

البنك الإسلامي الفلسطيني

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية لشركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية ومصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية 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 بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

إجراءات التدقيق	أمر التدقيق الهام
<p>تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة الذمم والتمويلات وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني الذمم والتمويلات وأرصدة وحسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). - الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي بما في ذلك تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩). - 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، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي للتمويلات. - صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - التمويلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتمويلات من ناحية التوقيت بالإضافة إلى التدهور في جودة الائتمان. - عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلية. - إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك. - قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملاءمتها مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). 	<p>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:</p> <p>تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء والتمويلات وأرصدة وحسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.</p> <p>يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من ادارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقدير 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.</p> <p>إن جائحة كورونا (كوفيد-١٩) قد أثرت على عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. قام البنك خلال العام بتعديل مؤشرات الاقتصاد الكلي وإعطاء أوزان أكبر للسيئاريوهات الأسوأ.</p> <p>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.</p> <p>بلغ صافي رصيد التمويلات الائتمانية والأرصدة لدى بنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١,٠٨١,٣٩٨,٥٣٧ دولار أمريكي ما يمثل ٧٢٪ من إجمالي موجودات البنك. بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٢٤,٠٢٣,٧٦٩ دولار أمريكي.</p> <p>إن السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٢ و ٤ و ٥ و ٨ و ٢٢ و ٤٤ و ٥٠) في القوائم المالية.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٠

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

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية 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 لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرياً إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، 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 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 وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

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

نقوم كذلك بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح لمجلس الإدارة عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية.

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

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦



إرنست ويونغ

عبد الكريم محمود

رخصة رقم ٢٠١٧/١٠١

رام الله - فلسطين

٩ آذار ٢٠٢١

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١ كانون الثاني ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	إيضاح
دولار أمريكي معدل (إيضاح ٥٢)	دولار أمريكي معدل (إيضاح ٥٢)	دولار أمريكي	
٢١٣,٥١٢,٨٥٩	٢٧٢,٣١٣,٩٣٣	٣٤٠,٣٣٦,٨٨٥	٣ نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٥,٤٢٤,١٦٣	١٦٧,٢٠٥,٧٩٩	١٧٨,٢٦٤,٩٣٣	٤ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٧٩,٩٥١,٨٦٠	٧٧٠,٤٨٥,٥١٠	٨٨٥,٤٧٦,٤٨٧	٥ تمويلات ائتمانية مباشرة
١,٤٦٢,٣٤١	١,٤٢١,٧٢١	١,٢٨٦,٣١٩	٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٤٢٣,٨٤٨	٤,٠٧٧,٤١٩	٣,٧١٠,٧٠٥	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤,١٤٠,٥٨٠	١٩,٦٥٨,٥٤٢	١٣,٩٤٦,٤١٢	٨ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٤٥٠,٧٨٤	١١,٦٣٥,٥٨٢	١١,٦٦٩,٧٢١	٩ استثمارات في شركات حليفة
٨,٨٦٩,٧٢١	٨,٦٧٦,٥٥٩	٨,٣٧٥,٥٣٩	١٠ استثمارات عقارية
٢٨,٨٢٧,٨١٢	٢٨,٨٤٠,٩٩٠	٢٧,٣٦٨,٤١٠	١١ عقارات وممتلكات ومعدات
١,٤١٩,٦٧٦	٣,٢٣١,٢١٧	٢,٧٠٢,١١٧	١٢ مشاريع تحت التنفيذ
-	٩,٢٣٣,٧٨١	٨,٠٦٧,٥٢٥	١٣ حق استخدام الأصول
٨٧٤,٥٠٤	٧٣٩,٦٤٧	٨٧٤,٣٧٤	٢٠ موجودات ضريبية مؤجلة
١٨,٤٣٢,٦٣٤	١٣,٠٣٢,٤٦١	٢٤,١٠١,٣٨٨	١٤ موجودات غير ملموسة
١,٠٩٨,٧٩٠,٧٨٢	١,٣١٥,٢٤٦,٠٨٣	١,٥١١,٣٣١,٣١٦	١٥ موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٨,٩١٦,٢٤١	١١١,٧٤١,٣٠٦	١٩٠,٥٤٥,١٩٩	١٦ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢٣,٨١٤,٢٥٠	٢٦٣,١٣٧,٠١٥	٣٢٥,٩٩٩,٨١٢	١٧ ودائع العملاء
٣٦,٢٨١,٤٣٩	٥٥,١٥١,٦٠٥	٧١,٣٨٥,٥٣٥	١٨ تأمينات نقدية
٨,٣٢٢,٥٨٢	١٠,٢٣٢,٤٩٤	٩,٢١٧,٥٨٠	١٩ مخصصات متنوعة
١,٧٦٢,٤١٤	١,٦٠٩,٩٣٠	٢,٠٤٣,٩٦١	٢٠ مخصصات الضرائب
	٨,٨١٥,٩٤٧	٧,٩٠٤,٩٨٢	٢١ مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٢٠,٨٨٨,٨٢٨	١٥,٤٣٧,٦٠٧	١٣,٣٢٦,٦٧٠	٢٢ مطلوبات أخرى
٣٤٩,٩٨٥,٧٥٤	٤٦٦,١٢٥,٩٠٤	٦٢٠,٤٢٣,٧٣٩	مجموع المطلوبات
٦٤٤,٣٨٦,٧٥٦	٧٣٦,٤٠٥,٤١٢	٧٦٧,٥٧٢,٧٧٣	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٧,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١ رأس المال المدفوع
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	علاوة إصدار
٧,٦٦٨,٦٣٣	٩,١٢١,٠٤٠	١٠,٢٣٨,٠١٢	٢٤ احتياطي إجباري
٣,١٦٥,٧٨٨	٤,٣٨٤,٦٧٨	٤,٣٨٤,٦٧٨	٢٤ احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١١,٠٢٣,٩١٧	١١,٠٢٣,٩١٧	١١,٠٢٣,٩١٧	٢٤ احتياطي التقلبات الدورية
٣٩٨,٤٨٧	٢٥٦,٩٤٦	١٨٧,٣٤٥	١٠ احتياطي الاستثمارات العقارية
(٢٣٤,١٥٣)	(٢٧٣,٠٨٦)	(٧٥٣,١٧١)	٧ التغير المتراكم في القيمة العادلة
٥,١٩٥,٦٠٠	٨,٠٠١,٢٧٢	١٥,٠٥٤,٠٢٣	الأرباح المدورة
١٠٤,٤١٨,٢٧٢	١١٢,٧١٤,٧٦٧	١٢٣,٣٣٤,٨٠٤	صافي حقوق الملكية
١,٠٩٨,٧٩٠,٧٨٢	١,٣١٥,٢٤٦,٠٨٣	١,٥١١,٣٣١,٣١٦	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الإيرادات
٤٩,٩١٨,١٨٥	٤٨,٩٨٩,١٦٧	٢٥	إيرادات التمويل والاستثمارات
(٦,٩٢٩,٤٥٣)	(٦,٩٢٠,٧١١)	٢٦	ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٤٢,٩٨٨,٧٣٢	٤٢,٠٦٨,٤٥٦		حصة البنك من إيرادات التمويل والاستثمارات
١٠,٢٤٢,٥٦٥	٨,٩٠٧,٤٥١	٢٧	صافي إيرادات العملات
٢,٩٤١,٢٦٥	٢,٦٧٦,٩٠٧		أرباح عملات أجنبية
١٧٥,٧٦٢	١٤٧,٥١٠	٩	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
٨٤١,٤٩٣	٨٣٨,٦٠٠	٨	أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٠٢,١١٣	٥٠٢,١١٣	٢٨	أرباح توزيعات نقدية
٤٢٩,٧٧٥	١,٢٤٠,١٦٩	٢٩	إيرادات أخرى
٥٨,١٢١,٧٠٥	٥٦,٣٨١,٢٠٦		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(٢٠,٨٥٥,١٣٩)	(١٨,٩٦٧,٧٩٧)	٣٠	نفقات الموظفين
(١٢,٩٢٦,٩٩٢)	(١٠,٧٤١,١٣٣)	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤,٠٠٦,٢٢٢)	(٥,٦٧٢,٨٢٥)	٣٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
(٤,٢٥٨,١٨٨)	(٤,٤٨٢,٨٦٣)	١٤ و ١٣ و ١١	إستهلاكات واطفاءات
(٢٠,٩٤٩)	(٦٩,٩٠٢)	١٩	مخصصات متنوعة
(٢٥٦,٣٨٤)	(٢٢٩,٤١٦)	٢١	مصاريف تمويل عقود إيجار
(٤٠,٦٢٠)	(١٣٥,٤٠٢)	٦	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٢٤,٤٥٢)	١٠	خسائر تدني استثمارات عقارية
(١٤,١٠٤)	(٣٣,٢٠٩)	٣٣	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(٤٢,٣٧٨,٥٩٨)	(٤٠,٣٥٦,٩٩٩)		إجمالي المصروفات
١٥,٧٤٣,١٠٧	١٦,٠٢٤,٢٠٧		الربح قبل الضرائب
(١,٢١٩,٠٣٩)	(٤,٨٥٤,٤٨٤)	٢٠	مصروف الضرائب
١٤,٥٢٤,٠٦٨	١١,١٦٩,٧٢٣		ربح السنة
٠,١٨	٠,١٤	٣٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
معدل (ايضاح ٥٢)			
١٤,٥٢٤,٠٦٨	١١,١٦٩,٧٢٣		ربح السنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى:
			بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
٤٤٨,٦٩٥	(١١٣,٣٧١)	٧	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
(١٩٣,١٦٢)	(٩٤,٩٣٣)	١٠	خسائر تقييم استثمارات عقارية
٥١,٦٢١	٢٥,٣٣٢	١٠	ضرائب مؤجلة
(٨٣,٣٦٨)	(٣٦٦,٧١٤)	٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
(١٦١,٣٥٩)	-	٧	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
٦٢,٤٢٧	(٥٤٩,٦٨٦)		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
١٤,٥٨٦,٤٩٥	١٠,٦٢٠,٠٣٧		إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

صافي حقوق الملكية	الأرباح المدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الإحتياطيات				علاوة إصدار	رأس المال المدفوع
			الاستثمارات العقارية	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٢,٧١٤,٧٦٧	٨,٠٠١,٢٧٢	(٢٧٣,٠٨٦)	٢٥٦,٩٤٦	١١,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	٩,١٢١,٠٤٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٧,٠٠٠,٠٠٠
١١,١٦٩,٧٢٣	١١,١٦٩,٧٢٣	-	-	-	-	-	-	-
(٥٤٩,٦٨٦)	-	(٤٨٠,٠٨٥)	(٦٩,٦٠١)	-	-	-	-	-
١٠,٦٢٠,٠٣٧	١١,١٦٩,٧٢٣	(٤٨٠,٠٨٥)	(٦٩,٦٠١)	-	-	-	-	-
-	(١,١١٦,٩٧٢)	-	-	-	-	١,١١٦,٩٧٢	-	-
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
١٢٣,٣٣٤,٨٠٤	١٥,٠٥٤,٠٢٣	(٧٥٣,١٧١)	١٨٧,٣٤٥	١١,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	١٠,٢٣٨,٠١٢	٣,٢٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ - معدل

ربح السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

المحول إلى الإحتياطيات

توزيعات أسهم مجانية (إيضاح ٣٤)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

صافي حقوق الملكية	الأرباح المدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الإحتياطيات				علاوة إصدار	رأس المال المدفوع
			الاستثمارات العقارية	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٨,٠٨٦,٣٨٩	٧,٩٩٠,٨٦٨	(٢٣٤,١٥٣)	٩٦٠,٧٥١	١١,٠٢٣,٩١٧	٣,١٦٥,٧٨٨	٧,٩٧٩,٢١٨	٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠
(٣,٦٦٨,١١٧)	(٢,٧٩٥,٢٦٨)	-	(٥٦٢,٢٦٤)	-	-	(٣١٠,٥٨٥)	-	-
١٠٤,٤١٨,٢٧٢	٥,١٩٥,٦٠٠	(٢٣٤,١٥٣)	٣٩٨,٤٨٧	١١,٠٢٣,٩١٧	٣,١٦٥,٧٨٨	٧,٦٦٨,٦٣٣	٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٥٢٤,٠٦٨	١٤,٥٢٤,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	-
٦٢,٤٢٧	(٣٢,٩٥٩)	٢٣٦,٩٢٧	(١٤١,٥٤١)	-	-	-	-	-
١٤,٥٨٦,٤٩٥	١٤,٤٩١,١٠٩	٢٣٦,٩٢٧	(١٤١,٥٤١)	-	-	-	-	-
-	٢٧٥,٨٦٠	(٢٧٥,٨٦٠)	-	-	-	-	-	-
-	(٢,٦٧١,٢٩٧)	-	-	-	١,٢١٨,٨٩٠	١,٤٥٢,٤٠٧	-	-
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
(٦,٢٩٠,٠٠٠)	(٦,٢٩٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
١١٢,٧١٤,٧٦٧	٨,٠٠١,٢٧٢	(٢٧٣,٠٨٦)	٢٥٦,٩٤٦	١١,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	٩,١٢١,٠٤٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٧,٠٠٠,٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ٥٢)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ - معدل

ربح السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة

تحويلات ناتجة عن شركات حليفة

المحول إلى الإحتياطيات

توزيعات أسهم مجانية (إيضاح ٣٤)

توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٣٤)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ - معدل

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	أنشطة التشغيل
دولار أمريكي	دولار أمريكي		الربح قبل الضرائب
١٥,٧٤٣,١٠٧	١٦,٠٢٤,٢٠٧		تعديلات:
٤٠,٦٢٠	١٣٥,٤٠٢		خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٤,٤٥٢		خسائر تدني استثمارات عقارية
٢,٣٩٤,٧٦٧	٢,٨٠٦,١٥١		مخصصات متنوعة
٤,٢٥٨,١٨٨	٤,٤٨٢,٨٦٣		إستهلاكات وإطفاءات
(١٧٥,٧٦٢)	(١٤٧,٥١٠)		حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
٤,٠٠٦,٢٢٢	٥,٦٧٢,٨٢٥		مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
٤٥,٠٥٧	(٤٦,٢٥٧)		(أرباح) خسائر بيع واستبعاد عقارات وممتلكات ومعدات
-	٢٦٠,١٨١		خسائر استبعاد مشاريع تحت التنفيذ
٨,٦٩٣	٤,١١٥		إطفاء صافي خصم وعلاوات إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٣,٣٦٨)		أرباح بيع استثمارات عقارية
٢٥٦,٣٨٤	٢٢٩,٤١٦		مصاريف تمويل عقود إيجار
٢٦,٥٧٧,٢٧٦	٢٩,٤٤٢,٤٧٧		
(٥٣,٦٦٣,٥٩٤)	(٣٤,٧٩٩,٦٠٢)		التغير في الموجودات والمطلوبات:
١,٠٠٠,٠٠٠	-		الإحتياطي الإلزامي النقدي
(٩٤,٤٥١,٤٦٠)	(١٢٠,٥٦٢,٣٤٧)		أرصدة مفيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤,٤٩٦,٤٧٩	(١١,٠٦٨,٩٢٧)		تمويلات ائتمانية مباشرة
٣٩,٣٢٢,٧٦٥	٦٢,٨٦٢,٧٩٧		موجودات أخرى
١٨,٨٧٠,١٦٦	١٦,٢٣٣,٩٣٠		ودائع العملاء
(٥,٨٥٢,٨٠١)	(٢,٠٨٩,٧٢٥)		تأمينات نقدية
(٦٣,٧٠١,١٦٩)	(٥٩,٩٨١,٣٩٧)		مطلوبات أخرى
(٦,٠٦٤,٤٤٥)	(٤,٨٧٨,٠٣٢)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل المخصصات والضرائب المدفوعة
(٤٨٤,٨٥٥)	(٣,٨٢١,٠٦٥)		ضرائب مدفوعة
(٧٠,٢٥٠,٤٦٩)	(٦٨,٦٨٠,٤٩٤)		مخصصات متنوعة مدفوعة
			صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
-	١٨٥,٠٠٠		بيع استثمارات عقارية
٢٧٨,٣٠٠	-		توزيعات أرباح من استثمارات في شركات حليفة
(١,٦٢٩,٨٠٥)	(٩٧٤,٠٦٦)		شراء عقارات وممتلكات ومعدات
(١٢٣,٨١٢)	(٢٥٢,٩٥٦)		شراء موجودات غير ملموسة
١٤,٤٣٠	١١٢,٢٥٣		بيع عقارات وممتلكات ومعدات
(٢,٩٢٣,٣١١)	(٢٧٠,٢٦١)		اضافات مشاريع تحت التنفيذ
١,٤٣٥,١٩٤	٥,٦٥٠,٣٤٧		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٧,٠٥٢,١٨٦)	-		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦٣,٠٦١	-		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٩,٧٣٨,١٢٩)	٤,٤٥٠,٣١٧		صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
(٥,٨٨٣,٧٨٨)	-		أرباح نقدية موزعة
(١,٤٨٧,٥٩٩)	(١,٤١٨,٩٢٩)		عقود ايجار مدفوعة
٩٢,٠١٨,٦٥٦	٣١,١٦٧,٣٦١		حسابات الإستثمار المطلقة
٨٤,٦٤٧,٢٦٩	٢٩,٧٤٨,٤٣٢		صافي النقد من أنشطة التمويل
٤,٦٥٨,٦٧١	(٣٤,٤٨١,٧٤٢)		الزيادة في النقد وما في حكمه
١٦٤,٩٢٣,٥٦٨	١٦٩,٥٨٢,٢٣٩	٣٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٦٩,٥٨٢,٢٣٩	١٣٥,١٠٠,٤٩٧		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

قائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			المكاسب غير الشرعية
١٤,٣٨٢	١٨,٠٨٦		رصيد بداية السنة
١١,٤٨٦	٨,٢٤٦		الفائض في النقد
١٢,٦٠٠	٥,٠٥٣		عوائد تمويلات إئتمانية مباشرة
٣٨,٤٦٨	٣١,٣٨٥		المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة
			أوجه الصرف:
(٢٠,٣٨٢)	(١٨,٠٨٦)		تبرعات
-	(٩٠٦)		فرق العملة
(٢٠,٣٨٢)	(١٨,٩٩٢)		مجموع أوجه الصرف
١٨,٠٨٦	١٢,٣٩٣	٢٢	رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١. عام

تأسست شركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) في مدينة غزة بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٢٩، وسجلت لدى مراقب الشركات في فلسطين تحت رقم (٥٦٣٢٠٠٩٢٢) بتاريخ ١٦ كانون الأول ١٩٩٥.

باشر البنك نشاطه المصرفي في بداية العام ١٩٩٧. يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الإستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال مركزه الرئيسي في مدينة رام الله وفروعه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها أربع وعشرون فرعاً وواحد وعشرون مكتباً.

يعتبر البنك تابعاً للشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات (الشركة الوطنية)، والتي بدورها تتبع لشركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة (البنك الوطني)، بحيث تمتلك حصة مسيطرة بلغت ٤٥,٣٦٪ وتشكل ستة أعضاء من أصل إحدى عشر عضواً في مجلس إدارة البنك وعليه يتم توحيد القوائم المالية للبنك مع القوائم المالية للشركة الوطنية والبنك الوطني.

تخضع عمليات البنك لإشراف هيئة الرقابة الشرعية وهي مكونة من ثلاثة أشخاص يتم تعيينهم من قبل الهيئة العامة وتقوم هذه الهيئة بتدقيق أنشطة ومعاملات البنك المصرفية للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة الإسلامية.

يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. يبلغ رأسمال البنك المصرح به ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم في حين تم خلال عام ٢٠١٩ زيادة رأسماله المدفوع ليصبح ٧٧ مليون دولار أمريكي، وتم زيادة رأسماله المدفوع مرة أخرى خلال عام ٢٠٢٠ ليصبح ٨٠ مليون دولار أمريكي.

بلغ عدد موظفي البنك (٦٦٨) و(٦٦٤) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٣ آذار ٢٠٢١.

٢. السياسات المحاسبية

١,٢ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واستناداً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المنسجمة مع معايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية، وتم اظهار الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة بالقيمة العادلة.

تم إعداد القوائم المالية بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس للبنك.

تُطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية إلى حين صدور معايير محاسبة مالية إسلامية تحل محلها.

٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء أن البنك قام بتطبيق بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) (الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة)

إن معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) " الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة " يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥)، حيث يُحدد هذا المعيار أنواع الأدوات الرئيسية للاستثمارات المُتوافقة مع الشريعة الإسلامية ويُحدد المعالجات المحاسبية بما يتناسب مع خصائص نموذج الأعمال للبنك التي يتم بموجبها إدارة الاستثمارات، ويهدف إلى وضع مبادئ للتصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم وغيرها من الأدوات المماثلة.

قام البنك بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) المتعلق بالاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة ولم ينتج أي أثر عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) على القوائم المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم (٣٤) المتعلق بإعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية للموجودات الأساسية لأداة الصكوك. وهو يتطلب من المصدر إعداد تقارير التمويل أو الدعوة لإعدادها حسب الحاجة بموجب هذا المعيار.

قام البنك بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٤) المتعلق بإعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك ولم ينتج أي أثر عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٤) على القوائم المالية للبنك.

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) "اندماج الأعمال"، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

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

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

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

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

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

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

إن تعديلات معايير معدلات العائد لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات العائد. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل العائد الحالي بسعر عائد خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

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

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

COVID-19

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" والتي تتعلق بتخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء كوفيد -١٩. تمنح هذه التعديلات إعفاءات

للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء كوفيد -١٩. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الإيجار المستحقة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء كوفيد -١٩ كتعديل على عقد الإيجار.

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

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٣٠ (اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة)

تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) لسنة ٢٠١٤ بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ولحين صدور تعليمات خاصة بالبنوك الإسلامية وفق متطلبات معيار المحاسبة المالي الإسلامي، حيث قام البنك بتطبيق متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٢) بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٨.

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات الإفصاح لانخفاض الموجودات المالية والخسائر الائتمانية المتوقعة على مختلف التعرضات الائتمانية، والاستثمارات، وغيرها من الموجودات لدى المؤسسات المالية الإسلامية والمخصصات المتعلقة بها وبما يتوافق مع أفضل الممارسات المتبعة عالمياً.

أسفر هذا المعيار أيضاً عن توصيات فيما يتعلق بالتغييرات والتحسينات في محاسبة الاحتياطيات متمثلة في احتياطيات المخاطر وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "التي يجب اعتمادها في وقت واحد مع نفس تاريخ السريان لمعيار المحاسبة المالي (٣٠). كلا المعيارين معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) ومعيار المحاسبة المالي رقم (٣٥) يحلان محل معيار المحاسبة المالي السابق رقم (١١) المتعلق "بالمخصصات والاحتياطيات".

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٥) (احتياطات المخاطر)

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة باحتياطات المخاطر. ينطبق المعيار على احتياطات المخاطر للمؤسسات الإسلامية للتخفيف من التعرض للمخاطر الائتمانية ومخاطر السوق ومخاطر الاستثمار في الأسهم ومخاطر معدل العائد أو المخاطر التجارية المنقولة التي تواجه أصحاب المصلحة. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٣١ (الوكالة بالاستثمار)

يهدف هذا المعيار إلى تحديد المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية الخاصة بوكالات الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) للمعاملات والأدوات المالية، من جانب كل من رب المال والوكيل. سيصبح هذا المعيار إلزامياً في الفترات المحاسبية المبتدئة في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

يتطلب المعيار من رب المال تقييم طبيعة الاستثمار باعتباره إما:

(أ) الاستثمار بالتمرير (a pass-through investment)

(ب) مشروع الوكالة (wakala venture).

إن تمرير الاستثمار هو استثمار يكون فيه مشاركة الوكيل، وكذلك خيارات قابلية تحويل الأداة محدودة، ويتحمل المستثمر (الموكل) بشكل رئيسي التعرض المباشر للموجودات الأساسية. يجب على المستثمر (الموكل) تطبيق نهج تمرير الاستثمار لاستثماراته في أدوات وكالة الاستثمار، إلا إذا اختار تطبيق نهج مشروع الوكالة واستيفائه للشروط المذكورة في المعيار.

بموجب هذا النهج، يجب على (الموكل) مبدئياً إثبات الموجودات التي تستند إليها ترتيبات الوكالة في دفاتر حساباته بتطبيق مبادئ الإثبات المبدئي حسب مقتضى الحال، بما يتماشى مع المعايير المحاسبية المالية المعنية.

ويجوز (الموكل) أن يختار تطبيق نهج مشروع الوكالة، إذا كان عقد الوكالة بالاستثمار يستوفي أي من الشروط المطلوبة بموجب شروط معينة.

بموجب هذا النهج، يجب حساب الاستثمار في دفاتر المستثمر / (الموكل) الذي يطبق "طريقة حقوق الملكية في المحاسبة"؛ بحيث يتم إثبات الاستثمار مبدئياً بالتكلفة وبعد ذلك يتم قياسه في نهاية الفترة المالية بالقيمة المدرجة ويتم تعديله لتشمل حصة المستثمر / (الموكل) في الربح أو الخسارة لمشروع الوكالة.

من وجهة نظر الوكيل، يتطلب المعيار أنه عند بدء المعاملة يجب على الوكيل إثبات بترتيب الوكالة بموجب نهج خارج الميزانية نظراً لأن الوكيل لا يسيطر على الموجودات / الأعمال ذات الصلة. ومع ذلك، هناك استثناءات لنهج غير مدرج بالميزانية حيث قد تنص الاعتبارات الإضافية المرتبطة بالأداة القائمة على وكالة الاستثمار احتساب الأمر ذاته كحساب مدرج بالميزانية.

معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٣٢ (الإجارة)

يحل معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٢) "الإجارة" بدلاً من معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٨) "الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك". ويحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن مختلف أنواع الإيجارات كمؤجر ومستأجر.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

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

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).

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

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

- تعريف الحق لتأجيل التسوية،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود عند تاريخ اعداد القوائم 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 ٢٠٢٣.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): "إشارة الى الإطار المفاهيمي"

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) "اندماج الأعمال"، إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في اذار 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" (2Day) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

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

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية 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 انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقا لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الارباح أو الخسائر.

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

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية 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 ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

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 الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

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

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

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

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

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

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

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

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR

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

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

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

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

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

٢,٣ معلومات القطاعات

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

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

ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

الموجودات والمطلوبات المالية

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليتين:

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

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء تمويلات العملاء 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 تمويلات العملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات الموردين. 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 قائمة الأرباح والخسائر، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة لليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام 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 الأرباح والخسائر فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

- بالكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات التمويلات والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بقياس المبالغ المستحقة من البنوك وتمويلات العملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة فقط في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

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

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

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 حدى، 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 الاعمال (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 للعائد 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 للعائد.

يعرّف "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 العائد في اتفاقيات التمويلات تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للعائد، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر العائد.

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 للعائد على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر العائد المتوقع، أو سعر الأداة المالية، أو سعر السلعة، أو سعر الصرف الأجنبي، أو مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير 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 العائد، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

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

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

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

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للبنك خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراتها في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل 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، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل 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 ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكيدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر العائد 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 العائد التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التمويلات وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إضافة إلى التزامات التمويلات 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 المتوقعة حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف 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.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة ب 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 والثانية والثالثة، كما هو موضح أدناه:

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

المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم البنك بقيد مخصص تدني 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 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.

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

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

التعرض الائتماني عند التعثر
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 التمويلات الملتمز 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.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

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. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الربح 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 الربح 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 نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

الالتزامات والارتباطات المحتملة:

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

النظرة المستقبلية للمعلومات

يعتمد البنك على قاعدة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات في نموذج احتساب الخسارة 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. 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 للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييم الضمانات. كحد أدنى، 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 مقيمين الرهن العقاري.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. 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 محفظتها التجارية، ولكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي.

إعدام الدين

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

التعديل على التمويلات

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للتمويلات كاستجابة لطلب العميل نتيجة الصعوبات المالية بدلا من استرداد أو تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للعميل. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط تمويل جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة التمويلات المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. ان قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالتمويل، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كتمويل مجدول ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو الغائها.

عند إعادة هيكلة التمويل أو تعديل بنودها دون ان يتم الغائها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

التمويلات الائتمانية

يتم إدراج التمويلات الائتمانية بالكلفة بعد تنزيل مخصص تدني التمويلات الائتمانية العوائد المعلقة.

يتم تعليق العوائد والعمولات على التمويلات الائتمانية المتعثرة والمصنفة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم شطب التمويلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتم تحويل أي فائض في المخصص، إن وجد، لقائمة الدخل. يضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

يتم إستبعاد التمويلات التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات والعوائد المعلقة والمخصصات المتعلقة بها من القوائم المالية للبنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

يتم توزيع الأرباح على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة حسب سياسة التوزيع المعتمدة لدى إدارة البنك وذلك بعد تنزيل حصة البنك كمضارب وبالنسب المحددة في سياسة التوزيع.

يتم توزيع أرباح التمويلات والاستثمارات الممولة بشكل مشترك من حسابات الاستثمارات المطلقة ومصادر البنك الذاتية (حسابات التمويل المشترك) على أساس معدل الرصيد الشهري لهذه الاستثمارات. ويتم التوزيع لكافة العملات وفقاً للتالي:

حصة المودعين		حصة البنك كمضارب		نسبة مشاركة الودائع في الأرباح		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
٣٠	٣٠	٧٠	٧٠	٤٠	٤٠	ودائع التوفير والتأمينات النقدية المشاركة في الأرباح
٣٠	٣٠	٧٠	٧٠	٤٠	٤٠	ودائع لأجل تستحق خلال شهر
٣٠	٣٠	٧٠	٧٠	٤٠	٤٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٣٥	٣٥	٦٥	٦٥	٦٥	٦٥	ودائع لأجل تستحق خلال ٦ أشهر
٦٥	٦٥	٣٥	٣٥	٧٥	٧٥	ودائع لأجل تستحق خلال سنة
٦٥	٦٥	٣٥	٣٥	٧٥	٧٥	شهادات إيداع إسلامية سنوية

يحمل البنك كافة المصاريف الإدارية كما يتم أيضاً تعديل نسب الأرباح الموزعة لأصحاب حسابات الإستثمار المطلقة من قبل الإدارة التنفيذية وذلك اعتماداً على نتائج أعمال البنك والنسب السائدة في السوق.

عقود التمويل

يتم إدراج عقود التمويل بالكلفة بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص تدني التمويلات، بالصافي.

يتم تكوين مخصص تدني لعقود التمويل إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لعقود التمويل وعندما يمكن تقدير هذا التدني، تسجل قيمة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل.

يتم تعليق أرباح عقود التمويلات غير العاملة (المتعثرة) الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

يتم شطب التمويلات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من مخصص التدني ويتم تحويل أي فائض في المخصص إن وجد لقائمة الدخل. يحول المحصل من التمويلات المشطوبة سابقاً إلى الإيرادات.

المرابحة للأمر بالشراء

إن المرابحة للأمر بالشراء هي عقد بيع سلعة بمثل الثمن الذي اشتراها به البنك مع زيادة ربح معلوم متفق عليه وهي من بيوع الأمانة التي يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة بالإضافة المصروفات المعتادة، وتحديد ربح البنك. يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المرابحة وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

عقود الإجارة

الإجارة هي عقد يراد به تملك منفعة معلومة مشروعة معلومة لمدة معلومة بعوض معلوم وهو من العقود اللازمة، وتقسم إلى قسمين:

الإجارة التشغيلية: وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة.

الإجارة المنتهية بالتمليك: وهي تطبق فيها أحكام الإجارة على العين المؤجرة إلى نهاية مدة الإجارة، ثم يحصل التملك إلى المستأجر بعقد مستقل حيث تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية.

تقاس الموجودات المقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال ويتم إدراجها بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. توزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة. يتم قيد مصاريف صيانة الموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

الإستصناع

إن الإستصناع هو عقد على بيع عين موصوفة في الذمة مطلوب صنعها، أما ما تعارف عليه بالإستصناع الموازي فهو يتم من خلال ابرام عقدين منفصلين: أحدهما مع العميل يكون فيه البنك صانعاً، والآخر مع الصناع أو المقاولين ويكون فيه البنك مستصنعاً، ويتحقق الربح عن طريق اختلاف الثمن في العقدين والغالب أن يكون الثمن في العقد مع الصناع والمقاولين حالاً وفق مراحل التنفيذ المتفق عليها، ويكون الثمن مع العميل مؤجلاً على أقساط يتم الاتفاق عليها في العقد.

المشاركة

هو تقديم البنك والعمل بالمال بنسب متساوية أو متفاوتة من أجل إنشاء مشروع جديد أو المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما متمكلاً حصة في رأس المال بصفة ثابتة أو متناقصة ومستحقة لنصيبه من الأرباح. وتقسم الخسارة على قدر حصة كل شريك في رأس المال. تدرج المشاركة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المضاربة

المضاربة شركة في الربح بمال من جانب (رب المال) وعمل من جانب آخر (المضارب). إن عمليات المضاربة هي الشراكة التي يقوم البنك بموجبها بالمساهمة في رأس المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) بالعمل في مشروع أو نشاط معين مقابل حصة محددة من الربح على أن يتحمل المضارب الخسارة في حالة التقصير أو الإهمال أو مخالفة أي من شروط المضاربة. يتم تثبيت الأرباح أو الخسائر على أساس الاستحقاق إذا كان من الممكن تقديرها بصورة معقولة. عدا ذلك، يتم تثبيت الأرباح عندما يقوم المضارب بتوزيعها بينما يتم تحميل الخسائر في قائمة الدخل عند الإعلان عنها من قبل المضارب. تدرج المضاربة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المساومة

إن المساومة هي عقد بيع للسعة إلى عميل البنك دون بيان رأس المال والربح. وتتم المساومة بأن يتفاوض المشتري مع البائع في الثمن حتى يتفقا عليه من غير تعريف بكم اشتراها. يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المساومة وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

التورق

هو شراء سلعة بثمن أجل مساومة أو مرابحة ثم بيعها إلى غير البائع للحصول على النقد بثمن حال، ويتيح هذا المنتج (الذي تمت اجازته من سلطة النقد والهيئة العليا بشكل مؤقت لفترة محددة متعلقة بجائحة كورونا) لعملاء البنك الحصول على النقد لتغطية احتياجاتهم والتزاماتهم بما يتوافق مع أحكام وضوابط المعايير الشرعية.

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

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

إستثمارات في موجودات مالية

يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء المباشرة، في حال عدم كونها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم قيد جميع الموجودات المالية إما بالقيمة العادلة أو بالكلفة المطفأة، كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة

هي أدوات الملكية والمشتقات المالية والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويحق للمنشأة تصنيف أدوات الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، باختيار لا يمكن التراجع عنه، من خلال بنود الدخل الشامل.

في حال تم اختيار تصنيف أدوات الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فإنه يتم قيد التغيير في القيمة العادلة في حساب خاص ضمن حقوق الملكية، وعند التخلص منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل.

يتم قيد أرباح توزيعات الأسهم من الاستثمار في أدوات الملكية في قائمة الدخل عند نشوء الحق في استلامها.

إستبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحق التعاقدى للإنتفاع من التدفقات النقدية لهذه الموجودات، أو عند تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر وعوائد الملكية إلى منشأة أخرى. في حال لم يتم البنك بتحويل أو إبقاء كل المخاطر والعوائد الأساسية وأبقت السيطرة على الأصول المحولة، يسجل البنك حصته المتبقية في الموجودات ويسجل المطلوبات بقيمة المبالغ المتوقع دفعها. إذا أبقى البنك كل المخاطر وعوائد الملكية لملكية الموجودات المالية المحولة، يستمر البنك في تسجيل الموجودات المالية.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات أو سداد مطلوبات 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 والمطلوبات.

- 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 ان 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 والمصرح عنها في القوائم المالية 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 مالىة يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك 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 التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر.

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

الاستثمار في شركات حليفة

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

عند الاستحواذ التدريجي للشركات الحليفة، يتم قياس الحصة المملوكة للبنك بتاريخ استحواد البنك على نفوذ مؤثر في الشركة الحليفة بالقيمة العادلة ويتم قيد أية فروقات ناتجة في قائمة الدخل.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يظهر الإستثمار في الشركات الحليفة في قائمة المركز المالي 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 اظهار حصة البنك من صافي نتائج أعمال الشركات الحليفة بعد الضريبة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركة الحليفة وفقاً لنسبة ملكية البنك في الشركة الحليفة.

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

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

في حال فقدان البنك للنفوذ المؤثر على الشركات الحليفة، يقوم البنك بتقييم الإستثمار المتبقي بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل الفروقات بين هذه القيمة العادلة والقيمة الدفترية للإستثمار في قائمة الدخل.

استثمارات عقارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو لأغراض الزيادة في قيمتها أو لكليهما كاستثمارات عقارية. تدرج الاستثمارات العقارية مبدئياً بالكلفة والتي تعد القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف الشراء المتعلقة بالعقار. بعد الإثبات المبدئي يتم قياس جميع الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل. في حال وجود إنخفاض في قيمة هذه العقارات يتم أخذ مخصص بقيمة ذلك الإنخفاض ويحمل إلى قائمة الدخل في الفترة التي يحدث فيها الإنخفاض.

عقارات وممتلكات ومعدات

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٣٣	عقارات
١٦-٦	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور
٦	سيارات
٥	أجهزة الحاسب الآلي

يتم شطب أي بند من الممتلكات 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.

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

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 الإستهلاك المتراكم وخسائر التندني 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 إستهلاك 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 التندني في القيمة.

المشاريع تحت التنفيذ

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

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

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع وهو خمس سنوات.

الإيرادات والمكاسب غير الشرعية

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات والمكاسب غير الشرعية في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى. يتم صرف هذه الإيرادات والمكاسب على أوجه البر والإحسان حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، تقع مسؤولية دفع الزكاة على مساهمي البنك.

التقاص

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ القوائم المالية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت تدني موجودات مالية محددة. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإنه يتم إثبات أية خسارة تدنٍ ضمن قائمة الدخل.

أدوات الملكية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - يتضمن الدليل الموضوعي إنخفاض جوهري في القيمة أو طويل الأمد. يتم قياس جوهري الإنخفاض بالرجوع إلى الكلفة الأصلية للإستثمار، ويتم قياس طول أمد الإنخفاض بالرجوع إلى الفترة التي انخفضت خلالها القيمة العادلة عن القيمة الأصلية. يمثل التدني الفرق بين الكلفة الأصلية والقيمة العادلة، بعد تنزيل أية خسارة تدنٍ معترفٍ بها سابقاً ضمن قائمة الدخل.

أدوات الدين المصنفة كموجودات مالية والتي تظهر بالكلفة - يمثل التدني الفرق بين الكلفة المطفأة والقيمة العادلة، بعد تنزيل أية خسارة تدنٍ معترفٍ بها سابقاً ضمن قائمة الدخل.

المخصصات

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

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في فلسطين. يقضي هذا المعيار بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على البنك قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو التحقق من الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك. هذا ويلزم القانون صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة للفترات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

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 الدفوعات الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو نسب متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك بالإضافة إلى قيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي أن يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

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

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، يستخدم البنك لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر العائد الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة مطلوبات الإيجار بقيمة العائد المستحق 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 الدفوعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

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

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

وهذا يعني، أن البنك يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. لاحقاً لتاريخ البدء، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الأمر الذي قد يؤثر على قدرته على ممارسته (أو عدم ممارسته) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

قام البنك بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياته التشغيلية. إن مدة العقد الغير قابلة للإلغاء لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال إلغاء تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

حسابات مداره لصالح العملاء

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

رأس المال

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار او شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة بالصافي بعد الاثر الضريبي لهذه التكاليف ان وجد. إذا لم تستكمل عملية الاصدار او الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل.

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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 السنة.

يتم احتساب الحصة المخفضة للسهم من خلال قسمة ربح السنة العائد إلى حملة الأسهم العادية للبنك (بعد الأخذ في الاعتبار العوائد وأية إيرادات أو نفقات تخص الأسهم القابلة للتحويل) على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة مضافاً إليه المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية التي يجب إصدارها فيما لو تم تحويل الأسهم القابلة للتحويل إلى أسهم عادية.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر. ويتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والاستثمارات لدى البنوك الإسلامية وينزل احتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من سلطة النقد الفلسطينية. يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

استخدام التقديرات

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

فيما يلي تفاصيل الإجتهدات الجوهرية التي قام بها البنك:

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمنين عقاريين مسجلين لدى هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.

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 والإفتراسات معقولة.

الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

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

مخصص ضريبة الدخل

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

قام البنك باحتساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير الدولية والمتوافقة مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعيار التقارير المالية الدولي 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.

إن سياسة البنك في تحديد العناصر (الموصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي تتم بناءً على ما يلي:

- التمويلات الائتمانية الفردية: إفرادي على مستوى التمويل/ العميل
- التمويلات الائتمانية للشركات: إفرادي على مستوى التمويل/ العميل
- التمويلات الائتمانية للبنوك: إفرادي على مستوى التمويل/ البنك
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة (الصكوك): 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 للعمير المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

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

١. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار الاعترافية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ يوم.
٤. موظفي الحكومة في قطاع غزة.
٥. انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.

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

• **عوامل الاقتصاد الكلي والأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:**

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 ومدخلات المستخدمة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مصممة بناء 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 (١) والمرحلة (٢) باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لأعوام لاحقة.

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

• **تعريف التعثر:**

إن 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.

• **العمر المتوقع:**

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار اقصى 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 التمويلات 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 معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

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

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٢,٣٨٢,٢٣٦	١٣٩,٩٦٣,٨٣٧	نقد في الخزينة
-	٥,٦٤١,٧٤٩	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
١٥٩,٧٨٤,٦٩٧	١٩٤,٥٨٤,٢٩٩	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١٤٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٢٧٢,٣١٣,٩٣٣	٣٤٠,٣٣٦,٨٨٥	أرصدة مقيدة السحب

- يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٠/٦٧) الإحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطي إلزامي نقدي بنسبة ٩٪ من كافة ودائع العملاء. يتم احتساب الإحتياطيات الإلزامية في نهاية كل شهر.
- لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع عوائد على الإحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية وتحت الطلب.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ مبلغ ١٤٧,٠٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٨,١١٦,٥٢٦	١٤٧,٥٨٢,٦٢٧	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
١٦,٥٠٠,٠٠٠	-	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣٤,٦١٦,٥٢٦	١٤٧,٥٨٢,٦٢٧	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١٢,٩٨٢,٩٠٦	٨,٩٥٢,٤٣٢	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
٢١,٣٤١,٨٧٧	٢٣,٥٠٥,٠٥١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٤,٣٢٤,٧٨٣	٣٢,٤٥٧,٤٨٣	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١٦٨,٩٤١,٣٠٩	١٨٠,٠٤٠,١١٠	
(١,٧٣٥,٥١٠)	(١,٧٧٥,١٧٧)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٦٧,٢٠٥,٧٩٩	١٧٨,٢٦٤,٩٣٣	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١٥٦,٥٣٥,٠٥٩ دولار أمريكي ومبلغ ١٣١,٠٩٩,٤٣٢ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٢٠٢٠

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٨,٩٤١,٣٠٩	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٦٧,٢٥١,٤٠٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١١,٠٩٨,٨٠١	-	-	١١,٠٩٨,٨٠١	صافي الحركة
١٨٠,٠٤٠,١١٠	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٧٨,٣٥٠,٢٠٧	رصيد نهاية السنة

٢٠١٩

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٧,٢٠٨,٥٨٧	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١١٥,٥١٨,٦٨٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٥١,٧٣٢,٧٢٢	-	-	٥١,٧٣٢,٧٢٢	صافي الحركة
١٦٨,٩٤١,٣٠٩	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٦٧,٢٥١,٤٠٦	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٣٥,٥١٠	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٤٥,٦٠٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٣٩,٦٦٧	-	-	٣٩,٦٦٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٧٧٥,١٧٧	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٨٥,٢٧٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٨٤,٤٢٤	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٩٤,٥٢١	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٤٨,٩١٤)	-	-	(٤٨,٩١٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٧٣٥,٥١٠	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٤٥,٦٠٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٥. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
٦٩٦,٦٥١,٠٧١	٧٥٠,٨٩٠,٣١٣	ذمم بيوع المرابحة للأمر بالشراء
-	٤٣,٠٦٨,٣٧٠	تورق*
٢٦,٧٤٩,٨٢٣	٣٤,٠١٣,٦٦٥	تمويل استصناع
٢٤,٣٠٩,٤٥٦	٢٣,٨٥٣,٩٠٧	تمويل المساومة
٢٣,١٧٥,٤٧٩	٢٠,٦٢٨,٦١٨	بطاقات ائتمان إسلامية
٥,٩٦٢,٥٨٣	٦,٦٩٩,٣٣٤	حسابات جارية مكشوفة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	تمويل المضاربة
٤,٧٢١,٧٧٢	٨,٠٨٩,٠٩٩	إجارة منتهية بالتملك
١,٦٤٤,٩٩٢	١٤,٠٦٦,٣٥٢	قرض حسن
٧٩١,٢١٥,١٧٦	٩٠٩,٣٠٩,٦٥٨	
(٤,٠٧٦,٤٠٧)	(١,٩١٦,٨٤٦)	أرباح معلقة
(١٦,٦٥٣,٢٥٩)	(٢١,٩١٦,٣٢٥)	مخصص الخسائر الائتمانية
٧٧٠,٤٨٥,٥١٠	٨٨٥,٤٧٦,٤٨٧	

* يمثل هذا البند التمويلات لشراء سلعة بثمن آجل مساومة أو مرابحة ثم بيعها إلى غير البائع للحصول على النقد بثمن حال، ويتيح هذا المنتج لعملاء البنك الحصول على النقد لتغطية احتياجاتهم والتزاماتهم بما يتوافق مع أحكام وضوابط المعايير الشرعية.

- يمثل رصيد التمويلات بالصافي بعد تنزيل الأرباح المقبوضة مقدماً البالغة ٩١,١٨٨,٦١٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ومبلغ ١٠١,٤٨٤,٧٥٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ ٥٦,٧٨٤,٧٤٣ دولار أمريكي أي ما نسبته (٦,٢٦٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١٥٢,٨١٣,٨٦٥ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٩,٤١٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة الممنوحة في نهاية السنة السابقة.

- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ ٣٣,١٨٠,٥٤٢ دولار أمريكي أي ما نسبته (٣,٦٦٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٣٣,٦٨٣,٤٥٧ دولار أمريكي أي ما نسبته (٤,٢٨٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة في نهاية السنة السابقة.

- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها مبلغ ١٣٢,٤٥٨,١٤٨ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٤,٥٧٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٥٠,٨٩٥,٥٦٨٣ دولار أمريكي أي ما نسبته (٦,٤٣٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية في نهاية السنة السابقة.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات الائتمانية الممنوحة للعملاء حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية مبلغ ٤٦٥,٩٧٦,٢٤٣ دولار أمريكي و٤٦٥,٨١٥,٧٧٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩، على التوالي.

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية - ٢,٤٣٥,٣٠١ دولار أمريكي و٢,٣٥٥,٨٤١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩، على التوالي. وبلغ رصيد المخصص والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩ مبلغ ١٣,٤٥٤,٨٢٩ دولار أمريكي و١١,٢٢٧,٠٦٩ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على التمويلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢٠	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٥٨٦,٠٦٥,٧٤٣	١٦٩,١٧٨,٥٥٩	٣٥,٩٧٠,٨٧٤	٧٩١,٢١٥,١٧٦
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	٥٥,١٦٩,٥٦٢	(٥٣,٧٧١,١٦٧)	(١,٣٩٨,٣٩٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٤١,٤٩٦,٨٥٢)	٤٨,٤٩٩,١١٥	(٧,٠٠٢,٢٦٣)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(٦,٨٦١,٩٠٤)	(٧,٧٨٦,٧٥٦)	١٤,٦٤٨,٦٦٠	-
صافي التغير خلال العام	١٥٥,٩٠٠,٠٠٠	(٣٠,٥٠٠,٤٧٥)	(٦,٩٦١,٩٠٠)	١١٨,٤٣٧,٦٢٥
التمويلات المعدومة	-	-	(٣٤٣,١٤٣)	(٣٤٣,١٤٣)
	٧٤٨,٧٧٦,٥٤٩	١٢٥,٦١٩,٢٧٦	٣٤,٩١٣,٨٣٣	٩٠٩,٣٠٩,٦٥٨

٢٠١٩	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٥٣٢,٩٢٣,٠٦١	١٣٨,٩٠٠,١٠٩	٢٢,٣٤٤,٣٦٣	٦٩٤,١٦٧,٥٣٣
ما تم تحويله الى المرحلة (١)	١٢,٥١٢,٥٥٨	(١١,٥٩٤,٩٩٧)	(٩١٧,٥٦١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٧٩,٦٤٧,٣٤٣)	٨١,٨٨٢,٨٢٠	(٢,٢٣٥,٤٧٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)	(٦,٨١٦,٥٤٣)	(١٥,٠٨٩,٥٨٢)	٢١,٩٠٦,١٢٥	-
صافي التغير خلال العام	١٢٧,٠٩٤,٠١٠	(٢٤,٩١٩,٧٩١)	(٤,٧٩٢,٧٢١)	٩٧,٣٨١,٤٩٨
التمويلات المعدومة	-	-	(٣٣٣,٨٥٥)	(٣٣٣,٨٥٥)
	٥٨٦,٠٦٥,٧٤٣	١٦٩,١٧٨,٥٥٩	٣٥,٩٧٠,٨٧٤	٧٩١,٢١٥,١٧٦

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المباشرة:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٦٥٣,٢٥٩	٨,٩٣٩,٦٥٢	٤,٥٤٤,٧٦٧	٣,١٦٨,٨٤٠	الرصيد في بداية السنة
-	(١٢٥,٩٩٠)	(٧٢٤,٩٤١)	٨٥٠,٩٣١	المحول للمرحلة (١)
-	(١,٤١٨,٢٣٤)	١,٥٩٤,٩٥٣	(١٧٦,٧١٩)	المحول للمرحلة (٢)
-	١٠٧,٢٢٦	(١٠٣,٥٢١)	(٣,٧٠٥)	المحول للمرحلة (٣)
٥,٥٧١,٣٧٠	٤,٧٢٥,٤١١	٧٢,٢٩٨	٧٧٣,٦٦١	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة
(٣٠٨,٣٠٤)	(٣٠٨,٣٠٤)	-	-	استبعاد مخصص تمويلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٢١,٩١٦,٣٢٥	١١,٩١٩,٧٦١	٥,٣٨٣,٥٥٦	٤,٦١٣,٠٠٨	كما في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٠٣٥,٠٩٣	٥,٧٨٢,٨٦٠	٤,٠٠٥,١٤١	٣,٢٤٧,٠٩٢	الرصيد في بداية السنة
-	(٣١٨,٣٤٣)	(١٥١,٦٦٥)	٤٧٠,٠٠٨	المحول للمرحلة (١)
-	(٣٠٩,٣٢٩)	٩٢٩,٨٨٧	(٦٢٠,٥٥٨)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣٣٠,٥٤٧	(٢٩٧,٧٠٠)	(٣٢,٨٤٧)	المحول للمرحلة (٣)
٣,٩١٧,٨١٠	٣,٧٥٣,٥٦١	٥٩,١٠٤	١٠٥,١٤٥	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة
(٣١٤,٨٩٣)	(٣١٤,٨٩٣)	-	-	استبعاد مخصص تمويلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١٥,٢٤٩	١٥,٢٤٩	-	-	فروقات عملة
١٦,٦٥٣,٢٥٩	٨,٩٣٩,٦٥٢	٤,٥٤٤,٧٦٧	٣,١٦٨,٨٤٠	كما في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص التمويلات التي مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٩٠,٠٢٧	٢,٣٥٥,٨٤١	الرصيد في بداية السنة
٣٥٢,٨١٧	٣٧٧,٩٨٢	الإضافات
(٨٧,٠٠٣)	(٢٩٨,٥٢٢)	الاستبعادات
٢,٣٥٥,٨٤١	٢,٤٣٥,٣٠١	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٨٠,٥٨٠	٤,٠٧٦,٤٠٧	الرصيد في بداية السنة
٣,١٩٩,٥٤٤	٤٨٦,٢٥٨	أرباح معلقة خلال السنة
(٢٨٤,٧٥٥)	(١,٠٢٦,٨٥٨)	أرباح معلقة مستردة
-	(١,٥٨٤,١٢٢)	محول إلى إيرادات مقبوضة مقدماً غير مستحقة
(١٨,٩٦٢)	(٣٤,٨٣٩)	استبعاد أرباح معلقة على تمويلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٤,٠٧٦,٤٠٧	١,٩١٦,٨٤٦	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي توزيع التمويلات الائتمانية بعد تنزيل الأرباح المعلقة حسب النشاط الإقتصادي للعملاء:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠,٨٩٥,٥٦٨	١٣٢,٤٥٨,١٤٨	قطاع عام السلطة الوطنية الفلسطينية
٦,٤٣٦,١١١	٣,٤١٠,٢٧٥	الصناعة والزراعة قطاع التصنيع
٢٣,١٨٠,١٢٥	٥,٧٦٨,١٧٠	قطاع الزراعة
٢٩,٦١٦,٢٣٦	٩,١٧٨,٤٤٥	
٢,٣١٦,٦٢٨	١,٨٨٥,٠٩٦	القطاع الخدماتي
١٤٨,٧٧٩,١٤١	٢٢١,٤٣٢,١٦٨	التجارة تجارة داخلية
٦٢,٦٩٠,٥١٥	١٦,٥٠٦,٦٣٦	تجارة خارجية
٢١١,٤٦٩,٦٥٦	٢٣٧,٩٣٨,٨٠٤	
١١٣,٣١٢,٥١١	٩٥,٢٨٧,٤٠١	العقارات والإنشاءات الإنشاءات
٣٣,١٨٠,٢٤٦	٢٣,٤٨٨,٤٠٢	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
١٤٦,٤٩٢,٧٥٧	١١٨,٧٧٥,٨٠٣	
١٠٨,٥٣٧,٩٥٣	١٥٠,٥٩٣,٩٨٢	الأراضي
١٣٨,٢٨٢,٧٥٨	١٤٨,٨٣٩,٨٨٥	تمويلات استهلاكية تمويل السيارات
٤١,٢٠١,٣٩٨	٤١,٢٠٥,٣٩٤	تمويل السلع الإستهلاكية
١٧٩,٤٨٤,١٥٦	١٩٠,٠٤٥,٢٧٩	
٥٨,٣٢٥,٨١٥	٦٦,٥١٧,٢٥٥	أخرى
٧٨٧,١٣٨,٧٦٩	٩٠٧,٣٩٢,٨١٢	

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند موجودات مالية مدرجة في بورصة فلسطين والبالغة ١,٢٨٦,٣١٩ دولار أمريكي كما في كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١,٤٢١,٧٢١ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وتم خلال العام قيد خسائر تقييم في قائمة الدخل بمبلغ ١٣٥,٤٠٢ دولار أمريكي.

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٨٥٠,٤٩٤	٣,٤٨٣,٧٨٠	موجودات مالية مدرجة في الأسواق المالية
٢٢٦,٩٢٥	٢٢٦,٩٢٥	موجودات مالية غير مدرجة في الأسواق المالية*
٤,٠٧٧,٤١٩	٣,٧١٠,٧٠٥	

* يتم اظهار الموجودات المالية غير المدرجة بالكلفة لعدم القدرة على تحديد قيمتها العادلة. في رأي الإدارة فإن القيمة العادلة للموجودات المالية غير المدرجة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الظاهرة في القوائم المالية.

فيما يلي الحركة على حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢٣٤,١٥٣)	(٢٧٣,٠٨٦)	الرصيد في بداية السنة
(٨٣,٣٦٨)	(٣٦٦,٧١٤)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٢٨٧,٣٣٦	(١١٣,٣٧١)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
٣٢,٩٥٩	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مثبتة في الأرباح المدورة
(٢٧٥,٨٦٠)	-	تحويلات ناتجة عن شركات حليفة
(٢٧٣,٠٨٦)	(٧٥٣,١٧١)	الرصيد في نهاية السنة

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٤٩,٩٢٥	٢,٩١٦,٣٣٧	أوراق مالية مدرجة في أسواق مالية أجنبية
١٦,١٠٤,٣٧٢	١١,٢٨٣,٤٩٨	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
١٩,٨٥٤,٢٩٧	١٤,١٩٩,٨٣٥	
(١٩٥,٧٥٥)	(٢٥٣,٤٢٣)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٩,٦٥٨,٥٤٢	١٣,٩٤٦,٤١٢	

بلغت أرباح الاستثمارات بالكلفة المطفأة المقيدة في قائمة الدخل ٨٣٨,٦٠٠ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ومبلغ ٨٤١,٤٩٣ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠٢٠	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	١٤,١٠٤,٣٧٢	٥,٧٤٩,٩٢٥	-	١٩,٨٥٤,٢٩٧
صافي التغير خلال العام	(٣,٦٥٠,٣٤٧)	(٢,٠٠٤,١١٥)	-	(٥,٦٥٤,٤٦٢)
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	١,٤٩٠,٤٦٣	(١,٤٩٠,٤٦٣)	-	-
	١١,٩٤٤,٤٨٨	٢,٢٥٥,٣٤٧	-	١٤,١٩٩,٨٣٥

٢٠١٩	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	١٠,٠٧٠,٣٤١	٤,١٧٥,٦٥٧	-	١٤,٢٤٥,٩٩٨
صافي التغير خلال العام	٦,٢٩٧,٥٩٦	(٦٨٩,٢٩٧)	-	٥,٦٠٨,٢٩٩
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)	(٢,٢٦٣,٥٦٥)	٢,٢٦٣,٥٦٥	-	-
	١٤,١٠٤,٣٧٢	٥,٧٤٩,٩٢٥	-	١٩,٨٥٤,٢٩٧

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	١٩٤,٦٣٩	١,١١٦	-	١٩٥,٧٥٥
المحول للمرحلة (١)	١٦٩	(١٦٩)	-	-
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢,٣٤٥	٥٥,٣٢٣	-	٥٧,٦٦٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٩٧,١٥٣	٥٦,٢٧٠	-	٢٥٣,٤٢٣

٢٠١٩	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١٠٥,١٨١	٢٣٧	-	١٠٥,٤١٨
المحول للمرحلة (٢)	(٧٤)	٧٤	-	-
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٨٩,٥٣٢	٨٠٥	-	٩٠,٣٣٧
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٩٤,٦٣٩	١,١١٦	-	١٩٥,٧٥٥

٩. استثمارات في شركات حليفة

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠١٩	٢٠٢٠	نسبة الملكية	بلد التأسيس	
دولار أمريكي	دولار أمريكي			
٨,٠٤١,١٦١	٨,١٣٦,٥١٥	٪٢٨	فلسطين	شركة التكافل الفلسطينية للتأمين *
٣,٥٩٤,٤٢١	٣,٥٣٣,٢٠٦	٪٣٣	فلسطين	شركة الإجارة الفلسطينية**
١١,٦٣٥,٥٨٢	١١,٦٦٩,٧٢١			

* تأسست شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة (شركة التكافل) في نهاية عام ٢٠٠٦ من خلال القيام بممارسة جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال مركزها الرئيسي في مدينة رام الله وفروعها المنتشرة في فلسطين، بلغ رأس مال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

** تأسست شركة الإجارة الفلسطينية المساهمة الخصوصية (شركة الإجارة) ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله، تقوم الشركة بممارسة التأجير الإسلامي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، بلغ رأسمال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الاستثمارات في شركات حليفة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٤٥٠,٧٨٤	١١,٦٣٥,٥٨٢	الرصيد في بداية السنة
١٧٥,٧٦٢	١٤٧,٥١٠	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
٢٨٧,٣٣٦	(١١٣,٣٧١)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
(٢٧٨,٣٠٠)	-	توزيعات نقدية
١١,٦٣٥,٥٨٢	١١,٦٦٩,٧٢١	الرصيد في نهاية السنة

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة باستثمارات البنك في شركاته الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩:

