

البنك الإسلامي الفلسطيني

القوائم المالية

31 كانون الأول 2024

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2024

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
349,972,820	348,635,863	3	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
67,474,125	138,249,659	4	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
984,828,284	940,177,188	5	تمويلات ائتمانية مباشرة
1,634,979	1,343,865	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
45,965,003	64,990,636	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
26,007,720	22,214,807	8	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
11,385,844	11,526,690	9	استثمارات في شركات حليفة
10,429,797	8,567,919	10	استثمارات عقارية
29,646,128	30,912,066	11	عقارات وممتلكات ومعدات
3,001,416	404,106	12	مشاريع تحت التنفيذ
5,111,907	4,314,210	13	حق استخدام الأصول
11,621,992	15,328,327	20	موجودات ضريبية مؤجلة
1,673,691	1,602,079	14	موجودات غير ملموسة
20,523,849	11,298,083	15	موجودات أخرى
1,569,277,555	1,599,565,498		مجموع الموجودات
			المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
			المطلوبات
22,325,170	56,235,252	16	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
340,586,811	391,380,081	17	ودائع العملاء
75,491,965	77,439,514	18	تأمينات نقدية
11,733,517	11,851,062	19	مخصصات متنوعة
9,611,575	457,210	20	مخصصات الضرائب
5,234,203	4,508,073	21	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
36,361,849	40,838,268	22	مطلوبات أخرى
501,345,090	582,709,460		مجموع المطلوبات
			أشباه حقوق الملكية
919,896,457	868,782,281	23	حسابات الاستثمار التشاركية
			حقوق الملكية
100,000,000	100,000,000	1	رأس المال المدفوع
3,200,000	3,200,000		علاوة إصدار
13,625,739	13,726,646	24	إحتياطي إجباري
4,384,678	4,384,678	24	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
6,023,917	6,023,917	24	إحتياطي التقلبات الدورية
301,798	328,902	10	إحتياطي الاستثمارات العقارية
(43,686)	(1,042,109)	7	التغير المتراكم في القيمة العادلة
20,543,562	21,451,723		الأرباح المدورة
148,036,008	148,073,757		صافي حقوق الملكية
1,569,277,555	1,599,565,498		مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
97,792,036	65,055,407	36	مطلوبات محتملة والتزامات

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

2023	2024	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الإيرادات
60,145,543	53,770,750	25	صافي إيرادات أنشطة التمويل
5,648,114	8,143,392	26	صافي إيرادات أنشطة الإستثمار
65,793,657	61,914,142		إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والإستثمار، بالصافي
11,242,915	9,809,978	28	إيرادات رسوم وعمولات
(3,207,932)	(2,194,014)	28	مصروفات رسوم وعمولات
8,034,983	7,615,964		صافي إيرادات رسوم وعمولات
3,239,375	2,621,648		أرباح عملات أجنبية
219,663	521,249	9	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
2,731,233	2,259,459	29	إيرادات أخرى
80,018,911	74,932,462		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(21,081,416)	(22,141,900)	30	نفقات الموظفين
(14,403,771)	(13,057,372)	31	مصاريف تشغيلية أخرى
(4,548,844)	(4,576,847)	14 و 13 و 11	إستهلاكات واطفاءات
(151,877)	(136,395)	21	مصاريف تمويل عقود الإيجار
(52,313)	(50,000)	33	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(40,238,221)	(39,962,514)		إجمالي المصروفات
(25,984,664)	(26,461,987)	32	خسائر تدني، بالصافي
13,796,026	8,507,961		صافي الربح للسنة قبل الضريبة وصافي الربح المتعلق
(7,003,755)	(7,479,099)	27	بأشباه حقوق الملكية
6,792,271	1,028,862		ينزل: صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(1,946,252)	(19,794)	20	الربح قبل الضرائب
4,846,019	1,009,068		مصروف الضرائب
			ربح السنة
0,05	0,01	38	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

2023	2024	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
4,846,019	1,009,068		ربح السنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى:
			بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
			التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من
384,908	(313,657)		خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	294,011	10	أرباح تقييم استثمارات عقارية
-	(78,560)	22	ضرائب مؤجلة
384,908	(98,206)		
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
			التغير في القيمة العادلة لأوراق مالية بالقيمة العادلة من
(656,030)	(763,613)		خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	78,847	9	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الآخر للشركات الحليفة
(656,030)	(684,766)		
(271,122)	(782,972)		صافي بنود الدخل الشامل الأخرى
4,574,897	226,096		صافي الدخل الشامل للسنة

قائمة الدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

2023	2024	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
13,796,026	8,507,961	صافي الربح للفترة قبل الضريبة وصافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(16,048,531)	(12,788,720)	ينزل: الدخل غير المتعلق بأشباه حقوق الملكية
43,065,232	44,670,756	يضاف: مصروفات غير متعلقة بأشباه حقوق الملكية
40,812,727	40,389,997	صافي ربح الفترة قبل صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية قبل دخل المضاربة للبنك
(40,123,540)	(39,359,105)	ينزل: حصة المضارب
6,314,568	6,448,207	يضاف: الدعم المقدم من قبل البنك
7,003,755	7,479,099	صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

27

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إجباري	مخاطر مصرفية عامة	تقلبات دورية	الاستثمارات العقارية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الأرباح المدورة	صافي حقوق الملكية	الإحتياطيات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
100,000,000	3,200,000	13,625,739	4,384,678	6,023,917	301,798	(43,686)	20,543,562	148,036,008	
-	-	-	-	-	-	-	1,009,068	1,009,068	
-	-	-	-	-	215,451	(998,423)	-	(782,972)	
-	-	-	-	-	215,451	(998,423)	1,009,068	226,096	
-	-	100,907	-	-	-	-	(100,907)	-	
-	-	-	-	-	(188,347)	-	-	(188,347)	
100,000,000	3,200,000	13,726,646	4,384,678	6,023,917	328,902	(1,042,109)	21,451,723	148,073,757	
31 كانون الأول 2024									
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024									
ربح السنة									
بنود الدخل الشامل الأخرى									
إجمالي الدخل الشامل للسنة									
المحول إلى الإحتياطيات									
إحتياطي استثمارات عقارية مثبت في قائمة الدخل (إيضاح 10)									
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024									
رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إجباري	مخاطر مصرفية عامة	تقلبات دورية	الاستثمارات العقارية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الأرباح المدورة	صافي حقوق الملكية	الإحتياطيات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
90,000,000	3,200,000	13,141,137	4,384,678	11,023,917	301,798	227,436	26,182,145	148,461,111	
-	-	-	-	-	-	-	4,846,019	4,846,019	
-	-	-	-	-	-	(271,122)	-	(271,122)	
-	-	-	-	-	-	(271,122)	4,846,019	4,574,897	
-	-	484,602	-	-	-	-	(484,602)	-	
10,000,000	-	-	-	(5,000,000)	-	-	(5,000,000)	-	
-	-	-	-	-	-	-	(5,000,000)	(5,000,000)	
100,000,000	3,200,000	13,625,739	4,384,678	6,023,917	301,798	(43,686)	20,543,562	148,036,008	
31 كانون الأول 2023									
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023									
ربح السنة									
بنود الدخل الشامل الأخرى									
إجمالي الدخل الشامل للسنة									
المحول إلى الإحتياطيات									
توزيعات أسهم (إيضاح 34)									
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 34)									
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023									

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 51 جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

2023	2024	إيضاح	أنشطة التشغيل
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
6,792,271	1,028,862		الربح قبل الضرائب
			تعديلات:
220,028	291,114		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
25,984,664	22,683,175		خسائر تدني، بالصافي
2,404,738	3,548,294		مخصصات متنوعة
4,548,844	4,576,847		إستهلاكات وإطفاءات
(219,663)	(521,249)		حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
(502,116)	(376,587)		توزيعات أرباح نقدية
(432,596)	(405,807)		أرباح بيع استثمارات عقارية
103,013	(7,459)		(أرباح) خسائر استبعاد عقود إيجار وممتلكات ومعدات
			إطفاء صافي خصم وعلاوات إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة والدخل الشامل بنود الدخل
(170,629)	(473,239)		الشامل الأخرى
151,877	136,395		مصروف عوائد مدفوعة على عقود الإيجار
429,519	604,562		بنود أخرى غير نقدية
39,309,950	31,084,908		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
27,688,328	13,875,988		الإحتياطي الإلزامي النقدي
(56,641)	477,960		أرصدة مقيدة السحب لدى بنك ومؤسسات مصرفية
16,052,186	(7,052,186)		ودائع لدى بنك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(25,000,000)	-		ودائع بنك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(109,046,218)	24,510,595		تمويلات ائتمانية مباشرة
(8,447,915)	9,465,766		موجودات أخرى
45,515,192	50,793,270		ودائع العملاء
8,371,484	1,947,549		تأمينات نقدية
8,908,321	4,599,191		مطلوبات أخرى
3,294,687	129,703,041		صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل المخصصات والضرائب المدفوعة
(4,343,273)	(13,485,056)		ضرائب مدفوعة
(1,882,491)	(3,430,749)		مخصصات متنوعة مدفوعة
(2,931,077)	112,787,236		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(6,342,149)	(1,751,438)		شراء عقارات وممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
-	12,040		بيع عقارات وممتلكات ومعدات
(3,210,017)	(1,476,152)		إضافات مشاريع تحت التنفيذ
417,501	459,250		توزيعات أرباح نقدية مقبوضة من شركات حليفة
502,116	376,587		توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
5,641,749	3,820,874		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(9,873,060)	-		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
250,061	1,078,043		بيع استثمارات عقارية
(1,473,589)	-		شراء استثمارات عقارية
7,000,000	3,000,000		استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(27,024,074)	(22,705,233)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(34,111,462)	(17,186,029)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(4,814,009)	(195,158)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(1,328,865)	(1,215,682)		عقود إيجار مدفوعة
45,478,956	(51,114,176)		حسابات الاستثمار التشاركية
39,336,082	(52,525,016)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل
2,293,543	43,076,191		الزيادة في النقد وما في حكمه
182,439,823	184,733,366		النقد وما في حكمه في بداية السنة
184,733,366	227,809,557	37	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 51 جزءاً من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2024

1. عام

تأسست شركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) في مدينة غزة بمقتضى قانون الشركات لسنة 1929، وسجلت لدى مراقب الشركات في فلسطين تحت رقم (563200922) بتاريخ 16 كانون الأول 1995.

باشر البنك نشاطه المصرفي في بداية العام 1997. يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال مركزه الرئيسي في مدينة رام الله وفروعه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها أربع وعشرون فرعاً وتسعة عشر مكتباً.

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

يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. تم خلال عام 2022 زيادة رأسمال البنك المدفوع ليصبح 90 مليون دولار أمريكي وتم زيادة رأسماله المدفوع مرة أخرى خلال عام 2024 ليصبح 100 مليون دولار أمريكي وذلك من خلال توزيع أسهم مجانية. كما صادقت الهيئة العامة على تفويض مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك خلال مدة لا تزيد عن خمسة سنوات بسقف 10 مليون دولار أمريكي دفعة واحدة أو على مراحل ليصبح رأس المال بعد الزيادة 110 مليون دولار أمريكي. كما وتم تفويض مجلس الإدارة باختيار آلية التنفيذ واتخاذ القرارات بتحديد آلية وطريقة تغطية وتوقيت الزيادة وكل مرحلة منها. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية للبنك، أقر مجلس إدارة البنك في الاجتماع رقم (2025/1) والمنعقد بتاريخ 18 شباط 2025 الموافقة على رفع رأس المال بقيمة 6 مليون دولار أمريكي عن طريق إكتتاب ثانوي.

بلغ عدد موظفي البنك (657) و(721) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 9 آذار 2025.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

1.2 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.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

يتتبع البنك تدرج مبادئ وقواعد الشريعة كما هو محدد في الفقرة 165 من معيار المحاسبة المالي رقم 1 "العرض العام والإفصاحات حول البيانات المالية"

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والاستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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 محلها.

2.2 السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك كانت متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من 1 كانون الثاني 2024. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك. لم يتم البنك بتطبيق مبكر لأي معايير أو تعديلات أو تفسيرات صادرة وغير نافذة المفعول.

معييار المحاسبة المالية رقم (1) (المعدل في ٢٠٢١) "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم 1 المعدل في عام 2021. ويحل هذا المعيار المعدل محل معيار المحاسبة المالي 1 السابق - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ويقدم مفاهيم أشباه حقوق الملكية المدرجة وموجودات مدرجة خارج قائمة المركز المالي خاضعة للإدارة والدخل الشامل لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية.

طبق البنك المعيار وطبق التغييرات في عرض وإفصاحات معينة في بياناتها المالية، لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على مبدأ الاعتراف والقياس.

فيما يلي بعض التعديلات الجوهرية للمعيار:

- 1- أصبح الإطار المفاهيمي المعدل الآن جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- 2- إن تعريف أشباه حقوق الملكية في المعيار أصبح أوسع بحيث يشمل "حسابات الاستثمار غير المقيدة" والمعاملات الأخرى في شكل هياكل مماثلة. وبالمثل، يُستخدم الآن المصطلح الأوسع "موجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة" بدلاً من "حسابات الاستثمار المقيدة".
- 3- تم تعديل التعريفات وتحسينها.
- 4- تم تقديم مفهوم الدخل الشامل، مع خيار إعداد قائمة واحدة وهي مزيج من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل، أو إعداد القائمتين بشكل منفصل. اختار البنك إعداد القائمتين بشكل منفصل.
- 5- يسمح للمؤسسات بخلاف المؤسسات المصرفية بتصنيف الموجودات والمطلوبات على أنها متداولة وغير متداولة.
- 6- تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى إفصاحات البيانات المالية.
- 7- تم تضمين مبدأ التجاوز الحقيقي والعادل.
- 8- تم تقديم معالجة للتغيير في السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات وتصحيح الأخطاء.
- 9- تم تحسين إفصاحات الأطراف ذات العلاقة والأحداث اللاحقة ومبدأ الاستمرارية.
- 10- تم تحسين التقارير المتعلقة بالعملاء الأجنبية وتقارير القطاعات.
- 11- قُسمت متطلبات العرض والإفصاح إلى ثلاثة أجزاء. ينطبق الجزء الأول على جميع المؤسسات، فيما يختص الجزء الثاني البنوك الإسلامية وما شابهها من المؤسسات المالية الإسلامية فقط، ويحدد الجزء الثالث الحالة الرسمية والتاريخ الفعلي والتعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى التابعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

معيار المحاسبة المالية رقم (40) "التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم 40 في عام 2021. الهدف من هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات اعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي، وقابلية للتطبيق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ التمويل الإسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية 18 "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من خلال المؤسسات المالية التقليدية.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للبنك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (44) "تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الأعمال"

يهدف معيار المحاسبة المالية الإسلامي (44) إلى وضع مبادئ تقييم ما إذا كانت المؤسسة تسيطر على الموجودات ومشروعات الأعمال سواء في حالة الموجودات محل العقد القائم على الهيكل التشاركي (بحيث تحدد ما إذا كانت داخل أو خارج الميزانية) وكذلك لفرض توحيد القوائم المالية للمؤسسات التابعة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للبنك.

المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المحاسبية 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 المالية رقم (45) "أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (45) في سنة ٢٠٢٣. يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) التي تتحكم فيها مؤسسة مالية إسلامية بالموجودات الأساسية (بصفة شريك عامل في الغالب)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق ملكية المساهمين. عادة ما تكون هذه الأدوات (بما في ذلك، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار غير المقيدة) مؤهلة للمحاسبة في قائمة المركز المالي وتُسجل كأشبه حقوق الملكية. يوفر هذا المعيار أيضاً المعايير العامة المحاسبية في قائمة المركز المالي لأدوات الاستثمار التشاركية وشبه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف والغاء الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن أشبه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات أشبه حقوق الملكية الأخرى وبعض القضايا المحددة. قُدم مفهوم أشبه حقوق الملكية في معيار المحاسبة المالي رقم (1) "العرض العام والافصاحات في القوائم المالية" (المعدل في 2021).

يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على البنك عند تطبيقه.

معيار المحاسبة المالية (46) "موجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (46) في سنة ٢٠٢٣. يصف هذا المعيار معايير توصيف موجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضع للإدارة والمبادئ ذات الصلة للتقارير المالية بما يتماشى مع "الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية". يشمل المعيار جوانب الاعتراف ولإلغاء الاعتراف والقياس والإختبار وتطبيق السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضع للإدارة، بالإضافة إلى بعض جوانب إعداد التقارير المالية المحددة مثل الإنخفاض في القيمة والإرتباطات المثقلة بالالتزامات المترتبة على البنك. يتضمن المعيار أيضاً متطلبات العرض والإفصاح، وخاصة موافمة نفس متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 1 المعدل "العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية" فيما يتعلق بقائمة التغيرات في الموجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة.

يحل هذا المعيار، الى جانب معيار المحاسبة المالي رقم 45 "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"، محل معيار المحاسبة المالي رقم (27) السابق "حسابات الاستثمار".

يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026 ويطبق بالمزامنة مع تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (45) "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)".

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على البنك عند تطبيقه.

معيار المحاسبة المالية رقم (47) "تحويل الموجودات بين مجموعات الاستثمار"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (47) في سنة 2023. يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على جميع التحويلات بين مجموعات الاستثمار المتعلقة (وحيثما كانت هامة، بين الفئات الجوهرية) بحقوق ملكية المساهمين وأشباه حقوق الملكية وموجودات خارج قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة. ويتطلب ذلك تطبيق السياسات المحاسبية لهذه التحويلات بشكل متسق يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ويصف متطلبات الإفصاح العامة في هذا الصدد.

يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026 ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (21) "الإفصاح عن تحويل الموجودات" سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على البنك عند تطبيقه.

معيار المحاسبة المالية رقم (48) "الهياكل الترويجية والجوائز"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (48) في سنة 2024. ينص هذا المعيار على مبادئ المحاسبة والتقارير المالية المتعلقة بالإعتراف والقياس والعرض والإفصاحات المطبقة على الهياكل والجوائز الترويجية التي تمنحها المؤسسات المالية الإسلامية لعملائها، بما في ذلك حاملي حسابات الاستثمار أشباه حقوق الملكية وغيرها.

يسري هذا المعيار على البيانات المالية للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على البنك عند تطبيقه.

معيار المحاسبة المالية رقم (49) "التقرير المالي للمؤسسات العاملة في اقتصادات التضخم الجامح"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) المعيار رقم ٤٩ في عام ٢٠٢٤. يحدد هذا المعيار المبادئ التي تحكم إعداد التقارير المالية، بما في ذلك المعالجات المحاسبية، وعرض البيانات المالية والإفصاحات اللازمة للمؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (FAS)، والتي تعمل في ظل إقتصادات التضخم المفرط. تم تطوير هذا المعيار مع مراعاة مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المعمول بها، فضلاً عن نماذج الأعمال التي تخص بالتحديد هذه المؤسسات مع تحديد المبادئ المناسبة لإعداد التقارير المالية. كما يحدد المعيار تعريفاً للإقتصاد المفرط التضخم ويقدم إرشادات حول كيفية تحديد ما إذا كان الاقتصاد مؤهلاً لإعباره ذو تضخم مفرط. سيكون هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الأول ٢٠٢٦، سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الأول ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على البنك عند تطبيقه.

معياري المحاسبة المالية رقم (50) "التقرير المالي للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك صناديق الاستثمار)" أصدرته هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) المعيار المحاسبي المالي رقم (50) في عام 2024. يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية التي تنطبق على المؤسسات الاستثمارية الإسلامية. ويؤكد بشكل خاص على تحقيق الإنسجام والتوحيد فيما يتعلق بشكل ومحتوى البيانات المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية، ويصف هذا المعيار المتطلبات العامة للعرض والحد الأدنى من المحتويات والهيكل الموصى به لبياناتها المالية بطريقة تسهل العرض الحقيقي والعادل بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

يسري هذا المعيار على البيانات المالية السنوية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧ أو بعده ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على البنك عند تطبيقه.

2.3 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.

المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الهامة

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الأرباح باستخدام طريقة العائد الفعلي باستثناء عوائد وعمولات التمويلات الائتمانية المتعثرة.

يتم التحقق من إيرادات التمويلات والاستثمارات وفقاً لمبدأ الإشتقاق واستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الإعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإشتقاق.

الموجودات والمطلوبات المالية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

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

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

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

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

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/2) بخصوص تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) لسنة 2014 بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في 1 كانون الثاني 2018، حيث قام البنك بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. علماً بأن البنك قام بتطبيق المرحلة الأولى (التصنيف والقياس) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الصادر عام 2009 في 1 كانون الثاني 2012.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية)، ودون تعديل أرقام المقارنة. وتم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في 1 كانون الثاني 2018 من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق الملكية وذلك لما يتعلق باموال البنك الذاتية فقط.

قام البنك بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (30) "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة" بتاريخ التطبيق الإلزامي 1 كانون الثاني 2021 وبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية. إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة مشابهة الى حد كبير متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

قامت إدارة البنك بإعداد دراسة لتحديد أن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (30) مقارنة مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، ولم يتبين وجود آثار جوهرية.

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (30) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) "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 (39) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس".

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 المحاسبة المالية الإسلامي رقم (30) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن أحداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ القوائم المالية.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة خلال 12 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 اثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم البنك بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 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
إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التمويلات الملزمة 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 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ القوائم المالية. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 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 100٪ ونسبة خسارة باقتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

مطلوبات محتملة والتزامات يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي من تلك الالتزامات والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب 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 التضخم

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

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وحوالات الحق والعقارات والمبالغ مستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية

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 الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها الى 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

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعدم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص 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 2 والمرحلة 3 يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالتمويل، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كتمويل مجدول ضمن المرحلة 3 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.

لتمويلات 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 بتنزيلها 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 6 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 التشاركية

يتم توزيع الأرباح على أصحاب حسابات الاستثمار التشاركية 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 التشاركية 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		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
15	15	85	85	40	40	ودائع التوفير
30	30	70	70	40	40	التأمينات النقدية المشاركة في الأرباح
30	30	70	70	40	40	ودائع لأجل تستحق خلال شهر
30	30	70	70	40	40	ودائع لأجل تستحق خلال 3 أشهر
35	35	65	65	65	65	ودائع لأجل تستحق خلال 6 أشهر
65	65	35	35	75	75	ودائع لأجل تستحق خلال سنة
65	65	35	35	75	75	شهادات إيداع إسلامية سنوية

يتحمل البنك كافة المصاريف الإدارية كما يتم أيضاً تعديل نسب الأرباح الموزعة لأصحاب حسابات الإستثمار التشاركية 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 يمثل 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 مشروعة 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 إبرام 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 المال بنسب متساوية أو متفاوتة من أجل إنشاء مشروع جديد أو المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما متملكاً 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 للسلعة 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 لعملاء البنك الحصول على النقد لتغطية احتياجاتهم والتزاماتهم بما يتوافق مع أحكام وضوابط المعايير الشرعية.

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

يتم شطب التموليات التي توفي أصحابها ولا يوجد لديهم ضمانات كافية.

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 الأرباح أو الخسائر. 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 بنود الدخل الشامل الأخرى فإنه يتم قيد التغير 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 يقدّم البنك بتحويل أو إبقاء كل المخاطر والعوائد الأساسية وأبقت السيطرة على الأصول المحولة، يسجل البنك حصته المتبقية في الموجودات ويسجل المطلوبات بقيمة المبالغ المتوقعة دفعها. إذا أبقى البنك كل المخاطر وعوائد الملكية لملكية الموجودات المالية المحولة، يستمر البنك في تسجيل الموجودات المالية.

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية كالاستثمارات العقارية في تاريخ القوائم المالية. 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 أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.
- يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.
- جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة 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 مالية 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 استحواذ 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 الاستثمار المتبقي بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل الفروقات بين هذه القيمة العادلة والقيمة الدفترية للاستثمار 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. عند بيع الإستثمارات العقارية يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة المثبتة مسبقاً في قائمة الدخل الشامل في قائمة الدخل.

عقارات وممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني 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)	
33	عقارات
16-6	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور
6	سيارات
5	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 التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم مطلوبات عقود الإيجار.

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

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

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 تدنٍ 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 بنود الدخل الشامل الأخرى - يتضمن الدليل الموضوعي إنخفاض جوهري في القيمة أو طويل الأمد. يتم قياس جوهري الانخفاض بالرجوع إلى الكلفة الأصلية للإستثمار، ويتم قياس طول أمد الانخفاض 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 (12) 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 للفترة 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 الدفعات 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 المتوقعة 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 الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 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 الامر 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.

رأس المال

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة بالصافي بعد الاثر الضريبي لهذه التكاليف ان وجد. إذا لم تستكمل عملية الاصدار أو 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 الإجهادات 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 التزامات 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.

تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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 للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ 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".

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 (المواصفات) 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.

مبدأ الاستمرارية

على الرغم من الأحداث والظروف المبينة في إيضاح (49)، فقد تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. يعتقد مجلس الإدارة أنه يتم اتخاذ جميع التدابير المتاحة للحفاظ على استمرارية البنك ومواصلة عملياته في بيئة الأعمال والظروف الاقتصادية الحالية، علماً بأن غالبية أعمال البنك وإيراداته وتدفقاته النقدية تتحقق في مناطق الضفة الغربية.

منهجية تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (30) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والاقتراضات 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 وبناء على العوامل أدناه. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

1. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
 2. يتضمن معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (30) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة 30 يوم.
 3. يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
 4. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
 5. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
 6. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والجهات الحكومية بأنهم ذو مخاطر عالية.
 7. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخرقون موثيق الدين.
 8. عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تندي في تدفقاتهم النقدية ونجاعة مشاريعهم القائمة والخروقات في نسب الديون المقبولة.
 9. انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
 10. يقوم البنك بدحض مفهوم الزيادة الجوهرية المتعلقة بفترة ال 30 يوم المفترضة في حال كان للبنك معلومات معقولة ومدعمة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدي.
- يعتمد التغير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (30) ومعيار التقارير المالية الدولي (9) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) (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 (1) والمرحلة (2) 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 وغيرها). 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 90 يوم فأكثر بالإضافة إلى بعض العوامل النوعية كالصعوبات المالية والإفلاس والوفاء وغيرها.

• العمر المتوقع:

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

حوكمة تطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (30)

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم إنشاء 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 وإجراءات العمل الأنظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى المعيار إلى الإدارة العليا وإلى مجلس الإدارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

3. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
159,248,597	171,914,370	نقد في الخزينة*
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
73,266,355	57,294,018	حسابات جارية وتحت الطلب
117,732,186	119,828,535	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
147,000	147,000	أرصدة مقيدة السحب
350,394,138	349,183,923	
(421,318)	(548,060)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
349,972,820	348,635,863	

* يظهر هذا البند بالصافي بعد تنزيل خسائر نقد متحققة حيث قام البنك خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 بتسجيل مبلغ 3,778,812 دولار أمريكي كخسائر نقد نتيجة للحرب على قطاع غزة (إيضاح 32 و 49).

- يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (10) لسنة 2022 بشأن الاحتياطي النقدي الإلزامي، الاحتفاظ برصيد احتياطي الزامي مقدّر السحب لدى سلطة النقد بنسبة 9% من الودائع المدرجة ضمن وعاء الاحتياطي الإلزامي، بالإضافة إلى ما نسبته 100% من الأرصدة الراكدة. يخصص ما نسبته 20% من هذا الاحتياطي لمقابلة نتائج المقاصة والتسويات تحت مسمى "احتياطي التسوية". لا يجوز للبنك التصرف بالاحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد باستثناء احتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة.
- لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع عوائد على الإحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية وتحت الطلب.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ 147,000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023.
- فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

2024				
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
191,145,541	-	-	191,145,541	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
(13,875,988)	-	-	(13,875,988)	صافي التغير خلال السنة
177,269,553	-	-	177,269,553	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024

2023				
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
218,833,869	-	-	218,833,869	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
(27,688,328)	-	-	(27,688,328)	صافي التغير خلال السنة
191,145,541	-	-	191,145,541	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023

- فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على إجمالي أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

2024				
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
421,318	-	-	421,318	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
126,742	-	-	126,742	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
548,060	-	-	548,060	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024

2023				
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
374,763	-	-	374,763	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
46,555	-	-	46,555	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
421,318	-	-	421,318	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023

4. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
20,677,350	24,393,553	حسابات جارية وتحت الطلب
16,642,700	-	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
50,000	50,000	تأمينات نقدية
37,370,050	24,443,553	
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
10,489,889	22,095,137	حسابات جارية وتحت الطلب
-	65,641,749	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
21,156,558	28,208,744	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
505,460	27,500	تأمينات نقدية
69,521,957	140,416,683	
(2,047,832)	(2,167,024)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
67,474,125	138,249,659	

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في 31 كانون الأول 2024 و 31 كانون الأول 2023 مبلغ 46,566,190 دولار أمريكي ومبلغ 48,365,399 دولار أمريكي، على التوالي.

