إعتمادات
٩,٤١٧,٧٩٨	٧,٧٨٤,٢٠٧	قبولات
٢٨٦,٥٥٣,١٩٩	٣١٥,٤٩١,٢٩٥	سقوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة
٣٢٢,٧٠٠	١٩٦,٩٥٠	أخرى
٥٤٨,٨٥٥,٤٢٧	٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوب على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. توجد إرشادات لكيفية قبول وتقييم كل نوع من أنواع الضمانات.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاق الأساسي. في سياق أعماله الاعتيادية، يستعين البنك بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال من الممتلكات المعاد حيازتها أو غيرها من الأصول في محفظة التجزئة الخاصة به، مثال ذلك: المزادات العلنية. أي أموال فائضة يتم إعادتها إلى العملاء. نتيجة لذلك، فإن العقارات السكنية لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي الموحدة ولا تعامل كموجودات غير متداولة محتفظ للبيع.

على الرغم من أن عمليات النقص الرئيسية قد تقل بشكل كبير من مخاطر الائتمان، إلا أنه يجب ملاحظة أن مخاطر الائتمان يتم استبعادها فقط في حدود المبالغ المستحقة لنفس الطرف المقابل. توضح الجداول الواردة أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان حسب فئة الموجودات المالية. يتم إظهار إجمالي القيمة العادلة للضمانات، أي الفائض في الضمانات (الفرق بين القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها أكبر من قيمة التعرض المتعلق به)، وصافي التعرض لمخاطر الائتمان.

نسبة تغطية المخصصات

نسبة تغطية المخصصات			الخسائر الإئتمانية المتوقعة			إجمالي التعرض			٢٠٢٢
المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	٠.٣٦%	-	-	١,٨٧٠,٧٥٩	-	-	٥٢١,١٨١,٣٩٥	أرصدة لدى سلطة النقد
١٠٠.٠٠%	-	٠.٠٩%	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٥١٦,٩٧٨	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٥٩٢,٨١٤,٤٥٤	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٩.٤١%	٤.٩٧%	٠.١١%	٢٠,٤٧٢,١٠٢	٣٤,١٩٧,٦٠٧	٥٨٦,٤٧٣	٤١,٤٣٢,٩١٢	٦٨٨,٣٩١,٢٩٦	٥٥٥,٠٨٩,٧٨٣	التسهيلات والتمويلات الائتمانية:
٥٠.٤٥%	٣.٨٧%	٠.٣٩%	٢٩,٣٤٤,٦٣٣	٤,٧٨٩,٢١٢	١,٨١٤,٣٥٨	٥٨,١٦٦,١١٧	١٢٣,٨٠٨,٤٤٧	٤٥٩,٩٨٢,١٧٧	الأفراد
٥٧.٤٩%	٥.٢٦%	٠.٦٠%	٥٣,٠٢٦,٢٦٩	٢٦,٣٢١,٢٥٤	٣,١٨١,٠٥٥	٩٢,٢٢٧,٦٤٧	٥٠٠,٥٢٤,٤٦٦	٥٣١,٨٧٤,٣٤٢	شركات صغيرة ومتوسطة
-	-	٢.٠٠%	-	-	١٤,٥٢٧,٩٠٥	-	-	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	شركات كبرى وسلطات محلية
١٠٠.٠٠%	٠.٧٤%	٠.٧٨%	٣,٤٢٣,٣٢٥	٩٩,٩١٤	١,٧٨٦,٦٧٧	٣,٤٢٣,٣٢٥	١٣,٥١٨,٦١٧	٢٢٩,٦٧٤,٤٤٦	السلطة الوطنية الفلسطينية
-	-	٠.٠٠%	-	-	-	-	-	٣٦,٤٨٢,٤٤٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٥.١٤%	٤.٩٣%	٠.٦٦%	١٠٩,٣٧٤,٩٥٥	٦٥,٤٠٧,٩٨٧	٢٤,٢٨٤,٢٠٥	١٩٨,٣٥٨,٦٢٧	١,٣٢٦,٢٤٢,٨٢٦	٣,٦٥٣,٨٣٣,٤٥٤	موجودات مالية أخرى
-	٠.٥٢%	٠.٠٤%	-	٣٧٥,٣٨٧	١٧٧,١٣٣	-	٧٢,٧٤٨,٤٧١	٥٠١,٩١١,٣٢١	المجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التعرض الائتماني لبند خارج قائمة المركز المالي:

نسبة تغطية المخصصات			الخسائر الإئتمانية المتوقعة			إجمالي التعرض			٢٠٢١
المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	٠.١٤%	-	-	٨٠٩,٩٠٤	-	-	٥٧٥,٩٠٢,٣١٣	أرصدة لدى سلطة النقد
٩١.٤٤%	-	٠.٠٥%	٢,٨٤٢,٦٤٢	-	٤١١,٦٣٩	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٧٨٢,٣٧٥,٩٦٨	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦.٠٥%	٣.٣٥%	٠.٨٢%	٢٤,٥٧١,٥٨٣	٢٢,٠٢٩,٣٧٠	٣,٠٩١,٩٨٧	٤٣,٨٣٥,٢٦١	٦٥٧,٦٣٥,٨٢٤	٣٧٧,٠٥٥,٩٦٢	التسهيلات والتمويلات الائتمانية:
٥٤.٤٥%	٥.٢٦%	٠.٨٩%	٣٦,١٥٧,٦٥٠	٥,٥٨٩,٤٧٣	٣,٢٦٥,٦٤٧	٦٦,٤٠٠,٨٤٩	١٠٦,٢٧٩,٣٥٠	٣٦٧,٢٦٣,١٨٢	الأفراد
٥٧.٧٥%	٣.٢١%	٠.٤١%	٤٣,١٢١,٠٩٩	١٥,٦٠٤,٣٥٣	٢,٥٦٦,٢٦٢	٧٤,٦٦٤,٥٢٠	٤٨٦,٦٥١,٨٩٦	٦٢٥,٠٨٣,٣٥٥	شركات صغيرة ومتوسطة
-	-	١.٦٤%	-	-	١٣,٧٧٣,٥٤٧	-	-	٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣	شركات كبرى وسلطات محلية
٥٦.٣٨%	٠.٧٠%	٠.٤٦%	٢,٠٦٥,٢٩٥	١٤٥,٨٠٥	٩٥١,٥٤٥	٣,٦٦٣,٤٢٥	٢٠,٩٤٤,١٣٥	٢٠٧,٤٠٠,٥٠٢	السلطة الوطنية الفلسطينية
١٠٠.٠٠%	-	٠.٠٠%	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	٣٤,٤٨٢,٢١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٦.٨١%	٣.٤١%	٠.٦٥%	١٠٩,٠٥٨,٢٦٩	٤٣,٣٦٩,٠٠١	٢٤,٨٧٠,٥٣١	١٩١,٩٧٢,٦٨١	١,٢٧١,٥١١,٢٠٥	٣,٨٠٩,٧٦٩,٣٨٦	موجودات مالية أخرى
-	٠.٤١%	٠.٠٨%	-	١٧٢,٦٧٩	١٤٢,٤٠٧	-	٨٩,٩٧٠,٩١٥	٤٥٨,٥٢٠,٥٣٣	المجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التعرض الائتماني لبند خارج قائمة المركز المالي:

تحليل قروض المرحلة (٢) الذي يعكس معايير الإدراج في المرحلة (٢):

فيما يلي تحليل التعرضات للمرحلة ٢ في تاريخ إعداد التقرير الذي يعكس أسباب التضمين في المرحلة (٢) حسب فئة القروض للعملاء (إجمالي القيمة الدفترية والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة).
لأغراض هذا التحليل، عندما تستوفي التعرضات أكثر من معيار واحد لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، يتم تخصيص إجمالي القيمة الدفترية والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة بترتيب لهذه الفئات.

تم توضيح مؤشرات الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) في إيضاح (٣)

٢٠٢٢		أفراد		شركات صغيرة ومتوسطة		شركات كبرى وسلطات محلية		السلطة الوطنية الفلسطينية		إجمالي المرحلة (٢)	
التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٥,٧٥٢,٥٤٥	٥,٤٣٥,٢٥٩	٦٥,٩٣٠,٠٨٢	٢,٦٤٠,٤٨٠	٤٠٩,٧٠٥,٥٦١	٢٣,٧٤٢,١١٢	-	-	-	-	٣١,٨١٧,٨٥١	٥٣١,٣٨٨,١٨٨
٦٣٢,٦٣٨,٧٥١	٢٨,٧٦٢,٣٤٨	٥٧,٨٧٨,٣٦٥	٢,١٤٨,٧٣٢	٩٠,٨١٨,٩٠٥	٢,٥٧٩,١٤٢	-	-	-	-	٣٣,٤٩٠,٢٢٢	٧٨١,٣٣٦,٠٢١
٦٨٨,٣٩١,٢٩٦	٣٤,١٩٧,٦٠٧	١٢٣,٨٠٨,٤٤٧	٤,٧٨٩,٢١٢	٥٠٠,٥٢٤,٤٦٦	٢٦,٣٢١,٢٥٤	-	-	-	-	٦٥,٣٠٨,٠٧٣	١,٣١٢,٧٢٤,٢٠٩
أقل من ٣٠ يوم											
أسباب نوعية											
أكثر من ٣٠ يوم											

٢٠٢١		أفراد		شركات صغيرة ومتوسطة		شركات كبرى وسلطات محلية		السلطة الوطنية الفلسطينية		إجمالي المرحلة (٢)	
التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٦,١٤٣,٤٤١	٢,٢٢٧,٠٣٤	٤٩,٣٣٠,٨٠٩	١,٩٩٠,٠٣٢	٢٩٨,٥٩٢,١٥٢	١٠,٨٨٠,٩٤٩	-	-	-	-	١٥,٠٩٨,٠١٥	٤٣٤,٠٦٦,٤٠٢
٥٧١,٤٩٢,٣٨٣	١٩,٨٠٢,٣٣٦	٥٦,٩٤٨,٥٤١	٣,٥٩٩,٤٤١	١٨٨,٠٥٩,٧٤٤	٤,٧٢٣,٤٠٤	-	-	-	-	٢٨,١٢٥,١٨١	٨١٦,٥٠٠,٦٦٨
٦٥٧,٦٣٥,٨٢٤	٢٢,٠٢٩,٣٧٠	١٠٦,٢٧٩,٣٥٠	٥,٥٨٩,٤٧٣	٤٨٦,٦٥١,٨٩٦	١٥,٦٠٤,٣٥٣	-	-	-	-	٤٣,٢٢٣,١٩٦	١,٢٥٠,٥٦٧,٠٧٠
أقل من ٣٠ يوم											
أسباب نوعية											
أكثر من ٣٠ يوم											

القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

القيمة العادلة للضمانات									
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							
		إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات وأخرى	أسهم متداولة وكفالات	معادن ثمينة وأخرى	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٧٠,٧٥٩	٥٢١,١٨١,٣٩٥	-	-	-	-	-	-	٥٢١,١٨١,٣٩٥	التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:
٣,٦٢٥,٦٠٤	٥٩٥,٩٢٣,٠٨٠	-	-	-	-	-	-	٥٩٥,٩٢٣,٠٨٠	أرصدة لدى سلطة النقد
٥٥,٢٥٦,١٨٢	٩٢٤,٨٣٤,٩٧٨	٣٦٠,٠٧٩,٠١٣	٢١٩,٦٥٤,١٣٨	١٠٧,١١١,٩٧٥	٣,٧٩٧,٣٩٠	٣١٧,٣٨٣	٢٩,١٩٨,١٢٧	١,٢٨٤,٩١٣,٩٩١	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥,٩٤٨,٢٠٣	٣٠٨,٢٥٠,٠٢٥	٣٣٣,٧٠٦,٧١٦	١٩٢,٤١٨,١٥٠	٥٢,٧٥٦,٢٩٠	١٥,٧٩٣,٩٥٨	٣٢٣,٩٠٨	٧٢,٤١٤,٤١٠	٦٤١,٩٥٦,٧٤١	التسهيلات والتمويلات الائتمانية:
٨٢,٥٢٨,٥٧٨	٤٩٤,١٤٠,٧٤٢	٦٣٠,٤٨٥,٧١٣	٣٩٤,٦٩٩,٤٧١	٤٦,٢٧٨,٢٩٢	٦٧,٤٣٠,٥٥١	-	١٢٢,٠٧٧,٣٩٩	١,١٢٤,٦٢٦,٤٥٥	الأفراد
١٤,٥٢٧,٩٠٥	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	-	-	-	-	-	-	٧٢٦,٧٣٤,٤١٥	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٥,٣٠٩,٩١٦	٢٤٦,٦١٦,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	٢٤٦,٦١٦,٣٨٨	الشركات الكبرى والسلطات المحلية
-	٣٦,٤٨٢,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	٣٦,٤٨٢,٤٤٢	السلطة الوطنية الفلسطينية
١٩٩,٠٦٧,١٤٧	٣,٨٥٤,١٦٣,٤٦٥	١,٣٢٤,٢٧١,٤٤٢	٨٠٦,٧٧١,٧٥٩	٢٠٦,١٤٦,٥٥٧	٨٧,٠٢١,٨٩٩	٦٤١,٢٩١	٢٢٣,٦٨٩,٩٣٦	٥,١٧٨,٤٣٤,٩٠٧	موجودات مالية بالمطفاة
									موجودات مالية أخرى
									المجموع
٥٥٢,٥٢٠	٥١٥,٩١٧,١٤٤	٥٨,٧٤٢,٦٤٨	١٤,٠٦٠,٠٤٥	٢٨٢,٢٥٩	١,٠٩٠,٦٢٧	-	٤٣,٣٠٩,٧١٧	٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:

القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

القيمة العادلة للضمانات									
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							
		إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات وأخرى	أسهم متداولة	عقارية	معادن ثمينة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٤٧٢,١٠٢	٢٩,٢٧٥,٨١٩	١٢,١٥٧,٠٩٣	١,٤٦٩,٨٣٣	-	٨,٨١٤,٤٦٠	٤٨,٠٨٧	١,٨٢٤,٧١٣	٤١,٤٣٢,٩١٢	التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:
٨٢,٣٧٠,٩٠٢	٩٦,٢١٦,٢٦٧	٥٤,١٧٧,٤٩٧	٢,٨٩١,٨٢٧	١,٥٩١,٥٤٤	٣٧,٨٣٠,٥٧٢	٦١,٣٧١	١١,٨٠٢,١٨٣	١٥٠,٣٩٣,٧٦٤	التسهيلات والتمويلات الائتمانية:
١٠٢,٨٤٣,٠٠٤	١٢٥,٤٩٢,٠٨٦	٦٦,٣٣٤,٥٩٠	٤,٣٦١,٦٦٠	١,٥٩١,٥٤٤	٤٦,٦٤٥,٠٣٢	١٠٩,٤٥٨	١٣,٦٢٦,٨٩٦	١٩١,٨٢٦,٦٧٦	الأفراد
									شركات ومؤسسات
									المجموع

القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢١ دولار أمريكي
		إجمالي قيمة الضمانات	عقارات	سيارات وآلات وأخرى	أسهم متداولة وكفالات	معادن ثمينة	تأمينات نقدية		
									التعرض الائتماني
									المرتبط لبنود داخل
									قائمة المركز المالي:
٨٠٩,٩٠٤	٥٧٥,٩٠٢,٣١٣	-	-	-	-	-	-	٥٧٥,٩٠٢,٣١٣	أرصدة لدى سلطة النقد
									أرصدة وودائع واستثمارات
									لدى بنوك ومؤسسات
٣,٢٥٤,٢٨١	٧٨٥,٤٨٤,٥٩٤	-	-	-	-	-	-	٧٨٥,٤٨٤,٥٩٤	مصرفية
									التسهيلات والتمويلات
									الائتمانية:
٤٩,٦٩٢,٩٤٠	٨٠٦,٠٠٥,٦٩٦	٢٧٢,٥٢١,٣٥١	١١٧,١٤٩,٨٢٨	٣٦,٢٩٧,٣١٥	٦٩,٩٣٦,٥٥٤	١٧,٩٧٤,٠٥٤	٣١,١٦٣,٦٠٠	١,٠٧٨,٥٢٧,٠٤٧	الأفراد
									المؤسسات الصغيرة
٤٥,٠١٢,٧٧٠	٧٥,١٧٦,٧٦٧	٤٦٤,٧٦٦,٦١٤	٧٧,٦٠٠,٥١٩	٤٧,٧٨١,١١٠	٢٥٤,٥٢٦,٧٩٣	٣,٢١٦,٨٣٤	٨١,٦٤١,٣٥٨	٥٣٩,٩٤٣,٣٨١	والمتوسطة
									الشركات الكبرى والسلطات
٦١,٢٩١,٧١٤	٦٢٤,٠٦٨,٩١٨	٥٦٢,٣٣٠,٨٥٣	٢١٢,٤٥٩,٥٦٣	٨١,٧٨٧,١٧٠	١١٩,١٢٣,٥٣٣	٧٩,٢٣٩,٣٢٩	٦٩,٧٢١,٢٥٨	١,١٨٦,٣٩٩,٧٧١	المحلية
١٣,٧٧٣,٥٤٧	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٠,٢٠٥,٨٩٣	السلطة الوطنية الفلسطينية
									موجودات مالية بالكلفة
٣,١٦٢,٦٤٥	٢٣٢,٠٠٨,٠٦٢	-	-	-	-	-	-	٢٣٢,٠٠٨,٠٦٢	المطفأة
٣٠٠,٠٠٠	٣٤,٧٨٢,٢١١	-	-	-	-	-	-	٣٤,٧٨٢,٢١١	موجودات مالية أخرى
١٧٧,٢٩٧,٨٠١	٣,١٣٣,٤٢٨,٥٦١	١,٢٩٩,٦١٨,٨١٨	٤٠٧,٢٠٩,٩١٠	١٦٥,٨٦٥,٥٩٥	٤٤٣,٥٨٦,٨٨٠	١٠٠,٤٣٠,٢١٧	١٨٢,٥٢٦,٢١٦	٥,٢٧٣,٢٥٣,٢٧٢	المجموع
-									
									التعرض الائتماني
									المرتبط لبنود خارج
									قائمة المركز المالي:
٣١٥,٠٨٦	٤٨١,٥٥٣,٩١١	٦٦,٩٣٧,٥٣٧	١,٦٦٢,١٤١	٢٩٤,٧٨٢	١٣,٤٤٦,٧٥٤	-	٥١,٥٣٣,٨٦٠	٥٤٨,٤٩١,٤٤٨	

القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الاتتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات وأخرى	أسهم متداولة	عقارية	معادن ثمينة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤,٥٧١,٥٨٣	٣١,٩٥٥,٧٠٤	١١,٨٧٩,٥٥٧	٣,١٧٥,٢٧٨	-	٦,٦٥٦,٢٦٤	١٢,٧١٧	٢,٠٣٥,٢٩٨	٤٣,٨٣٥,٢٦١	التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي: التسهيلات والتمويلات الائتمانية: الأفراد
٧٩,٢٧٨,٧٤٩	٩٦,٧٨٤,٦٠٨	٤٤,٢٨٠,٧٦١	٤٨١,٣٤٤	٨,٥٤٠	٣٢,٨٦٢,٧٦٨	٢١,٩٤٨	١٠,٩٠٦,١٦١	١٤١,٠٦٥,٣٦٩	شركات ومؤسسات
١٠٣,٨٥٠,٣٣٢	١٢٨,٧٤٠,٣١٢	٥٦,١٦٠,٣١٨	٣,٦٥٦,٦٢٢	٨,٥٤٠	٣٩,٥١٩,٠٣٢	٣٤,٦٦٥	١٢,٩٤١,٤٥٩	١٨٤,٩٠٠,٦٣٠	المجموع

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي، بالصافي كما يلي:

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	دول عربية	داخل فلسطين	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥١٩,٣١٠,٦٣٦	-	-	-	-	-	٥١٩,٣١٠,٦٣٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	٤٧,٤٣٧,٧٩٧	١٠,٧٢٨,٣١١	٢٣٠,٦٤٢,٢٧٣	٥٤,٦٠٤,٩٩٦	٢٣٠,٣٧٥,٧٤٢	١٨,٥٠٨,٣٥٧	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٥٧٢,٠٥٤,٨٦٥	-	١,٤٣٨,٣٨٤	٢,٠٥٦,٨٥٧	٣١,٣٧٢	٥١,٨٤٥,٤٧٢	٣,٥١٦,٦٨٢,٧٨٠	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٢٤١,٣٠٦,٤٧٢	٥٢,٠٧١,٤٣٦	٢٨,٦٧٨,٥٢٤	١٠,٨٢١,٣٥٢	-	٩٧,٧٨٢,٠٠١	٥١,٩٥٣,١٥٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٦,٤٨٢,٤٤٢	-	-	-	-	-	٣٦,٤٨٢,٤٤٢	موجودات مالية أخرى
٤,٩٦١,٤٥١,٨٩١	٩٩,٥٠٩,٢٣٣	٤٠,٨٤٥,٢١٩	٢٤٣,٥٢٠,٤٨٢	٥٤,٦٣٦,٣٦٨	٣٨٠,٠٠٣,٢١٥	٤,١٤٢,٩٣٧,٣٧٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٥,٠٧٤,٩٦٧,٤١٤	٧٧,٢١١,٤٣٥	١٦,٩١٠,٥٧٧	٣٥٤,٩٣٧,٥٢٣	٦٦,٠١٠,٨٠٩	٤٦١,٠٦٠,٩٥٥	٤,٠٩٨,٨٣٦,١١٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,١٤٢,٩٣٧,٣٧٤	٧١,٠٦٧,٨٠٣	١,٢٠٣,٣٢٤,٦٢٠	٢,٨٦٨,٥٤٤,٩٥١	داخل فلسطين
٣٨٠,٠٠٣,٢١٥	-	٤٨,٢٤٢,٧٣٠	٣٣١,٧٦٠,٤٨٥	دول عربية
٥٤,٦٣٦,٣٦٨	-	٣١,٣٧٢	٥٤,٦٠٤,٩٩٦	إسرائيل
٢٤٣,٥٢٠,٤٨٢	-	١,٧٣٣,٨٦٦	٢٤١,٧٨٦,٦١٦	أوروبا
٤٠,٨٤٥,٢١٩	-	-	٤٠,٨٤٥,٢١٩	أمريكا
٩٩,٥٠٩,٢٣٣	-	٧,٥٠٢,٢٥١	٩٢,٠٠٦,٩٨٢	دول أخرى
٤,٩٦١,٤٥١,٨٩١	٧١,٠٦٧,٨٠٣	١,٢٦٠,٨٣٤,٨٣٩	٣,٦٢٩,٥٤٩,٢٤٩	المجموع