شركة الإجارة		شركة التكافل		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦,٦٨٧,٥٧٢	٢٤,٩٦٤,٢٤٩	٧٠,٨٦٢,٣٣٠	٨٠,٧٢٢,٧٨٤	المركز المالي للشركات الحليفة
١٥,٩٠٤,٣٠٧	١٤,٣٦٤,٦٢٦	٥٢,٥١٤,٢٠٩	٥٩,٨٣٧,٦٣٦	إجمالي الموجودات
١٠,٧٨٣,٢٦٥	١٠,٥٩٩,٦٢٣	١٨,٣٤٨,١٢١	٢٠,٨٨٥,١٤٨	إجمالي المطلوبات
٣,٥٩٤,٤٢١	٣,٥٣٣,٢٠٦	٥,١٠٦,٢٨٢	٥,٨١٢,٣٣٧	حقوق الملكية
-	-	٢,٩٣٤,٨٧٩	٢,٣٢٤,١٧٨	القيمة الدفترية قبل التعديل
٣,٥٩٤,٤٢١	٣,٥٣٣,٢٠٦	٨,٠٤١,١٦١	٨,١٣٦,٥١٥	تعديلات
				القيمة الدفترية بعد التعديل
				الإيرادات ونتائج الأعمال
١,٩٥٣,٥٠٨	٢,٤٣٦,٣١٠	١١,١٦٩,٥٢٨	٨,٩٣٣,٤٦٠	صافي الإيرادات
(١,١٣٨,٨٣٤)	(١,٧٣٧,٩٦٦)	(٦,٨٦٨,٠٦٣)	(٦,٨٢٢,١٢٨)	مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة
(٣٣,٧٧٩)	(٧٦,١٨٣)	(٦٩٣,٩٩٠)	(٨٨٢,٩٠٠)	إستهلاكات وإطفاءات
(٣٩٧,٦٤٩)	(٥٣٧,٣٢٣)	(٥٧,٦٠٠)	(٣٨,١٩٣)	مصاريف تمويل
١٤٢,٦٢٤	(٩٧,٢٦٥)	(٤٢٦,٢٠٢)	١,٨٦٣,٤٤٢	إيرادات (مصاريف) أخرى
٥٢٥,٨٧٠	(١٢,٤٢٧)	٣,١٢٣,٦٧٣	٣,٠٥٣,٦٨١	الربح قبل الضريبة
(١١٦,٤٠٥)	(٢٠٠,٢١٥)	(١,٣٤٦,٩٢٤)	(٨٣٥,١٥٥)	مصروف الضريبة
٤٠٩,٤٦٥	(٢١٢,٦٤٢)	١,٧٧٦,٧٤٩	٢,٢١٨,٥٢٦	صافي الربح للسنة بعد الضريبة
(٢٤٤,٤٨٠)	٢٩,٠٠١	(١,٣٤٢,٨٠٤)	(١,٤٦٨,٥٣٠)	تعديلات
١٦٤,٩٨٥	(١٨٣,٦٤١)	٤٣٣,٩٤٥	٧٤٩,٩٩٦	صافي الربح للسنة بعد الضريبة - معدل
٥٤,٩٩٥	(٦١,٢١٤)	١٢٠,٧٦٧	٢٠٨,٧٢٤	حصة البنك من نتائج أعمال السنة
-	-	٢٨٧,٣٣٦	(١١٣,٣٧١)	حصة البنك من بنود الدخل
				الشامل الأخرى

١٠. استثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الاستثمارات العقارية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٨٦٩,٧٢١	٨,٦٧٦,٥٥٩	الرصيد في بداية السنة
-	(١٨١,٦٣٥)	استثمارات عقارية تم بيعها
-	(٢٤,٤٥٢)	خسائر تدني إستثمارات عقارية
(١٩٣,١٦٢)	(٩٤,٩٣٣)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة من خلال قائمة الدخل الشامل
٨,٦٧٦,٥٥٩	٨,٣٧٥,٥٣٩	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي الاستثمارات العقارية خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩٨,٤٨٧	٢٥٦,٩٤٦	رصيد بداية السنة
(١٩٣,١٦٢)	(٩٤,٩٣٣)	خسائر تقييم غير متحققة
٥١,٦٢١	٢٥,٣٣٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٥٦,٩٤٦	١٨٧,٣٤٥	رصيد نهاية السنة

١١. عقارات وممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة الحاسب		أثاث ومعدات وتحسينات		عقارات	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
	الآلي	سيارات	مأجور	عقارات			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٤٢,٩٤٥,٣٧٦	٤,٦٧١,٠٣٠	٣٥٤,١٩٩	٢٢,٠١٣,٢٩٧	١٥,٩٠٦,٨٥٠			الرصيد في بداية السنة
٩٧٤,٠٦٦	٣٢١,٢٣١	-	٦٤٦,٩١٣	٥,٩٢٢			الإضافات
٣٣٦,٦٨٠	٣٣٦,٦٨٠	-	-	-			محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٢)
(٢٦٥,٢٥٥)	(١,٩٤٩)	(٢٦٣,٣٠٦)	-	-			الاستبعادات
٤٣,٩٩٠,٨٦٧	٥,٣٢٦,٩٩٢	٩٠,٨٩٣	٢٢,٦٦٠,٢١٠	١٥,٩١٢,٧٧٢			الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم:
١٤,١٠٤,٣٨٦	٣,٤٣٦,٣٨٩	٢١٩,٥٥٦	٧,٤٩٩,٤٨٤	٢,٩٤٨,٩٥٧			الرصيد في بداية السنة
٢,٧١٧,٣٣٠	٤٣٨,٨٠٦	٢٢,٥٩٥	١,٨١٨,٠٨١	٤٣٧,٨٤٨			الاستهلاك للسنة
(١٩٩,٢٥٩)	(٩٧٤)	(١٩٨,٢٨٥)	-	-			الاستبعادات
١٦,٦٢٢,٤٥٧	٣,٨٧٤,٢٢١	٤٣,٨٦٦	٩,٣١٧,٥٦٥	٣,٣٨٦,٨٠٥			الرصيد في نهاية السنة
٢٧,٣٦٨,٤١٠	١,٤٥٢,٧٧١	٤٧,٠٢٧	١٣,٣٤٢,٦٤٥	١٢,٥٢٥,٩٦٧			صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٨,٨٤٠,٩٩٠	١,٢٣٤,٦٤١	١٣٤,٦٤٣	١٤,٥١٣,٨١٣	١٢,٩٥٧,٨٩٣			صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٢. مشاريع تحت التنفيذ

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤١٩,٦٧٦	٣,٢٣١,٢١٧	الرصيد في بداية السنة
٢,٩٢٣,٣١١	٢٧٠,٢٦١	إضافات خلال السنة *
(١,٠٦٠,٠٤٦)	(٣٣٦,٦٨٠)	المحول لعقارات وممتلكات ومعدات (إيضاح ١١)
(٥١,٧٢٤)	(٢٠٢,٥٠٠)	المحول لموجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤)
-	(٢٦٠,١٨١)	استبعادات
٣,٢٣١,٢١٧	٢,٧٠٢,١١٧	الرصيد في نهاية السنة

* تمثل الإضافات على مشاريع تحت التنفيذ دفعات للنظام البنكي الجديد ولتجهيز فروع جديدة. ما زال النظام البنكي والفروع طور التحضير والتجهيز للاستخدام، إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ تقدر بمبلغ ٢,٤٤٦,٢١٦ دولار أمريكي، ومن المتوقع استكمالها خلال عام ٢٠٢١.

١٣. حق استخدام الأصول

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الأصول:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٣٢٧,٨٦٤	٩,٢٣٣,٧٨١	رصيد بداية السنة
٢٣٦,٥٢٦	٢٧٨,٥٤٨	إضافات خلال السنة
(١,٣٣٠,٦٠٩)	(١,٤٤٤,٨٠٤)	إطفاءات السنة
٩,٢٣٣,٧٨١	٨,٠٦٧,٥٢٥	رصيد نهاية السنة

١٤. موجودات غير ملموسة

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي. فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الموجودات غير الملموسة خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٧٤,٥٠٤	٧٣٩,٦٤٧	الرصيد في بداية السنة
١٢٣,٨١٢	٢٥٢,٩٥٦	الإضافات
٥١,٧٢٤	٢٠٢,٥٠٠	المحول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٢)
(٣١٠,٣٩٣)	(٣٢٠,٧٢٩)	الإطفاءات
٧٣٩,٦٤٧	٨٧٤,٣٧٤	الرصيد في نهاية السنة

١٥. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٤٠٣,١٩٦	١٧,١٧٠,١٢١	شيكات المقاصة
٤,٠٨٤,٧٣٩	٢,٨١٥,٩٦٤	ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة
١,٠٧٧,٩٩٩	١,١٧٩,٧٠٨	إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٦٠٦,٨٦٠	٧٠٨,٦٣٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٥٣,٧٤٤	٤٠٥,١٠٧	قرطاسية ومطبوعات
١,٤٠٥,٩٢٣	١,٨٢١,٨٥٤	أخرى
١٣,٠٣٢,٤٦١	٢٤,١٠١,٣٨٨	

١٦. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١١,٧٤١,٣٠٦	١٦٥,٥٤٥,١٩٩
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
١١١,٧٤١,٣٠٦	١٩٠,٥٤٥,١٩٩

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
ودائع تحفيزية تستحق خلال فترة أكثر من ٣ شهور*

* يمثل هذا البند قيمة ودائع تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على أنشطة البنك وما لحقه من خسائر نتيجة تأجيل أقساط العملاء خلال عام ٢٠٢٠.

١٧. ودائع العملاء

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٦٣,١٣٧,٠١٥	٣٢٥,٩٩٩,٨١٢

حسابات جارية وتحت الطلب

- يشمل إجمالي الودائع حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب (إيضاح ١٧) والتأمينات النقدية (إيضاح ١٨) وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (إيضاح ٢٣) والبالغ مجموعها ١,١٦٤,٩٥٨,١٢٠ دولار أمريكي و١,٠٥٤,٦٩٤,٠٣٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية ١٦,١٣٧,٧٨٨ دولار أمريكي ومبلغ ١٩,٤٧٠,٠٢٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩ أي ما نسبته ١,٣٩٪ و ١,٨٥٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع للمؤسسات شبه الحكومية ٢٢٦,٣٧٨ دولار أمريكي ومبلغ ٤,٤١٨,١٩٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩ أي ما نسبته ٠,٠٢٪ و ٠,٤٢٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٢٤,٢٠٧,٥٥١ دولار أمريكي ومبلغ ٢٣,٤٣٥,٧٢٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩ أي ما نسبته ٢,٠٨٪ و ٢,٢٢٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد ٣٦١,٨٥٤,٥٧٧ دولار أمريكي ومبلغ ٢٩٥,٥٤٠,٥٥٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩ أي ما نسبته ٣١,٠٦٪ و ٢٨,٠٢٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٨. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٥,٣١٦,٣٦٠	٤٩,٥١١,٤٤٨
٨,٩٨٨,٧٥٩	٩,٠٩٩,٣٠٧
١٠,٨٤٦,٤٨٦	١٢,٧٧٤,٧٨٠
٥٥,١٥١,٦٠٥	٧١,٣٨٥,٥٣٥

تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية مباشرة*
تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات أخرى

* تتضمن التأمينات النقدية مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح بمبلغ ٣٥,٥٣٠,٧٧٠ دولار أمريكي و٢٢,٧٤٨,٠٦٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩، على التوالي.

١٩. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد نهاية السنة	المدفوع خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٥٢٣,٦٧٩	(٣,٧٩٧,١٠٠)	٢,٧٣٦,٢٤٩	٩,٥٨٤,٥٣٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٦٩٣,٩٠١	(٢٣,٩٦٥)	٦٩,٩٠٢	٦٤٧,٩٦٤	تعويض نهاية الخدمة
٩,٢١٧,٥٨٠	(٣,٨٢١,٠٦٥)	٢,٨٠٦,١٥١	١٠,٢٣٢,٤٩٤	قضايا مرفوعة على البنك
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٩,٥٨٤,٥٣٠	(٤٣٨,١٣٧)	٢,٣٧٣,٨١٨	٧,٦٤٨,٨٤٩	تعويض نهاية الخدمة
٦٤٧,٩٦٤	(٤٦,٧١٨)	٢٠,٩٤٩	٦٧٣,٧٣٣	قضايا مرفوعة على البنك
١٠,٢٣٢,٤٩٤	(٤٨٤,٨٥٥)	٢,٣٩٤,٧٦٧	٨,٣٢٢,٥٨٢	

٢٠. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٦٢,٤١٤	١,٦٠٩,٩٣٠	الرصيد في بداية السنة
٥,٩١١,٩٦١	٥,٣١٢,٠٦٣	التخصيص للسنة
(٦,٠٦٤,٤٤٥)	(٤,٨٧٨,٠٣٢)	المدفوع خلال السنة
١,٦٠٩,٩٣٠	٢,٠٤٣,٩٦١	الرصيد في نهاية السنة

مصروفات الضرائب كما يظهر في قائمة الدخل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٩١١,٩٦١	٥,٣١٢,٠٦٣	التخصيص للسنة
(٤,٦٩٢,٩٢٢)	(٤٥٧,٥٧٩)	موجودات ضريبية مؤجلة *
١,٢١٩,٠٣٩	٤,٨٥٤,٤٨٤	

* يمثل هذا البند رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المحسوبة على خسائر التدني المتعلقة بالتمويلات الانتمانية المباشرة والاستثمارات لدى البنوك الإسلامية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالإضافة إلى بعض الحسابات الأخرى.

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٧٤٣,١٠٧	١٦,٠٢٤,٢٠٧	الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
١٩,١١٣,٨٣٠	١٨,٨٣٨,٢٧٥	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(٢,٦٣٦,٣٩٠)	(٢,٥٩٨,٣٨٣)	ضريبة القيمة المضافة القانونية
١٠,٣١٩,٣٨٩	٩,٠٧٦,٣٥٧	الربح الخاضع لضريبة الدخل
١,٥٤٧,٩٠٨	١,٨١١,٤٥٤	ضريبة الدخل القانونية
٤,١٨٤,٢٩٨	٤,٤٠٩,٨٣٦	الضرائب المستحقة عن السنة
٥,٩١١,٩٦١	٥,١٤٩,٧٩٤	المخصص المكون
%٣٧,٥٥	%٣٢,١٤	نسبة الضريبة الفعلية

توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠١٨. لم يتوصل البنك إلى مخالصات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله للعام ٢٠١٩. قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن نتائج أعماله لعام ٢٠١٩ في موعده ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالصات النهائية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. 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 تستوفي بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

٢١. متطلبات متعلقة بعقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على متطلبات متعلقة بعقود الإيجار:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٨١٠,٦٣٦	٨,٨١٥,٩٤٧	رصيد بداية السنة
٢٣٦,٥٢٦	٢٧٨,٥٤٨	إضافات
(١,٤٨٧,٥٩٩)	(١,٤١٨,٩٢٩)	الإيجارات المدفوعة
٢٥٦,٣٨٤	٢٢٩,٤١٦	مصاريف تمويل
٨,٨١٥,٩٤٧	٧,٩٠٤,٩٨٢	رصيد نهاية السنة

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

تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام نسبة عائد ٥٪ كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٠٦,٦٨٢	١,٤٤٧,٩٧٥	التزامات قصيرة الأجل
٧,٤٠٩,٢٦٥	٦,٤٥٧,٠٠٧	التزامات طويلة الأجل
٨,٨١٥,٩٤٧	٧,٩٠٤,٩٨٢	

إن قيمة مصروف الايجار للعقود قصيرة الاجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل ضمن نفقات الموظفين (إيضاح ٣٠) ومصاريف تشغيلية أخرى (إيضاح ٣١) بلغت ٧٢,٤٨٨ دولار أمريكي و ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي، على التوالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٢٢. مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٩٦٠,٩٦٤	٤,٣٤٥,١٤٣	حوالات وشيكات مصدقة
١,٦٦٧,٠١٠	١,٨١١,٣١٤	مصاريف مستحقة
١,٣٧٥,٧٣٥	١,١٨٦,٣٩٣	توزيعات أرباح نقدية مستحقة
٢,١٦٠,٥١٦	١,١٣٨,٢٣٣	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٩٦٣,٢٣٦	١,١٠٣,٧٩٢	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٣٧٨,٠٤٩	٣٠٧,١٧٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦٩٦,١١٧	٦٠٠,٠٠٠	مخصص حوافز موظفي البنك
٧٩٣,٨٠٣	٣٣١,٧٩٣	مخصص إجازات موظفي البنك
٤٥٧,٤١٧	١٠١,٨٠٤	مخصص المسؤولية الاجتماعية
٧٤٨,٠١٨	٢٧٨,٩٢٩	مخصص اشتراك مؤسسة ضمان الودائع
٩٣,٧١٠	٦٨,٣٧٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة*
٧٤,٧٢٤	٧٨,٨٤٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة**
١٨,٠٨٦	١٢,٣٩٣	مكاسب غير شرعية
-	٤٧٥,٤٠٠	تمويل من سلطة النقد الفلسطينية - برنامج استدامه
١,٠٥٠,٢٢٢	١,٤٨٧,٠٧٩	أرصدة دائنة أخرى
١٥,٤٣٧,٦٠٧	١٣,٣٢٦,٦٧٠	

* يمثل رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة ما نتج عن تقييم الاستثمارات العقارية والذي يظهر ضمن بند إحتياطي الاستثمارات العقارية في حقوق الملكية. فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٥,٣٣١	٩٣,٧١٠	رصيد بداية السنة
٢٤,٥٤٣	-	إضافات
(٧٦,١٦٤)	(٢٥,٣٣٢)	استبعادات
٩٣,٧١٠	٦٨,٣٧٨	رصيد نهاية السنة

** فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة:

٢٠٢٠	المرحلة (١) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٧٤,٧٢٤	-	-	٧٤,٧٢٤
المحول للمرحلة (١)	٢,٤٥٩	(٢,٤٥٩)	-	-
المحول للمرحلة (٢)	(٢,٦٠٢)	٢,٦٠٢	-	-
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٩٩٤	٢,١٢٦	-	٤,١٢٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٧٦,٥٧٥	٢,٢٦٩	-	٧٨,٨٤٤

٢٠١٩	المرحلة (١) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٢٦,١٧٢	١,٥٦٣	-	٢٧,٧٣٥
المحول للمرحلة (١)	١,٥٦٣	(١,٥٦٣)	-	-
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٦,٩٨٩	-	-	٤٦,٩٨٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٧٤,٧٢٤	-	-	٧٤,٧٢٤

٢٣. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥٠٧,٦٢٢,٨٥٠	٥٤٨,٣٤٢,٠٤١	ودائع التوفير
٢٢٨,٧٨٢,٥٦٢	٢١٩,٢٣٠,٧٣٢	ودائع لأجل
٧٣٦,٤٠٥,٤١٢	٧٦٧,٥٧٢,٧٧٣	

٢٤. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

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

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الائتمانية والأرباح المعلقة و ٠,٥٪ من التمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ١,١٤٠,٩١٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من خلال استغلال حساب هذا الإحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢).

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١٥٪ من الأرباح الصافية لتدعيم رأسمال البنك ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ٢٠٪ من رأسمال البنك المدفوع، لا يجوز استخدام أي جزء من احتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. تم خلال عام ٢٠١٩ إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٩/١٣) بشأن احتساب مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، حيث سيتم احتسابه كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر تقررها سلطة النقد الفلسطينية تتراوح بين (٠٪-٢,٥٪). تم تحديد هذه النسبة لعام ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ بحيث تكون ٠,٦٦% من الأصول المرجحة بالمخاطر. لم يتم البنك باقتطاع احتياطي التقلبات الدورية للعام ٢٠٢٠ حيث أن الاحتياطي المكون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لا يقل عن الحد المطلوب من سلطة النقد الفلسطينية.