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

2024				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
69,521,957	1,689,903	-	67,832,054	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
70,894,726	-	-	70,894,726	صافي التغير خلال السنة
140,416,683	1,689,903	-	138,726,780	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024
2023				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
145,295,591	1,689,903	-	143,605,688	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
(75,773,634)	-	-	(75,773,634)	صافي التغير خلال السنة
69,521,957	1,689,903	-	67,832,054	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

2024

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,047,832	1,689,903	-	357,929
119,192	-	-	119,192
2,167,024	1,689,903	-	477,121

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024

صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
الائتمانية المتوقعة خلال السنة

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024

2023

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,076,714	1,689,903	-	386,811
(28,882)	-	-	(28,882)
2,047,832	1,689,903	-	357,929

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023

صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
الائتمانية المتوقعة خلال السنة

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023

5. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024
دولار أمريكي	دولار أمريكي
782,047,898	680,198,404
163,813,586	245,683,303
33,552,674	27,445,085
24,391,387	24,708,022
18,478,094	20,593,709
13,463,251	9,836,367
2,874,814	2,869,167
2,270,614	2,497,251
1,040,892,318	1,013,831,308
(2,754,779)	(3,279,282)
(53,309,255)	(70,374,838)
984,828,284	940,177,188

ذمم بيع المراقبة للأمر بالشراء

تورق

تمويل استصناع

بطاقات ائتمان إسلامية

إجارة منتهية بالتملك

تمويل المساومة

حسابات جارية مكشوفة

قرض حسن

أرباح معلقة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يمثل رصيد التمويلات بالصافي بعد تنزيل الأرباح غير المستحقة والبالغة 121,298,901 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 ومبلغ 135,809,448 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ 160,933,635 دولار أمريكي أي ما نسبته (15,93%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 297,504,473 دولار أمريكي أي ما نسبته (28,66%) 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 64,362,511 دولار أمريكي أي ما نسبته (6,37%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 53,554,805 دولار أمريكي أي ما نسبته (5,16%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها مبلغ 193,531,594 دولار أمريكي أي ما نسبته (19,09%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 182,315,384 دولار أمريكي أي ما نسبته (17,52%) من إجمالي التمويلات الائتمانية في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ 147,061,704 دولار أمريكي أي ما نسبته (14,51%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 146,376,566 دولار أمريكي أي ما نسبته (14,06%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني مبلغ 20,724,715 دولار أمريكي أي ما نسبته (2,04%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 22,637,328 دولار أمريكي أي ما نسبته (2,17%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات الائتمانية الممنوحة للعملاء حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية مبلغ 393,631,972 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 429,512,918 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) تم إستبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية 6,450,630 دولار أمريكي أي ما نسبته (0,64%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 2,927,771 دولار أمريكي أي ما نسبته (0,28%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة في نهاية السنة السابقة.
- بلغ رصيد الأرباح المعلقة للحسابات المستبعدة مبلغ 523,008 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 210,827 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023. كما بلغ رصيد المخصص للحسابات المستبعدة مبلغ 5,927,622 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 2,716,944 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023.
- بلغ رصيد المخصص والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ 29,263,360 كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 24,885,522 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

2024				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,040,892,318	56,309,584	359,313,820	625,268,914	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
-	(2,671,004)	(17,645,637)	20,316,641	المحول للمرحلة (1)
-	(9,277,370)	157,347,021	(148,069,651)	المحول للمرحلة (2)
-	35,303,754	(24,792,983)	(10,510,771)	المحول للمرحلة (3)
(23,532,695)	(8,494,856)	(48,464,742)	33,426,903	صافي التغير خلال السنة
				استبعاد تمويلات مضى على تعثرها أكثر
(3,528,315)	(3,528,315)	-	-	من 6 سنوات
1,013,831,308	67,641,793	425,757,479	520,432,036	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024

2023				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
931,193,383	48,769,321	151,046,255	731,377,807	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
-	(2,559,841)	(15,925,914)	18,485,755	المحول للمرحلة (1)
-	(7,782,578)	226,987,566	(219,204,988)	المحول للمرحلة (2)
-	26,075,911	(15,306,512)	(10,769,399)	المحول للمرحلة (3)
109,941,796	(7,950,368)	12,512,425	105,379,739	صافي التغير خلال السنة
				استبعاد تمويلات مضى على تعثرها أكثر
(242,861)	(242,861)	-	-	من 6 سنوات
1,040,892,318	56,309,584	359,313,820	625,268,914	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023

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

2024				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
53,309,255	22,130,743	25,934,401	5,244,111	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
-	(822,894)	(248,648)	1,071,542	المحول للمرحلة (1)
-	(825,055)	1,966,705	(1,141,650)	المحول للمرحلة (2)
-	961,514	(879,645)	(81,869)	المحول للمرحلة (3)
				صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
20,281,547	7,755,734	11,165,347	1,360,466	الائتمانية خلال السنة
				استبعاد مخصص تمويلات مضى على
(3,215,964)	(3,215,964)	-	-	تعثرها أكثر من 6 سنوات
70,374,838	25,984,078	37,938,160	6,452,600	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024

2023

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
30,789,787	18,708,001	7,508,077	4,573,709	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
-	(1,025,454)	(95,016)	1,120,470	المحول للمرحلة (1)
-	(2,168,403)	4,287,883	(2,119,480)	المحول للمرحلة (2)
-	757,285	(709,596)	(47,689)	المحول للمرحلة (3)
				صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
22,759,778	6,099,624	14,943,053	1,717,101	الإلتزامات خلال السنة
				استبعاد مخصص تمويلات مضي على
(240,310)	(240,310)	-	-	تعثرها أكثر من 6 سنوات
53,309,255	22,130,743	25,934,401	5,244,111	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023

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

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,582,208	2,716,944	الرصيد في بداية السنة
240,310	3,215,964	الإضافات خلال السنة
(105,574)	(5,286)	الاستبعادات خلال السنة
2,716,944	5,927,622	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,184,199	2,754,779	الرصيد في بداية السنة
1,671,005	2,510,664	أرباح معلقة خلال السنة
(1,097,874)	(1,673,810)	أرباح معلقة مستردة خلال السنة
		استبعاد أرباح معلقة على تمويلات مضي على تعثرها أكثر
(2,551)	(312,351)	من 6 سنوات
2,754,779	3,279,282	الرصيد في نهاية السنة

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

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
182,315,384	193,531,594	قطاع عام السلطة الوطنية الفلسطينية
15,097,859	20,074,100	الصناعة والزراعة
25,734,050	25,890,250	قطاع التصنيع
40,831,909	45,964,350	قطاع الزراعة
16,828,107	21,878,204	القطاع الخدماتي
83,984,796	136,980,053	التجارة
71,862,481	71,568,180	تجارة داخلية
155,847,277	208,548,233	تجارة خارجية
83,211,472	70,011,284	العقارات والإنشاءات
124,684,783	102,688,571	الإنشاءات
207,896,255	172,699,855	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
173,407,974	148,862,420	الأراضي
148,342,629	137,776,146	تمويلات استهلاكية
65,139,123	46,332,345	تمويل السيارات
213,481,752	184,108,491	تمويل السلع الإستهلاكية
47,528,881	34,958,879	أخرى
1,038,137,539	1,010,552,026	

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

يمثل هذا البند موجودات مالية مدرجة في بورصة فلسطين والبالغة 1,343,865 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 1,634,979 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023.

قام البنك بتقييم خسائر تقييم في قائمة الدخل بمبلغ 291,114 دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 مقابل خسائر تقييم في قائمة الدخل بمبلغ 220,028 دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 (إيضاح 26).

كما قام البنك بتقييم أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر بقيمة 101,552 دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 مقابل 135,402 دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 (إيضاح 26).

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

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
38,912,752	58,704,498	أدوات دين مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية – صكوك *
6,004,367	5,080,533	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية المحلية **
1,047,884	1,205,605	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية
45,965,003	64,990,636	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في صكوك مالية صادرة عن حكومات وشركات أجنبية إسلامية تستحق خلال فترة من سنة إلى تسع سنوات، حيث تتراوح أسعار العائد على هذه الصكوك بين 2,17% إلى 5,72%. بلغت أرباح أدوات الدين المقيدة في قائمة الدخل 2,643,420 دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 مقابل 1,384,997 دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 (إيضاح 26).

** قام البنك بتقييم أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مدرجة في الأسواق المحلية بقيمة 275,035 دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 مقابل 366,714 دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 (إيضاح 26).

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

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
227,436	(43,686)	الرصيد في بداية السنة
(271,122)	(1,077,270)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	78,847	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
(43,686)	(1,042,109)	الرصيد في نهاية السنة

8. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
22,566,995	19,746,122	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية- شهادات إيداع استثمارية *
3,771,338	2,752,808	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية- صكوك **
26,338,333	22,498,930	
(330,613)	(284,123)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
26,007,720	22,214,807	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في شهادات إيداع إسلامية صادرة من بنك أردني تستحق خلال فترة سنة، حيث تتراوح أسعار العائد المتوقع على هذه الشهادات بين 5,75% إلى 6,10%.

** يمثل هذا البند استثمار البنك في صكوك مالية صادرة من شركات أجنبية إسلامية تستحق خلال فترة من شهرين إلى ثلاثة سنوات، حيث تتراوح أسعار العائد على هذه الصكوك بين 1,31% إلى 5,15%.

بلغت أرباح الاستثمارات بالكلفة المطفأة المقيدة في قائمة الدخل 1,536,192 دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 ومبلغ 1,569,668 دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 (إيضاح 26).

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

2024				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
26,338,333	-	-	26,338,333	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
-	-	-	-	إضافات خلال السنة
(3,820,874)	-	-	(3,820,874)	إستحقاقات خلال السنة
(18,529)	-	-	(18,529)	صافي التغير في العلاوات والإطفاءات خلال السنة
22,498,930	-	-	22,498,930	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024

2023				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
22,149,529	-	-	22,149,529	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
9,873,060	-	-	9,873,060	إضافات خلال السنة
(5,641,749)	-	-	(5,641,749)	إستحقاقات خلال السنة
(42,507)	-	-	(42,507)	صافي التغير في العلاوات والإطفاءات خلال السنة
26,338,333	-	-	26,338,333	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

2024				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
330,613	-	-	330,613	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
(46,490)	-	-	(46,490)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
284,123	-	-	284,123	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024
2023				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
202,381	-	-	202,381	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
128,232	-	-	128,232	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
330,613	-	-	330,613	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023

9. استثمارات في شركات حليفة

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

2023	2024			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نسبة الملكية	بلد التأسيس	
7,068,769	7,171,737	28%	فلسطين	شركة التكافل الفلسطينية للتأمين *
4,317,075	4,354,953	33%	فلسطين	شركة الإجارة الفلسطينية **
11,385,844	11,526,690			

* تأسست شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة (شركة التكافل) في نهاية عام 2006 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، تم خلال عام 2023 زيادة رأس مال الشركة المدفوع بمبلغ 1,000,000 دولار أمريكي من خلال توزيع أسهم مجانية ليصبح رأس مال الشركة المدفوع مبلغ 11,000,000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024.

** 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 المدفوع مبلغ 12,000,000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024.

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

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
11,583,682	11,385,844	الرصيد في بداية السنة
219,663	521,249	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
-	78,847	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الآخر للشركات الحليفة
(417,501)	(459,250)	توزيعات أرباح نقدية
11,385,844	11,526,690	الرصيد في نهاية السنة

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة باستثمارات البنك في شركاته الحليفة كما في 31 كانون الأول 2024 و2023:

شركة الإجارة		شركة التكافل		
2023	2024	2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
32,296,376	32,651,797	69,031,006	57,601,650	المركز المالي للشركات الحليفة
19,345,152	19,586,938	45,137,613	33,338,268	إجمالي الموجودات
12,951,224	13,064,859	23,893,393	24,263,382	إجمالي المطلوبات
4,317,075	4,354,953	6,649,531	6,752,499	حقوق الملكية
-	-	419,238	419,238	القيمة الدفترية قبل التعديل
4,317,075	4,354,953	7,068,769	7,171,737	تعديلات
				القيمة الدفترية بعد التعديل
				الإيرادات ونتائج الأعمال
3,209,623	3,353,798	11,744,640	10,441,723	صافي الإيرادات
(1,066,594)	(1,738,429)	(7,908,954)	(7,630,652)	مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة
(72,834)	(82,346)	(644,417)	(590,699)	إستهلاكات وإطفاءات
(863,100)	(1,173,546)	-	-	مصاريف تمويل
(325,998)	(38,893)	(1,110,990)	(156,863)	خسائر عملات أجنبية
-	-	1,079,020	908,556	إيرادات أخرى
881,097	320,584	3,159,299	2,972,065	الربح قبل الضريبة
(222,108)	(206,949)	(1,127,906)	(1,235,192)	مصروف الضريبة
658,989	113,635	2,031,393	1,736,873	صافي الربح للسنة بعد الضريبة
-	-	(2,031,393)	-	تعديلات
658,989	113,635	-	1,736,873	صافي الربح للسنة بعد الضريبة - معدل
219,663	37,877	-	483,372	حصة البنك من نتائج أعمال السنة
-	-	-	78,847	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى

10. استثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الاستثمارات العقارية:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
9,906,120	10,429,797	الرصيد في بداية السنة
2,545,523	-	الإضافات خلال السنة
(10,000)	-	محول إلى عقارات وممتلكات ومعدات
(1,211,846)	(1,310,306)	استثمارات عقارية تم بيعها خلال السنة
(800,000)	(845,583)	خسائر تدني إستثمارات عقارية
-	294,011	التغير في القيمة العادلة خلال السنة من خلال قائمة الدخل الشامل
10,429,797	8,567,919	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي الاستثمارات العقارية خلال السنة:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
301,798	301,798	رصيد بداية السنة
-	(188,347)	إحتياطي استثمارات عقارية مثبت في قائمة الدخل
-	294,011	أرباح تقييم غير متحققة
-	(78,560)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
301,798	328,902	رصيد نهاية السنة

بلغت أرباح الإستثمارات العقارية التي تم بيعها المقيدة في قائمة الدخل 405,807 دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 مقابل 432,596 دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 (إيضاح 26) .