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٠٩٨,٦٣٦,١١٥	٥٨,٩٥٢,٣٣٧	٩٤٦,٣١٨,٥٧٨	٣,٠٩٣,٣٦٥,٢٠٠	داخل فلسطين
٤٦١,٠٦٠,٩٥٥	-	٤٦,٢١٧,٤٢٤	٤١٤,٨٤٣,٥٣١	دول عربية
٦٦,٠١٠,٨٠٩	-	-	٦٦,٠١٠,٨٠٩	إسرائيل
٣٥٤,٩٣٧,٥٢٣	-	١,٩٣٠,٣٧٣	٣٥٣,٠٠٧,١٥٠	أوروبا
١٦,٩١٠,٥٧٧	-	١,٠٠٣,٥٣٥	١٥,٩٠٧,٠٤٢	أمريكا
٧٨,٥٣١,٤٣٥	١,٨٦٤,١١٤	٩,١٠٧,٠٢٠	٦٧,٥٦٠,٣٠١	دول أخرى
٥,٠٧٦,٠٨٧,٤١٤	٦٠,٨١٦,٤٥١	١,٠٠٤,٥٧٦,٩٣٠	٤,٠١٠,٦٩٤,٠٣٣	المجموع

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما يلي:

السلطة الوطنية الفلسطينية وسندات حكومية							
إجمالي	أخرى	أخرى	عقاري	تجاري	صناعي	مالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢٢
٥١٩,٣١٠,٦٣٦	-	-	-	-	-	٥١٩,٣١٠,٦٣٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	-	-	-	-	-	٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٥٧٢,٠٥٤,٨٦٥	١,١٣٧,٥١٢,٣٣٦	٧١٢,٢٠٦,٥١٠	٨٧٥,١٠٧,٦٠٨	٦٠٠,٤٦٤,٥٨١	٢٠٦,٣٧٠,٩٢٨	٤٠,٣٩٢,٩٠٢	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٢٤١,٣٠٦,٤٧٢	٢٢,٨١٧,٢٠٣	١٤٩,٧٣٣,٧٩١	٢,٧٨٣,٨٠٧	-	١,٥٠٢,٢٥١	٦٤,٤٦٩,٤٢٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٦,٤٨٢,٤٤٢	٣٦,٤٨٢,٤٤٢	-	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى
٤,٩٦١,٤٥١,٨٩١	١,١٩٦,٨١١,٩٨١	٨٦١,٩٤٠,٣٠١	٨٧٧,٨٩١,٤١٥	٦٠٠,٤٦٤,٥٨١	٢٠٧,٨٧٣,١٧٩	١,٢١٦,٤٧٠,٤٣٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٥,٠٧٤,٩٦٧,٤١٤	١,١٣٧,٠٤٤,٠١٣	٩٨٤,٤٤١,٩٤٥	٧٥٩,٢٩٧,٦٥٣	٥٤١,٣٣٤,٥٢٦	٢٠٣,١٧١,٣٤١	١,٤٤٩,٦٧٧,٩٣٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢١٦,٤٧٠,٤٣٤	-	١٠,٠٣٨,٠٨٤	١,٢٠٦,٤٣٢,٣٥٠	قطاع مالي
٢٠٧,٨٧٣,١٧٩	٢,٩٢٨,٢٣٩	٣٩,٥٥١,٧٩٥	١٦٥,٣٩٣,١٤٥	الصناعة
٦٠٠,٤٦٤,٥٨١	٣٣,٠٤٨,٣٩٦	١١٩,٤٨٨,٩٨٣	٤٤٧,٩٢٧,٢٠٢	تجارة
٨٧٧,٨٩١,٤١٥	١٧,٥٨٣,٤٦٥	٢٣٥,٣٤٩,٢٤٥	٦٢٤,٩٥٨,٧٠٥	عقاري
٨٦١,٩٤٠,٣٠١	-	-	٨٦١,٩٤٠,٣٠١	السلطة الوطنية الفلسطينية
١,١٩٦,٨١١,٩٨١	١٧,٥٠٧,٧٠٣	٨٥٦,٤٠٦,٧٣٢	٣٢٢,٨٩٧,٥٤٦	أخرى
٤,٩٦١,٤٥١,٨٩١	٧١,٠٦٧,٨٠٣	١,٢٦٠,٨٣٤,٨٣٩	٣,٦٢٩,٥٤٩,٢٤٩	المجموع
٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٤٩,٩٩٧,٩٣٦	١٥١,٨٧٩	٢٢,٠٧٨,٩٣٣	١,٤٢٧,٧٦٧,١٢٤	قطاع مالي
٢٠٣,١٧١,٣٤١	٥,٤٠٤,٨٧١	٨٦,٧٥٧,٦٣١	١١١,٠٠٨,٨٣٩	الصناعة
٥٤١,٣٣٤,٥٢٦	١٤,٨٣٣,١٦٨	١٥١,٧١٦,٠١٤	٣٧٤,٧٨٥,٣٤٤	تجارة
٧٥٩,٢٩٧,٦٥٣	١٩,٧١٦,٦٣٠	٤٢٠,٨١٤,٦٨٦	٣١٨,٧٦٦,٣٣٧	عقاري
٩٨٤,٤٤١,٩٤٥	-	-	٩٨٤,٤٤١,٩٤٥	السلطة الوطنية الفلسطينية
١,١٣٧,٨٤٤,٠١٣	٢٠,٧٠٩,٩٠٣	٣٢٣,٢٠٩,٦٦٦	٧٩٣,٩٢٤,٤٤٤	أخرى
٥,٠٧٦,٠٨٧,٤١٤	٦٠,٨١٦,٤٥١	١,٠٠٤,٥٧٦,٩٣٠	٤,٠١٠,٦٩٤,٠٣٣	المجموع

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
			٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢
<u>النتائج المحلي الإجمالي</u>	السيناريو العادي	٠	(٠,٢٣)	(٠,٢٣)	(٠,٢٦)	(٠,٣١)	٢,٧٠
	السيناريو الأفضل	٠	٧,٤٨	٧,٤٨	٧,٤٥	٧,٤٠	١٠,٤١
	السيناريو الأسوأ	١٠٠	(٤,٠٩)	(٤,٠٩)	(٤,١٢)	(٤,١٧)	(١,١٦)
<u>معدلات البطالة</u>	السيناريو العادي	٠	٠,٧٦	٠,٧٦	٠,٧٦	٠,٧٧	(٧,٨٠)
	السيناريو الأفضل	٠	٠,٨٢	٠,٨٢	٠,٨٢	٠,٨٣	(٨,٣٦)
	السيناريو الأسوأ	١٠٠	٠,٧٣	٠,٧٣	٠,٧٤	٠,٧٤	(٧,٥٥)

تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	التصنيف الائتماني
موجودات مالية أخرى	موجودات مالية أخرى	
بالكلفة المطفأة	بالكلفة المطفأة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		القطاع الخاص:
٤١,٠٠٢,٧٤٩	٤٢,١٥٩,٣٦٢	من A- إلى AAA
٣٣,٧٦٨,٧١١	٣٨,١١٧,٩٣٤	من B- إلى BBB+
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	غير مصنف
١٤٤,٧٣٦,٦٠٢	١٥٣,٣٣٩,٠٩٢	حكومات وقطاع عام
٢٣٢,٠٠٨,٠٦٢	٢٤٦,٦١٦,٣٨٨	

ثانياً: مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة

تنجم 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.