٢٥. إيرادات التمويل والاستثمارات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٨٠٩,٩٨٨	٤٤,٠٠٢,٩٢٤	إيرادات بيع المرابحة للأمر بالشراء
١,٧٦٢,٤١٧	-	إيرادات مضاربة
١,٦٤٠,٧٩٨	٢,٠٥١,٥٠٥	إيرادات تمويل إستصناع
١,٤١٠,٢٢٥	١,٤٩٦,٥٢٥	إيرادات تمويل المساومة
١,٠٤١,٢١٧	٦٩٦,٦٥١	عوائد استثمارات لدى بنوك إسلامية
٢٥٣,٥٤٠	٢٧٢,٠٤٤	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
-	٤٦٩,٥١٨	إيرادات تورق
٤٩,٩١٨,١٨٥	٤٨,٩٨٩,١٦٧	

٢٦. عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٦٩٦,٨٣١	٥,٧٦٨,٠٠٩	ودائع لأجل
١,١٥٣,٩٠٣	١,٠٤٦,٧٣٢	ودائع توفير
٧٨,٧١٩	١٠٥,٩٧٠	تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح
٦,٩٢٩,٤٥٣	٦,٩٢٠,٧١١	

٢٧. صافي إيرادات العمولات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		عمولات مقبوضة
٣,٧٧٣,٣٩١	٣,٣١١,٩١١	إصدار بطاقات
٢,٩٠٥,٣٠٩	٣,١٠٩,٦٥٧	إدارة حساب
١,٨٨٦,٠٧٠	١,٧٣٢,٦٥٣	شيكات مرتجعة ومعادة ومؤجلة
٩٤٦,٠٤١	٩٠٤,٢٨٣	تمويلات غير مباشرة
٨٨٤,٢٥٥	٧٣٤,١٧٦	خدمات مصرفية أخرى
٤٢٦,٨٧٩	٤٨٥,٢١١	إيداع نقدي
١٩٦,٦٩٩	١٨٧,٦٢٢	حوالات
١١,٠١٨,٦٤٤	١٠,٤٦٥,٥١٣	
(٧٧٦,٠٧٩)	(١,٥٥٨,٠٦٢)	عمولات مدفوعة
١٠,٢٤٢,٥٦٥	٨,٩٠٧,٤٥١	

٢٨. أرباح توزيعات نقدية

يمثل هذا البند توزيعات نقدية على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٥,٣٩٩	١٣٥,٣٩٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٦٦,٧١٤	٣٦٦,٧١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٠٢,١١٣	٥٠٢,١١٣	

٢٩. إيرادات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨٤,٧٥٥	١,٠٢٦,٨٥٨	أرباح معلقة مستردة
٤٧,٩٠٦	١١٨,٦٧٢	أخرى
٩٧,١١٤	٩٤,٦٣٩	إيجارات الصناديق الحديدية
٤٢٩,٧٧٥	١,٢٤٠,١٦٩	

٣٠. نفقات الموظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٥٢٤,٨٦٩	١٢,٧٨٣,٥٢٨	رواتب وعلاوات الموظفين
٢,٣٧٣,٨١٨	٢,٧٣٦,٢٤٩	تعويض نهاية الخدمة
٢,٢٤٠,٢٥٦	١,٨٩٠,٣١٥	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٧٩١,١٧٣	٨٠٤,٧١٤	التأمين الصحي
٨٠٩,١١٦	٦٠٠,٢٢٧	مساهمة البنك في صندوق الإيداع *
٢٢٥,٨١٦	٢١١,٧٩٣	ملابس
١٩٤,٠٥٣	١٤٥,٦٧٦	نفقات سفر وإقامة
١١٧,٣٨٨	٧٢,٤٨٨	إيجار سيارات
١٢٢,٤٨٩	٣٠,٢٩٣	دورات تدريبية
٣٨٣,٤٢٨	(٤١٧,٧٨٧)	(استرداد) مخصص اجازات
٧٢,٧٣٣	١١٠,٣٠١	أخرى
٢٠,٨٥٥,١٣٩	١٨,٩٦٧,٧٩٧	

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

٣١. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٥٥,٢٣٢	١,٩٣٠,٤١٦	صيانة وتنظيفات
١,٦٨٣,٥٠٥	١,٨٧٩,١٩٤	رسوم ورخص واشتراكات
٢,٨٣٢,٢٢٢	١,٨١٥,١٩٨	رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع *
١,٢٤٩,٧٩٤	١,٢٦٥,٥١٤	بريد وفاكس وهاتف
٧٣٧,٣٢٤	٥١٢,٤٧٠	مسؤولية اجتماعية **
٥٣٨,٠٨٩	٦٦٣,١٧١	أتعاب مهنية واستشارية
٦٢٦,٢٨٤	٥٩٣,٧٨٦	كهرباء ومياه ومحروقات
٥٣٤,١٠٧	٣٢٠,١٧٥	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧٥٢,٠٤٠	٥٠٨,١٦٥	دعاية وإعلان
٣٧٤,٦٢٤	٤٠٣,٧٤٢	أجور حراسة
٤٢٦,٤٤٧	٣٥١,٩٢١	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٢٢١,٤٥٨	٢١٠,٣٣٩	تأمينات
٨٩,٠٧٩	٧٤,٥٠٠	ضيافة
١٠,٤٩٨	١٠,٠٠٠	إيجارات
-	١,٣٦٣	استبعاد عقارات وممتلكات ومعدات
٩٧٠,١٠٠	-	جوائز نقدية وعينية
٣٢٦,١٨٩	٢٠١,١٧٩	مصاريف متفرقة
١٢,٩٢٦,٩٩٢	١٠,٧٤١,١٣٣	

* تم انشاء مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣ حيث يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية ابتداءً من عام ٢٠١٤ لحساب المؤسسة بنسبة ٠,٣٪ من إجمالي رصيد الودائع المحدد بموجب هذا القانون. صدر بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠١٩ تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (٢٠١٩/٠٣) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,٢٪ - ٠,٨٪)، حيث واعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ ستكون نسبة رسوم الاشتراك ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٣٪ من متوسط إجمالي الودائع. صدر بتاريخ ٢٧ تشرين أول ٢٠٢٠ تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (٢٠٢٠/٠٢) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,١٪ - ٠,٨٪)، حيث واعتباراً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٠، ستكون نسبة رسوم الاشتراك ٠,١٪ من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع.

** يقوم البنك بتقديم التبرعات في المجالات الإجتماعية والدينية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة البنك لبناء أواصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة، بلغت نسبة التبرعات من صافي الربح ٤,٥٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٥,٠٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٣٢. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصادفي

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية:

٢٠٢٠	المرحلة (١) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٩,٦٦٧	-	-	٣٩,٦٦٧
تمويلات ائتمانية مباشرة	٧٧٣,٦٦١	٧٢,٢٩٨	٤,٧٢٥,٤١١	٥,٥٧١,٣٧٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢,٣٤٥	٥٥,٣٢٣	-	٥٧,٦٦٨
التمويلات غير المباشرة	١,٩٩٤	٢,١٢٦	-	٤,١٢٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٨١٧,٦٦٧	١٢٩,٧٤٧	٤,٧٢٥,٤١١	٥,٦٧٢,٨٢٥

- بلغت الاستردادات خلال العام مبلغ ٢,٩٨٣,٥٥٠ دولار أمريكي.

٢٠١٩	المرحلة (١) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٤٨,٩١٤)	-	-	(٤٨,٩١٤)
تمويلات ائتمانية مباشرة	١٠٥,١٤٥	٥٩,١٠٤	٣,٧٥٣,٥٦١	٣,٩١٧,٨١٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨٩,٥٣٢	٨٠٥	-	٩٠,٣٣٧
التمويلات غير المباشرة	٤٦,٩٨٩	-	-	٤٦,٩٨٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٩٢,٧٥٢	٥٩,٩٠٩	٣,٧٥٣,٥٦١	٤,٠٠٦,٢٢٢

- بلغت الاستردادات خلال العام مبلغ ١,٤٨٢,٤٧٩ دولار أمريكي.

٣٣. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك بسبب مخالفة بعض من تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

٣٤. توزيعات أرباح نقدية وأسهم

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها التي انعقدت بتاريخ ١٨ آذار ٢٠٢٠ توزيع أسهم مجانية بنسبة ٣,٨٩٦ % من القيمة الاسمية للسهم باجمالي مبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠١٩.

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها التي انعقدت بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٩ توزيع أرباح نقدية بنسبة ٨,٥ % من القيمة الإسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٦,٢٩٠,٠٠٠ دولار أمريكي. وكذلك أقرت في نفس الجلسة توزيع أسهم مجانية بنسبة ٤,٥ % من القيمة الاسمية للسهم باجمالي مبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠١٨.

٣٥. الزكاة الشرعية

يقع عبء إخراج الزكاة على المساهمين، حيث يقوم البنك سنوياً وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية بإعلام المساهمين بمقدار الزكاة المستحقة على كل سهم. بلغت نسبة الزكاة الواجبة على السهم ٠,٥٥٧ دولار أمريكي لسنة ٢٠٢٠ و ٠,٤٩٧ دولار أمريكي لسنة ٢٠١٩ لكل سهم.

٣٦. إرتباطات والتزامات محتملة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٩,٦١٩,٦٩٤	٣٦,٢٦٨,٧٦٠	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٦١,١٤١,٣٥٨	٦١,٩٨٢,٢٣٥	كفالات مصرفية
٢,٥٣٢,٠٨٠	١,١٤٢,٩٦٢	إعتمادات مستندية
١٢٣,٢٩٣,١٣٢	٩٩,٣٩٣,٩٥٧	

٣٧. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧٢,٣١٣,٩٣٣	٣٤٠,٣٣٦,٨٨٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٦٨,٩٤١,٣٠٩	١٨٠,٠٤٠,١١٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٥٩,٧٨٤,٦٩٧)	(١٩٤,٥٨٤,٢٩٩)	يطرح: إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
(١١١,٧٤١,٣٠٦)	(١٩٠,٥٤٥,١٩٩)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
(١٤٧,٠٠٠)	(١٤٧,٠٠٠)	أرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
١٦٩,٥٨٢,٢٣٩	١٣٥,١٠٠,٤٩٧	

٣٨. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٥٢٤,٠٦٨	١١,١٦٩,٧٢٣	ربح السنة
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
٠,١٨	٠,١٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٣٩ . مصادر تمويل موجودات واستثمارات البنك

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات واستثمارات البنك:

٢٠١٩			٢٠٢٠			
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧٢,٣١٣,٩٣٣	-	٢٧٢,٣١٣,٩٣٣	٣٤٠,٣٣٦,٨٨٥	-	٣٤٠,٣٣٦,٨٨٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٦٧,٢٠٥,٧٩٩	-	١٦٧,٢٠٥,٧٩٩	١٧٨,٢٦٤,٩٣٣	-	١٧٨,٢٦٤,٩٣٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٧٠,٤٨٥,٥١٠	-	٧٧٠,٤٨٥,٥١٠	٨٨٥,٤٧٦,٤٨٧	-	٨٨٥,٤٧٦,٤٨٧	تمويلات ائتمانية مباشرة
١,٤٢١,٧٢١	١,٤٢١,٧٢١	-	١,٢٨٦,٣١٩	١,٢٨٦,٣١٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٠٧٧,٤١٩	٤,٠٧٧,٤١٩	-	٣,٧١٠,٧٠٥	٣,٧١٠,٧٠٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩,٦٥٨,٥٤٢	١٩,٦٥٨,٥٤٢	-	١٣,٩٤٦,٤١٢	١٣,٩٤٦,٤١٢	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٦٣٥,٥٨٢	١١,٦٣٥,٥٨٢	-	١١,٦٦٩,٧٢١	١١,٦٦٩,٧٢١	-	إستثمارات في شركات حليفة
٨,٦٧٦,٥٥٩	٨,٦٧٦,٥٥٩	-	٨,٣٧٥,٥٣٩	٨,٣٧٥,٥٣٩	-	استثمارات عقارية
٢٨,٨٤٠,٩٩٠	٢٨,٨٤٠,٩٩٠	-	٢٧,٣٦٨,٤١٠	٢٧,٣٦٨,٤١٠	-	عقارات وممتلكات ومعدات
٣,٢٣١,٢١٧	٣,٢٣١,٢١٧	-	٢,٧٠٢,١١٧	٢,٧٠٢,١١٧	-	مشاريع تحت التنفيذ
٩,٢٣٣,٧٨١	٩,٢٣٣,٧٨١	-	٨,٠٦٧,٥٢٥	٨,٠٦٧,٥٢٥	-	حق استخدام الأصول
٤,٦٩٢,٩٢٢	٤,٦٩٢,٩٢٢	-	٥,١٥٠,٥٠١	٥,١٥٠,٥٠١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٣٩,٦٤٧	٧٣٩,٦٤٧	-	٨٧٤,٣٧٤	٨٧٤,٣٧٤	-	موجودات غير ملموسة
١٣,٠٣٢,٤٦١	١٣,٠٣٢,٤٦١	-	٢٤,١٠١,٣٨٨	٢٤,١٠١,٣٨٨	-	موجودات أخرى
<u>١,٣١٥,٢٤٦,٠٨٣</u>	<u>١,٠٥,٢٤٠,٨٤١</u>	<u>١,٢١٠,٠٠٥,٢٤٢</u>	<u>١,٥١١,٣٣١,٣١٦</u>	<u>١,٠٧,٢٥٣,٠١١</u>	<u>١,٤٠٤,٠٧٨,٣٠٥</u>	

٤٠ . معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتمويلات ائتمانية مباشرة ممنوحة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١,٥٣٠,٥٤٨	١,١٤٣,٢٢٥	شركات حليفة	بنود قائمة المركز المالي: تمويلات ائتمانية مباشرة
٩٦٥,٠٩٥	٤٦٦,٤١٦	الإدارة التنفيذية العليا	
١١,٨٥٣	١٤,٩٣٠	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
١٩,٤٨٠,٩٢٤	١٤,٣٥٠,١٧٢	آخرون	
٨,٧٩٦,٢٥٢	٣,٦٥٧,٠١٢	شركات حليفة	ودائع العملاء
٥٣٤,٢٣٩	٧١١,٨٠٩	الإدارة التنفيذية العليا	
٣٦١,٣٦٦	٤٠٢,٠٩٠	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
٢٠,٩٥٤,٨٣٧	٣١,٧١٧,٩٢٣	آخرون	
٩٣٩,٨٢٦	١,٦١٠,٩٥٧	مساهم رئيسي	ودائع تبادلية، بالصافي
٢,٣٤٣,٥٣٢	٢,٩٣٤,١٣٧	مساهم رئيسي	
٣٧,٢٠١	١١,٢٨١	شركات حليفة	تأمينات نقدية
١٦٠,٦٣٠	٣٥,٨١٩	آخرون	
٢٠١٩	٢٠٢٠		بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١١٧,٦٦٨	٥٨,٠٢٩	شركات حليفة	إيرادات التمويلات
٣١,١٤٣	٣٣,٤٠٩	الإدارة التنفيذية العليا	
٧١٣,٩٤٨	٤٠٨,٧٥٩	آخرون	
-	٢٢٥	الإدارة التنفيذية العليا	
-	٨٠٤	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
٧,٤٦٣	٦,٦٩٠	آخرون	
٢٠١٩	٢٠٢٠		بنود خارج قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦٣,٢٠١	١٧٤,٥٦١	شركات حليفة	تمويلات ائتمانية غير مباشرة
٥٠٩,٦٧٨	٢٦١,١٧٤	آخرون	

- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما نسبته ١,٨٠٪ و ٢,٨٥٪ من صافي التمويلات الائتمانية الممنوحة، على التوالي.
- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما نسبته ١٢,٢٩٪ و ٢٠,٦٣٪ من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال السنة بين ١,٣٥٪ إلى ١٣,٠١٪.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٣٠,١٢٠	٣٢٠,١٧٥
٧٥٣,٠٠٥	٨١١,٥٧٥
٧٠,٧٧١	٩٧,٠٩٢

مصاريف أعضاء مجلس الإدارة

حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها

حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عامي ٢٠٢٠ و٢٠١٩:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٥,٨٣١	٤٧,٤٥٦
٣٣,٣٣٣	٢٨,٣٣٣
٣٣,٣٣٣	٢٨,٣٣٣
٣٣,٣٣٣	١٤,١٦٦
٣٣,٣٣٣	٢٨,٣٣٣
٢٧,٧٧٧	٢٨,٣٣٣
٣٣,٣٣٣	٢٣,٦١١
٣٣,٣٣٣	٢٨,٣٣٣
٣٣,٣٣٣	٢٨,٣٣٣
٣٣,٣٣٣	٢٨,٣٣٣
٢٧,٧٧٧	٢٣,٦١١
٣٧٨,٠٤٩	٣٠٧,١٧٥

الشركة الوطنية الإسلامية للاستثمارات ممثلة بالسيد ماهر المصري

الشركة الوطنية الإسلامية للاستثمارات ممثلة بالسيد سالم أبو الخيزران

الشركة الوطنية الإسلامية للاستثمارات ممثلة بالسيد صلاح الدغمة

الشركة الوطنية الإسلامية للاستثمارات ممثلة بالسيد أحمد الحاج حسن

الشركة الوطنية الإسلامية للاستثمارات ممثلة بالسيد عمر المصري

الشركة الوطنية الإسلامية للاستثمارات ممثلة بالسيد طلال ناصر الدين

السيد علي زيدان ابو زهري

السيد عبد الحميد فايز العبوه

السيد ماجد الحلو

السيد أنيس الحجة

مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى ممثلة بالسيد رفيق شاكر الننتشة

سياسة منح المكافآت والحوافز

إستناداً إلى تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٢/١) تم إعداد سياسات تضبط قواعد ممارسات منح المكافآت والحوافز المرتبطة بمستوى الأداء والمخاطر. ولالترام مجلس الإدارة بتحمل المسؤولية الكاملة لتعزيز مبادئ الحوكمة الفاعلة والممارسات السليمة لمنح المكافآت المالية ولضمان الشفافية والموضوعية في منح المكافآت فقد تم اعتماد معايير كمية يمكن قياسها وتضمن لجميع العاملين التحفيز والتقدير. وقد إنقسمت تلك الحوافز إلى حوافز معنوية يقصد بها التواصل الدائم مع الموظفين وتقدير مجهوداتهم وحوافز مادية بناءً على ما يتم تحقيقه من نتائج وإنجازات. وقد أخذت السياسة بالحسبان كافة أنواع المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك عند تحديد تلك المكافآت حيث تم الأخذ بعين الاعتبار الأرباح المتحققة ونسبة المكافآت إلى الأرباح ومدى توافقها مع النظام الداخلي للبنك.

٤١. التركيز في الموجودات وبنود خارج قائمة المركز المالي

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

المجموع	دول أخرى	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٤٠,٣٣٦,٨٨٥	-	-	٣٤٠,٣٣٦,٨٨٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧٨,٢٦٤,٩٣٣	١٨,٧١٦,٨٤٥	١١,٩٦٥,٤٦١	١٤٧,٥٨٢,٦٢٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٨٥,٤٧٦,٤٨٧	-	-	٨٨٥,٤٧٦,٤٨٧	تمويلات ائتمانية مباشرة
١,٢٨٦,٣١٩	-	-	١,٢٨٦,٣١٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٧١٠,٧٠٥	-	-	٣,٧١٠,٧٠٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٣,٩٤٦,٤١٢	٢,٩١٢,٧٠٦	١١,٠٣٣,٧٠٦	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٦٦٩,٧٢١	-	-	١١,٦٦٩,٧٢١	استثمارات في شركات حليفة
٨,٣٧٥,٥٣٩	-	-	٨,٣٧٥,٥٣٩	إستثمارات عقارية
٢٧,٣٦٨,٤١٠	-	-	٢٧,٣٦٨,٤١٠	عقارات وممتلكات ومعدات
٢,٧٠٢,١١٧	-	-	٢,٧٠٢,١١٧	مشاريع تحت التنفيذ
٨,٠٦٧,٥٢٥	-	-	٨,٠٦٧,٥٢٥	حق استخدام الأصول
٥,١٥٠,٥٠١	-	-	٥,١٥٠,٥٠١	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٧٤,٣٧٤	-	-	٨٧٤,٣٧٤	موجودات غير ملموسة
٢٤,١٠١,٣٨٨	-	-	٢٤,١٠١,٣٨٨	موجودات أخرى
١,٥١١,٣٣١,٣١٦	٢١,٦٢٩,٥٥١	٢٢,٩٩٩,١٦٧	١,٤٦٦,٧٠٢,٥٩٨	
				بنود خارج قائمة المركز المالي
٣٦,٢٦٨,٧٦٠	-	-	٣٦,٢٦٨,٧٦٠	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٦١,٩٨٢,٢٣٥	-	-	٦١,٩٨٢,٢٣٥	كفالات بنكية
١,١٤٢,٩٦٢	-	-	١,١٤٢,٩٦٢	إعتمادات مستندية
٩٩,٣٩٣,٩٥٧	-	-	٩٩,٣٩٣,٩٥٧	