11. عقارات وممتلكات ومعدات

31 كانون الأول 2024					
عقارات	وتحسينات مأجور	سيارات	أجهزة الحاسب	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
20,836,931	25,628,541	139,433	7,365,208	53,970,113	الرصيد في بداية السنة
-	489,977	-	802,497	1,292,474	الإضافات خلال السنة
2,350,992	1,719,618	-	2,852	4,073,462	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح 12)
-	(7,513)	(39,550)	-	(47,063)	الاستبعادات خلال السنة
23,187,923	27,830,623	99,883	8,170,557	59,288,986	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك والتدني المتراكم:					
4,699,365	14,333,855	96,295	5,194,470	24,323,985	الرصيد في بداية السنة
456,066	1,662,159	13,405	768,368	2,899,998	الاستهلاك للسنة
330,204	735,649	-	134,147	1,200,000	خسائر تدني عقارات وممتلكات ومعدات
-	(7,513)	(39,550)	-	(47,063)	الاستبعادات خلال السنة
5,485,635	16,724,150	70,150	6,096,985	28,376,920	الرصيد في نهاية السنة
17,702,288	11,106,473	29,733	2,073,572	30,912,066	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2024
16,137,566	11,294,686	43,138	2,170,738	29,646,128	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023

12. مشاريع تحت التنفيذ

تتمثل المشاريع تحت التنفيذ في دفعات لتطوير فروع البنك. فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على المشاريع تحت التنفيذ خلال السنة:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,705,537	3,001,416	الرصيد في بداية السنة
3,210,017	1,476,152	إضافات خلال السنة
(470,622)	(4,073,462)	المحول لعقارات وممتلكات ومعدات (إيضاح 11) *
(930,019)	-	المحول لموجودات غير ملموسة (إيضاح 14)
(2,513,497)	-	الإطفاءات **
3,001,416	404,106	الرصيد في نهاية السنة

* يمثل المحول من المشاريع تحت التنفيذ بشكل أساسي مشروع مبنى الأرشيف المركزي الذي تم انهاءه ورسمته الى العقارات والممتلكات والمعدات خلال السنة.

** قام البنك خلال عام 2023 باستبعاد النظام البنكي الجديد، تمثل الإطفاءات الدفعات التي تكبدها البنك على النظام البنكي الجديد خلال السنوات السابقة وحتى تاريخ الإطفاء.

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في 31 كانون الاول 2024 تقدر بمبلغ 260,000 دولار أمريكي، ومن المتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام 2025 .

13. حق استخدام الأصول

يمثل هذا البند حق استخدام ايجارات الفروع وسيارات مستأجرة وصرافات آلية. تم احتساب العمر المتوقع للمباني وصرافات والسيارات على فترة 10 و 5 و 4 سنوات، على التوالي. فيما يلي الحركة على حق استخدام الأصول:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,670,183	5,111,907	رصيد بداية السنة
586,011	358,556	إضافات خلال السنة
(10,074)	(9,980)	الاستبعادات خلال السنة
(1,134,213)	(1,146,273)	اطفاءات خلال السنة
5,111,907	4,314,210	رصيد نهاية السنة

14. موجودات غير ملموسة

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

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
834,081	1,673,691	الرصيد في بداية السنة
400,788	458,964	الإضافات خلال السنة
930,019	-	المحول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة (إيضاح 12)
(491,197)	(530,576)	الإطفاءات خلال السنة
1,673,691	1,602,079	الرصيد في نهاية السنة

15. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,938,465	3,148,569	إيرادات وعوائد مستحقة غير مقبوضة
5,004,455	3,050,616	تأمينات نقدية وأرصدة مقابل بطاقات الائتمان
9,438,314	1,938,636	ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة*
1,309,191	1,616,512	مصاريف مدفوعة مقدماً
785,245	875,991	قرطاسية ومطبوعات
-	69,298	شيكات المقاصة
2,048,179	598,461	أخرى
20,523,849	11,298,083	

* يتضمن هذا البند ذمم مدينة مقابل تمويلات عملاء بمبلغ 895,716 دولار أمريكي و 7,793,274 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023 ودفعات تحت الحساب بمبلغ 837,533 دولار أمريكي و 1,117,722 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023، على التوالي.

16. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
16,778,550	-	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
5,546,620	56,235,252	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
22,325,170	56,235,252	

17. ودائع العملاء

2023	2024
دولار أمريكي	دولار أمريكي
340,586,811	391,380,081

حسابات جارية وتحت الطلب

- يشمل إجمالي الودائع حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب (إيضاح 17) والتأمينات النقدية (إيضاح 18) وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار التشاركية (إيضاح 23) والبالغ مجموعها 1,337,601,876 دولار أمريكي و 1,335,975,233 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية 23,224,995 دولار أمريكي ومبلغ 17,934,138 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023 أي ما نسبته 1,74% و 1,34% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع للمؤسسات شبه الحكومية 5,263,027 دولار أمريكي ومبلغ 1,975,645 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023 أي ما نسبته 0,39% و 0,15% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة 93,704,796 دولار أمريكي ومبلغ 79,336,496 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023 أي ما نسبته 7,01% و 5,94% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد 421,398,819 دولار أمريكي ومبلغ 370,829,705 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023 أي ما نسبته 31,50% و 27,76% من إجمالي الودائع، على التوالي.

18. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

2023	2024
دولار أمريكي	دولار أمريكي
49,729,266	50,938,011
5,665,797	4,551,321
20,096,902	21,950,182
75,491,965	77,439,514

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 47,420,776 دولار أمريكي و 45,258,312 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023، على التوالي.

19. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

المكون	رصيد	المكون	رصيد
(المسترد)	رصيد	(المسترد)	رصيد
خلال السنة	بداية السنة	خلال السنة	بداية السنة
المدفوع	خلال السنة	المدفوع	خلال السنة
رصيد نهاية السنة	رصيد نهاية السنة	رصيد نهاية السنة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
11,357,477	11,054,148	(3,335,107)	3,638,436
493,585	679,369	(95,642)	(90,142)
11,851,062	11,733,517	(3,430,749)	3,548,294
11,054,148	10,541,889	(1,873,548)	2,385,807
679,369	669,381	(8,943)	18,931
11,733,517	11,211,270	(1,882,491)	2,404,738

31 كانون الأول 2024

تعويض نهاية الخدمة

قضايا مرفوعة على البنك

31 كانون الأول 2023

تعويض نهاية الخدمة

قضايا مرفوعة على البنك

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك. كما يقوم البنك بإجراء دراسة إكتوارية للتحقق من عدم وجود فروقات جوهرية عن احتساب المخصصات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (19)

20. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023 كما يلي:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6,222,334	9,611,575	الرصيد في بداية السنة
7,302,995	5,153,169	التخصيص للسنة
-	(1,427,040)	رديات مخالصات ضريبية
(4,343,273)	(13,485,056)	المدفوع خلال السنة
429,519	604,562	فروقات عملات أجنبية
9,611,575	457,210	الرصيد في نهاية السنة

لقد كانت الحركة على حساب موجودات ضريبة مؤجلة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023 كما يلي:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6,265,249	11,621,992	الرصيد في بداية السنة
5,356,743	3,706,335	الإضافات خلال السنة
11,621,992	15,328,327	الرصيد في نهاية السنة

مصروف الضرائب كما يظهر في قائمة الدخل

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
7,302,995	5,153,169	التخصيص للسنة
-	(1,427,040)	رديات مخالصات ضريبية
(5,356,743)	(3,706,335)	موجودات ضريبية مؤجلة *
1,946,252	19,794	

* يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على خسائر التدني المتعلقة بالتمويلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والاستثمارات لدى البنوك الإسلامية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالإضافة إلى بعض الحسابات الأخرى.

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6,792,271	1,028,862	الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
25,277,874	22,182,263	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
3,486,603	3,059,622	ضريبة القيمة المضافة القانونية
16,981,667	16,514,609	الربح الخاضع لضريبة الدخل
2,547,250	2,050,802	ضريبة الدخل القانونية
6,033,853	5,110,424	الضرائب المستحقة عن السنة
7,302,995	5,153,169	المخصص المكون

بلغت نسبة الضريبة الفعلية بعد تنزيل الموجودات الضريبة المؤجلة 140,62% كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 28,65% كما في 31 كانون الأول 2023.

توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام 2023. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالفات النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل 15%، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة 16% وذلك كما في 31 كانون الأول 2023. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (4) لسنة 2014 بشأن تعديل القرار بقانون رقم (8) لسنة 2011 المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة 10% من تلك الأرباح.

21. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

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

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,843,612	5,234,203	رصيد بداية السنة
586,011	358,556	إضافات
(18,432)	(5,399)	الاستبعادات
(1,328,865)	(1,215,682)	الإيجارات المدفوعة
151,877	136,395	مصاريف تمويل
5,234,203	4,508,073	رصيد نهاية السنة

تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام نسبة عائد 3%.

تحليل إستحقاق مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,329,409	1,212,450	خلال أقل من سنة
3,904,794	3,295,623	من سنة إلى 5 سنوات
-	-	أكثر من 5 سنوات
5,234,203	4,508,073	

إن قيمة مصروف الإيجار للعقود قصيرة الاجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل ضمن نفقات الموظفين (إيضاح 30) ومصاريف تشغيلية أخرى (إيضاح 31) بلغت 31,539 دولار أمريكي و 61,567 دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023، على التوالي.

22. مطلوبات أخرى

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
13,385,948	26,830,486	تمويل من سلطة النقد الفلسطينية - برنامج استدامة *
6,632,268	5,532,526	حوالات وشيكات مصدقة
6,673,431	2,511,122	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
1,834,485	1,363,368	مصاريف مستحقة
1,387,315	1,221,198	توزيعات أرباح نقدية مستحقة
1,110,789	781,025	عائد أصحاب حسابات الإستثمار التشاركية
671,952	571,634	مخصص اشتراك مؤسسة ضمان الودائع
244,444	250,000	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
124,236	186,739	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة (إيضاح 36)
10,249	177,302	مخصص المسؤولية الاجتماعية
110,152	120,035	مطلوبات ضريبية مؤجلة **
46,666	54,956	مكاسب غير شرعية ***
28,727	28,116	مخصص إجازات موظفي البنك
2,866,406	-	شيكات المقاصة
1,234,781	1,209,761	أرصدة دائنة أخرى
36,361,849	40,838,268	

* وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2021/8) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد 19) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، تم منح تمويلات استدامة من سلطة النقد الفلسطينية بحيث تستوفي سلطة النقد عائد بنسبة 0,5% على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء عائد متناقص بعد أقصى 3% من المقترضين ويستثنى من ذلك المقترضين ضمن برنامج تمويل مشاريع متناهية الصغر. كما يتضمن هذا البند ودائع سلطة النقد الممنوحة للبنك وفقاً لتعليمات رقم (2023/15) بشأن صندوق استدامة (+) وذلك بهدف توفير السيولة في الإقتصاد الفلسطيني لتمويل المشاريع والمساهمة في إنعاش الإقتصاد الوطني في إطار تحقيق أهداف التنمية الإقتصادية المستدامة.

** 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:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
110,152	110,152	رصيد بداية السنة
-	78,560	إضافات
-	(68,677)	اطفاءات
110,152	120,035	رصيد نهاية السنة

*** التغير في هذا البند يمثل المبالغ التي آلت الى البنك من مصادر أو بطرق لا تتفق مع احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية وتم تجنب ارباحها من إيرادات البنك خلال العام 2024 والبالغة 133,367 دولار أمريكي الى حساب المكاسب غير الشرعية. هذا وقد تم صرف مبلغ 125,077 دولار أمريكي على أوجه الخير خلال العام 2024.

23. حسابات الاستثمار التشاركية

يشمل هذا البند ما يلي:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
673,117,183	631,675,439	ودائع التوفير
246,779,274	237,106,842	ودائع لأجل
919,896,457	868,782,281	

24. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته 10% 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 (2015/6) بنسبة 1,5% من التموليات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التموليات الائتمانية والأرباح المعلقة و 0,5% من التموليات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2013/53)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التموليات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام البنك خلال عام 2018 بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتسجيل أثر المعيار من خلال استغلال حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/2). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) وبنسبة 15% من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (2018/01) والتي حددت ما نسبته 0.57% من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (2019/13) تم احتساب ما نسبته 0,66% من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام 2019. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام 2022 تعليمات رقم (2022/8) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة 0,5% من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها 31 آذار 2023 والأفصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران 2023. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. بناءً على قرار الهيئة العامة للبنك وموافقة سلطة النقد الفلسطينية، قام البنك خلال عام 2023 برسملة مبلغ 5,000,000 دولار أمريكي من رصيد الاحتياطي الى رأس المال من خلال توزيع أسهم مجانية.

25. صافي إيرادات أنشطة التمويل

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
53,304,669	37,391,834	إيرادات بيع المربحة للأمر بالشراء
2,900,877	12,357,718	إيرادات تورق
2,131,351	1,970,449	إيرادات تمويل إستصناع
811,126	1,249,012	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
997,520	801,737	إيرادات تمويل المساومة
60,145,543	53,770,750	

26. صافي إيرادات أنشطة الإستثمار

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,978,765	3,472,500	عوائد ودائع لدى بنوك إسلامية
		عوائد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، بالصافي
1,384,997	2,643,420	عوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة، بالصافي
1,569,668	1,536,192	أرباح بيع إستثمارات عقارية
432,596	405,807	أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
366,714	275,035	أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
135,402	101,552	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
(220,028)	(291,114)	
5,648,114	8,143,392	

27. صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,881,246	6,977,963	ودائع لأجل
1,023,370	461,827	ودائع توفير
99,139	39,309	تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح
7,003,755	7,479,099	

28. صافي إيرادات العمولات

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		عمولات مقبوضة
3,374,662	2,966,645	بطاقات
3,536,547	2,660,734	إدارة حساب
1,956,418	2,287,296	شيكات مرتجعة ومعادة ومؤجلة ودفاتر شيكات
636,034	578,576	إيداع نقدي
699,287	547,804	تمويلات غير مباشرة
273,291	137,687	حوالات
766,676	631,236	خدمات مصرفية أخرى
11,242,915	9,809,978	
(3,207,932)	(2,194,014)	عمولات مدفوعة
8,034,983	7,615,964	

29. إيرادات أخرى

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,097,874	1,673,810	أرباح معلقة مستردة
153,118	163,633	إيجارات الصناديق الحديدية
700,000	324,811	استرداد مخصصات انتفت الحاجة لها
703,492	-	استرداد أرصدة متعلقة بحدث تشغيلي
76,749	97,205	أخرى
2,731,233	2,259,459	

30. نفقات الموظفين

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
13,576,286	13,597,628	رواتب وعلاوات الموظفين
2,385,807	3,638,436	تعويض نهاية الخدمة
2,102,123	2,405,346	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
1,080,932	912,415	التأمين الصحي
871,643	878,863	مساهمة البنك في صندوق الإيداع *
468,640	392,881	نفقات سفر وإقامة
245,241	206,268	ملابس
93,000	40,000	دورات تدريبية
36,178	7,668	إيجار سيارات
221,566	62,395	أخرى
21,081,416	22,141,900	

* يساهم البنك بنسبة 10% من الراتب الأساسي للموظف ويساهم الموظف بنسبة 5% من راتبه الأساسي لصندوق الإيداع.