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

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

٢٠٢١	الزيادة في حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	٢٠٢٢	الزيادة في سعر الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	العملة
٦٨٨,٤٨٦	١٠	٨٣٥,٨٥٦	١٠	دولار أمريكي
٣٤٦,٤٩٢	١٠	١٩٥,٦٨١	١٠	دينار أردني
٦٦٣,٢١٧	١٠	٨٠٦,٨٦٢	١٠	شيقل إسرائيلي
(٤٠,٠٨٣)	١٠	١٧,٧٩٠	١٠	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	شهر فأقل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥	١,٧٨٦,٧٧٧,٧٢٤	-	-	-	١٦,٧٣٧,٧٣١	-	موجودات نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	٢٤٥,٩٨٤,١٦٧	١,٥١١,٨١٩	١٣,٩٠٥,٧٣٢	١,٩٣٩,٢٩١	٨٥,٢١٣,٧٦٠	٢٤٣,٧٤٢,٧٠٧	أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,١٦٨,٢٨٥	٩,١٦٨,٢٨٥	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٥٧٢,٠٥٤,٨٦٥	-	٢,١١١,٧٣٤,٧٩٥	٣٦٦,٨٥٨,٤٥٧	٢٧٥,٠٨٠,١٥٥	٢٣٥,٧١٨,٦٣٣	٥٨٦,٦٦٢,٨٢٥	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٥٩,٥٢٦,٢٣٣	٥٩,٥٢٦,٢٣٣	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٤١,٣٠٦,٤٧٢	-	١٦٩,٨٥٨,٠٥٢	٤٣,١٥٢,٨٥٢	٨,٨٢٤,٨٢٣	١٥,٨٨٤,٦٧٨	٣,٥٨٦,٠٦٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٩٩٦,٨٥٢	١١,٩٩٦,٨٥٢	-	-	-	-	-	إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك
٢٢,٩٣٠,٧٤٢	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	-	-	-	-	-	إستثمارات عقارية
١٠٩,٢٧٥,٤٢٥	١٠٩,٢٧٥,٤٢٥	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات وحق استخدام الأصول
٦٤٩,٥٤٣	٦٤٩,٥٤٣	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
١٤,٩٨٤,٨٨٦	١٤,٩٨٤,٨٨٦	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٥٠,٢٥٤,٦٢٣	٥٠,٢٥٤,٦٢٣	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٢,٣١١,٥٤٨,٤٨٠	٢,٢٨٣,١٠٤,٦٦٦	٤١٩,٩١٧,٠٤١	٢٨٥,٨٤٤,٢٦٩	٣٥٣,٥٥٤,٨٠٢	٨٣٣,٩٩١,٥٩٩	مجموع الموجودات
١٩٩,١٠٣,٩٥٠	٣,٣١٧,١٥٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٩,٣١١,٠٣٨	٨٦,٤٧٥,٧٦٠	-	مطلوبات ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٩٣,٦٦٨,٠١١	٥٠,٩٨٩,٢١٤	-	-	٧,٣٧١,٧٠٥	١٠,٨٠٤,٦٥٠	٢٤,٥٠٢,٤٤٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥	٣,٣٩٨,٧٠٨,٦٢١	٩٩,٣٢٠,٥٨٣	١١٩,٣٢٣,٩٧٨	٦٧,٣٦٥,٢٠٦	١٢٤,٩١٤,٢٩٤	١,١٥٦,٩٨٠,٦٧٣	ودائع العملاء
٣٠,١١٠,٤٨٧	-	٢٠,٧٢٨,٠٠٣	٥٦,٣٣١,٢١٨	٣٣,٠١٤,٩٥٩	١٠,٠٣٦,٣٠٧	-	تأمينات نقدية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	قرض مساند
٧٧,٦٥٦,٣٣١	-	٧٤,٦١٣,٠٩٦	٢,٤١٨,٢٣٥	٦٢٥,٠٠٠	-	-	أموال مقترضة
٣٢,١١٠,٦١٤	٨,٢٠١,٧٥٨	٢٢,٢٣٨,٤٠٨	-	-	-	١,٦٧٠,٤٤٨	قرض استدامة
٥٢,٣٥٥,٤٩٧	٥٢,٣٥٥,٤٩٧	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣٥,٤٤٠,٠٠٨	-	-	٣٥,٤٤٠,٠٠٨	-	-	-	مخصصات الضرائب
٣٠,١٠٥,٥١١	٣٠,١٠٥,٥١١	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود الاجار
٩٤,٨٧٤,٤٧٢	٩٤,٨٧٤,٤٧٢	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥,٩٤٢,٠٣٨,٢٣٦	٣,٦٣٨,٥٥٢,٢٢٥	٤٦١,٩٠٠,٠٩٠	٢٢١,٠١٣,٤٣٩	٢٠٥,١٨٧,٩٠٨	٢٣٢,٢٣١,٠١١	١,١٨٣,١٥٣,٥٦٣	مجموع المطلوبات
٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧	٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
٦٧,٩٧٤,٨٩٤	٦٧,٩٧٤,٨٩٤	-	-	-	-	-	علاوة إصدار
٢٤٦,٣٦١	٢٤٦,٣٦١	-	-	-	-	-	إحتياطي إجباري
٨,٣٧٤,٦٧٦	٨,٣٧٤,٦٧٦	-	-	-	-	-	إحتياطي إختياري
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣,٣٤٤,٦٥٥	٣,٣٤٤,٦٥٥	-	-	-	-	-	إحتياطي تقلبات دورية
١٠٧,٩٢٩,٨٨٥	١٠٧,٩٢٩,٨٨٥	-	-	-	-	-	إحتياطي القيمة العادلة
٤٨١,٤٠٤,٧٣٦	٤٨١,٤٠٤,٧٣٦	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
٦٤,٥١٧,٨٨٥	٦٤,٥١٧,٨٨٥	-	-	-	-	-	حقوق ملكية مساهمي البنك
٥٤٥,٩٢٢,٦٢١	٥٤٥,٩٢٢,٦٢١	-	-	-	-	-	حقوق جهات غير مسيطرة
٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٤,١٨٤,٤٧٤,٨٤٦	٤٦١,٩٠٠,٠٩٠	٢٢١,٠١٣,٤٣٩	٢٠٥,١٨٧,٩٠٨	٢٣٢,٢٣١,٠١١	١,١٨٣,١٥٣,٥٦٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١,٨٥٦,١٨٨,٦٣٥)	١,٨٠١,٧١٥,٩٤٥	٢٦٤,٩٢٤,٢٣٨	٤٤,١٢٤,٣٥٤	٩٩,٥٨٦,٠٦٠	(٣٥٤,١٦١,٩٦٢)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	١,٨٥٦,١٨٨,٦٣٥	٥٤,٤٧٢,٦٩٠	(٢١٠,٤٥١,٥٤٨)	(٢٥٤,٥٧٥,٩٠٢)	(٣٥٤,١٦١,٩٦٢)	الفجوة التراكمية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	شهر فأقل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٢,٢٢٨,٠٩٢,٤٢١	١,١٠١,٣٠٣,٢٦٩	١,٢٨٣,٨١٠,١٧٥	٣٦٧,٣١٣,٧١٩	٤٤٠,٢٥٠,٥٤٩	٩٨٧,٤٥١,٦٧٣	مجموع الموجودات
٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٣,٨٨٦,٢٠٤,٥٠١	٢٩٧,٦٣٧,٦٥٥	٦٠٤,٦٨٢,٣٠٨	٣٧٧,٩١٩,٠٠٦	٥٧٠,١٠٠,٠٣٢	٧٧١,٦٧٨,٣٠٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١,٦٥٨,١١٢,٠٨٠)	٨٠٣,٦٦٥,٦١٤	٧٧٩,١٢٧,٨٦٧	(١٠,٦٠٥,٢٨٧)	(١٢٩,٨٤٩,٤٨٣)	٢١٥,٧٧٣,٣٦٩	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	١,٦٥٨,١١٢,٠٨٠	٨٥٤,٤٦٦,٤٦٦	٧٥,٣١٨,٥٩٩	٨٥,٩٢٣,٨٨٦	٢١٥,٧٧٣,٣٦٩	الفجوة التراكمية

سعر الفائدة المرجعي بين البنوك (IBOR)

يتم إجراء تعديل أساسي لمعايير أسعار الفائدة المرجعية الرئيسية على الصعيد العالمي، بما في ذلك استبدال بعض الأسعار المعروضة بين البنوك (IBOR) بمعدلات بديلة خالية من المخاطر تقريباً (يشار إليها باسم اصالح (IBOR)). يتعرض البنك لمخاطر سعر الفائدة IBOR على أدواتها المالية، والتي تم تحويل بعضها بالفعل، والبعض الآخر سيتم تحويله في تاريخ الانتقال وكجزء من هذه المبادرات على مستوى السوق. يتابع البنك السوق عن كثب وما يصدر عن الجهات المختلفة ذات العلاقة التي تدير عملية الانتقال إلى أسعار فائدة مرجعية ويشمل ذلك ما يصدر عن الجهات المنظمة لتعليمات IBOR . سيتم تعديل العقود التي تحتوي على سعر LIBOR كسعر مرجعي إلى أسعار الفائدة ليوم واحد الخالي من المخاطر تماشياً مع أفضل الممارسات في السوق كما يلي:

العملة	الفائدة	سعر الفائدة البديل	تاريخ الانتقال
دولار أمريكي	لايبور دولار ٣ و ٦ شهور	CME TERM SOFR دولار	١ كانون الثاني ٢٠٢٢
لايبور اليورو / سعر الفائدة	سعر الفائدة المعتمد من قبل البنك	٣ و ٦ شهور	١ كانون الثاني ٢٠٢٢
يورو	المرجعي بين البنوك	لليورو هو Euribor	١ كانون الثاني ٢٠٢٢

يهدف البنك إلى الحفاظ على التكافؤ الاقتصادي، من خلال التأكد من أن الشروط المالية لعملية الانتقال تتماشى مع ممارسات السوق فيما يتعلق بتعديلات الهامش. تعديلات الهامش الصادرة عن المنظمة الدولية للمشتقات والتبادل ISDA's والتي اعلنت في ٥ آذار ٢٠٢١ في وقت الانتقال. نتيجة لذلك، يُتوقع وجود أي تأثير جوهري على الربح والخسارة. بالنسبة للعقود بعمولات غير الدولار الأمريكي فإن الانتقال تم في المواعيد المحددة. بالنسبة للعقود بعملة الدولار الأمريكي والتي تتضمن أي من الفترات شهر - ثلاثة شهور - ستة شهور - سنة ليبور فإن التعديل سيتم في او قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.

مخاطر العملات

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

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

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

العملة	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	الزيادة في سعر	الأثر على قائمة	الزيادة في سعر	الأثر على قائمة
شيقل إسرائيلي	١٠	(٣٣٨,٨٧٢)	١٠	(٢٨٢,٧٦٠)
عملات أخرى	١٠	٣٣٧,٠٨٧	١٠	١,٢٦٠,٤٥٦

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
إجمالي	أخرى	ثيفل إسرائيلي	دينار أردني
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٤٣٧,٣٠٣,٢٧٣	١٤,٣٩٤,٢٢٥	١,٢٣٨,٤٢٧,٧٠٧	١٨٤,٤٨١,٣٤١
٣٨٠,٦٩٦,٧٧٩	٧٦,٦٣٢,٧٥٨	٥٦,٠٤٩,٤٣٨	٢٤٨,٠١٤,٥٨٣
١,٩٨٩,٥١٤,٤٣٧	٧٦,١١٧,٧٩٠	١,٦٠٩,٧٤٠,٤٨٧	٣٠٣,٦٥٦,١٦٠
٣٦,٨١٨,٤٢٠	٢,٥٥٠,٧٥٤	-	٣٤,٢٦٧,٦٦٦
٩٦,٢٩٨,١١٧	٩,٤٥٥,٢٢٤	٢٥,٣٧٨,٧٧٤	٦١,٤٦٤,١١٩
١٤,٥١٣,٨١٢	٦٤٧,٣٨٢	٨,٩١٥,٢٢١	٤,٩٥١,٢٠٩
٤٤,٣٢١,٧٨٣	٢,٩٤٧,٨٣٤	٢١,٠٢٣,٧٢٠	٢٠,٣٥٠,٢٢٩
٣,٩٩٩,٤٦٦,٦٢١	١٨٢,٧٤٥,٩٦٧	٢,٩٥٩,٥٣٥,٣٤٧	٨٥٧,١٨٥,٣٠٧
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية			
أرصدة وودائع واستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل			
الشامل الأخرى			
موجودات مالية بالكلفة المطفأة			
موجودات أخرى			
عقود تبادل عملات أجنبية			
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
ودائع سلطة النقد الفلسطينية			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية			
ودائع العملاء			
تأمينات نقدية			
أموال مقترضة			
مطلوبات أخرى			
عقود تبادل عملات اجنبية			
مجموع المطلوبات			
صافي التركيز داخل المركز المالي			
إلتزامات محتملة خارج المركز المالي			

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
إجمالي	أخرى	ثيفل إسرائيلي	دينار أردني
٤,٢٧٧,٦٩٨,٥٣٧	٢٢٥,٨٢٨,٣٧٥	٣,٠٦٣,٠٤٥,٨٠٧	٩٨٨,٨٢٤,٣٥٥
٤,٢٦٦,٧٤٢,٠٩٥	٢١٣,٢٢٣,٨١٤	٣,٠٦٥,٨٧٣,٤٠٧	٩٨٧,٦٤٤,٨٧٤
١٠,٩٥٦,٤٤٢	١٢,٦٠٤,٥٦١	(٢,٨٢٧,٦٠٠)	١,١٧٩,٤٨١
٢٥٥,٣٠٦,٠٤٢	٤٢,٤٠٤,٠٤٦	١٨٠,٧٦٧,٧١٩	٣٢,١٣٤,٢٧٧
مجموع الموجودات			
مجموع المطلوبات			
صافي التركيز داخل المركز المالي			
إلتزامات محتملة خارج المركز المالي			

مخاطر التغيير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. إن أثر النقص المتوقع في أسعار الأسهم مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