				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
المجموع	دول أخرى	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧٢,٣١٣,٩٣٣	-	-	٢٧٢,٣١٣,٩٣٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٦٧,٢٠٥,٧٩٩	٢٩,٧٣٩,١٧٥	٢,٨٥٠,٠٩٨	١٣٤,٦١٦,٥٢٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٧٠,٤٨٥,٥١٠	-	-	٧٧٠,٤٨٥,٥١٠	تمويلات ائتمانية مباشرة
١,٤٢١,٧٢١	-	-	١,٤٢١,٧٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٠٧٧,٤١٩	-	-	٤,٠٧٧,٤١٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩,٦٥٨,٥٤٢	٥,٧٤٨,٨٠٩	١٣,٩٠٩,٧٣٣	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٦٣٥,٥٨٢	-	-	١١,٦٣٥,٥٨٢	استثمارات في شركات حليفة
٨,٦٧٦,٥٥٩	-	-	٨,٦٧٦,٥٥٩	استثمارات عقارية
٢٨,٨٤٠,٩٩٠	-	-	٢٨,٨٤٠,٩٩٠	عقارات وممتلكات ومعدات
٣,٢٣١,٢١٧	-	-	٣,٢٣١,٢١٧	مشاريع تحت التنفيذ
٩,٢٣٣,٧٨١	-	-	٩,٢٣٣,٧٨١	حق استخدام الأصول
٤,٦٩٢,٩٢٢	-	-	٤,٦٩٢,٩٢٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٣٩,٦٤٧	-	-	٧٣٩,٦٤٧	موجودات غير ملموسة
١٣,٠٣٢,٤٦١	-	-	١٣,٠٣٢,٤٦١	موجودات أخرى
١,٣١٥,٢٤٦,٠٨٣	٣٥,٤٨٧,٩٨٤	١٦,٧٥٩,٨٣١	١,٢٦٢,٩٩٨,٢٦٨	
بنود خارج قائمة المركز المالي				
٥٩,٦١٩,٦٩٤	-	-	٥٩,٦١٩,٦٩٤	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٦١,١٤١,٣٥٨	-	-	٦١,١٤١,٣٥٨	كفالات بنكية
٢,٥٣٢,٠٨٠	-	-	٢,٥٣٢,٠٨٠	إعتمادات مستندية
١٢٣,٢٩٣,١٣٢	-	-	١٢٣,٢٩٣,١٣٢	

٢٠١٩			٢٠٢٠			
بنود خارج المركز المالي	مطلوبات واستثمارات مطلقة	موجودات	بنود خارج المركز المالي	مطلوبات واستثمارات مطلقة	موجودات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٥٤٥,٧٢٦	٩٠٠,٩٤٧,٥٠٦	٥٠٢,٦٩٠,٥٤٢	٤٣,٥٤٦,٤١٣	١,٠٤٢,٨١٣,٠١٤	٤٨٧,٦٢١,٧٣١	الأفراد
٧٩,٧٤٧,٤٠٦	١٥٣,٧٤٦,٥٢٦	٢٦٧,٧٩٤,٩٦٨	٥٥,٨٤٧,٥٤٤	١٢٢,١٤٥,١٠٦	٣٩٧,٨٥٤,٧٥٦	شركات ومؤسسات
-	١١١,٧٤١,٣٠٦	٤٦٤,٢٩٠,٩٤٨	-	١٩٠,٥٤٥,١٩٩	٥٣٧,٥٤٥,٢٥٤	خزينة
-	٣٦,٠٩٥,٩٧٨	٨٠,٤٦٩,٦٢٥	-	٣٢,٤٩٣,١٩٣	٨٨,٣٠٩,٥٧٥	أخرى
١٢٣,٢٩٣,١٣٢	١,٢٠٢,٥٣١,٣١٦	١,٣١٥,٢٤٦,٠٨٣	٩٩,٣٩٣,٩٥٧	١,٣٨٧,٩٩٦,٥١٢	١,٥١١,٣٣١,٣١٦	المجموع

٤٢. قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة:

- المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) 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.
- لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكورة أعلاه خلال العامين ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.
- فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

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

موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦):
مدرجة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ١,٢٨٦,٣١٩ ١,٢٨٦,٣١٩ ١,٢٨٦,٣١٩ - -

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٧):
مدرجة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ٣,٤٨٣,٧٨٠ ٣,٤٨٣,٧٨٠ ٣,٤٨٣,٧٨٠ - -

غير مدرجة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ٢٢٦,٩٢٥ ٢٢٦,٩٢٥ ٢٢٦,٩٢٥ - -

استثمارات عقارية (إيضاح ١٠):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ٨,٣٧٥,٥٣٩ ٨,٣٧٥,٥٣٩ ٨,٣٧٥,٥٣٩ - -

موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ٣,٠٣١,٨٠٧ ٣,٠٣١,٨٠٧ ٣,٠٣١,٨٠٧ - -

مدرجة

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

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

موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦):

31 كانون الأول 2019	1,421,721	-	-	1,421,721
---------------------	-----------	---	---	-----------

مدرجة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٧):

31 كانون الأول 2019	3,850,494	-	-	3,850,494
---------------------	-----------	---	---	-----------

مدرجة

31 كانون الأول 2019	-	-	226,925	226,925
---------------------	---	---	---------	---------

غير مدرجة

31 كانون الأول 2019	-	-	-	8,676,559
---------------------	---	---	---	-----------

استثمارات عقارية (إيضاح ١٠):

موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):

31 كانون الأول 2019	3,840,807	-	-	3,840,807
---------------------	-----------	---	---	-----------

مدرجة

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

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

يمثل الجدول التالي حساسية القيمة العادلة للاستثمارات العقارية:

الأثر على القيمة العادلة	الزيادة/النقص في القيمة العادلة	
دولار أمريكي	%	
٤١٨,٧٧٧	٥+	٢٠٢٠ القيمة العادلة للمتر المربع الواحد
(٤١٨,٧٧٧)	٥-	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد
٤٣٣,٨٢٨	٥+	٢٠١٩ القيمة العادلة للمتر المربع الواحد
(٤٣٣,٨٢٨)	٥-	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

٤٣ . القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧٢,٣١٣,٩٣٣	٣٤٠,٣٣٦,٨٨٥	٢٧٢,٣١٣,٩٣٣	٣٤٠,٣٣٦,٨٨٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٦٧,٢٠٥,٧٩٩	١٧٨,٢٦٤,٩٣٣	١٦٧,٢٠٥,٧٩٩	١٧٨,٢٦٤,٩٣٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٧٠,٤٨٥,٥١٠	٨٨٥,٤٧٦,٤٨٧	٧٧٠,٤٨٥,٥١٠	٨٨٥,٤٧٦,٤٨٧	تمويلات ائتمانية مباشرة
١,٤٢١,٧٢١	١,٢٨٦,٣١٩	١,٤٢١,٧٢١	١,٢٨٦,٣١٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٠٧٧,٤١٩	٣,٧١٠,٧٠٥	٤,٠٧٧,٤١٩	٣,٧١٠,٧٠٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩,٩٤٥,١٧٩	١٤,٣١٤,٦٥٩	١٩,٦٥٨,٥٤٢	١٣,٩٤٦,٤١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٩٧١,٨٥٧	٢٢,٩٨٧,٦٤٧	١١,٩٧١,٨٥٧	٢٢,٩٨٧,٦٤٧	موجودات مالية أخرى
١,٢٤٧,٤٢١,٤١٨	١,٤٤٦,٣٧٧,٦٣٥	١,٢٤٧,١٣٤,٧٨١	١,٤٤٦,٠٠٩,٣٨٨	
١١١,٧٤١,٣٠٦	١٩٠,٥٤٥,١٩٩	١١١,٧٤١,٣٠٦	١٩٠,٥٤٥,١٩٩	مطلوبات مالية
٢٦٣,١٣٧,٠١٥	٣٢٥,٩٩٩,٨١٢	٢٦٣,١٣٧,٠١٥	٣٢٥,٩٩٩,٨١٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٥,١٥١,٦٠٥	٧١,٣٨٥,٥٣٥	٥٥,١٥١,٦٠٥	٧١,٣٨٥,٥٣٥	ودائع العملاء
٨,٨١٥,٩٤٧	٧,٩٠٤,٩٨٢	٨,٨١٥,٩٤٧	٧,٩٠٤,٩٨٢	تأمينات نقدية
١٤,٥٦٩,٠٨٠	١٢,٩١٦,٠٣٣	١٤,٥٦٩,٠٨٠	١٢,٩١٦,٠٣٣	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٤٥٣,٤١٤,٩٥٣	٦٠٨,٧٥١,٥٦١	٤٥٣,٤١٤,٩٥٣	٦٠٨,٧٥١,٥٦١	مطلوبات مالية أخرى
٧٣٦,٤٠٥,٤١٢	٧٦٧,٥٧٢,٧٧٣	٧٣٦,٤٠٥,٤١٢	٧٦٧,٥٧٢,٧٧٣	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

– إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية ومطلوبات متعلقة بعقود الإيجار والمطلوبات المالية الأخرى وحسابات الإستثمار المطلقة هي مقارنة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

– تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.

– تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطلقة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار العوائد السائدة في الأسواق المالية.

– تم تحديد القيمة العادلة للتمويلات الائتمانية المباشرة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار العائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتمويلات الائتمانية المباشرة عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٤٤ . عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، بالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك في كل دائرة. تقع مسؤولية تطوير استراتيجية المخاطر والحدود المسموح بها إقرار خطط وسياسات البنك المتعلقة بإدارة المخاطر على لجنة المخاطر والحوكمة والإمتثال المنبثقة عن مجلس إدارة البنك.

قام البنك بوضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالسيطرة على المخاطر، والتخفيف من آثارها قدر الإمكان، وتقوم دائرة إدارة المخاطر في البنك بمراقبة فعالية إدارة المخاطر بشكل شهري.

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

أولاً: مخاطر الإئتمان:

مخاطر الإئتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الإئتمان من خلال إعداد دراسة تمويلية تتضمن التركيز على التدفق النقدي والسداد، ووضع سقف لمبالغ التمويلات (فرد أو مؤسسة) لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الإئتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الإئتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

أ. التعرضات لمخاطر الإئتمان (بعد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة والأرباح المعقّلة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود قائمة المركز المالي
١٥٩,٩٣١,٦٩٧	٢٠٠,٣٧٣,٠٤٨	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٦٧,٢٠٥,٧٩٩	١٧٨,٢٦٤,٩٣٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٧٠,٤٨٥,٥١٠	٨٨٥,٤٧٦,٤٨٧	تمويلات ائتمانية مباشرة
١٩,٦٥٨,٥٤٢	١٣,٩٤٦,٤١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٩٧١,٨٥٧	٢٢,٩٨٧,٦٤٧	موجودات أخرى
<u>١,١٢٩,٢٥٣,٤٠٥</u>	<u>١,٣٠١,٠٤٨,٥٢٧</u>	مجموع بنود قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٥٩,٦١٩,٦٩٤	٣٦,٢٦٨,٧٦٠	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٦١,١٤١,٣٥٨	٦١,٩٨٢,٢٣٥	كفالات بنكية
٢,٥٣٢,٠٨٠	١,١٤٢,٩٦٢	إعتمادات مستندية
<u>١٢٣,٢٩٣,١٣٢</u>	<u>٩٩,٣٩٣,٩٥٧</u>	مجموع بنود خارج قائمة المركز المالي

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

٢٠٢٠	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠٠,٣٧٣,٠٤٨	-	-	-	٢٠٠,٣٧٣,٠٤٨
١٧٨,٣٥٠,٢٠٧	١٨٠,٠٤٠,١١٠	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٨٠,٠٤٠,١١٠
١٣٢,٤٥٨,١٤٨	١٣٢,٤٥٨,١٤٨	-	-	١٣٢,٤٥٨,١٤٨
٤٦,٦٦٩,٢٨٠	٤,٢١٧,٩٤٥	١,٦٧٩,٢١٠	٥٢,٥٦٦,٤٣٥	٤٦,٦٦٩,٢٨٠
١,٦٧٤,١١٥	٨٨,٧٦٦	٤,٤٩٠	١,٧٦٧,٣٧١	١,٦٧٤,١١٥
٢٣١,٧٠٧,١٠٤	٣٦,٠٠١,١٠٠	٢٠,٠٥٢,٦٦٨	٢٨٧,٧٦٠,٨٧٢	٢٣١,٧٠٧,١٠٤
٦٣,٦٤٣,٤٦٠	١٨,٤٨٥,١٣٦	٦,٠٥٠,٦٦٠	٨٨,١٧٩,٢٥٦	٦٣,٦٤٣,٤٦٠
٧٧,٤١٥,٧٨٩	٣٣,١٧٨,١٩٥	-	١١٠,٥٩٣,٩٨٤	٧٧,٤١٥,٧٨٩
١٤٤,١٢١,٦٢٠	١٩,٨٨٢,٥١٩	٣,٢٩٣,٢٠٢	١٦٧,٢٩٧,٣٤١	١٤٤,١٢١,٦٢٠
٥١,٠٨٧,٠٣٣	١٣,٧٦٥,٦١٥	٣,٨٣٣,٦٠٣	٦٨,٦٨٦,٢٥١	٥١,٠٨٧,٠٣٣
١١,٩٤٤,٤٨٨	٢,٢٥٥,٣٤٧	-	١٤,١٩٩,٨٣٥	١١,٩٤٤,٤٨٨
٢٤,١٠١,٣٨٨	-	-	٢٤,١٠١,٣٨٨	٢٤,١٠١,٣٨٨
<u>١,١٦٣,٥٤٥,٦٨٠</u>	<u>١٢٧,٨٧٤,٦٢٣</u>	<u>٣٦,٦٠٣,٧٣٦</u>	<u>١,٣٢٨,٠٢٤,٠٣٩</u>	<u>١,١٦٣,٥٤٥,٦٨٠</u>

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٩,٩٣١,٦٩٧	-	-	١٥٩,٩٣١,٦٩٧	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٦٨,٩٤١,٣٠٩	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٦٧,٢٥١,٤٠٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
				تمويلات ائتمانية مباشرة:
٥٠,٨٩٥,٥٦٨	-	-	٥٠,٨٩٥,٥٦٨	قطاع عام
٢٩,٢٣١,٦٤٠	٧٤٠,٨٩٤	٤,١٤٩,٦٨٥	٢٤,٣٤١,٠٦١	الصناعة والزراعة
٢,٢٦٠,٢٠٥	٨,٢٧٨	١١٥,٥٨١	٢,١٣٦,٣٤٦	القطاع الخدماتي
٢٠٧,٥٤١,٤٧٤	١٣,٨٣٣,٣٤٢	٢٩,٦٧٧,٤٧٤	١٦٤,٠٣٠,٦٥٨	التجارة
١٤١,٩٧٧,٤٣٠	٧,٠٢٨,٠٨٩	٤٢,٨٤١,١٤٩	٩٢,١٠٨,١٩٢	العقارات والإنشاءات
١٠٥,١٩٢,٥٠٢	-	٣٣,٣٩٤,٥١٤	٧١,٧٩٧,٩٨٨	الأراضي
١٧٥,٩٩٣,٥٢٤	٢,٢٩٢,٧٥٣	٣٩,٦١١,٨٨٤	١٣٤,٠٨٨,٨٨٧	تمويلات استهلاكية
٥٧,٣٩٣,١٦٧	٨٤٠,٤٤٩	١٣,٠٥٤,٥١٥	٤٣,٤٩٨,٢٠٣	أخرى
١٩,٨٥٣,١٨١	-	٥,٧٤٨,٨٠٩	١٤,١٠٤,٣٧٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٠٣٢,٤٦١	-	-	١٣,٠٣٢,٤٦١	موجودات أخرى
١,١٣٢,٢٤٤,١٥٨	٢٦,٤٣٣,٧٠٨	١٦٨,٥٩٣,٦١١	٩٣٧,٢١٦,٨٣٩	

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

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٨١,٧٠٥,٤١٩	٣٤,٩١٣,٨٣٣	١٢٤,٩٥٨,٢٨٦	١,١٢١,٨٣٣,٣٠٠	داخل فلسطين
٢٢,٩٩٩,١٦٥	-	٢,٩١٦,٣٣٧	٢٠,٠٨٢,٨٢٨	الأردن
٢٣,٣١٩,٤٥٥	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٢١,٦٢٩,٥٥٢	دول أخرى
١,٣٢٨,٠٢٤,٠٣٩	٣٦,٦٠٣,٧٣٦	١٢٧,٨٧٤,٦٢٣	١,١٦٣,٥٤٥,٦٨٠	

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٧٧,٥٥٨,٦٨١	٢٤,٧٤٣,٨٠٥	١٦٢,٢٠٦,١٨٧	٨٩٠,٦٠٨,٦٨٩	داخل فلسطين
١٦,٧٥٩,٨٣١	-	٣٠,٢٤٥	١٦,٧٢٩,٥٨٦	الأردن
٣٧,٩٢٥,٦٤٦	١,٦٨٩,٩٠٣	٦,٣٥٧,١٧٩	٢٩,٨٧٨,٥٦٤	دول أخرى
١,١٣٢,٢٤٤,١٥٨	٢٦,٤٣٣,٧٠٨	١٦٨,٥٩٣,٦١١	٩٣٧,٢١٦,٨٣٩	

ث. القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

٣١ كانون ٢٠٢٠

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	التعرض الائتماني لبند داخل قائمة المركز المالي:
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
-	٢٠٠,٣٧٣,٠٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠,٣٧٣,٠٤٨
١,٧٧٥,١٧٧	١٨٠,٠٤٠,١١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٠,٠٤٠,١١٠
١٢,٨٧٥,٨٨٤	٢٣,٣٢١,١٢٥	٢٦٩,٥٠٤,٣٦٠	-	٩٨,٤٣٣,٦٨٣	-	١٥١,٢٢٧,٥٧٦	٨,٤٣٧	١٩,٨٣٤,٦٦٤	٤٩٩,٨٢٥,٤٨٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تمويلات ائتمانية مباشرة:
٥,٩١٥,١٠٧	٤,٧٧١,٨٣٩	٦٣,٥٥٧,٤٦١	-	٥,٩٠٠,٣٣٦	-	٤٦,٦٤٢,٩٥٦	-	١١,٠١٤,١٦٩	٦٨,٣٢٩,٣٠٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٦٤٤,٤٢١	٧٣,٨٦٥,٤٥٧	١٣٢,٩١٤,٤٢٢	-	١٦,٨٦٩,٨٦٨	-	٩٢,٣٥٩,٧٦٧	٥,٠٢٢,١٧٢	١٨,٦٦٢,٦١٥	٢٠٦,٧٧٩,٨٧٩	الشركات الكبرى
٤٨٠,٩١٣	١٣٢,٤٥٨,١٤٨	-	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٤٥٨,١٤٨	للحكومة والقطاع العام
٢٥٣,٤٢٣	١٤,١٩٩,٨٣٥	-	-	-	-	-	-	-	١٤,١٩٩,٨٣٥	موجودات مالية بالكلفة
	٢٢,٩٨٧,٦٤٧	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٩٨٧,٦٤٧	المطفاة
٢٣,٩٤٤,٩٢٥	٨٥٩,٠١٧,٢٠٩	٤٦٥,٩٧٦,٢٤٣	-	١٢١,٢٠٣,٨٨٧	-	٢٩٠,٢٣٠,٢٩٩	٥,٠٣٠,٦٠٩	٤٩,٥١١,٤٤٨	١,٣٢٤,٩٩٣,٤٥٢	موجودات مالية أخرى
										التعرض الائتماني لبند خارج قائمة المركز المالي:
٧٨,٨٤٤	٩٠,٢٩٤,٦٤٩	٩,٠٩٩,٣٠٧	-	-	-	-	-	٩,٠٩٩,٣٠٧	٩٩,٣٩٣,٩٥٧	المالي:
٧٨,٨٤٤	٩٠,٢٩٤,٦٤٩	٩,٠٩٩,٣٠٧	-	-	-	-	-	٩,٠٩٩,٣٠٧	٩٩,٣٩٣,٩٥٧	

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

القيمة العادلة للضمانات									
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وألات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
									التعرض الائتماني لبنود داخل قائمة المركز المالي: أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
-	١٥٩,٩٣١,٦٩٧	-	-	-	-	-	-	-	١٥٩,٩٣١,٦٩٧
١,٧٣٥,٥١٠	١٦٨,٩٤١,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	-	١٦٨,٩٤١,٣٠٩
									أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تمويلات ائتمانية مباشرة: للأفراد
١١,٤٨٦,٦٧٧	١٧٥,٣٦٣,٢٣٥	٣٣٨,٨١٣,٩٨٤	-	١٠٧,٨٢٥,٢٥٧	٢٠٤,٦٥٨	٢٠٤,٩٧٠,٦١٨	-	٢٥,٨١٣,٤٥١	٥١٤,١٧٧,٢١٩
									المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى
٢,١٤٥,١٤٩	١٤,٠٤٤,٦١٢	٦٠,٨٧٣,٦٢٤	-	١٩,٣٧٢,٦١٩	٣٦,٧٧٠	٣٦,٨٢٦,٤١٥	-	٤,٦٣٧,٨٢٠	٧٤,٩١٨,٢٣٦
٢,٩٤٠,٦٧٤	٨١,٠١٩,٥٧٨	٦٦,١٢٨,١٦٨	-	٢٠,٣٢١,٩٤٣	٣٨,٥٧٢	٤٠,٩٠٢,٥٦٤	-	٤,٨٦٥,٠٨٩	١٤٧,١٤٧,٧٤٦
٨٠,٧٥٩	٥٠,٨٩٥,٥٦٨	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٨٩٥,٥٦٨
									للحكومة والقطاع العام
١٩٥,٧٥٥	١٩,٦٥٨,٥٤٢	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٦٥٨,٥٤٢
-	١١,٩٧١,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	-	١١,٩٧١,٨٥٧
١٨,٥٨٤,٥٢٤	٦٨١,٨٢٦,٣٩٨	٤٦٥,٨١٥,٧٧٦	-	١٤٧,٥١٩,٨١٩	٢٨٠,٠٠٠	٢٨٢,٦٩٩,٥٩٧	-	٣٥,٣١٦,٣٦٠	١,١٤٧,٦٤٢,١٧٤
									موجودات مالية بالكلفة المطفأة
									موجودات مالية أخرى
									التعرض الائتماني لبنود خارج قائمة المركز المالي:
٧٤,٧٢٤	١١٤,٣٠٤,٣٧٣	٨,٩٨٨,٧٥٩	-	-	-	-	-	٨,٩٨٨,٧٥٩	١٢٣,٢٩٣,١٣٢
٧٤,٧٢٤	١١٤,٣٠٤,٣٧٣	٨,٩٨٨,٧٥٩	-	-	-	-	-	٨,٩٨٨,٧٥٩	١٢٣,٢٩٣,١٣٢