31. مصاريف تشغيلية أخرى

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,671,059	3,080,773	رسوم ورخص واشتراكات
2,504,677	2,401,594	رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع*
2,242,534	2,302,419	بريد وفاكس وهاتف
2,067,213	1,746,314	صيانة وتنظيفات
540,548	729,762	تأمينات
628,863	511,172	كهرباء ومياه ومحروقات
440,171	489,850	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
652,158	483,128	أتعاب مهنية واستشارية
361,757	320,658	أجور حراسة
360,441	354,484	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
499,687	132,514	الأرشفة وفرز الملفات
-	100,000	مسؤولية اجتماعية**
79,817	66,972	ضيافة
841,081	44,426	دعاية وإعلان
25,389	23,871	إيجارات
29,129	14,834	مصاريف مشروع ريف
459,247	254,601	مصاريف متفرقة
14,403,771	13,057,372	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (7) لسنة 2013. قامت المؤسسة بتاريخ 9 تشرين الثاني 2021 بإصدار تعميم رقم (2021/2) والذي يقضي بتعديل نسبة رسوم الاشتراك الثابتة حيث أصبحت (0.2%) من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون وذلك اعتباراً من تاريخ 1 كانون الثاني 2022. كما أصدرت المؤسسة تعليمات رقم (2023/1) و (2024/1) وتعميم رقم (2023/3) حيث سيتم تطبيق نظام استيفاء الرسوم المبني على المخاطر وذلك اعتباراً من تاريخ 1 تموز 2025. كما أصدرت المؤسسة بتاريخ 9 كانون الثاني 2025 تعميم رقم (1/2025) بشأن احتساب رسوم الاشتراك للربع الأخير من العام 2024 والنصف الأول من عام 2025 على أن يتم خصم رسوم الاشتراك الثابتة لودائع العملاء المودعة لدى فروع البنوك الأعضاء العاملة في قطاع غزة، على ألا تقل النسبة الإجمالية لرسوم الاشتراك التي يسدها البنك عن (0.1%) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان مع استمرار احتساب نسبة رسوم الاشتراك بناء على النسبة الثابتة (0.2%) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان في الضفة الغربية.

** يقوم البنك بتقديم التبرعات في المجالات الاجتماعية والدينية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة البنك لبناء أواصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة، بلغت نسبة التبرعات من صافي الربح 9,91% كما في 31 كانون الأول 2024.

32. خسائر تدني، بالصافي

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لخسائر التدني:

31 كانون الأول 2024					
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	أخرى	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
11,165,34	7	7,755,734	-	20,281,54	تمويلات ائتمانية مباشرة (إيضاح 5)
1,360,466	-	-	-	7	خسائر نقد متحققة (إيضاح 3)
-	-	-	3,778,812	3,778,812	خسائر تدني عقارات وممتلكات
-	-	-	1,200,000	1,200,000	ومعدات (إيضاح 11)
-	-	-	845,583	845,583	خسائر تدني استثمارات عقارية
-	-	-	-	-	(إيضاح 10)
119,192	-	-	-	119,192	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	(إيضاح 4)
126,742	-	-	-	126,742	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
-	-	-	-	-	(إيضاح 3)
94,098	-	-	-	94,098	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(3,391)	65,894	-	-	62,503	تمويلات ائتمانية غير المباشرة
-	-	-	-	-	(إيضاح 36)
(46,490)	-	-	-	(46,490)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	(إيضاح 8)
1,650,617	1	7,755,734	5,824,395	26,461,98	
7	11,231,24	7	7	7	
31 كانون الأول 2023					
المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	أخرى	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
14,943,05	3	6,099,624	-	22,759,77	تمويلات ائتمانية مباشرة (إيضاح 5)
1,717,101	-	-	-	8	خسائر تدني مشاريع تحت التنفيذ
-	-	-	2,513,497	2,513,497	(إيضاح 12)
-	-	-	800,000	800,000	خسائر تدني استثمارات عقارية
-	-	-	-	-	(إيضاح 10)
128,232	-	-	-	128,232	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	(إيضاح 8)
46,555	-	-	-	46,555	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
-	-	-	-	-	(إيضاح 3)
10,267	-	-	-	10,267	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(28,882)	-	-	-	(28,882)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	(إيضاح 4)
(38,826)	(205,957)	-	-	(244,783)	تمويلات ائتمانية غير المباشرة
-	-	-	-	-	(إيضاح 36)
1,834,447	6	6,099,624	3,313,497	25,984,66	
4	14,737,09	4	4	4	

33. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك بسبب مخالفة بعض من تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023.

34. أسهم وأرباح نقدية موزعة

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في جلستها المنعقدة بتاريخ 10 نيسان 2023 توزيع أسهم مجانية بنسبة 11,11% من القيمة الاسمية للسهم باجمالي مبلغ 10,000,000 دولار أمريكي بالإضافة الى توزيع أرباح نقدية بنسبة 5,56% من القيمة الاسمية للسهم باجمالي مبلغ 5,000,000 دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام 2022 حيث حصل البنك خلال الفترة على موافقة سلطة النقد الفلسطينية لرسملة 5,000,000 دولار أمريكي من رصيد احتياطي تقلبات دورية وإستغلاله كجزء من توزيعات الأسهم خلال الفترة. كما صادقت الهيئة العامة في جلستها المنعقدة بتاريخ 10 نيسان 2023 على تفويض مجلس الادارة بزيادة رأس مال البنك خلال مدة لا تزيد عن خمسة سنوات بسقف 10 مليون دولار امريكي دفعة واحدة او على مراحل ليصبح رأس المال بعد الزيادة 110 مليون دولار امريكي وتفويض المجلس باختيار آلية التنفيذ واتخاذ القرارات بتحديد آلية وطريقة تغطية وتوقيت الزيادة وكل مرحلة منها.

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية للبنك، أقر مجلس إدارة البنك في الإجتماع رقم (2025/1) والمنعقدة بتاريخ 18 شباط 2025 الموافقة على رفع راس المال بقيمة 6 مليون دولار أمريكي عن طريق إكتتاب ثانوي.

35. 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 5,27% دولار أمريكي لسنة 2024 و 5,18% دولار أمريكي لسنة 2023 لكل سهم.

36. مطلوبات محتملة والتزامات

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
50,876,457	28,314,250	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
46,295,706	36,927,896	كفالات مصرفية
744,109	-	إعتمادات مستندية
97,916,272	65,242,146	
(124,236)	(186,739)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح 22)
97,792,036	65,055,407	

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

31 كانون الاول 2024	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2024	84,698	39,538	-	124,236
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر	(3,391)	65,894	-	62,503
الائتمانية المتوقعة	81,307	105,432	-	186,739
كما في 31 كانون الأول 2024				

31 كانون الأول 2023	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في 1 كانون الثاني 2023	123,524	245,495	-	369,019
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر				
الإنتمانية المتوقعة	(38,826)	(205,957)	-	(244,783)
كما في 31 كانون الأول 2023	84,698	39,538	-	124,236

37. النقد وما في حكمه

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

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
350,394,138	349,183,923	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
69,521,957	140,416,683	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(555,460)	(77,500)	ينزل: تأميمات نقدية
(21,156,558)	(28,208,744)	ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
(191,145,541)	(177,269,553)	إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
(22,325,170)	(56,235,252)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
184,733,366	227,809,557	

38. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يشمل هذا البند ما يلي:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,846,019	1,009,068	ربح السنة
100,000,000	100,000,000	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
0,05	0,01	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

39. مصادر تمويل موجودات واستثمارات البنك

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات واستثمارات البنك:

2023			2024			
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
349,972,820	-	349,972,820	348,635,863	-	348,635,863	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
67,474,125	-	67,474,125	138,249,659	-	138,249,659	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
984,828,284	-	984,828,284	940,177,188	-	940,177,188	تمويلات ائتمانية مباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح
1,634,979	-	1,634,979	1,343,865	-	1,343,865	أو الخسائر
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
45,965,003	45,965,003	-	64,990,636	64,120,277	870,359	الشامل الأخرى
26,007,720	8,676,381	17,331,339	22,214,807	-	22,214,807	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
11,385,844	11,385,844	-	11,526,690	11,526,690	-	إستثمارات في شركات حليفة
10,429,797	10,429,797	-	8,567,919	8,567,919	-	استثمارات عقارية
29,646,128	29,646,128	-	30,912,066	30,912,066	-	عقارات وممتلكات ومعدات
3,001,416	3,001,416	-	404,106	404,106	-	مشاريع تحت التنفيذ
5,111,907	5,111,907	-	4,314,210	4,314,210	-	حق استخدام الأصول
11,621,992	11,621,992	-	15,328,327	15,328,327	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,673,691	1,673,691	-	1,602,079	1,602,079	-	موجودات غير ملموسة
20,523,849	20,523,849	-	11,298,083	11,298,083	-	موجودات أخرى
<u>1,569,277,555</u>	<u>148,036,008</u>	<u>1,421,241,547</u>	<u>1,599,565,498</u>	<u>148,073,757</u>	<u>1,451,491,741</u>	

40. 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 وغير مباشرة ممنوحة كما يلي:

2023	2024	طبيعة العلاقة	بنود قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		تمويلات ائتمانية مباشرة
4,330,317	9,007,193	شركات حليفة	
564,992	534,731	الإدارة التنفيذية العليا	
1,763,257	6,351,739	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
7,415,894	7,273,054	آخرون *	
1,210,813	1,232,904	شركات حليفة	ودائع العملاء
100,713	57,368	الإدارة التنفيذية العليا	
143,709	546,060	أعضاء مجلس الإدارة	
160,781	369,823	مساهم رئيسي	
10,997,133	8,735,771	آخرون *	
11,180,000	5,098,637	شركات حليفة	حسابات الاستثمار التشاركية
199,918	224,797	الإدارة التنفيذية العليا	
666,217	70,427	أعضاء مجلس الإدارة	
17,753,306	14,944,556	آخرون *	
59,372	–	مساهم رئيسي	ودائع تبادلية، بالصافي
1,681,958	4,830,173	مساهم رئيسي	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,652,096	3,629,950	شركات حليفة	تأمينات نقدية
13,946	6,518	أعضاء مجلس الإدارة	
351,683	2,374,312	آخرون *	
244,444	250,000	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
2023	2024		بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		عوائد وأجور مقبوضة
146,674	399,931	شركات حليفة	
16,239	19,828	الإدارة التنفيذية العليا	
44,293	144,173	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
375,680	251,407	آخرون *	
300,671	342,827	شركات حليفة	صافي الربح المتعلق بأشبه حقوق الملكية
55	2,658	الإدارة التنفيذية العليا	
1,132	35	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
4,397	153,171	آخرون *	

بنود خارج قائمة المركز المالي:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
142,761	67,198	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
177,115	210,743	شركات حليفة

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

- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2024 و 31 كانون الأول 2023 ما نسبته 2,46% و 1,43% من صافي التمويلات الائتمانية الممنوحة، على التوالي.
- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2024 و 31 كانون الأول 2023 ما نسبته 14,97% و 9,08% من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال السنة بين 1,10% إلى 5,5%.
- يتراوح معدل الأرباح على تمويلات البطاقات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال السنة بين 14,29% إلى 17,51%.

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

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
360,441	354,484	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
815,762	811,925	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
77,009	72,526	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عامي 2024 و 2023:

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
36,256	31,900	السيد ماهر المصري ممثلاً عن الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات
22,306	21,910	السيد عمر المصري ممثلاً عن الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات
22,306	21,910	السيد طلال ناصر الدين ممثلاً عن شركة بيرزيت للأدوية
22,306	21,910	السيد صلاح الدغمة-عضو مستقل
22,306	21,910	السيد عبد الحميد فايز العبوه-عضو مستقل
22,306	21,910	السيد ماجد الحلو-عضو مستقل
22,306	21,910	السيد علاء سليم موسى سيسالم ممثلاً عن الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات
22,306	21,910	السيد سهيل سلطان-عضو مستقل
22,306	21,910	السيد أشرف ياسين-عضو مستقل
		السيد محمد ابو خيزران ممثلاً عن مركز روزان الطبي التخصصي لعلاج العقم
22,306	21,910	وأطفال الأنابيب
-	20,910	السيد يحي الشنار ممثلاً عن مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى
7,434	-	السيد رفيق شاكر الننتشة ممثلاً عن مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى
244,444	250,000	

41. التركيز في الموجودات وبنود خارج قائمة المركز المالي

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

				31 كانون الأول 2024
المجموع	دول أخرى	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
348,635,863	-	-	348,635,863	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
138,249,659	62,269,605	51,536,501	24,443,553	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
940,177,188	-	-	940,177,188	تمويلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
1,343,865	-	-	1,343,865	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
64,990,636	58,704,498	1,205,605	5,080,533	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
22,214,807	2,752,808	19,461,999	-	استثمارات في شركات حليفة
11,526,690	-	-	11,526,690	إستثمارات عقارية
8,567,919	-	-	8,567,919	عقارات وممتلكات ومعدات
30,912,066	-	-	30,912,066	مشاريع تحت التنفيذ
404,106	-	-	404,106	حق استخدام الأصول
4,314,210	-	-	4,314,210	موجودات ضريبية مؤجلة
15,328,327	-	-	15,328,327	موجودات غير ملموسة
1,602,079	-	-	1,602,079	موجودات أخرى
11,298,083	-	-	11,298,083	
1,599,565,498	123,726,911	72,204,105	1,403,634,482	
				بنود خارج قائمة المركز المالي
28,233,208	-	-	28,233,208	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
36,822,199	-	-	36,822,199	كفالات بنكية
-	-	-	-	إعتمادات مستندية
65,055,407	-	-	65,055,407	
المجموع	دول أخرى	الأردن	داخل فلسطين	31 كانون الأول 2023
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
349,972,820	-	-	349,972,820	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
67,474,125	5,819,946	24,284,129	37,370,050	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
984,828,284	-	-	984,828,284	تمويلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
1,634,979	-	-	1,634,979	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
45,965,003	38,912,752	1,047,884	6,004,367	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
26,007,720	3,771,338	22,236,382	-	استثمارات في شركات حليفة
11,385,844	-	-	11,385,844	إستثمارات عقارية
10,429,797	-	-	10,429,797	عقارات وممتلكات ومعدات
29,646,128	-	-	29,646,128	مشاريع تحت التنفيذ
3,001,416	-	-	3,001,416	حق استخدام الأصول
5,111,907	-	-	5,111,907	موجودات ضريبية مؤجلة
11,621,992	-	-	11,621,992	موجودات غير ملموسة
1,673,691	-	-	1,673,691	موجودات أخرى
20,523,849	-	-	20,523,849	
1,569,277,555	48,504,036	47,568,395	1,473,205,124	
				بنود خارج قائمة المركز المالي
50,811,905	-	-	50,811,905	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
46,236,966	-	-	46,236,966	كفالات بنكية
743,165	-	-	743,165	إعتمادات مستندية
97,792,036	-	-	97,792,036	

فيما يلي توزيع الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار التشاركية وحقوق الملكية ومطلوبات محتملة والتزامات حسب القطاع الاقتصادي:

2023			2024			حسب القطاع
مطلوبات محتملة والتزامات	مطلوبات وحسابات الاستثمار التشاركية	موجودات	مطلوبات محتملة والتزامات	مطلوبات وحسابات الاستثمار التشاركية	موجودات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
10,218,442	1,123,573,516	502,328,444	5,911,836	1,129,914,259	462,468,578	الأفراد
						شركات
87,035,149	212,330,038	302,147,321	59,143,571	207,687,617	286,573,685	ومؤسسات
538,445	71,679	180,352,519		-	191,134,925	حكومة
-	22,325,170	502,440,491	-	56,235,252	595,529,439	خزينة
-	62,941,144	82,008,780	-	57,654,613	63,858,871	أخرى
97,792,036	1,421,241,547	1,569,277,555	65,055,407	1,451,491,741	1,599,565,498	المجموع

42. 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.