٢٠٢١		٢٠٢٢		الزيادة في المؤشر (%)	المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل الموحدة		
١,٧٤٨,١٠٠	٥٠,٠٩٢	٢,٤٩٦,٨٤٨	٦٤,٤٠٥	١٠	أسهم محلية مدرجة
٣٥٣,٥٤٧	٣٩٢,٠٤٣	٩٩١,٢٩٦	٣٤٨,٤٨٥	١٠	أسهم محلية غير مدرجة
١,٩٥٦,٠٨٤	٨٣,٢٥٠	٢,١٩٩,٤٠٤	٨٥,٨٧٤	١٠	أسواق مالية خارجية مدرجة
١٦٧,٧٩٥	٥٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٧٥	٤١٨,٠٦٥	١٠	أسواق مالية خارجية غير مدرجة

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم للوفاء بالتزاماته في تواريخ استحقاقها، وللد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه. فيما يلي تفاصيل موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	شهر فأقل	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الموجودات:								
١,٨٠٣,٥١٥,٤٥٥	١٢٦,٩٢٢,٦١٣	-	-	-	-	١٦,٧٣٧,٧٣٢	١,٦٥٩,٨٥٥,١١٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٩٢,٢٩٧,٤٧٦	-	-	١,٥١١,٨١٩	٤٤,٩٣٢,٢٧٧	٢٠,٩٧٥,٦٧٤	١١٧,٩٢١,٧٩٧	٤٠٦,٩٥٥,٩٠٩	أرصدة وودائع وإستثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,١٦٨,٢٨٥	٩,١٦٨,٢٨٥	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٥٧٢,٠٥٤,٨٦٥	-	١,٢٨٨,١٧٢,٤٤٢	٨٠٤,٠٧٣,٧٢٢	٤٢٨,٨٧٩,٠٩٣	٢٣٨,٥٤٨,١٤٨	٢٣٠,٧١٨,٦٣٣	٥٨١,٦٦٢,٨٢٧	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٥٩,٥٢٦,٢٣٣	٥٩,٥٢٦,٢٣٣	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
٢٤١,٣٠٦,٤٧٢	-	٩٥,٧٩١,٤٢١	٧٤,٠٦٦,٦٣١	٤٣,١٥٢,٨٥٢	٨,٨٢٤,٨٢٣	١٥,٨٨٤,٦٧٨	٣,٥٨٦,٠٦٧	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
١١,٩٩٦,٨٥٢	١١,٩٩٦,٨٥٢	-	-	-	-	-	-	إستثمار في شركات حليفة ومشروع مشترك
٢٢,٩٣٠,٧٤٢	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	-	-	-	-	-	-	إستثمارات عقارية
١٠٩,٢٧٥,٤٢٥	١٠٩,٢٧٥,٤٢٥	-	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات و حق استخدام الأصول
٦٤٩,٥٤٣	٦٤٩,٥٤٣	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
١٤,٩٨٤,٨٨٦	١٤,٩٨٤,٨٨٦	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٥٠,٢٥٤,٦٢٣	٢٤,١٤٥,٦١٥	-	-	١,٣٥٤,٢٥٣	٢,٩٠٠,٤٦١	١٤,٥٢٩,٧٧١	٧,٣٢٤,٤٥٣	موجودات أخرى
٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٢٥٢,٦٧٧,٦٥١	١,٣٨٣,٩٦٣,٨٦٣	٨٧٩,٦٥٢,١٧٢	٥١٨,٣١٨,٤٧٥	٢٧١,٢٤٩,١٠٦	٣٧٩,٠٥٤,٨٧٩	٢,٨٠٣,٠٤٤,٧١١	مجموع الموجودات
المطلوبات:								
١٩٩,١٠٣,٩٥٠	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٩,٣١١,٠٣٨	٨٦,٤٧٥,٧٦٠	٣,٣١٧,١٥٢	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٩٣,٦٦٨,٠١١	-	-	١,٨٤٤,٤٩٤	-	٩,٥١٩,٦٩٦	٤,٧٣٨,٧٦٦	٧٧,٥٦٥,٠٥٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٩٦٦,٦١٣,٣٥٥	-	٤١,٣٥٢,٨٦٦	٦٣,١٧٣,٥٤٧	٤٨٢,٨٢٨,٣٥٥	٢٩٩,٥٣٠,٦٦٦	٣٢٣,٩٣٤,٢٠٤	٣,٧٥٥,٧٩٣,٧١٧	ودائع العملاء
٣٠٠,١١٠,٤٨٧	-	٤١,٨٢٦,٢٨٩	١٥٨,٩٠١,٧١٤	٥٦,٣٣١,٢١٨	٣٣,٠١٤,٩٥٩	١٠,٠٣٦,٣٠٧	-	تأمينات نقدية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	قرض مساند
٧٧,٦٥٦,٣٣١	-	٥٠,٦٥٧,٦٦٣	٢٣,٩٥٥,٤٣٣	٢,٤١٨,٢٣٥	٦٢٥,٠٠٠	-	-	أموال مقرضة
٣٢,١١٠,٦١٤	-	٢٠,٢٢٨,٨٨٥	١٠,٢١١,٢٨١	-	-	-	١,٦٧٠,٤٤٨	قروض الاستدامة
٥٢,٣٥٥,٤٩٧	٤٢,٦٧٤,٤٨٦	-	-	٩,٦٨١,٠١١	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣٥,٤٤٠,٠٠٨	-	-	-	٣٥,٤٤٠,٠٠٨	-	-	-	مخصصات الضرائب
٣٠,١٠٥,٥١١	-	٦,٦٣٢,٩٠٠	١٢,٥١٤,٨٧٣	٢,٠٤١,٩٦١	٤٥٣,٥٠٨	٥٩٥,٧٢٩	٧,٨٦٦,٥٤٠	مطلوبات عقود الايجار
٩٤,٨٧٤,٤٧٢	٤٦٦,١٨٦	-	-	٧,١٠٢,١٥٢	٩,٥٣١,٤٥٧	٢٧٨,٤٦٨	٧٧,٤٩٦,٢٠٩	مطلوبات أخرى
٥,٩٤٢,٠٣٨,٢٣٦	٤٣,١٤٠,٦٧٢	١٧٥,٦٩٨,٦٠٣	٣٢٠,٦٠١,٣٤٢	٦٠٣,٣٤٢,٩٤٠	٤٤٩,٤٨٦,٣٢٤	٤٢٦,٠٥٩,٢٣٤	٣,٩٢٣,٧٠٩,١٢١	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية:								
٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧	٢٢٣,٩٥٨,٥٧٧	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	-	-	-	-	-	-	علاوة إصدار
٦٧,٩٧٤,٨٩٤	٦٧,٩٧٤,٨٩٤	-	-	-	-	-	-	إحتياطي إجباري
٢٤٦,٣٦١	٢٤٦,٣٦١	-	-	-	-	-	-	إحتياطي إختياري
٨,٣٧٤,٦٧٦	٨,٣٧٤,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	إحتياطي نقليات دورية
٣,٣٤٤,٦٥٥	٣,٣٤٤,٦٥٥	-	-	-	-	-	-	إحتياطي القيمة العادلة
١٠٧,٩٢٩,٨٨٥	١٠٧,٩٢٩,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
٤٨١,٤٠٤,٧٣٦	٤٨١,٤٠٤,٧٣٦	-	-	-	-	-	-	حقوق ملكية مساهمي البنك
٦٤,٥١٧,٨٨٥	٦٤,٥١٧,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	حقوق جهات غير مسيطرة
٥٤٥,٩٢٢,٦٢١	٥٤٥,٩٢٢,٦٢١	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٥٨٩,٠٦٣,٢٩٣	١٧٥,٦٩٨,٦٠٣	٣٢٠,٦٠١,٣٤٢	٥٦٧,٩٠٢,٩٣٢	٤٤٩,٤٨٦,٣٢٤	٤٢٦,٠٥٩,٢٣٤	٣,٩٢٣,٧٠٩,١٢١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٣٣٦,٣٨٥,٦٤٢)	١,٢٠٨,٢٦٥,٢٦٠	٥٥٩,٥٠٠,٨٣٠	(٨٥,٠٢٤,٤٦٥)	(١٧٨,٢٣٧,٢١٨)	(٤٧,٠٠٤,٣٥٥)	(١,١٢٠,٦٦٤,٤١٠)	فجوة الاستحقاق
-	-	٣٣٦,٣٨٥,٦٤٢	(٨٧١,٨٧٩,٦١٨)	١,٤٣٠,٩٣٠,٤٤٨	(١,٣٤٥,٩٠٥,٩٨٣)	(١,١٦٧,٦١٨,٧٦٥)	(١,١٢٠,٦٦٤,٤١٠)	الفجوة التراكمية