ج. القيمة العادلة للضمانات لتعرضات التمويل الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات		
							بنكية مقبولة	تأمينات نقدية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٥٧٧,٩٤٨	١,٨٥٦,٦٨٦	١٠,٨٤٤,١٥٠	-	٤٤٥,٥٥٩	-	١٠,٢٧٤,٢٩٣	-	١٢٤,٢٩٨	١٢,٧٠٠,٨٣٦
٢,٧٨٣,٤٧١	٣,٣٣٩,٤٥٣	٢,٥٤٢,٤٩٧	-	١٠,٣٧٠	-	٢,٤٩٧,٠٢٢	-	٣٥,١٠٥	٥,٨٨١,٩٥٠
٣,٥٥٨,٣٤٢	٣,٩٢٥,٧٥٧	١٠,٦٧١,٩٩٩	-	٨٨,٥٩٢	-	١٠,١٩١,٠٦٠	-	٣٩٢,٣٤٧	١٤,٥٩٧,٧٥٦
١١,٩١٩,٧٦١	٩,١٢١,٨٩٦	٢٤,٠٥٨,٦٤٦	-	٥٤٤,٥٢١	-	٢٢,٩٦٢,٣٧٥	-	٥٥١,٧٥٠	٣٣,١٨٠,٥٤٢

تمويلات ائتمانية مباشرة:

للأفراد

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

الشركات الكبرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية		
							مقبولة	تأمينات نقدية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٧١٢,٥٥٧	٢,٣٨٤,٣٦٩	١٠,٨١٧,٩٢٨	-	٧٧,٦٨٠	-	١٠,٥٩٤,٢٤٨	-	١٤٦,٠٠٠	١٣,٢٠٢,٢٩٧
١,٧٠٨,٠١٩	١,٩٣٥,٧٠٧	٣,٣٦٠,٧٤٩	-	٤٨٠,٧٠١	-	٢,٨٧٧,٤٧٤	-	٢,٥٧٤	٥,٢٩٦,٤٥٦
٥,٥١٩,٠٧٦	٧,٨٦٥,٨٤٩	٧,٣١٨,٨٥٥	-	٦٢٥,١٣٥	-	٦,٤٥٥,٦٣٤	-	٢٣٨,٠٨٦	١٥,١٨٤,٧٠٤
٨,٩٣٩,٦٥٢	١٢,١٨٥,٩٢٥	٢١,٤٩٧,٥٣٢	-	١,١٨٣,٥١٦	-	١٩,٩٢٧,٣٥٦	-	٣٨٦,٦٦٠	٣٣,٦٨٣,٤٥٧

تمويلات ائتمانية مباشرة:

للأفراد

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

الشركات الكبرى

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

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

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

عوامل الاقتصاد الكلي	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 (%)
		(%)	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
<u>الناتج المحلي الإجمالي</u>	السيناريو العادي	٤٠	(١٩,١٠)	٥,٦٩	٢,٧٠	(٠,٣١)	(٠,٢٦)
	السيناريو الأفضل	٣٠	(١١,٣٩)	١٣,٤٠	١٠,٤١	٧,٤٠	٧,٤٥
	السيناريو الأسوأ	٣٠	(٢٢,٩٦)	١,٨٤	(١,١٦)	(٤,١٧)	(٤,١٢)
<u>معدلات البطالة</u>							
	السيناريو العادي	٤٠	٢٦,٧٧	(١٢,٤٢)	(٧,٨٠)	٠,٧٧	٠,٧٦
	السيناريو الأفضل	٣٠	١٩,٣٧	(١٣,١٩)	(٨,٣٦)	٠,٨٣	٠,٨٢
	السيناريو الأسوأ	٣٠	٣٠,٤٧	(١٢,٠٧)	(٧,٥٥)	٠,٧٤	٠,٧٤

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

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

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 (%)
<u>الناتج المحلي الإجمالي</u>	السيناريو العادي	٨٠	١	(٠,٨)	(٠,٨)	(٠,٨)	(٠,٨)
	السيناريو الأفضل	١٠	١	٠,٥٨	٠,٥٨	٠,٥٨	٠,٥٨
	السيناريو الأسوأ	١٠	١	(٢,١٨)	(٢,١٨)	(٢,١٨)	(٢,١٨)
<u>معدلات البطالة</u>							
	السيناريو العادي	٨٠	(١,٥٣)	(٢,٧١)	(٢,٧١)	(٢,٧١)	(٢,٧١)
	السيناريو الأفضل	١٠	(١,٥٣)	(٤,٥٩)	(٤,٥٩)	(٤,٥٩)	(٤,٥٩)
	السيناريو الأسوأ	١٠	(١,٥٣)	(٠,٨٣)	(٠,٨٣)	(٠,٨٣)	(٠,٨٣)

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

ح. تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

التصنيف الائتماني	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٥٢,٤٦٢	٧٥٠,٦٠٤
٤,٩٩٦,٣٤٦	٢,١٥٩,٢٣٦
١٣,٩٠٩,٧٣٤	١١,٠٣٦,٥٧٢
١٩,٦٥٨,٥٤٢	١٣,٩٤٦,٤١٢

القطاع الخاص:

من AAA الى A-

من BBB+ الى B-

غير مصنف

ثانياً: مخاطر التغير في أسعار الأسهم:

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

٢٠٢٠			المؤشر	
الأثر على	الأثر على	الزيادة في		
حقوق الملكية	قائمة الدخل	المؤشر		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نسبة مئوية		
٣٤٨,٣٧٨	١٢٨,٦٣٢	١٠		بورصة فلسطين
٢٢,٦٩٣	-	١٠		غير مدرجة
٢٠١٩			المؤشر	
الأثر على	الأثر على	الزيادة في		
حقوق الملكية	قائمة الدخل	المؤشر		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نسبة مئوية		
٣٨٥,٠٤٩	١٤٢,١٧٢	١٠		بورصة فلسطين
٢٢,٦٩٣	-	١٠		غير مدرجة

ثالثاً: مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي العملة 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 الإحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

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

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

٢٠١٩		٢٠٢٠		العملة
الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
دولار أمريكي	(٨٩٢,٨٢٥)	٦٥٥,٨٢٨	١٠	شيقل إسرائيلي

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

المعادل بالدولار				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
المجموع	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	
الموجودات				
٢٥٠,١٤٩,٢٩٥	٢,٣٨٩,٦٤٨	١٨٨,٤١٧,١٥٢	٥٩,٣٤٢,٤٩٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦٥,٤٦٩,١٠٦	٣,٥٤٠,٧٤٠	٢,٦٨٢,٢٩٧	٥٩,٢٤٦,٠٦٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٩٥,٢٤٠,٩٨٠	٩,٦١٩,٧٥٠	٤٣٧,٨٦٩,٨٤٣	١٤٧,٧٥١,٣٨٧	تمويلات ائتمانية مباشرة
	-	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٨٦,٣١٩			١,٢٨٦,٣١٩	
	-	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,٤٨٣,٧٨٠			٣,٤٨٣,٧٨٠	
١١,٢٨٣,٤٩٨	-	-	١١,٢٨٣,٤٩٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٩٨٨,١٦٠	-	-	٣,٩٨٨,١٦٠	استثمارات عقارية
٥١,٦١٧	-	٥١,٦١٧	-	مشاريع تحت التنفيذ
٢٩,١٢٢,٥٥٣	٨٥,٧٦٠	٢٦,٨٠٧,٣٢٢	٢,٢٢٩,٤٧١	موجودات أخرى
٩٦٠,٠٧٥,٣٠٨	١٥,٦٣٥,٨٩٨	٦٥٥,٨٢٨,٢٣١	٢٨٨,٦١١,١٧٩	مجموع الموجودات
المطلوبات				
١٥٦,٩١٠,٥٨٦	١,٤٠٠,٨٣٢	١٥٥,٥٠٩,٧٥٤	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥٩,٩٢٦,٤٠٥	٣,٣٣٧,٩٣١	٢٠٣,٥٦٨,٢٠٢	٥٣,٠٢٠,٢٧٢	حسابات العملاء الجارية
٤٠,٤٨٨,٨٩٤	٤,٧٢٩,٨٥٤	٢١,٢٤٧,٩١٦	١٤,٥١١,١٢٤	تأمينات نقدية
٢,٨١٢,٥٠٣	-	٢٥,٢٣٤	٢,٧٨٧,٢٦٩	مطلوبات متعلقة بعقود الايجار
٧,٦٦٨,٥٧٤	٥٤١,٤١٦	٣,٥٣٥,٥٨١	٣,٥٩١,٥٧٧	مطلوبات أخرى
٤٦٧,٨٠٦,٩٦٢	١٠,٠١٠,٠٣٣	٣٨٣,٨٨٦,٦٨٧	٧٣,٩١٠,٢٤٢	مجموع المطلوبات
٤٨٧,٥٩١,٩٩٢	٥,٠٢١,٤٩٨	٢٦٨,٣٤٢,٨٣١	٢١٤,٢٢٧,٦٦٣	حسابات الاستثمارات المطلقة للعملاء
٩٥٥,٣٩٨,٩٥٤	١٥,٠٣١,٥٣١	٦٥٢,٢٢٩,٥١٨	٢٨٨,١٣٧,٩٠٥	مجموع المطلوبات وحسابات الاستثمارات المطلقة للعملاء
٤,٦٧٦,٣٥٤	٦٠٤,٣٦٧	٣,٥٩٨,٧١٣	٤٧٣,٢٧٤	صافي التركيز داخل المركز المالي
٤٠,٩١١,٢٦٧	١٦,٥٩٧,٩٢١	٢٢,٩٠١,٠٩٦	١,٤١٢,٢٥٠	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي

المعادل بالدولار				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
المجموع	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	
٨٠٦,٩٩٢,٨٣٩	١٧,١٦٥,٢٥٢	٥٢٠,١٤٤,٩٨١	٢٦٩,٦٨٢,٦٠٦	مجموع الموجودات
٣٦٥,٠٧٥,٨٢٤	١٢,٢٥٤,٠٧٠	٢٧٧,١٣٥,٠٤٧	٧٥,٦٨٦,٧٠٧	مجموع المطلوبات
٤٥١,٦٦١,٦٢٤	٤,٩١١,١٨٢	٢٥١,٩٣٨,١٨٢	١٩٤,٨١٢,٢٦٠	حسابات الاستثمارات المطلقة للعملاء
(٩,٧٤٤,٦٠٩)	-	(٨,٩٢٨,٢٤٨)	(٨١٦,٣٦١)	صافي التركيز داخل المركز المالي
٣٥,٤٤٤,١٥٩	١٧,٦٨٤,٥٨٧	١٢,٩٢٢,٧٧٤	٤,٨٣٦,٧٩٨	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي

رابعاً: مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماته في تواريخ إستحقاقها، وللد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والإحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه.

فيما يلي تفاصيل استحقاقات موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

المجموع	بنون استحقاق	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤٠,٣٣٦,٨٨٥	١٤٧,٠٠٠	-	-	-	-	٣٤٠,١٨٩,٨٨٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٧٨,٢٦٤,٩٣٣	-	-	١٤,٤٣٧,٠٧٣	-	٩,٠٦٧,٩٧٨	١٥٤,٧٥٩,٨٨٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٨٥,٤٧٦,٤٨٧	-	٥٧٥,٦١١,٦٦٨	١٠٢,٠١٥,٨٣٣	٥٨,٩٥٨,٢١١	٨٩,٧٢٨,٢١٧	٥٩,١٦٢,٥٥٨	تمويلات انتمائية مباشرة
١,٢٨٦,٣١٩	١,٢٨٦,٣١٩	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٧١٠,٧٠٥	٣,٧١٠,٧٠٥	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٣,٩٤٦,٤١٢	-	٨,٥٤٨,٧٦٣	٦٦٦,٣٣٧	٤,٧٣١,٣١٢	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٦٦٩,٧٢١	١١,٦٦٩,٧٢١	-	-	-	-	-	إستثمارات في شركات حليفة
٨,٣٧٥,٥٣٩	٨,٣٧٥,٥٣٩	-	-	-	-	-	إستثمارات عقارية
٢٧,٣٦٨,٤١٠	٢٧,٣٦٨,٤١٠	-	-	-	-	-	عقارات وممتلكات ومعدت
٢,٧٠٢,١١٧	٢,٧٠٢,١١٧	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٨,٠٦٧,٥٢٥	٨,٠٦٧,٥٢٥	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
٥,١٥٠,٥٠١	-	٥,١٥٠,٥٠١	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٧٤,٣٧٤	٨٧٤,٣٧٤	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٤,١٠١,٣٨٨	-	٣,٢٤١,٦٨٨	-	١,٤٦٥,٠١٦	١,٥٦٤,٩٧٠	١٧,٨٢٩,٧١٤	موجودات أخرى
١,٥١١,٣٣١,٣١٦	٦٤,٢٠١,٧١٠	٥٩٢,٥٥٢,٦٢٠	١١٧,١١٩,٢٤٣	٦٥,١٥٤,٥٣٩	١٠٠,٣٦١,١٦٥	٥٧١,٩٤٢,٠٣٩	مجموع الموجودات
							المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
١٩٠,٥٤٥,١٩٩	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٧,١٠٢,٥٢٠	١٤٨,٤٤٢,٦٧٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢٥,٩٩٩,٨١٢	-	-	-	-	-	٣٢٥,٩٩٩,٨١٢	ودائع العملاء
٧١,٣٨٥,٥٣٥	-	٤٦,١٥٩,٤٩٩	١١,٨٩٣,٤١٩	٤,٨٣٦,٤٨١	٦,٣٤٩,٩٣٦	٢,١٤٦,٢٠٠	تأمينات نقدية
٩,٢١٧,٥٨٠	-	٩,٢١٧,٥٨٠	-	-	-	-	مخصصات متوقعة
٢,٠٤٣,٩٦١	-	-	-	-	٢,٠٤٣,٩٦١	-	مخصصات الضرائب
٧,٩٠٤,٩٨٢	-	٥,٩٢٨,٧٣٦	٩٨٨,١٢٢	٤٩٤,٠٦٢	٣٢٩,٣٧٤	١٦٤,٦٨٨	مطلوبات متعلقة بعقود الايجار
١٣,٣٢٦,٦٧٠	-	٤٧٥,٤٠٠	-	-	-	١٢,٨٥١,٢٧٠	مطلوبات أخرى
٦٢٠,٤٢٣,٧٣٩	-	٨٦,٧٨١,٢١٥	١٢,٨٨١,٥٤١	٥,٣٣٠,٥٤٣	٢٥,٨٢٥,٧٩١	٤٨٩,٦٠٤,٦٤٩	مجموع المطلوبات
٧٦٧,٥٧٢,٧٧٣	-	١١٨,٣٢٣	١٦,٨٧٧,٢٨٣	٢١,٩٣٦,٧٥٠	١٧,٠٥٢,٣٠٢	٧١١,٥٨٨,١١٥	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
							حقوق الملكية
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	علاوة إصدار
١٠,٢٣٨,٠١٢	١٠,٢٣٨,٠١٢	-	-	-	-	-	إحتياطي إجباري
٤,٣٨٤,٦٧٨	٤,٣٨٤,٦٧٨	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١١,٠٢٣,٩١٧	١١,٠٢٣,٩١٧	-	-	-	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
١٨٧,٣٤٥	١٨٧,٣٤٥	-	-	-	-	-	إحتياطي الإستثمارات العقارية
(٧٥٣,١٧١)	(٧٥٣,١٧١)	-	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٥,٠٥٤,٠٢٣	١٥,٠٥٤,٠٢٣	-	-	-	-	-	الأرباح المخورة
١٢٣,٣٣٤,٨٠٤	١٢٣,٣٣٤,٨٠٤	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
١,٥١١,٣٣١,٣١٦	١٢٣,٣٣٤,٨٠٤	٨٦,٨٩٩,٥٣٨	٢٩,٧٥٨,٨٢٤	٢٧,٢٦٧,٢٩٣	٤٢,٨٧٨,٠٩٣	١,٢٠١,١٩٢,٧٦٤	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
-	(٥٩,١٣٣,٠٩٤)	٥٠٥,٦٥٣,٠٨٢	٨٧,٣٦٠,٤١٩	٣٧,٨٨٧,٢٤٦	٥٧,٤٨٣,٠٧٢	(٦٢٩,٢٥٠,٧٢٥)	الفجوة
-	-	٥٩,١٣٣,٠٩٤	(٤٤٦,٥١٩,٩٨٨)	(٥٣٣,٨٨٠,٤٠٧)	(٥٧١,٧٦٧,٦٥٣)	(٦٢٩,٢٥٠,٧٢٥)	الفجوة التراكمية

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧٢,٣١٣,٩٣٣	١٤٧,٠٠٠	-	-	-	-	٢٧٢,١٦٦,٩٣٣	الموجودات
١٦٧,٢٠٥,٧٩٩	-	-	-	-	٣٧,٧٩٦,٢٧٠	١٢٩,٤٠٩,٥٢٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٧٠,٤٨٥,٥١٠	-	٤٧٠,٥٣٢,١٤٨	٩٧,١٧٦,٩٤٣	٥٧,٥٨٢,٣٧٣	٨٧,٦٣٤,٣٣٦	٥٧,٥٥٩,٧١٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٢١,٧٢١	١,٤٢١,٧٢١	-	-	-	-	-	تمويلات ائتمانية مباشرة
٤,٠٧٧,٤١٩	٤,٠٧٧,٤١٩	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩,٦٥٨,٥٤٢	-	١٦,٨٦٠,٧٢٠	٢,٧٩٧,٨٢٢	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١١,٦٣٥,٥٨٢	١١,٦٣٥,٥٨٢	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨,٦٧٦,٥٥٩	٨,٦٧٦,٥٥٩	-	-	-	-	-	إستثمارات في شركات حليفة
٢٨,٨٤٠,٩٩٠	٢٨,٨٤٠,٩٩٠	-	-	-	-	-	إستثمارات عقارية
٣,٢٣١,٢١٧	٣,٢٣١,٢١٧	-	-	-	-	-	عقارات وممتلكات ومعدات
٩,٢٣٣,٧٨١	٩,٢٣٣,٧٨١	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٤,٦٩٢,٩٢٢	-	٤,٦٩٢,٩٢٢	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
٧٣٩,٦٤٧	٧٣٩,٦٤٧	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٣,٠٣٢,٤٦١	-	١,٨٠٣,٠٨٢	-	٨١٤,٨٦٧	٨٧٠,٤٦٣	٩,٥٤٤,٠٤٩	موجودات غير ملموسة
١,٣١٥,٢٤٦,٠٨٣	٦٨,٠٠٣,٩١٦	٤٩٣,٨٨٨,٨٧٢	٩٩,٩٧٤,٧٦٥	٥٨,٣٩٧,٢٤٠	١٢٦,٣٠١,٠٦٩	٤٦٨,٦٨٠,٢٢١	موجودات أخرى
							مجموع الموجودات
١١١,٧٤١,٣٠٦	-	-	-	-	-	١١١,٧٤١,٣٠٦	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٢٦٣,١٣٧,٠١٥	-	-	-	-	-	٢٦٣,١٣٧,٠١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٥,١٥١,٦٠٥	-	٣٥,٦٦٢,٢٧٣	٩,١٨٨,٧١٢	٣,٧٣٦,٦٠٧	٤,٩٠٥,٨٨٥	١,٦٥٨,١٢٨	ودائع العملاء
١٠,٢٣٢,٤٩٤	-	١٠,٢٣٢,٤٩٤	-	-	-	-	تأمينات نقدية
١,٦٠٩,٩٣٠	-	-	-	-	١,٦٠٩,٩٣٠	-	مخصصات متنوعة
٨,٨١٥,٩٤٧	-	٦,٦١١,٩٦٠	١,١٠١,٩٩٣	٥٥٠,٩٩٧	٣٦٧,٣٣١	١٨٣,٦٦٦	مخصصات الضرائب
١٥,٤٣٧,٦٠٧	-	-	-	-	-	١٥,٤٣٧,٦٠٧	مطلوبات متعلقة بعقود الايجار
٤٦٦,١٢٥,٩٠٤	-	٥٢,٥٠٦,٧٢٧	١٠,٢٩٠,٧٠٥	٤,٢٨٧,٦٠٤	٦,٨٨٣,١٤٦	٣٩٢,١٥٧,٧٢٢	مطلوبات أخرى
٧٣٦,٤٠٥,٤١٢	-	-	١٩,٦٤٢,٤٣٢	٣٠,١٠٣,٨٥٨	٢١,٢٩٩,٩١٤	٦٦٥,٣٥٩,٢٠٨	مجموع المطلوبات
							حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٧٧,٠٠٠,٠٠٠	٧٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
٩,١٢١,٠٤٠	٩,١٢١,٠٤٠	-	-	-	-	-	علاوة إصدار
٤,٣٨٤,٦٧٨	٤,٣٨٤,٦٧٨	-	-	-	-	-	إحتياطي إجباري
١١,٠٢٣,٩١٧	١١,٠٢٣,٩١٧	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢٥٦,٩٤٦	٢٥٦,٩٤٦	-	-	-	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
(٢٧٣,٠٨٦)	(٢٧٣,٠٨٦)	-	-	-	-	-	إحتياطي الإستثمارات العقارية
٨,٠٠١,٢٧٢	٨,٠٠١,٢٧٢	-	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١١٢,٧١٤,٧٦٧	١١٢,٧١٤,٧٦٧	-	-	-	-	-	الأرباح المدورة
١,٣١٥,٢٤٦,٠٨٣	١١٢,٧١٤,٧٦٧	٥٢,٥٠٦,٧٢٧	٢٩,٩٣٣,١٣٧	٣٤,٣٩١,٤٦٢	٢٨,١٨٣,٠٦٠	١,٠٥٧,٥١٦,٩٣٠	صافي حقوق الملكية
-	(٤٤,٧١٠,٨٥١)	٤٤١,٣٨٢,١٤٥	٧٠,٠٤١,٦٢٨	٢٤,٠٠٥,٧٧٨	٩٨,١١٨,٠٠٩	(٥٨٨,٨٣٦,٧٠٩)	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
-	-	٤٤,٧١٠,٨٥١	(٣٩٦,٦٧١,٢٩٤)	(٤٦٦,٧١٢,٩٢٢)	(٤٩٠,٧١٨,٧٠٠)	(٥٨٨,٨٣٦,٧٠٩)	الفجوة
							الفجوة التراكمية

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٪.