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2024:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
تاريخ التقييم	المجموع	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات بالقيمة العادلة:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح 6):				
31 كانون الأول 2024	1,343,865	1,343,865	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح 7):				
31 كانون الأول 2024	64,990,636	64,990,636	-	-
31 كانون الأول 2024	8,567,919	-	-	8,567,919
استثمارات عقارية (إيضاح 10):				
موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة				
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح 8):				
31 كانون الأول 2024	2,730,742	2,730,742	-	-
31 كانون الأول 2024	19,461,999	-	-	19,461,999
غير مدرجة				

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2023:

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

موجودات بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح 6):
مدرجة

31 كانون الأول 2023 1,634,979 1,634,979 1,634,979 - -

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح 7):
مدرجة

31 كانون الأول 2023 45,965,003 45,965,003 45,965,003 - -

استثمارات عقارية (إيضاح 10):

31 كانون الأول 2023 10,429,797 10,429,797 10,429,797 - -

موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح 8):

31 كانون الأول 2023

31 كانون الأول 2023 3,674,690 3,674,690 3,674,690 - -

مدرجة

31 كانون الأول 2023 22,236,382 22,236,382 22,236,382 - -

غير مدرجة

لم يتم خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

تم خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 إجراء تحويل لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - مدرجة في بورصة فلسطين - من المستوى الثالث إلى المستوى الأول.

– 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:

الزيادة/النقص في القيمة العادلة	الأثر على القيمة العادلة	
%	دولار أمريكي	
5+	428,396	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد
5-	(428,396)	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد
5+	521,490	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد
5-	(521,490)	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

43. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2024 و 31 كانون الأول 2023:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
2023	2024	2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
349,972,820	348,635,863	349,972,820	348,635,863	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
67,474,125	138,249,659	67,474,125	138,249,659	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
984,828,284	940,177,188	984,828,284	940,177,188	تمويلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
1,634,979	1,343,865	1,634,979	1,343,865	الأرباح أو الخسائر
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
45,965,003	64,990,636	45,965,003	64,990,636	الشامل الأخرى
25,911,072	22,192,741	26,007,720	22,214,807	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
16,840,229	7,968,047	16,840,229	7,968,047	موجودات مالية أخرى
	1,523,557,99			
1,492,626,512	9	1,492,723,160	1,523,580,065	
مطلوبات مالية				
22,325,170	56,235,252	22,325,170	56,235,252	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
340,586,811	391,380,081	340,586,811	391,380,081	ودائع العملاء
75,491,965	77,439,514	75,491,965	77,439,514	تأمينات نقدية
5,234,203	4,508,073	5,234,203	4,508,073	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
36,098,734	40,503,378	36,098,734	40,503,378	مطلوبات مالية أخرى
479,736,883	570,066,298	479,736,883	570,066,298	

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

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

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

– تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ومطلوبات متعلقة بعقود الإيجار 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 31 كانون الأول 2024 و 31 كانون الأول 2023.

44. 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 الائتمان:

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

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

2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود قائمة المركز المالي
190,724,223	176,721,493	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
67,474,125	138,249,659	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
984,828,284	940,177,188	تمويلات ائتمانية مباشرة
26,007,720	22,214,807	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
38,912,752	58,704,498	أدوات دين من خلال قائمة الدخل الشامل
16,840,229	7,968,047	موجودات مالية أخرى
1,324,787,333	1,344,035,692	مجموع بنود قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
50,811,905	28,233,208	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
46,236,966	36,822,199	كفالات بنكية
743,165	-	إعتمادات مستندية
97,792,036	65,055,407	مجموع بنود خارج قائمة المركز المالي

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (30) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2024 2023:

2024	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
177,269,553	-	-	-	177,269,553
138,726,780	-	-	1,689,903	140,416,683
193,531,594	-	-	-	193,531,594
20,878,231	20,262,545	5,008,061	46,148,837	46,148,837
12,568,683	9,013,296	384,038	21,966,017	21,966,017
95,322,742	92,047,344	22,015,199	209,385,285	209,385,285
47,059,711	111,282,957	15,050,354	173,393,022	173,393,022
60,717,472	80,106,446	8,635,992	149,459,910	149,459,910
70,894,515	99,670,296	14,282,638	184,847,449	184,847,449
19,459,088	13,374,595	2,265,511	35,099,194	35,099,194
22,498,930	-	-	22,498,930	22,498,930
58,704,498	-	-	-	58,704,498
7,968,047	-	-	-	7,968,047
925,599,844	425,757,479	69,331,696	1,420,689,019	1,420,689,019

2023	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	191,145,541	-	-	191,145,541
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	67,832,054	-	1,689,903	69,521,957
تمويلات ائتمانية مباشرة:				
قطاع عام	182,315,384	-	-	182,315,384
الصناعة والزراعة	20,140,462	13,988,894	6,833,987	40,963,343
القطاع الخدماتي	9,245,899	6,006,393	1,629,982	16,882,274
التجارة	96,502,224	44,798,562	15,048,143	156,348,929
		114,834,14		
العقارات والإنشاءات	84,041,929	4	9,689,373	208,565,446
الأراضي	92,748,612	75,014,865	6,202,674	173,966,151
تمويلات استهلاكية	120,512,589	79,770,995	13,885,337	214,168,921
أخرى	19,761,815	24,899,967	3,020,088	47,681,870
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	26,338,333	-	-	26,338,333
أدوات دين من خلال قائمة الدخل				
الشامل	38,912,752	-	-	38,912,752
موجودات مالية أخرى	16,840,229	-	-	16,840,229
	966,337,823	359,313,820	57,999,487	1,383,651,130

ت. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (30) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2024 2023:

2024	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطين	730,113,189	425,757,479	67,641,793	1,223,512,461
الأردن	71,746,946	-	1,689,903	73,436,849
دول أخرى	123,739,709	-	-	123,739,709
	925,599,844	425,757,479	69,331,696	1,420,689,019

2023	المرحلة (1)	المرحلة (2)	المرحلة (3)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطين	870,624,734	359,313,820	56,309,584	1,286,248,138
الأردن	47,906,008	-	1,689,903	49,595,911
دول أخرى	47,807,081	-	-	47,807,081
	966,337,823	359,313,820	57,999,487	1,383,651,130

ث. القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

الضمانات								
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآلات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2024								
التعرض الائتماني لبنود								
داخل قائمة المركز المالي:								
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية								
177,269,553	-	-	-	-	-	-	177,269,553	548,060
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية								
140,416,683	-	-	-	-	-	-	140,416,683	2,167,024
تمويلات ائتمانية مباشرة:								
للأفراد								
493,738,212	12,393,151	138,750	135,819,603	-	87,403,239	235,754,743	257,983,469	29,629,993
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة								
72,460,332	13,595,012	381,556	21,070,955	-	2,496,303	37,543,826	34,916,506	7,069,328
الشركات الكبرى								
254,101,170	11,821,493	3,533,730	92,599,851	325	12,378,004	120,333,403	133,767,767	31,278,848
للحكومة والقطاع العام								
193,531,594	-	-	-	-	-	-	193,531,594	2,396,669
موجودات مالية بالكلفة								
المطفأة								
22,498,930	-	-	-	-	-	-	22,498,930	284,123
أدوات الدين من خلال قائمة الدخل الشامل								
58,704,498	-	-	-	-	-	-	58,704,498	94,098
موجودات مالية أخرى								
7,968,047	-	-	-	-	-	-	7,968,047	-
1,420,689,019	37,809,656	4,054,036	249,490,409	325	102,277,546	393,631,972	1,027,057,04	73,468,143
التعرض الائتماني لبنود خارج قائمة المركز المالي:								
65,242,146	4,551,321	-	-	-	-	4,551,321	60,690,825	186,739

	1,087,747,87							
73,654,882	2	398,183,293	102,277,546	325	249,490,409	4,054,036	42,360,977	1,485,931,165

الضمانات								
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآلات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
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	191,145,541	-	-	-	-	-	191,145,541	421,318
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	69,521,957	-	-	-	-	-	69,521,957	2,047,832
تمويلات ائتمانية مباشرة: للأفراد	528,501,286	7,087,665	39,410	145,406,740	20,000	97,873,199	278,074,272	17,513,002
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	79,176,039	11,568,847	452,920	30,389,069	-	3,056,518	33,708,685	1,235,909
الشركات الكبرى	250,899,609	15,247,964	3,628,514	101,396,832	325	13,344,915	117,281,059	32,597,479
للحكومة والقطاع العام	182,315,384	-	-	-	-	-	182,315,384	1,962,865
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	26,338,333	-	-	-	-	-	26,338,333	330,613
أدوات الدين من خلال قائمة الدخل الشامل	38,912,752	-	-	-	-	-	38,912,752	10,267
موجودات مالية أخرى	16,840,229	-	-	-	-	-	16,840,229	-
	1,383,651,130	33,904,476	4,120,844	277,192,641	20,325	114,274,632	954,138,212	56,119,285
التعرض الائتماني لبنود خارج قائمة المركز المالي:								
	97,916,272	5,665,797	-	-	-	-	92,250,475	124,236
	1,481,567,402	39,570,273	4,120,844	277,192,641	20,325	114,274,632	1,046,388,687	56,243,521

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

31 كانون الأول 2024						
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارية	سيارات وآلات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
32,457,603	746,520	9,192,246	7,106,554	17,045,320	15,412,283	10,270,736
8,383,256	208,718	2,994,623	152,845	3,356,186	5,027,070	3,299,984
26,800,934	211,347	9,490,474	691,839	10,393,660	16,407,274	12,413,358
67,641,793	1,166,585	21,677,343	7,951,238	30,795,166	36,846,627	25,984,078
تمويلات ائتمانية مباشرة: للأفراد						
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة						
الشركات الكبرى						
31 كانون الأول 2023						
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارية	سيارات وآلات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
25,531,163	697,722	9,475,075	3,887,983	14,060,780	11,470,383	7,501,525
9,766,857	244,506	5,177,182	125,919	5,547,607	4,219,250	3,668,258
21,011,564	316,063	7,100,609	255,598	7,672,270	13,339,294	10,960,960
56,309,584	1,258,291	21,752,866	4,269,500	27,280,657	29,028,927	22,130,743
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 31 كانون الأول 2024:

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 (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
			2024	2025	2026	2027	2028	2029
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	40	(27.40)	1.80	13.01	7.39	0.83	(0.05)
	السيناريو الأفضل	-	(19.96)	9.24	20.45	14.83	8.28	7.39
	السيناريو الأسوأ	60	(34.84)	(5.64)	5.57	(0.05)	(6.61)	(7.49)
معدلات التضخم	السيناريو العادي	40	4.11	3.68	3.47	3.39	3.35	3.34
	السيناريو الأفضل	-	1.57	1.15	0.94	0.85	0.82	0.80
	السيناريو الأسوأ	60	6.64	6.22	6.01	5.92	5.89	5.87

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 31 كانون الأول 2023:

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 (%)
		(%)	2023	2024	2025	2026	2027
<u>النتائج المحلي الإجمالي</u>	السيناريو العادي	40	(3.70)	(6.80)	0.40	4.45	4.26
	السيناريو الأفضل	-	3.28	0.18	7.38	11.43	11.25
	السيناريو الأسوأ	60	(10.68)	(13.78)	(6.59)	(2.54)	(2.72)
<u>معدلات التضخم</u>	السيناريو العادي	40	3.31	3.33	3.31	3.31	3.31
	السيناريو الأفضل	-	1.57	1.59	1.57	1.57	1.56
	السيناريو الأسوأ	60	5.06	5.07	5.06	5.05	5.05

قام البنك خلال عامي 2023 و 2024 بإحتساب وزن ترجيحي بنسبة 100% للسيناريو الأسوأ للعملاء المتضررين من الحرب على قطاع غزة.

ح. تصنيف الصكوك وشهادات الإيداع الاستثمارية حسب درجة المخاطر

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

التصنيف الائتماني		2023	2024
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
القطاع الخاص:			
من AAA إلى A-		13,184,984	29,304,782
من BBB+ إلى B-		28,310,446	32,152,524
غير مصنف		23,755,655	19,746,122
		65,251,085	81,203,428

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.