شهر فأقل	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢١							
الموجودات:							
١,٧٧٩,٥٧٩,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	١,٧٧٩,٥٧٩,٨٨٩
٧٨٢,٢٣٠,٣١٣	٨٦,٣٠٦,٢٨١	-	-	-	٣٣,٤٢١,١٧٥	-	٥٩٠,٦٩٥,٩١٢
١٠,٢٥٣,٨٤٩	-	-	-	١٠,٢٥٣,٨٤٩	-	-	-
٣,٤٥٣,٢٠٧,١٦٠	-	١,٤٠٢,٥٩٩,١١٣	٩٣٥,٠٤٢,٩٠٣	٤١٠,٦٤٢,٧٩٤	٢٨٠,٧٨٨,٣٣١	٢٣٨,٩٧٤,٧٣٣	١٨٥,١٥٩,٢٨٦
٤٢,٢٥٥,٢٦٢	٤٢,٢٥٥,٢٦٢	-	-	-	-	-	-
٢٢٨,٨٤٥,٤١٧	-	٥١,٩٥١,٥٩٢	٩٢,٧٧٢,٤٦٧	٣٨,٥٧٤,٠٣٠	١٢,٤٧٢,٩٧٨	١٨,٦٦٠,٠٣٠	١٤,٤١٤,٣٢٠
٩,٦٧١,٠٥٢	٩,٦٧١,٠٥٢	-	-	-	-	-	-
٢٥,٩٦٢,١٧٨	٢٥,٩٦٢,١٧٨	-	-	-	-	-	-
١١٥,٨٩٧,٨١٤	١١٥,٨٩٧,٨١٤	-	-	-	-	-	-
١,٣٦٦,٧٩٢	١,٣٦٦,٧٩٢	-	-	-	-	-	-
١٤,٦١٣,٨٩٣	١٤,٦١٣,٨٩٣	-	-	-	-	-	-
٤٤,٣٣٨,١٨٧	١٣,٤٥٠,٥٠٨	-	-	٢,٥٦٧,١٣٨	٤,٦٧٦,٢٧٣	١٣,٩٧٥,٨٥٧	٩,٦٦٨,٤١١
٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٣٠,٩٥٣,٧٨٠	١,٤٥٤,٥٥٠,٧٠٥	١,٠٢٧,٨١٥,٣٧٠	٤٦٢,٠٣٧,٨١١	٣٣١,٣٥٨,٧٥٧	٣٤٣,٤١٧,٥٦٥	٢,٥٧٩,٥١٧,٨١٨
المطلوبات:							
٢٤٢,٤٣٩,١٠٧	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٧١,٣٢٩,٥٩٧	٥١,١٠٩,٥١٠
١٢٠,٠٦١,٨٦٨	-	-	٩٥٧,٩٠٧	١,٩٩٣	-	١٩,٩٩٧,٠٣٩	٩٩,١٠٤,٩٢٩
٥,٠١٣,٥٥١,٣٢٦	-	١,٣٩٧,٧٢١,٠٧١	٩٠٦,٧٠٣,٦٤٢	٦٩٠,٣٩٤,٩٥٩	٥١٩,٦٣٤,٨٤٨	٤٩٠,٥٥٤,٦٥١	١,٠٠٨,٥٤٢,١٥٥
٢٩١,٥٨٨,٢٧٦	-	٣٨٠,٧٤٨	٢٦,٦٠٢,٨٢١	٦٨,٤٤٣,٢١٨	٣٦,٢٧٥,٣٣٤	٢٧,٠٩٢,٦٨٢	١٣٢,٧٩٣,٤٧٣
٧٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-
٤٨,٤٤٢,٥٠٠	-	٣٤,٧٢١,٧٥٢	١٠,٩٩٠,٠٨٧	١,٣٨٦,٤١١	٦٧٢,١٢٥	-	٦٧٢,١٢٥
٢٢,٣٠٧,٥٥٢	-	٦,٥١٥,٢٥٣	١٤,٨٤٨,٨٩٣	٩٤٣,٤٠٦	-	-	-
٥٠,٩٨٣,٣٢٣	٥٠,٩٨٣,٣٢٣	-	-	-	-	-	-
٢١,٤٩٢,٣١٤	-	-	-	٢١,٤٩٢,٣١٤	-	-	-
٣١,٩٠٠,١٦٠	٣١,٩٠٠,١٦٠	-	-	-	-	-	-
٩٦,٨٥٥,٩٥١	٣١٥,٠٥٨	-	-	١٣,٤٧٦,٤٩٢	٨,٥٥٧,٠٥٣	٢٥٠,٠٠٠	٧٤,٢٥٧,٣٤٨
٦,٠١٢,١٢٢,٣٧٧	٨٣,١٩٨,٥٤١	١,٤٧٤,٣٣٨,٨٢٤	١,٠١٠,١٠٣,٣٥٠	٨٠٣,٦٣٨,٧٩٣	٥٦٥,١٣٩,٣٦٠	٧٠٩,٢٢٣,٩٦٩	١,٣٦٦,٤٧٩,٥٤٠
حقوق الملكية:							
٢١٧,٤٣٣,٥٢٧	٢١٧,٤٣٣,٥٢٧	-	-	-	-	-	-
٢٩,٥٧٥,٦٨٨	٢٩,٥٧٥,٦٨٨	-	-	-	-	-	-
٦١,٨٨٣,٦٠٧	٦١,٨٨٣,٦٠٧	-	-	-	-	-	-
٢٤٦,٣٦١	٢٤٦,٣٦١	-	-	-	-	-	-
١٠,٣١١,٨٧٧	١٠,٣١١,٨٧٧	-	-	-	-	-	-
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
(١,٦٩٢,٥٤٩)	(١,٦٩٢,٥٤٩)	-	-	-	-	-	-
٧٧,٦١٢,٥٣٢	٧٧,٦١٢,٥٣٢	-	-	-	-	-	-
٤٣٥,٣٧١,٠٤٣	٤٣٥,٣٧١,٠٤٣	-	-	-	-	-	-
٦٠,٧٢٨,٣٨٦	٦٠,٧٢٨,٣٨٦	-	-	-	-	-	-
٤٩٦,٠٩٩,٤٢٩	٤٩٦,٠٩٩,٤٢٩	-	-	-	-	-	-
٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٥٧٩,٢٩٧,٩٧٠	١,٤٧٤,٣٣٨,٨٢٤	١,٠١٠,١٠٣,٣٥٠	٨٠٣,٦٣٨,٧٩٣	٥٦٥,١٣٩,٣٦٠	٧٠٩,٢٢٣,٩٦٩	١,٣٦٦,٤٧٩,٥٤٠
-	(٢٦٩,٧٧٤,١٩٠)	(١٩,٧٨٨,١١٩)	١٧,٧١٢,٠٢٠	(٣٤١,٦٠٠,٩٨٢)	(٢٣٣,٧٨٠,٦٠٣)	(٣٦٥,٨٠٦,٤٠٤)	١,٢١٣,٠٣٨,٢٧٨
-	-	٢٦٩,٧٧٤,١٩٠	٢٨٩,٥٦٢,٣٠٩	٢٧١,٨٥٠,٢٨٩	٦١٣,٤٥١,٢٧١	٨٤٧,٢٣١,٨٧٤	١,٢١٣,٠٣٨,٢٧٨

يبين الجدول التالي أرصدة المطلوبات المالية الموحدة غير المخصصة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ حسب فترة الاستحقاق التعاقدية:

شهر فأقل	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
								المطلوبات:
٣,٣١٧,١٥٢	٨٩,١٧٣,٣٤٣	٩٢,٠٩٧,٠٦٧	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٤,٥٨٧,٥٦٢	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٧٧,٥٦٥,٠٥٥	٥,١٢٧,٣٤٥	١٠,٣٠٠,٣١١	-	١,٨٤٤,٤٩٤	-	-	٩٤,٨٣٧,٢٠٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٧٥٥,٧٩٣,٧١٧	٣٢٧,١٧٣,٥٤٦	٣٠٢,٥٢٥,٩٧٢	٤٨٧,٦٥٦,٦٣٩	٦٦,٣٣٢,٢٢٥	٤٧,٥٥٥,٧٩٦	-	٤,٩٨٧,٠٣٧,٨٩٥	ودائع العملاء
-	١٠,٠٣٦,٣٠٧	٣٣,٣٤٥,١١٠	٥٦,٨٩٤,٥٢٩	١٦٠,٤٩٠,٧٣١	٤٢,٢٤٤,٥٥٢	-	٣٠٣,٠١١,٢٢٩	تأمينات نقدية
-	-	٨,٠٧٥,٩٦٣	٨,٠٧٥,٩٦٣	٣٢,٣٠٣,٨٥٠	١٦,١٨٠,١٢٥	-	٦٤,٦٣٥,٩٠١	قرض مساند
-	-	٦٧٠,٣١٣	٢,٥٩٤,٢٤٤	٢٤,٩٣٢,٠٥٢	٥٤,٣٣٠,٣٤٤	-	٨٢,٥٢٦,٩٥٣	أموال مقترضة
١,٧٥٣,٩٧٠	-	-	-	١٠,٧٢١,٨٤٥	٢١,٢٤٠,٣٢٩	-	٣٣,٧١٦,١٤٤	قروض الاستدامة
-	-	-	٩,٦٨١,٠١١	-	-	٤٢,٦٧٤,٤٨٦	٥٢,٣٥٥,٤٩٧	مخصصات متنوعة
-	-	-	٣٥,٤٤٠,٠٠٨	-	-	-	٣٥,٤٤٠,٠٠٨	مخصصات الضرائب
٧,٨٦٦,٥٤٠	٥٩٥,٧٢٩	٤٥٣,٥٠٨	٢,٠٤١,٩٦١	١٢,٥١٤,٨٧٣	٨,٤٥٢,٥٢٨	-	٣١,٩٢٥,١٣٩	مطلوبات عقود الإيجار
٧٧,٤٩٦,٢٠٩	٢٧٨,٤٦٨	٩,٥٣١,٤٥٧	٧,١٠٢,١٥٢	-	-	٤٦٦,١٨٦	٩٤,٨٧٤,٤٧٢	مطلوبات أخرى
٣,٩٢٣,٧٩٢,٦٤٣	٤٣٢,٣٨٤,٧٣٨	٤٥٦,٩٩٩,٧٠١	٦٠٩,٤٨٦,٥٠٧	٣٢٩,١٤٠,٠٧٠	١٩٠,٠٠٣,٦٧٤	٤٣,١٤٠,٦٧٢	٥,٩٨٤,٩٤٨,٠٠٥	مجموع المطلوبات

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المطلوبات:

شهر فأقل	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥١,١٠٩,٥١٠	١٦٣,٦٢٤,٦٣١	٦,٧٠٨,٨١٥	٢١,٠٣٩,١٢٠	-	-	-	٢٤٢,٤٨٢,٠٧٦	ودائع سلطة النقد الفلسطينية ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩,٩٨٧,١٠٢	٩٨,٠٦٠,٦٠٦	٢,١٣٠,٢١٩	-	-	-	-	١٢٠,١٧٧,٩٢٧	ودائع العملاء
١,٠١٨,٠٣٠,٥٧٨	٧٢٧,٧٩٦,٨٠٢	٥٣٩,٥٣٣,٥٨٦	٧١٤,٠٢٢,٩٤٩	٩٣٢,٢١١,٢٨٣	١,٠٨٢,٣٥٨,٢٧٦	-	٥,٠١٣,٩٥٣,٤٧٤	تأمينات نقدية
١٣٣,٩٠٩,٥٣٧	٢٧,٥٨٠,٢١٧	٣٧,٣١٨,٩٠٢	٦٩,٨٧٠,٤٠٠	٢٧,٣٣١,٦٤٣	٤٧٥,٤٥٩	-	٢٩٦,٤٨٦,١٥٨	قرض مساند
-	-	٢,١٥٩,١٢٩	٥,١٩٢,١٨٩	١٨,٣٠٠,٤٥١	٥٠,١٠٩,٢١٠	-	٧٥,٧٦٠,٩٧٩	أموال مقترضة
-	-	٢,٣٤٠,٩١٢	١١,٥١٩,٧٩٠	٣٥,٧٦٣,٤٠٥	-	-	٤٩,٦٢٤,١٠٧	قروض الاستدامة
-	-	-	١٢,٩٤٨,١٢٣	١٠,٨٠٢,٤٨٠	-	-	٢٣,٧٥٠,٦٠٣	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	٥٠,٩٨٣,٣٢٣	٥٠,٩٨٣,٣٢٣	٥٠,٩٨٣,٣٢٣	مخصصات الضرائب
-	-	-	٢١,٤٩٢,٣١٤	-	-	-	٢١,٤٩٢,٣١٤	مطلوبات عقود الإيجار
-	١,٢٣٠,١٩١	٢,٣٠٩,٤١٢	٣,٢٢٣,٩٨١	٨,٨١٩,٩٢١	١٦,٨٨٩,٨٢١	-	٣٢,٤٧٣,٣٢٦	مطلوبات أخرى
٧٥,٣١٠,٧٠٢	١,٢٥٨,٥٠٠	٨,٩٤٧,٩٩٣	١١,٤٦٩,٥٠٢	-	-	-	٩٦,٩٨٦,٦٩٧	مجموع المطلوبات
١,٢٩٨,٣٤٧,٤٢٩	١,٠١٩,٥٥٠,٩٤٧	٦٠١,٤٤٨,٩٦٨	٨٧٠,٧٧٨,٣٦٨	١,٠٣٣,٢٢٩,١٨٣	١,١٤٩,٨٣٢,٧٦٦	٥٠,٩٨٣,٣٢٣	٦,٠٢٤,١٧٠,٩٨٤	