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

البند	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	٣٤٦,٧٧٣,٣٢٠	٣٤٣,٥٥٥,١٠٢
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	٥٥٤,٦٣٧,٢٨١	٢٧,٧٣١,٨٦٤
ب- الودائع الأقل استقراراً	٤٤٨,٤٣١,٢٢٧	٣٩,٥٥٩,٥٦٥
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	٥٧,٧٣٦,٨٩٩	١٤,٤٣٤,٢٢٥
ب- الودائع غير التشغيلية	١٩,٥٠٠,٢٩٣	٧,٨٠٠,١١٧
الودائع والتمويل المضمون	١,٠٨٠,٣٠٥,٧٠٠	٨٩,٥٢٥,٧٧١
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم		
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	٣١٠,٦٥١,٣٧٤	٣١٠,٦٥١,٣٧٤
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١,٣٩٠,٩٥٧,٠٧٤	٤٠٠,١٧٧,١٤٥
الإقراض المضمون		
تدفقات داخلية أخرى حسب الطرف المقابل	٢٢٥,٧٣٢,٨٤٢	١٨١,٢٤٦,٢٧٥
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٢٢٥,٧٣٢,٨٤٢	١٨١,٢٤٦,٢٧٥
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	٢١٨,٩٣٠,٨٧٠	٢١٨,٩٣٠,٨٧٠
مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات	٣٤٣,٥٥٥,١٠٢	٣٤٣,٥٥٥,١٠٢
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	٢١٨,٩٣٠,٨٧٠	٢١٨,٩٣٠,٨٧٠
نسبة تغطية السيولة (%)		١٥٧٪

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

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	البند
٢٨٠,٥٠١,٢٩٩	٢٧٥,٦٨٤,٣٨٢	مجموع الأصول عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
٤٨٦,٤٣١,٦٣٧	٢٤,٣٢١,٥٨٢	أ- الودائع المستقرة
٤٨٠,٠٦٨,٥٤٣	٥٤,١٩٩,١١٢	ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
٥٥,٢٨٤,٧٠٨	١٣,٨٢١,١٧٧	أ- الودائع التشغيلية
٣٠,٨٢٨,١٣١	٦,١٦٥,٦٢٦	ب- الودائع غير التشغيلية
١,٠٥٢,٦١٣,٠١٩	٩٨,٥٠٧,٤٩٧	الودائع والتمويل المضمون
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
١٥٧,٤٩٤,٣٧١	١٥٧,٤٩٤,٣٧١	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
١,٢١٠,١٠٧,٣٩٠	٢٥٦,٠٠١,٨٦٨	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
		الإقراض المضمون
١٩٩,٨٣٤,٤٨١	١٥٦,٨٥٩,٩٤٥	تدفقات داخلية أخرى حسب الطرف المقابل
١٩٩,٨٣٤,٤٨١	١٥٦,٨٥٩,٩٤٥	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
	٩٩,١٤١,٩٢٣	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
	٢٧٥,٦٨٤,٣٨٢	مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات
	٩٩,١٤١,٩٢٣	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
	٪٢٧٨	نسبة تغطية السيولة (%)

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	
دولار أمريكي	
١٣٣,٣٥٩,١٨٧	رأس المال الرقابي
٤٨٩,٥٧٢,١٠١	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٣٨٨,٧٦٧,٥٤٤	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٣٦,٩٣٧,٣٤٤	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١,٠٤٨,٦٣٦,١٧٦	إجمالي التمويل المستقر المتاح
١,٦٧٧,١٨٠	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٢,٣٨٥,٠٤٩	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
٧٣,٥١٩,٦٢٩	الأصول السائلة عالية الجودة والمرهونة
٦٩٠,٧٢٨,٦٧٤	القروض
١١,٧١٦,٨٧١	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٣٩,٣١٥,٥٤٨	جميع الأصول الأخرى
١,٨١٣,٤٣٧	تمويلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٣,١٥٦,٢٦٠	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
٣,١٥٦,٢٦٠	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
٨٢٧,٤٦٨,٩٠٨	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٢٧	نسبة صافي التمويل المستقر

نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٢٠١٩	
دولار أمريكي	
١٢١,٩٣٦,٩٣٠	رأس المال الرقابي
٤٦٢,١١٠,٠٥٥	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٤٤١,٨٢٦,٣٣٦	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
١٦,٩٩٠,٨٠٨	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١,٠٤٢,٨٦٤,١٢٩	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٢,٣٧٠,٦٠٨	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٣,٦٣٦,١٠٧	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
٥٥,٣٩٩,٤٤٧	الأصول السائلة عالية الجودة والمرهونة
٥٣٠,٤٨٤,٢٨٤	القروض
١٢,٠٢٨,١٠٣	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٢٠,٨٩٥,٣١٧	جميع الأصول الأخرى
٢,٩٧١,٣٧٧	تمويلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٣,١٨٣,٦٧٢	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
٣,١٨٣,٦٧٢	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
٦٣٤,١٥٢,٥٨٧	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٦٤	نسبة صافي التمويل المستقر

٤٥. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التمويلات الإئتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتمويلات الإئتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى	الخبزينة	الشركات	الأفراد	
٢٠١٩	٢٠٢٠					
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٥,٨٢٧,٢٣٧	٦٤,٨٥٩,٤٧٩	١,٢٤٠,١٦٩	٤,١٦٥,١٣٠	١٢,٨٧٤,٤٨٢	٤٦,٥٧٩,٦٩٨	إجمالي الإيرادات
						صافي إعادة قياس
						خسائر الائتمان
(٤,٠٠٦,٢٢٢)	(٥,٦٧٢,٨٢٥)	-	(٩٧,٣٣٥)	(١,٨٥٠,٣٩٧)	(٣,٧٢٥,٠٩٣)	المتوقعة
٦١,٨٢١,٠١٥	٥٩,١٨٦,٦٥٤	١,٢٤٠,١٦٩	٤,٠٦٧,٧٩٥	١١,٠٢٤,٠٨٥	٤٢,٨٥٤,٦٠٥	نتائج أعمال القطاع
(٤٦,٠٧٧,٩٠٨)	(٤٣,١٦٢,٤٤٧)					مصاريف غير موزعة
١٥,٧٤٣,١٠٧	١٦,٠٢٤,٢٠٧					الريح قبل الضرائب
(١,٢١٩,٠٣٩)	(٤,٨٥٤,٤٨٤)					مصروف الضرائب
١٤,٥٢٤,٠٦٨	١١,١٦٩,٧٢٣					ربح السنة بعد
						الضرائب
						معلومات أخرى
٤,٢٥٨,١٨٨	٤,٤٨٢,٨٦٣					إستهلاكات وإطفاءات
٤,٦٧٦,٩٢٨	١,٤٩٧,٢٨٣					مصاريف رأسمالية

٢٠١٩	٢٠٢٠					
دولار أمريكي	دولار أمريكي					
١,٣١٥,٢٤٦,٠٨٣	١,٥١١,٣٣١,٣١٦	٨٨,٣٠٩,٥٧٥	٥٣٧,٥٤٥,٢٥٤	٣٨٧,٢٤٩,٧٩٦	٤٩٨,٢٢٦,٦٩١	إجمالي موجودات القطاع
						إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق أصحاب حسابات
١,٢٠٢,٥٣١,٣١٦	١,٣٨٧,٩٩٦,٥١٢	٣٢,٤٩٣,١٩٣	١٩٠,٥٤٥,١٩٩	١٣٨,٥٠٩,٢٧٤	١,٠٢٦,٤٤٨,٨٤٦	الإستثمار المطلقة

ب. 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 والمصاريف الرأسمالية للبنك حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٥,٨٢٧,٢٣٧	٦٤,٨٥٩,٤٧٩	٩٦٦,٠٦٠	١,٤٩٨,٢٥١	٦٤,٨٦١,١٧٧	٦٣,٣٦١,٢٢٨	إجمالي الإيرادات
٤,٦٧٦,٩٢٨	١,٤٩٧,٢٨٣	-	-	٤,٦٧٦,٩٢٨	١,٤٩٧,٢٨٣	مصاريف رأسمالية
المجموع		دولي		محلي		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣١٥,٢٤٦,٠٨٣	١,٥١١,٣٣١,٣١٦	٥٣,٢٥٧,٩٤٤	٤٤,٦٢٨,٧١٨	١,٢٦١,٩٨٨,١٣٩	١,٤٦٦,٧٠٢,٥٩٨	مجموع الموجودات

٤٦. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين، يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية باستثناء قيام البنك بزيادة رأس المال بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من خلال توزيعات أسهم.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة بالنسبة للسنة السابقة:

٢٠١٩		٢٠٢٠			
نسبته	نسبته	نسبته	نسبته		
إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات		
المرجحة	المرجحة	المرجحة	المرجحة		
بالمخاطر	بالمخاطر	بالمخاطر	بالمخاطر		
نسبة مئوية	نسبة مئوية	نسبة مئوية	نسبة مئوية		
١٣,٠٤%	٨,١١%	١٠٦,٦٠٦,٠٣٣	١٤,٥٨%	١٣٠,٢٧٥,٧٩٣	رأس المال التنظيمي
١٢,٩٧%	٨,٠٦%	١٠٦,٠١٩,٥١٣	١٣,٣٢%	١١٩,٠٢٠,٠٦٠	رأس المال الأساسي

٤٧ . السياسة التطويرية

تشمل السياسة التطويرية للبنك الأمور التالية:

- توفير حلول مالية مبتكرة ومنتجات نوعية وعصرية ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، لتغطية احتياجات كافة الشرائح المستهدفة.
- التركيز على خدمة العملاء وتخصيص الخدمات والمنتجات بما يتناسب مع الاحتياجات الفردية لهم.
- تصميم وتحديث كافة عمليات البنك من أجل رفع الأداء وتحسين جودة الخدمة.
- المرونة والسرعة في طرح المنتجات والخدمات الجديدة ورفع كفاءة العمليات وتعزيز وصول الخدمات المصرفية للعملاء بطريقة آمنة وفعالة، وذلك من خلال التحول الرقمي والاستفادة من التطور التكنولوجي.
- الاستفادة من البيانات المتاحة في تحليل الأداء والاحتياجات وتطوير المنتجات والخدمات.
- تطوير الكادر البشري وتوفير بيئة عمل ملائمة.
- مواصلة التركيز على الحد من المخاطر المصاحبة للأعمال والامتثال للمتطلبات الرقابية المحلية والدولية ذات العلاقة.
- الانتفاع الأمثل من الشراكات القائمة وبناء شراكات جديدة.

٤٨ . القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي له (٦٣) و(٦٩) قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ما يعادل مبلغ ٨,٦١٢,١٥٩ دولار أمريكي ١٥,٣٢١,٥٢١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة هذه القضايا.

٤٩ . تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

٥٠ . تأثير فايروس كورونا (كوفيد ١٩) على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة

نتيجة انتشار فايروس كورونا (كوفيد-19) فقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٢٠٢٠/٤) والمتعلقة بإجراءات سلطة النقد للتخفيف من آثار الأزمة الصحية، حيث تضمنت مجموعة من القرارات أبرزها الإيعاز إلى البنوك بتأجيل أقساط العملاء أربعة شهور والقطاع السياحي ستة شهور قابلة للتمديد ويحظر على البنوك استيفاء أية رسوم أو عمولات أو عوائد إضافية على الأقساط المؤجلة. بناءً على هذه التعليمات، قام البنك بتأجيل أقساط التمويلات للعملاء. كما قامت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ بإصدار تعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٣) والتي توجب على المصارف الإسلامية منح العملاء الذين تم تأجيل أقساطهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. رافق ذلك بعض الإجراءات التي قامت بها الحكومة الفلسطينية وسلطة النقد الفلسطينية (والتي كان لها أثر على القطاع المصرفي وأعمال البنك) كعدم إدراج العملاء ممن ترفض لهم شيكات لأسباب مالية ضمن قائمة العملاء المتخلفين عن الدفع وعدم تحميلهم العمولات المترتبة عن ذلك.

كما أصدرت سلطة النقد بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٧) بشأن التخفيف من آثار الأزمة المالية وأزمة فايروس كورونا والتي بموجبها قام البنك بإعادة هيكلة التمويلات أو إعادة جدولتها أو منح العميل سقف تورق مؤقت بقيمة الأقساط المستحقة عليه أو إعادة هيكلة الإجارة المنتهية بالتسليم بالإضافة إلى منح العميل وبناءً على طلبه سقف تورق مؤقت بقيمة التزاماته خلال الفترة من ١ تموز ٢٠٢٠ ولغاية ١ كانون الثاني ٢٠٢١.

استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٣)، بدأ البنك خلال عام ٢٠٢٠ برنامجاً لتخفيف المدفوعات لدم عملائه المتأثرين من خلال تأجيل الأقساط المستحقة لمدة أربعة أشهر إلى ستة أشهر بحيث تم منحهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة. قام البنك بتأجيل/ هيكلة أقساط تمويلات عملاء القطاعات الاقتصادية المتأثرة من شركات وأفراد دون إضافة أي عوائد تطبيقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٣) واعتبرت مدة التمويل التعاقدية هي المدة الممددة بعد أخذ تأجيل الأقساط بعين الاعتبار، حيث يتم إطفاء الأرباح المؤجلة على المدة التعاقدية الممددة للتمويل.

إن هذه الإعفاءات المدفوعة تعتبر سيولة قصيرة الأجل بغرض معالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. يعتقد البنك أن تمديد إعفاءات الدفع لا يؤدي تلقائياً إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث أن التأثير على العميل من المتوقع أن يكون على المدى القصير. بالنسبة لجميع العملاء الآخرين، يواصل البنك النظر في الحدة ومدى التأثير المحتمل لكوفيد-١٩ على القطاع الاقتصادي والتوقعات المستقبلية والتدفقات النقدية والقوة المالية والقدرة على التنقل والتغيير في ملف تعريف المخاطر جنباً إلى جنب مع السجل السابق في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

ودائع تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية

تلقي البنك خلال العام وديعة تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية بقيمة ٢٥ مليون دولار أمريكي بعائد أقل من العائد السوقي بأجل استحقاق ثلاثة سنوات بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فايروس كورونا (كوفيد ١٩) على أنشطة البنك وما لحقه من خسائر نتيجة تأجيل أقساط العملاء خلال عام ٢٠٢٠.

برنامج الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٢) وبهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فايروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، تم منح تمويلات استدامة من سلطة النقد الفلسطينية بحيث يلتزم البنك باستيفاء عائد متناقص بحد أعلى ٣٪ من المقترضين. بلغ رصيد التمويلات ضمن برنامج قروض الاستدامة ٤٠٧,٨٦٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)

بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٢٠ أصدر المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) بياناً "للآثار والتبعات المحاسبية المترتبة على وباء كورونا" لتقديم توضيحات وتفسيرات فيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية وفقاً لمعايير المحاسبية المالية الصادرة عن أيوبي حيث نوه البيان إلى أن يقوم البنك بإطفاء المبلغ المتبقي من الربح المؤجل على الأقساط المؤجلة على مدى الفترة المتبقية من التمويلات الائتمانية وعدم السماح باحتساب القيمة الحالية للتمويلات أو تطبيق مفهوم الفرصة الضائعة.

٥١. أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، قرر مجلس إدارة البنك في اجتماعه المنعقد في ٩ شباط ٢٠٢١ التوصية للهيئة العامة بزيادة رأسمال البنك المدفوع بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكي وبقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

٥٢. تعديلات سنوات سابقة

تم تعديل القوائم المالية بأثر رجعي لتعديل خطأ في طريقة احتساب القيمة العادلة لإحدى الاستثمارات العقارية. أثر التعديلات على قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٨٦٩,٧٢١	(٣,٨٧٣,١٧٨)	١٢,٧٤٢,٨٩٩	استثمارات عقارية
٢٠,٨٨٨,٨٢٨	(٢٠٥,٠٦١)	٢١,٠٩٣,٨٨٩	مطلوبات أخرى
٧,٦٦٨,٦٣٣	(٣١٠,٥٨٥)	٧,٩٧٩,٢١٨	احتياطي إجباري
٣٩٨,٤٨٧	(٥٦٢,٢٦٤)	٩٦٠,٧٥١	احتياطي تقييم استثمارات عقارية
٥,١٩٥,٦٠٠	(٢,٧٩٥,٢٦٨)	٧,٩٩٠,٨٦٨	أرباح مدورة

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

بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٦٧٦,٥٥٩	(٣,١٦٧,٢٣٩)	١١,٨٤٣,٧٩٨	استثمارات عقارية
١٥,٤٣٧,٦٠٧	(١٦,٤٤٣)	١٥,٤٥٤,٠٥٠	مطلوبات أخرى
٩,١٢١,٠٤٠	(٣١٠,٥٨٥)	٩,٤٣١,٦٢٥	احتياطي إجباري
٢٥٦,٩٤٦	(٤٤,٩٤٣)	٣٠١,٨٨٩	احتياطي تقييم استثمارات عقارية
٨,٠٠١,٢٧٢	(٢,٧٩٥,٢٦٨)	١٠,٧٩٦,٥٤٠	أرباح مدورة

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

قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٨٩٩,١٠١)	(٧٠٥,٩٣٩)	(١٩٣,١٦٢)
٢٤٠,٢٣٩	(١٨٨,٦١٨)	٥١,٦٢١

تقييم استثمارات عقارية

ضرائب مؤجلة

- لم ينتج عن هذه التعديلات أي أثر على قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية والحصة الأساسية والمخفضة للسهم لعام ٢٠١٩.

٥٣. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء التعديلات الواردة في إيضاح (٥٢) إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.