2024			المؤشر
الزيادة في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل	الأثر على حقوق الملكية	
نسبة مئوية	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
10	134,387	508,053	بورصة فلسطين
10	-	120,561	أسواق مالية أجنبية
2023			المؤشر
الزيادة في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل	الأثر على حقوق الملكية	
نسبة مئوية	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
10	163,498	600,437	بورصة فلسطين
10	-	104,788	أسواق مالية أجنبية

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:

2023		2024		العملة
الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	(%)	شيقل إسرائيلي
(1,088,154)	10	(91,927)	10	عملات أخرى
-	10	-	10	

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

المعادل بالدولار				31 كانون الأول 2024
المجموع	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	الموجودات
255,040,517	1,898,170	205,443,695	47,698,652	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
63,466,434	5,439,056	20,052,382	37,974,996	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
619,431,860	3,845,885	464,168,728	151,417,247	تمويلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
1,343,865	-	-	1,343,865	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
4,845,239	-	-	4,845,239	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
19,746,121	-	-	19,746,121	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
4,701,764	-	-	4,701,764	استثمارات عقارية
395,556	-	395,556	-	مشاريع تحت التنفيذ
2,584,688	183,550	418,042	1,983,096	موجودات أخرى
971,556,044	11,366,661	690,478,403	269,710,980	مجموع الموجودات
				المطلوبات
56,235,252	-	56,235,252	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
296,427,269	4,321,681	228,984,720	63,120,868	حسابات العملاء الجارية
38,771,699	2,173,630	28,633,062	7,965,007	تأمينات نقدية
1,470,045	-	62,745	1,407,300	مطلوبات متعلقة بعقود الايجار
10,136,103	311,270	5,764,945	4,059,888	مطلوبات أخرى
403,040,368	6,806,581	319,680,724	76,553,063	مجموع المطلوبات
569,434,947	4,560,080	371,716,950	193,157,917	حسابات الاستثمارات التشاركية
				مجموع المطلوبات وحسابات الاستثمارات التشاركية
972,475,315	11,366,661	691,397,674	269,710,980	التشاورية
(919,271)	-	(919,271)	-	صافي التركيز داخل المركز المالي
32,006,692	3,775,364	22,039,748	6,191,580	مطلوبات محتملة والتزامات

المعادل بالدولار				31 كانون الأول 2023
المجموع	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	مجموع الموجودات
984,929,257	15,426,527	697,559,467	271,943,263	مجموع الموجودات
360,060,381	10,968,457	288,309,403	60,782,521	مجموع المطلوبات
630,942,334	4,458,070	420,131,608	206,352,656	حسابات الاستثمارات التشاركية
(6,073,458)	-	(10,881,544)	4,808,086	صافي التركيز داخل المركز المالي
47,370,476	10,220,658	32,015,344	5,134,474	مطلوبات محتملة والتزامات

رابعاً: مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماته في تواريخ إستحقاقها، وللحد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع 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 31 كانون الأول 2024 و2023:

أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2024						
الموجودات						
229,208,388	-	-	-	147,000	119,280,475	348,635,863
72,617,970	32,765,978	-	32,789,715	75,996	-	138,249,659
160,648,220	131,361,858	66,393,971	143,666,597	438,106,542	-	940,177,188
-	-	-	-	-	1,343,865	1,343,865
-	-	-	2,635,832	56,068,666	6,286,138	64,990,636
-	1,001,654	750,063	9,745,604	10,717,486	-	22,214,807
-	-	-	-	-	11,526,690	11,526,690
-	-	-	-	-	8,567,919	8,567,919
-	-	-	-	-	30,912,066	30,912,066
-	-	-	-	-	404,106	404,106
-	-	-	-	-	4,314,210	4,314,210
-	-	-	-	15,328,327	-	15,328,327
-	-	-	-	-	1,602,079	1,602,079
173,464	-	3,971,725	2,182,878	-	4,970,016	11,298,083
462,648,042	165,129,490	71,115,759	191,020,626	520,444,017	189,207,564	1,599,565,498
مجموع الموجودات						
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية						
56,235,252	-	-	-	-	-	56,235,252
391,380,081	-	-	-	-	-	391,380,081
2,408,227	7,125,191	6,580,699	41,045,167	20,280,230	-	77,439,514
-	-	-	-	-	11,851,062	11,851,062
-	-	-	457,210	-	-	457,210
26,643	183,253	159,678	842,876	3,295,623	-	4,508,073
1,124,585	-	320,057	2,621,021	13,936,951	22,835,654	40,838,268
451,174,788	7,308,444	7,060,434	44,966,274	37,512,804	34,686,716	582,709,460
657,348,849	58,894,837	58,507,955	84,386,312	9,644,328	-	868,782,281
حقوق الملكية						
-	-	-	-	-	100,000,000	100,000,000
-	-	-	-	-	3,200,000	3,200,000
-	-	-	-	-	13,726,646	13,726,646
-	-	-	-	-	4,384,678	4,384,678
-	-	-	-	-	6,023,917	6,023,917
-	-	-	-	-	328,902	328,902
-	-	-	-	-	(1,042,109)	(1,042,109)
-	-	-	-	-	21,451,723	21,451,723
-	-	-	-	-	148,073,757	148,073,757
1,108,523,63	-	-	-	-	-	-
7	66,203,281	65,568,389	129,352,586	47,157,132	182,760,473	1,599,565,498
(645,875,595)	98,926,209	5,547,370	61,668,040	473,286,885	6,447,091	-
مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية الفجوة						

-	-	(6,447,091)	(479,733,976)	(541,402,016)	(546,949,386)	(645,875,595)
---	---	-------------	---------------	---------------	---------------	---------------

الفجوة التراكمية

31 كانون الأول 2023

الموجودات

أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
					117,310,86	
232,514,952	-	-	-	147,000	8	349,972,820
43,239,239	4,570,700	-	-	19,664,186	-	67,474,125
122,569,358	122,995,550	100,273,785	136,340,167	502,649,424	-	984,828,284
-	-	-	-	-	1,634,979	1,634,979
-	2,990,850	-	-	35,924,401	7,049,752	45,965,003
-	-	2,820,874	-	23,186,846	-	26,007,720
-	-	-	-	-	11,385,844	11,385,844
-	-	-	-	-	10,429,797	10,429,797
-	-	-	-	-	29,646,128	29,646,128
-	-	-	-	-	3,001,416	3,001,416
-	-	-	-	-	5,111,907	5,111,907
-	-	-	-	11,621,992	-	11,621,992
-	-	-	-	-	1,673,691	1,673,691
16,490,948	1,938,465	-	1,309,191	-	785,245	20,523,849
414,814,497	132,495,565	103,094,659	137,649,358	593,193,849	188,029,627	1,569,277,555

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار التشاركية

17,689,630	4,635,540	-	-	-	-	22,325,170
340,586,811	-	-	-	-	-	340,586,811
2,347,662	6,945,998	6,415,200	40,012,914	19,770,191	-	75,491,965
-	-	-	-	-	11,733,517	11,733,517
-	-	-	9,611,575	-	-	9,611,575
110,755	221,540	332,360	664,754	3,904,794	-	5,234,203
19,795,487	1,723,847	3,479,812	2,360,083	9,002,620	-	36,361,849
380,530,345	13,526,925	10,227,372	52,649,326	32,677,605	11,733,517	501,345,090
687,923,661	90,433,187	47,236,656	80,199,727	14,103,226	-	919,896,457

مجموع المطلوبات

حسابات الاستثمار التشاركية

حقوق الملكية

-	-	-	-	-	100,000,000	100,000,000
-	-	-	-	-	3,200,000	3,200,000
-	-	-	-	-	13,625,739	13,625,739
-	-	-	-	-	4,384,678	4,384,678
-	-	-	-	-	6,023,917	6,023,917
-	-	-	-	-	301,798	301,798
-	-	-	-	-	(43,686)	(43,686)
-	-	-	-	-	20,543,562	20,543,562
-	-	-	-	-	148,036,008	148,036,008

صافي حقوق الملكية

1,068,454,00						
6	103,960,112	57,464,028	132,849,053	46,780,831	159,769,525	1,569,277,555
(653,639,509)	28,535,453	45,630,631	4,800,305	546,413,018	28,260,102	-
(653,639,509)	(625,104,056)	(579,473,425)	(574,673,120)	(28,260,102)	-	-

مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية

الفجوة

الفجوة التراكمية

تم خلال عام 2018 اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/4) 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 100%، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة إلى تعزيز قدرة البنك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسيناريو الاجهاد ولمدة 30 يوماً، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024:

البند	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة*	417,152,304	382,894,083
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	624,494,440	31,224,722
ب- الودائع الأقل استقراراً	488,523,314	40,411,719
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	17,535,963	4,383,991
ب- الودائع غير التشغيلية	99,520,603	46,391,881
الودائع والتمويل المضمون	1,230,074,320	122,412,313
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم		
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	253,602,915	191,622,876
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	1,483,677,235	314,035,189
التمويلات المضمونة		
تدفقات داخلية أخرى حسب الطرف المقابل	210,648,086	127,886,989
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	210,648,086	127,886,989
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات**	186,148,200	186,148,200
مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات	382,894,083	382,894,083
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	186,148,200	186,148,200
نسبة تغطية السيولة (%)	206%	206%
الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)	100%	100%

* تتضمن الأصول عالية الجودة استناداً إلى تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/4) النقد والأرصدة لدى سلطة النقد (إيضاح 3) والاستثمارات في الأسهم والصكوك المدرجة بعد تنزيل أي استثمارات في مؤسسات مالية.

** تمثل صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات إجمالي التدفقات النقدية الخارجة مطروحاً منها إجمالي التدفقات النقدية الداخلة أو 75% من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة أيها أقل.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023:

البند	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة *	389,969,984	369,971,402
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	589,910,577	29,495,529
ب- الودائع الأقل استقراراً	430,019,056	27,335,618
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	57,919,760	14,479,940
ب- الودائع غير التشغيلية	35,448,252	14,179,301
الودائع والتمويل المضمون	1,113,297,645	85,490,388
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم		
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	360,385,635	312,053,001
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	1,473,683,280	397,543,389
التمويلات المضمونة		
تدفقات داخلية أخرى حسب الطرف المقابل	166,170,737	90,406,671
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	166,170,737	90,406,671
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات **		307,136,718
مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات		369,971,402
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		307,136,718
نسبة تغطية السيولة (%)		120%
الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)		100%

* تتضمن الأصول عالية الجودة استناداً إلى تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/4) النقد والأرصدة لدى سلطة النقد (إيضاح 3) والاستثمارات في الأسهم والصكوك المدرجة بعد تنزيل أي استثمارات في مؤسسات مالية.

** تمثل صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات إجمالي التدفقات النقدية الخارجة مطروحاً منها إجمالي التدفقات النقدية الداخلة أو 75% من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة أيها أقل.

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/5) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن 100%، يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024:

2024	
دولار أمريكي	
154,815,690	رأس المال الرقابي
593,269,718	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
541,155,692	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
24,160,701	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
1,313,401,801	إجمالي التمويل المستقر المتاح
12,813,897	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
31,226,716	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
12,221,776	الأصول السائلة عالية الجودة والمرهونة
559,684,804	التمويلات
6,790,733	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
29,905,692	جميع الأصول الأخرى
1,415,713	تمويلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
1,846,395	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
655,905,726	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%200	نسبة صافي التمويل المستقر
%100	الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)

نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023:

2023	
دولار أمريكي	
155,083,096	رأس المال الرقابي
560,415,048	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
540,288,736	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
42,292,561	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
1,298,079,441	إجمالي التمويل المستقر المتاح
2,650,543	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
15,735,231	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
9,810,433	الأصول السائلة عالية الجودة والمرهونة
624,931,982	التمويلات
6,675,828	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
36,061,868	جميع الأصول الأخرى
2,543,823	تمويلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
2,351,991	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
700,761,699	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%185	نسبة صافي التمويل المستقر
%100	الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)

نسبة الرفع المالي

اصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (2021/24) بشأن تطبيق نسبة الرفع المالي، حيث تهدف هذه التعليمات الى الحد من تراكم الرفع المالي لدى المصارف وذلك من أجل الحد من أية ضغوطات على النظام المالي وعلى الاقتصاد بشكل عام، وتعزيز متطلبات رأس المال، وتجدر الإشارة الى أنه يجب ألا تقل نسبة الرفع المالي في جميع الاحوال عن 4%.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024:

البند	2024
إجمالي مقياس التعرضات	دولار أمريكي
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية	1,668,086,927
التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات	-
التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية	-
التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج مركز البيان المالي	-
تعديلات/تعرضات أخرى	(65,242,147)
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	(1,602,079)
	1,601,242,701
صافي الشريحة الأولى من رأس المال	141,758,098
نسبة الرفع المالي كما في 31 كانون الأول 2024	8,85%
الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)	4,00%

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023:

البند	2023
إجمالي مقياس التعرضات	دولار أمريكي
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية	1,570,477,779
التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات	-
التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية	-
التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج مركز البيان المالي	-
تعديلات/تعرضات أخرى	(49,876,843)
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	(1,673,691)
	1,518,927,245
صافي الشريحة الأولى من رأس المال	141,675,840
نسبة الرفع المالي كما في 31 كانون الأول 2023	9,02%
الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)	4%

45. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التمويلات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات الشركات: يشمل متابعة الودائع والتمويلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات.
- حسابات الحكومة: يشمل متابعة الودائع والتمويلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالحكومة.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع							
2023	2024	أخرى	الخزينة	الحكومة	الشركات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
83,746,871	77,417,590	585,649	11,577,403	9,514,067	21,805,425	33,935,046	إجمالي الإيرادات
							خسائر تدني،
(25,984,664)	(26,461,987)	(1,200,000)	(4,917,937)	(433,804)	(7,793,255)	(12,116,991)	بالصافي
57,762,207	50,955,603	(614,351)	6,659,466	9,080,263	14,012,170	21,818,055	نتائج أعمال القطاع
(50,969,936)	(49,926,741)						مصاريف غير موزعة
6,792,271	1,028,862						الربح قبل الضرائب
(1,946,252)	(19,794)						مصروف الضرائب
							ربح السنة بعد
4,846,019	1,009,068						الضرائب
							معلومات أخرى
4,548,844	4,576,847						إستهلاكات وإطفاءات
9,552,166	3,227,590						مصاريف رأسمالية
2023	2024						
دولار أمريكي	دولار أمريكي						
1,569,277,555	1,599,565,498	63,858,871	595,529,439	191,134,925	286,573,685	462,468,578	إجمالي موجودات القطاع
				5	5		
							إجمالي مطلوبات القطاع وأشباه
1,421,241,547	1,451,491,741	57,654,613	56,235,252	-	207,687,617	1,129,914,259	حقوق الملكية

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		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
83,746,871	77,417,590	4,933,430	7,652,112	78,813,441	69,765,478	إجمالي الإيرادات
9,552,166	3,227,590	-	-	9,552,166	3,227,590	مصاريف رأسمالية
المجموع		دولي		محلي		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,569,277,555	1,599,565,498	96,072,431	195,931,016	1,473,205,124	1,403,634,482	مجموع الموجودات

46. إدارة رأس المال

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

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/8) . وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للسنة:

2023			2024			رأس المال التنظيمي
نسبته			نسبته			
إلى الموجودات			إلى الموجودات			
المرجحة	نسبته إلى	المبلغ	المرجحة	نسبته إلى	المبلغ	
بالمخاطر	الموجودات		بالمخاطر	الموجودات		
نسبة مئوية	نسبة مئوية	دولار أمريكي	نسبة مئوية	نسبة مئوية	دولار أمريكي	رأس المال الأساسي
%14,09	%9,88	155,083,096	%14,99	%9,68	154,815,690	
%12,87	%9,03	141,675,840	%13,73	%8,86	141,758,098	

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام 2024 وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/8) كما هو مبين في الجدول التالي:

31 كانون الأول 2024	
دولار أمريكي	
100,000,000	صافي الأسهم العادية المصدرة
141,758,098	الشريحة الأولى لرأس المال
13,057,592	الشريحة الثانية لرأس المال
154,815,690	قاعدة رأس المال
909,531,634	مخاطر الائتمان
-	مخاطر السوق
123,235,277	المخاطر التشغيلية
1,032,766,911	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
9,68%	نسبة الأسهم العادية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
13,73%	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,26%	نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
8,86%	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
9,68%	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
14,99%	نسبة كفاية رأس المال

تم خلال عام 2018 إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/4) 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 100%، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة إلى تعزيز قدرة البنك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسيناريو الاجتهاد ولمدة 30 يوماً، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجتهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

47. 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 الريادة في التحول الرقمي والاستفادة من التطور التكنولوجي.
- الاستفادة من البيانات المتاحة في تحليل الأداء والاحتياجات وتطوير المنتجات والخدمات ورفع فاعلية وجودة أنشطة تطوير الأعمال.
- تطوير الكادر البشري وبيئة العمل الداعمة وتعزيز الانتماء. مواصلة التركيز على الحد من المخاطر المصاحبة للأعمال والامتثال للمتطلبات الرقابية المحلية والدولية ذات العلاقة.
- الانتفاع الأمثل من الشراكات القائمة وبناء شراكات جديدة.
- المشاركة الفاعلة من قبل هيئة الرقابة الشرعية في الندوات والمؤتمرات وورشات العمل مما يعزز نشر ثقافة الصيرفة الإسلامية.
- تطوير مساهمات البنك في مجال المسؤولية المجتمعية المستدامة ولعب دور ريادي في هذا المجال.

48. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي له (78) و(90) قضية كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ما يعادل مبلغ 12,454,847 دولار أمريكي و12,907,637 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة هذه القضايا.

49. الحرب على غزة

تعرض قطاع غزة في بداية تشرين الأول 2023 لحرب مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في القطاع بالإضافة إلى تعرض الكثير من المنشآت والعقارات إلى التدمير الكلي أو الجزئي. كما تأثر النشاط الاقتصادي في الضفة الغربية نتيجة الاغلاقات والقيود على حركة الأفراد والبضائع بين مدن الضفة الغربية وبين الضفة الغربية وخارج البلاد وعدم قدرة عشرات آلاف من عمال الداخل الفلسطيني الوصول إلى أماكن عملهم.

لقد أثرت هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وأدت إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص وعمال الداخل الفلسطيني والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة وبالتالي قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم للبنوك في مواعيدها. إن تعرض البنك للتمويلات الممنوحة للحكومة وموظفيها وعمال الداخل الفلسطيني مفصّل عنه في إيضاح (5).

إجراءات الإدارة

استجابة للحرب على قطاع غزة قام البنك ومنذ اليوم الأول بإعلان حالة الطوارئ وتفعيل لجنة إدارة استمرارية العمل والتي قامت بالعديد من الإجراءات تمثلت في ما يلي:

- عمل دراسة مخاطر وسيناريوهات ضاغطة للمخاطر التشغيلية للبنك
 - مراقبة الأوضاع الميدانية بشكل دوري
 - حصر مهمة المراقبة تحت هذه الظروف على موظفي الضفة الغربية
 - حفظ النقد والمستندات الهامة في قاصة الفرع أو المكتب دون تعرضها لمخاطر مرتفعة، وعدم تركها خارج القاصة الرئيسية حفاظاً على مصالح البنك
 - تعزيز الرقابة على الصرافات الخارجية وتقييم ظروف الأمن والسلامة لها في ضوء أي مستجدات قد تؤثر على البيئة المحيطة بها أو على قدرة البنك على تشغيلها دون مخاطر مرتفعة، وتغذيتها بالنقد بشكل مستمر لتوفير احتياجات العملاء من النقد، مع ضرورة مراعاة الحالة الامنية للمنطقة التي يتواجد فيها الصراف
 - تعزيز التواصل مع إدارة منطقة غزة لمتابعة أحوال العملاء الحاصلين على تمويلات من البنك وعلى حالة الضمانات بشكل دوري
 - قيام الفروع والمكاتب بعمل ما يلزم لتقليل طلبات كسر الودائع والالتزام بتعليمات البنك المتعلقة بهذا الأمر
 - تفعيل أنظمة العمل عن بعد وتوزيع الموظفين على الفروع الأقرب لأماكن سكنهم
- بشكل عام، ترى إدارة البنك أن هذا الحدث أثر على بعض أنشطة البنك التشغيلية وإيراداته واستثماراته وخصوصاً المتأتية منها في قطاع غزة.

تعرضات البنك في قطاع غزة

بلغت صافي القيمة الدفترية لتعرضات البنك في قطاع غزة كما في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 92,9 مليون دولار أمريكي (2023: 135,4 مليون دولار أمريكي) بعد تنزيل المخصصات المكونة مقابلها بمبلغ 40,1 مليون دولار أمريكي (2023: 27,8 مليون دولار أمريكي). قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب تداعيات الحرب على قطاع غزة.

فيما يلي تفاصيل تعرضات البنك في قطاع غزة ومخصصات التدني المكونة مقابلها كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023:

مليون دولار أمريكي			القطاع
صافي القيمة الدفترية	مخصص التدني	التعرض	
0,2	(3,8)	4,0	نقد في الخزينة (أ)
85,1	(33,5)	118,6	تسهيلات ائتمانية (ب)
4,4	(1,6)	6,0	استثمارات عقارية (ت)
3,2	(1,2)	4,4	موجودات غير مالية (ث)
92,9	(40,1)	133,0	

مليون دولار أمريكي			القطاع
التعرض	مخصص التدني	صافي القيمة الدفترية	
20,6	-	20,6	نقد في الخزينة (أ)
131,6	27,0	104,6	تسهيلات ائتمانية (ب)
6,2	0,8	5,4	استثمارات عقارية (ت)
4,8	-	4,8	موجودات غير مالية (ث)
163,2	27,8	135,4	

أ - النقد في الخزينة:

بلغ صافي النقد في الخزانات والصرافات الآلية في فروع البنك في قطاع غزة كما في 31 كانون الأول 2024 حوالي 0,2 مليون دولار أمريكي (2023: 20,6 مليون دولار أمريكي) ، كما بلغت قيمة الخسائر الفعلية المتكبدة من النقد خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 3,8 مليون دولار أمريكي نتيجة تعرض فروع البنك لأضرار وإعتداءات.

ب - تمويلات ائتمانية:

قام البنك بعمل دراسة للقطاعات المتأثرة من الحرب، حيث بلغ صافي التمويلات الائتمانية المباشرة في قطاع غزة 85,1 مليون دولار أمريكي (2023: 104,6 مليون دولار أمريكي) وذلك بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 33,5 مليون دولار أمريكي (2023: 27 مليون دولار أمريكي). يتضمن هذا المبلغ صافي تعرضات ائتمانية بنسبة 79,6% و 63,8% كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023، على التوالي، تعود لأفراد موظفين لدى السلطة الفلسطينية ولموظفي البنك ولأفراد مؤسسات دولية لديها ملاءة مالية ومن المتوقع استمرارية هذه الجهات بالوفاء بالتزاماتها.

قام البنك بتقييم المقرضين بحثاً عن مؤشرات تدل على عدم القدرة على الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة الحرب أو على المدى الطويل. كما قام البنك خلال العام والعام الماضي بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب وزن أكبر للسيناريو الأسوأ والتي أدت إلى زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما قام البنك بتصنيف محفظة التمويلات الائتمانية في قطاع غزة وعمال الداخل والقطاعات الأكثر تضرراً بسبب الحرب كقطاع السياحة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة من مخصصات الخسائر الائتمانية، أخذاً بعين الاعتبار متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص إضافة إلى اتخاذ تدابير إضافية وسيناريوهات أكثر تشدداً ودراسات فردية للعديد من الحسابات.

بالإضافة إلى ذلك، توقف البنك عن الاعتراف بجميع أرباح محفظة تمويلات قطاع غزة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 والبالغة 6,64 ومليون دولار أمريكي.

ت - إستثمارات عقارية:

يملك البنك استثمارات عقارية في قطاع غزة تتمثل في أراضي فقط، بلغت صافي القيمة الدفترية للإستثمارات العقارية في قطاع غزة كما في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 4,4 مليون دولار أمريكي (2023: 5,4 مليون دولار أمريكي) وذلك بعد تنزيل مخصص تدني استثمارات عقارية بمبلغ 1,6 مليون دولار أمريكي (2023: 0,8 مليون دولار أمريكي). قام البنك خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023 بتسجيل خسائر تدني استثمارات عقارية بقيمة 0,80 مليون دولار أمريكي حسب تقديراته، كما قام البنك خلال السنة ببيع قطعة أرض في قطاع غزة بلغت الأرباح المقيدة من بيعها في قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 حوالي مبلغ 87 ألف دولار أمريكي. حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، لم تتمكن إدارة البنك من القيام بعملية تخمين لهذه الأراضي نظراً لتداعيات الحرب على قطاع غزة. مع العلم أن خسائر التدني على الإستثمارات العقارية تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في قطاع غزة.

ث - موجودات غير مالية أخرى:

بلغ صافي القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في قطاع غزة حوالي 3,2 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024، (2023: 4,8 مليون دولار أمريكي) وتتمثل في ممتلكات ومعدات وبعض الموجودات الأخرى.

نتيجة لهذه الحرب، قام البنك خلال السنة بقتيد مخصص تدني مقابل التدني المحتمل في قيمة هذه الموجودات بمبلغ 1,20 مليون دولار أمريكي، علماً بأن جزء من هذه الموجودات مغطاة ببوالص تأمين سارية المفعول، إنَّ خسائر الموجودات غير المالية لا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي بسبب تداعيات الحرب.

السيولة النقدية

قامت الإدارة بمراجعة نسب السيولة الحالية والمتوقعة وخطط الاستمرارية واختبارات الضغط وفقاً للظروف المتغيرة. حيث يقوم البنك بمراقبة منتظمة لوضع السيولة لضمان وجود مستويات كافية من السيولة لتلبية احتياجاته المتوقعة ومواصلة أعماله.

بلغت الأصول السائلة (النقد في الخزانات في فروع الضفة الغربية وصافي الأرصدة المتوفرة لدى المؤسسات المصرفية) كما في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 367,633,763 دولار أمريكي ما نسبته 29,17% من إجمالي ودائع العملاء وحسابات الاستثمار التشاركية. كما أن نسبة تغطية السيولة ونسبة التمويل المستقر هي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية كما هو مفصّل عنه في إيضاح (44).

المخاطر التشغيلية

منذ بداية الأحداث بتاريخ 7 تشرين الأول 2023 لازالت معظم فروع البنك في قطاع غزة مغلقة، حيث فتحت فروع البنك في مناطق الوسط والجنوب أبوابها للجماهير خلال فترة الهدنة المؤقتة الأولى في تشرين الثاني من عام 2023، كما أعلنت سلطة النقد الفلسطينية لاحقاً لتاريخ القوائم المالية للبنك إستئناف العمل في قطاع نتيجة للهدنة المؤقتة الثانية وتقديم خدمات في قطاع غزة اعتباراً من 28 كانون الثاني 2025 على أن يتم إعادة تشغيل الفروع على مراحل.

كما تعمل الإدارة منذ اليوم الأول للحرب بأقصى جهد لاستمرار تغذية وعمل الصرافات الآلية في المناطق التي تسمح بها الظروف الميدانية، وذلك لتمكين العملاء من إجراء معاملاتهم البنكية النقدية سواء من عملاء البنك أو أية بنوك أخرى ضمن برنامج المفتاح الوطني الفلسطيني لدى سلطة النقد. أما بالنسبة للضفة الغربية فتتم إدارة الأعمال من خلال المركز الرئيسي للإدارة العامة في رام الله ويتم خدمة العملاء في كافة المناطق. ويعتقد البنك أن لديه الموارد المالية الكافية لمواصلة أعماله من خلال اتخاذ الإجراءات اللازمة للتكيف مع التغيرات الناشئة وضمان قدرة البنك على الاستمرارية وذلك من خلال تنفيذ خطط الاستمرارية.

وبالنتيجة، لا تزال تأثيرات تداعيات هذه الحرب غير واضحة على البنك ولا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي. تستمر الإدارة بمتابعة هذا الحدث ودراسة أثره على المركز المالي للبنك. هذا وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة البنك أو شركاته الحليفة على الاستمرار في أعمالهم.

أحداث لاحقة:

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، أصدر رئيس دولة فلسطين قراراً بقانون رقم (3) لسنة 2025 لتنظيم آجال القروض وأقساطها، والذي بموجبه منح الحق لسلطة النقد الفلسطينية في حالات محددة نص عليها القرار بقانون في إصدار تعليمات ملزمة للبنوك لتعديل آجال القروض وأقساطها من خلال تمديد فترة السداد أو إعادة هيكلة الديون والأقساط أو تحديد أسعار العائد بحيث لا يتجاوز سعر العائد سعر الإقراض بين البنوك، وبناءً عليه، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (1) لسنة 2025 بخصوص التعامل مع آجال استحقاق الديون الخاصة بالتمويلات الممنوحة للأفراد في قطاع غزة وموظفي القطاع العام في الضفة الغربية، بحيث يتم إزاحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة اعتباراً من تاريخ 1 تشرين الأول 2023 وحتى 1 تموز 2025 وإزاحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين من موظفي القطاع العام في الضفة الغربية اعتباراً من تاريخ 1 تشرين الأول 2023 وحتى 31 كانون الأول 2024، من خلال منح العميل تمويل تورق وتمكين العميل من استغلال المبلغ لتسديد الأقساط. يقوم البنك باستيفاء عائد على التمويل الممنوح بسعر عائد لا يتجاوز سعر التمويل بين البنوك (6 Months SOFR).

وفقاً للمعايير المالية المحاسبية الصادرة عن المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، استناداً إلى التعليمات أعلاه، يتطلب توزيع الربح المتفق عليه المتبقي مع العميل على مدى فترة التمويل الجديدة أو المتوقعة بناءً على قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام طريقة الربح الفعلي. وبحسب التقديرات الأولية للإدارة، لا يُتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على القوائم المالية للبنك كون البنك توقف عن الاعتراف بالإيرادات المتحققة في قطاع غزة كما هو مشار إليه أعلاه. استجابة لهذه التعليمات، قام البنك بتحديث المدخلات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام 2024.

50. 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.

51. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الحسابات في القوائم المالية للسنة السابقة لتتناسب مع عرض القوائم المالية للسنة الحالية، إن إعادة التصنيف لا تؤثر على أرباح أو حقوق الملكية للسنة السابقة.