نسبة تغطية السيولة

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البنك	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	١,٩٩٩,١٥٠,٥١٩	١,٩٣٦,٣١٢,٧٣٠
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	١,٣٤٢,٦٤٢,٩٠٧	٦٧,١٣٢,١٤٥
ب- الودائع الأقل استقراراً	٢,٨٢٠,٥٦٤,٢٨٦	٢٤٣,٨١٩,٨٦٥
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	١٩١,٦٦٠,٠٧٣	٤٧,٩١٥,٠١٨
ب- الودائع غير التشغيلية	١,٣٣٢,٤١٣,٨٠٦	٣٨١,٥٧٢,٦٠٧
الودائع والتمويل المضمون	٥,٦٨٧,٢٨١,٠٧٢	٧٤٠,٤٣٩,٦٣٥
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	٥١٣,٢٠٥,٨٥٩	١٦٠,٩٩٣,٧٦٧
أي تدفقات نقدية خارجة أخرى	١٦٥,١٩٨,٢٥١	١١,٠٨٢,٧٣٨
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	٦,٣٦٥,٦٨٥,١٨٢	٩١٢,٥١٦,١٤٠
الإقراض المضمون	٦٢,٢٤٠,٤٠٥	٣١,١٢٠,٢٠٣
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	٤٩٥,٥٦٥,٥٦٤	٣١٣,٢٢٠,٦٢٧
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٥٥٧,٨٠٥,٩٦٩	٣٤٤,٣٤٠,٨٣٠
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٥٦٨,١٧٥,٣١١
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		١,٩٣٦,٣١٢,٧٣٠
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٥٦٨,١٧٥,٣١١
نسبة تغطية السيولة (%)		٣٤١%

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البند	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	٢,١٦٤,٩١٧,١١٠	٢,٠١٤,٥٦٦,٩١٠
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	٢,٠٥٤,٤٠٠,٣٤١	١٤١,٨٩٩,٧٨١
ب- الودائع الأقل استقراراً	٢,٠٠٢,٨٩٥,١٤٦	١٥٦,٨٥٤,٨١٣
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	٢٠٨,٨١٠,٥٠٧	٥٢,٢٠٢,٦٢٧
ب- الودائع غير التشغيلية	١,٦٥٩,٤٤٧,٨٥١	٥٩٥,٦٨٠,٢٩٤
الودائع والتمويل المضمون	٥,٩٢٥,٥٥٣,٨٤٥	٩٤٦,٦٣٧,٥١٥
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	٤٧٢,٠١٦,١٦١	١٣٥,٥٧١,٠٦٤
أي تدفقات نقدية خارجة أخرى	١٥٢,٥١٤,٦٣١	١٠,٤٠٥,٦٥٠
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	٦,٥٥٠,٠٨٤,٦٣٧	١,٠٩٢,٦١٤,٢٢٩
الإقراض المضمون	٤٠,٨٤٤,١٨٠	٢٠,٤٢٢,٠٩٠
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة	٧٠٨,٥٣٧,٨٢٥	٤٣٩,٩٩٢,١٥٦
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٧٤٩,٣٨٢,٠٠٥	٤٦٠,٤١٤,٢٤٦
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٦٣٢,١٩٩,٩٨٣
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		٢,٠١٤,٥٦٦,٩١٠
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٦٣٢,١٩٩,٩٨٣
نسبة تغطية السيولة (%)		٣١٩

نسبة صافي التمويل المستقر

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البند	٢٠٢٢
رأس المال الرقابي	٥٩٥,٥٩٩,٨٤٩
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)	١,٢٨٩,٤٦١,١٦٣
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)	٢,٣٧٤,٥٥١,٩٧١
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	٥٨٤,٦٨٣,٢٤٤
تمويل وودائع أخرى	-
فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)	٢٠٦,٥٠٦,٨٣٠
إجمالي التمويل المستقر المتاح	٥,٠٥٠,٨٠٣,٠٧٣
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة	١,١٣١,٧٤٩
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة	٤٠,٩٧٢,٣٧٦
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة	٤٦,٦٢٣,٦٦١
القروض	٢,٢١٦,٠٩٥,٣٢١
أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك	١٨,٤٦٠,٠٥٨
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	٤٩,٣٩١,٥٥٩
الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	١٢٩,٨٥٤,٠٦٦
القروض غير المنتظمة	٢٣,٩١٧,٥١٤
جميع الأصول الأخرى	٤٧٧,١٨٢,٢٦٨
تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة	١٥,٧٧٤,٥٦٥
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:	١٠,٢٩٩,٢٠٣
الالتزامات غير التعاقدية الأخرى	٢,٦٤٩,٣٧٥
جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	٩,٨٤٨
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	٣,٠٣٢,٣٦١,٥٦٣
نسبة صافي التمويل المستقر	٪١٦٧

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

٢٠٢١	البند
دولار أمريكي	
٥٤٦,٤٥٧,١٢٩	رأس المال الرقابي
١,٢٢١,٢٤٣,٠٢٨	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٢,٣١٣,١٨٤,٤٤٥	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
٥٧١,٤١٧,١٦٦	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
٤٨,٤٤٢,٥٠٠	تمويل وودائع أخرى
٢٠٠,٧٥٢,٣٢٥	فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)
٤,٩٠١,٤٩٦,٥٩٣	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٢٤٢,١٧٦	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
٦٠,٣٢٩,١٠٨	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٣٧,٦٠٣,٦٧٦	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة
٨٣١,٧٣٩,٤١٦	القروض
١٥٩,٩٠٦,٠٥٩	القروض السكنية المؤهلة غير المرهونة
٣١,٥٤١,٥١٠	أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك
٧٩,٣٧٠,٦١٠	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٨٧,٠٦٨,٥١٦	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٤٧,٧٧٦,١٣٣	القروض غير المنتظمة
٤٥٥,٦٨١,٦٨٨	جميع الأصول الأخرى
١٥,٩٥٠,٦٠٩	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
١٠,٨٦٩,٨٠٤	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
٢,٢٣١,٩٦١	الالتزامات غير التعاقدية الأخرى
١٧,١٠٦	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
١,٨٢٠,٣٢٨,٣٧٢	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
٪٢٦٩	نسبة صافي التمويل المستقر

نسبة الرفع المالي

اصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢١/٢٤) بشأن تطبيق نسبة الرفع المالي، حيث تهدف هذه التعليمات الى الحد من تراكم الرفع المالي لدى المصارف وذلك من أجل الحد من أية ضغوطات على النظام المالي وعلى الاقتصاد بشكل عام، وتعزيز متطلبات رأس المال، وتجدر الاشارة الى أنه يجب أن لا تقل نسبة الرفع المالي في جميع الاحوال عن ٤٪.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البند	٢٠٢٢
إجمالي مقياس التعرضات	٧,٠٩٠,٢٤٩,١٧٢
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للاغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي	-
التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات	٩,٨١٠,٥٠٦
التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية	-
التعديلات ذات العلاقة بينود خارج مركز البيان المالي	٣٨٦,٢٧٣,٠٠٠
تعديلات/تعرضات أخرى	١٩,٢٠٧,٦٤٤
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	٦,٦٧٤,٩٥٨,٠٢٢
صافي الشريحة الأولى من رأس المال	٤٨٢,٦١٢,٠٤٥
نسبة الرفع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٧,٢٣٪

٤٨ . التحليل القطاعي

معلومات قطاعات أعمال

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات الشركات والمؤسسات والقطاع العام: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات والقطاع العام.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

شركات ومؤسسات					٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	أخرى	خزينة	وقطاع عام	أفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤٣,٩٦٦,٠٦٤	٧,٠٩٢,٧٠٥	٥٤,٩٤٦,٢٦٣	١٧٨,٤٤٠,٠٦٩	١٠٣,٤٨٧,٠٢٧	إجمالي الإيرادات
(٢٨,٠٩٨,٧٦٠)	٣٠٠,٠٠٠	(٣,٥٧٩,٤٤٩)	(١٧,٤٦٦,٢١٢)	(٧,٣٥٣,٠٩٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٩٢١,٤٠٠)	-	-	-	(١,٩٢١,٤٠٠)	ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها
٣١٣,٩٤٥,٩٠٤					نتائج أعمال القطاع
(٢٠٦,٦٠٨,٠٧١)					مصاريف غير موزعة
١٠٧,٣٣٧,٨٣٣					الربح قبل الضرائب
(٤٠,٦٩١,١٩٦)					مصروف الضرائب
٦٦,٦٤٦,٦٣٧					ربح السنة
					معلومات أخرى
(١٧,٨٧١,١٩٦)					إستهلاكات وإطفاءات
(٨,٨٧٢,١٧٢)					مصاريف رأسمالية
٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	١٧٥,١٦٤,٤٧٧	٢,٧٤٠,٧٤١,٥١٥	٢,٤٣٢,٩٨٠,٠٢٠	١,١٣٩,٠٧٤,٨٤٥	إجمالي موجودات القطاع
٥,٩٤٢,٠٣٨,٢٣٦	٢١٢,٧٧٥,٤٨٨	٤٦٢,٥٣٨,٩٠٦	١,٨٧٥,٦٠١,٠٦٩	٣,٣٩١,١٢٢,٧٧٣	إجمالي مطلوبات القطاع
شركات ومؤسسات					٣١ كانون الأول ٢٠٢١
المجموع	أخرى	خزينة	وقطاع عام	أفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١٦,٥٨٠,٤٦٤	٨,٤٢٩,٤٢٣	٣٠,٥٠٦,٨٢٥	١٥٤,٨٤٧,٧٢٣	١٢٢,٧٩٦,٤٩٣	إجمالي الإيرادات
(٢٤,٦١٤,١٤٨)	(٣٠٠,٠٠٠)	(١,٨٣٣,٠٧٧)	(٢٢,١٨٣,٤٦٦)	(٢٩٧,٦٠٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٠٥٢,٧٦٦)	-	-	-	(٢,٠٥٢,٧٦٦)	ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها
٢٨٩,٩١٣,٥٥٠					نتائج أعمال القطاع
(٢٠٥,٣٠٨,٦٩٧)					مصاريف غير موزعة
٨٤,٦٠٤,٨٥٣					الربح قبل الضرائب
(٢٨,٣٥٠,٥٢٦)					مصروف الضرائب
٥٦,٢٥٤,٣٢٧					ربح السنة
					معلومات أخرى
(١٧,٩٢٧,١٠٢)					إستهلاكات وإطفاءات
(٩,٤٨٧,٢٨٠)					مصاريف رأسمالية
٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٢٠٢,١٧٨,٨٦٤	٢,٨٥٢,٨٣٥,٧٨٢	٢,٣١١,٧٧٧,٥١٠	١,١٤١,٤٢٩,٦٥٠	إجمالي موجودات القطاع
٦,٠١٢,١٢٢,٣٧٧	٢٠١,٢٣١,٧٤٨	٥٠٥,٧٥١,٠٢٧	١,٨١٩,٠٥١,٠٧٢	٣,٤٨٦,٠٨٨,٥٣٠	إجمالي مطلوبات القطاع

معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في فلسطين والتي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية والتي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات للبنك حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١٦,٥٨٠,٤٦٤	٣٤٣,٩٦٦,٠٦٤	١٧,٥٢٦,٣٢٥	١٤,٧٥٩,٩٧٤	٢٩٩,٠٥٤,١٣٩	٣٢٩,٢٠٦,٠٩٠	إجمالي الإيرادات
٦,٥٠٨,٢٢١,٨٠٦	٦,٤٨٧,٩٦٠,٨٥٧	٩٢٠,٦٢٨,٢٧١	٨٠٦,٥٣٣,٦١١	٥,٥٨٧,٥٩٣,٥٣٥	٥,٦٨١,٤٢٧,٢٤٦	إجمالي موجودات القطاع
٩,٤٨٧,٢٨٠	٨,٨٧٢,١٧٢	-	-	٩,٤٨٧,٢٨٠	٨,٨٧٢,١٧٢	مصاريف رأسمالية

٤٩. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم إجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة باستثناء قيام البنك بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦,٥٢٥,٠٥٠ دولار أمريكي و ٢,٠٨٠,٨٠٠ دولار أمريكي على التوالي، عبر توزيعات أسهم. إضافة إلى ذلك رفع رأس مال البنك خلال عام ٢٠٢١ نتيجة دخول شريك استراتيجي (إيضاح ١).

قام البنك خلال عام ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية مع الوكالة اليابانية للتعاون الدولي (جاياكا-JICA) لاستثمار مبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي في قرض دائم ضمن الشريحة الأولى الإضافية من قاعدة رأس مال البنك وذلك بعد الحصول على موافقة سلطة النقد الفلسطينية، وذلك لتعزيز الملاءة المالية لرأس المال البنك وزيادة قدراته على تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية غير الموحدة، تم استكمال الإجراءات اللازمة وقامت جاياكا بتحويل قيمة القرض الدائم للبنك وسيتم استكمال الاتفاقية بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للبنك.

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

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال لعام ٢٠٢٢ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

٢٠٢١		٢٠٢٢			
نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات		
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر		
%	%	دولار أمريكي	%	دولار أمريكي	
١٥,٢٢	٨,٤٠	٥٤٦,٤٥٧,١٢٨	١٥,٨١	٥٩٥,٥٩٩,٨٤٧	رأس المال التنظيمي
١١,٩٧	٦,٦٠	٤٢٩,٨٠١,٦٤٧	١٢,٨١	٤٨٢,٦١٢,٠٤٥	رأس المال الأساسي

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٢ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢٣,٢٢٦,٦٠٢	٤٧٥,٩٧٠,٠٤١	صافي الأسهم العادية (١ CET)
٤٢٩,٨٠١,٦٤٧	٤٨٢,٦١٢,٠٤٥	الشريحة الأولى لرأس المال
١١٦,٦٥٥,٤٨١	١١٢,٩٨٧,٨٠٣	الشريحة الثانية لرأس المال
٥٤٦,٤٥٧,١٢٨	٥٩٥,٥٩٩,٨٤٧	قاعدة رأس المال
٣,١٠٧,٢٥٦,٥٩٤	٣,٢٤٣,٥٣٧,٤٤٤	مخاطر الائتمان
٣٤,٢٩١,٧٤٢	٣٢,٣٢٩,٣٠١	مخاطر السوق
٤٤٧,٨٥١,٠٨٤	٤٩٠,٣٩٣,٣٣٤	المخاطر التشغيلية
٣,٥٨٩,٣٩٩,٤٢٠	٣,٧٦٦,٢٦٠,٠٧٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١١,٧٩	١٢,٦٤	نسبة الأسهم العادية (١ CET) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١١,٩٧	١٢,٨١	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣,٢٥	٣,٠٠	نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
٦,٦٠	٧,٤٢	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
٨,٤٠	٩,١٨	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
١٥,٢٢	١٥,٨١	نسبة كفاية رأس المال

٥٠. إرتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة مقابل ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	كفالات
٢٠٦,٤٩٢,٢١٧	٢١٢,٣٩٠,٠٤٨	إعتمادات مستندية
٤٦,٠٦٩,٥١٣	٣٨,٧٩٧,٢٩٢	قبولات
٩,٤١٧,٧٩٨	٧,٧٨٤,٢٠٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٨٦,٥٥٣,١٩٩	٣١٥,٤٩١,٢٩٥	أخرى
٣٢٢,٧٠٠	١٩٦,٩٥٠	
٥٤٨,٨٥٥,٤٢٧	٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	
(٣١٥,٠٨٦)	(٥٥٢,٥٢٠)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٤٨,٥٤٠,٣٤١	٥٧٤,١٠٧,٢٧٢	

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة مبلغ ٩,٩٠٩,٦٠٢ دولار أمريكي ومبلغ ٣٥,٠٤١,٤٣٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون ٢٠٢١، على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية تصل إلى ١٠٪ من كل عقد لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الأرصدة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٤٨,٨٥٥,٤٢٧	-	١٠٢,١١٥,٤٤٢	٤٤٦,٧٣٩,٩٨٥	رصيد بداية السنة
٢٥,٨٠٤,٣٦٥	-	(٢٩,٣٦٦,٩٧١)	٥٥,١٧١,٣٣٦	صافي التغير خلال السنة
٥٧٤,٦٥٩,٧٩٢	-	٧٢,٧٤٨,٤٧١	٥٠١,٩١١,٣٢١	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٠٠,٨٣١,٧٨٥	-	٥٠,٠٤٠,٤٦٣	٥٥٠,٧٩١,٣٢٢	رصيد بداية السنة
(٥١,٩٧٦,٣٥٨)	-	٥٢,٠٧٤,٩٧٩	(١٠٤,٠٥١,٣٣٧)	صافي التغير خلال السنة
٥٤٨,٨٥٥,٤٢٧	-	١٠٢,١١٥,٤٤٢	٤٤٦,٧٣٩,٩٨٥	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١٥,٠٨٦	-	١٧٢,٦٧٩	١٤٢,٤٠٧	رصيد بداية السنة
٢٣٧,٤٣٤	-	٢٠٢,٧٠٨	٣٤,٧٢٦	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٥٥٢,٥٢٠	-	٣٧٥,٣٨٧	١٧٧,١٣٣	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٢,١٥٣	-	٣,٥٦٧	٢٩٨,٥٨٦	رصيد بداية السنة
١٢,٩٣٣	-	١٦٩,١١٢	(١٥٦,١٧٩)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٣١٥,٠٨٦	-	١٧٢,٦٧٩	١٤٢,٤٠٧	رصيد نهاية السنة

تم تسجيل المخصص ضمن مطلوبات أخرى إيضاح رقم (٢٧).

٥١. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة (٢٤٤) و(٢٤٨) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل ٦٧,٥١٨,٩١٦ دولار أمريكي ومبلغ يعادل ٦٩,٦٧٢,٣٦٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

خلال عام ٢٠١٩، تم رفع دعوى قضائية ضد البنك في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ من قبل أفراد معينين لدى محكمة مقاطعة الولايات المتحدة للمقاطعة الشرقية من نيويورك. من خلال هذه الدعوى، تقدّم المدعون بمطالبة وحيدة ضد البنك بناءً على المسؤولية الثانوية بموجب قانون الولايات المتحدة الخاص بمكافحة الإرهاب. في ١٧ آب ٢٠١٩، قدّم البنك طلباً لرفض الدعوى بناءً على مجموعة من الأسس القانونية. رداً على الطلب، قدّم المدعون لائحة ادعاء معدلة. وبناءً على ذلك، قدّم البنك في ٢٤ كانون الأول ٢٠١٩ طلباً لرفض لائحة الادعاء المعدلة. لاحقاً، في ٤ شباط ٢٠٢٠، تقدّم المدعون برّد على طلب البنك رفض لائحة الادعاء المعدلة، وتقدّم البنك بأوراق رده في ١٠ آذار ٢٠٢٠ تعزيزاً لطلبه رفض الدعوى.

أصدرت المحكمة بتاريخ ٣ أيار ٢٠٢١، قراراً برفض ذلك الجزء من طلب البنك رفض الدعوى بناءً على أسباب متعلقة بالاختصاص القضائي، ولكن "بدون تأثير" على حق البنك بتجديد ذلك الطلب بعد مضي فترة ١٢٠ يوماً من مرحلة الاستكشاف بخصوص الاختصاص القضائي. حددت المحكمة نطاق محدود للاستكشاف بخصوص الاختصاص القضائي وذلك لتقرير فيما إذا كان البنك قد أرسل أو استقبل أي تحويلات من خلال الحسابات المراسلة الخاصة به في الولايات المتحدة لعدد صغير من عملاء البنك المزعومين خلال الفترة الزمنية ذات الصلة (٢٠٠١-٢٠٠٣). كما أجل قرار المحكمة على وجه التحديد إصدار قرار بشأن دفع البنك المنفصل بأن المدعين قد أخفقوا في تقديم مطالبة كافية من الناحية القانونية ضد البنك. مرحلة الاستكشاف بخصوص الاختصاص القضائي جارية الآن، وبعدها يعترف البنك بتجديد طلبه رفض الدعوى لأسباب متعلقة بالاختصاص القضائي، والتأكيد على طلبه المعلق للرفض لأسباب تتعلق بالكفاية القانونية، حيث يعترف البنك بتجديد التماسه بالرفض لأسباب تتعلق بالاختصاص القضائي، والضغط على التماسه المعلق بالرفض لأسباب تتعلق بالقصور القانوني، وذلك على الأرجح خلال عام ٢٠٢٣.

تماشياً مع التزام إدارة البنك، يلتزم البنك بشكل كامل بالقوانين الفلسطينية وأفضل الممارسات الدولية. بالإضافة إلى ذلك، يلتزم البنك بشكل كامل بقانون مكافحة الإرهاب وغسيل الأموال الفلسطيني رقم (٢٠) لسنة ٢٠١٥ والمتطلبات الفلسطينية للحفاظ على سرية العملاء والمعاملات المصرفية. وفقاً لمستشار البنك، فإن الدعوى القضائية في مراحلها الأولى ولا يمكن التنبؤ بأي أثر مالي بتاريخ البيانات المالية الموحدة. ووفقاً لمستشار البنك، فإن الدفوع المثارة في طلب البنك رفض الدعوى هي دفوع قوية.

٥٢. السياسة التطويرية

تشمل السياسة التطويرية للبنك الأمور التالية:

- مواصلة التعاون مع المؤسسات الدولية لتصميم برامج تمويل خاصة بالشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة
- تطوير برامج تمويل وخدمات خاصة بالمرأة لتلبية احتياجاتها المصرفية
- مواصلة التركيز على إدارة المخاطر حفاظاً على الأداء والنمو المستدام
- تطوير أنظمة الحاسوب وتكنولوجيا المعلومات بما في ذلك متطلبات معايير التقارير المالية الدولية
- إتاحة فرص تدريبية لجميع موظفي البنك على اختلاف مستوياتهم الوظيفية
- الاستمرار في تطوير التطبيقات الالكترونية.

٥٣. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يمارس البنك وشركاته التابعة غالبية أنشطتهم في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة البنك وشركاته التابعة لأنشطتهم وقد يؤثر سلباً على أدائهم.

٥٤. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.