

البنك الإسلامي الفلسطيني

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية لشركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية ومصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

إجراءات التدقيق	أمر التدقيق الهام
<p>تضمنت إجراءات تدقيقنا فهم لطبيعة محافظ ذمم العملاء والتمويلات بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.</p> <p>كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠). - دراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبع في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. - الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي. - مدى ملاءمة مراحل التصنيف. - مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملاءمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملاءمة وموضوعية التقييم الداخلي للتمويلات. - صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - التمويلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتمويلات من ناحية التوقيت بالإضافة الى أي تدهور في جودة الائتمان. - عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة او هيكله. - الاتفاقيات القانونية والمرفقات المتعلقة بها للتأكد من وجود الضمانات ووجود الحق القانوني المتعلق بها. - كما قمنا بتقييم ما إذا كانت افصاحات القوائم المالية تعكس بشكل مناسب متطلبات معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. 	<p>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:</p> <p>تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء والتمويلات وفقاً لمعيار المحاسبة المالية للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (٣٠) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.</p> <p>يتطلب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من ادارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقدير حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.</p> <p>نظراً لأهمية الاحكام المطبقة في معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة.</p> <p>بلغ اجمالي رصيد التمويلات الائتمانية المباشرة للبنك ٩٣١,١٩٣,٣٨٣ دولار أمريكي وبلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٣٠,٧٨٩,٧٨٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</p> <p>إن السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٢ و ٥ و ٣٢ و ٤٤) في القوائم المالية.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢ غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها.

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهريّة إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح لمجلس الإدارة عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر. أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦



إرنست ويونغ

عبد الكريم محمود

رخصة رقم ٢٠١٧/١٠١

١٥ آذار ٢٠٢٣

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٤٤١,١٩٧,٠٣٩	٣٤٨,٧٣٥,٨٤٣	٣	الموجودات
٢٠٥,٧٩٠,١٢٨	١٤٣,٢١٨,٨٧٧	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٩٠,٣٦٣,٤٤٠	٨٩٨,٢١٩,٣٩٧	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩٠٥,٧٨٣	١,٨٥٥,٠٠٧	٦	تمويلات ائتمانية مباشرة
١٩,٧٢٢,٠١١	٢٦,٠٠٩,١٨٢	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩,٣٣٨,١١٦	٢١,٩٤٧,١٤٨	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١١,٥٧٨,١٩٢	١١,٥٨٣,٦٨٢	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٦١٧,٩٩٠	٩,٩٠٦,١٢٠	١٠	استثمارات في شركات حليفة
٢٥,٩٩٨,٦٥٥	٢٦,٣٠٩,٦٩٠	١١	استثمارات عقارية
٢,٨٨٨,٣٢٢	٣,٧٠٥,٥٣٧	١٢	عقارات وممتلكات ومعدات
٦,٩٣٨,٠١٦	٥,٦٧٠,١٨٣	١٣	مشاريع تحت التنفيذ
٥,٥٣١,٤٩٨	٦,٢٦٥,٢٤٩	١٤	حق استخدام الأصول
٧٨٦,٤٩٩	٨٣٤,٠٨١	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٧٦٩,٣١٤	١٢,٠٧٥,٩٣٤		موجودات غير ملموسة
١,٦٥٦,٤٢٥,٠٠٣	١,٥١٦,٣٣٥,٩٣٠		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٨٣,١١٤,٥٦١	٨٠,٤٢٤,٩٤٢	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢١,٢٦٧,٤٠٨	٢٩٥,٠٧١,٦١٩	١٧	ودائع العملاء
٦٨,١٤٥,١٧٠	٦٧,١٢٠,٤٨١	١٨	تأمينات نقدية
١٠,٥١٢,٤٩٠	١١,٢١١,٢٧٠	١٩	مخصصات متنوعة
٤,١٤٤,٠٣٩	٦,٢٢٢,٣٣٤	٢٠	مخصصات الضرائب
٦,٨٤٥,٣٣٠	٥,٨٤٣,٦١٢	٢١	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٢٢,٦٧٦,٧٨٦	٢٧,٥٦٣,٠٦٠	٢٢	مطلوبات أخرى
٦١٦,٧٠٥,٧٨٤	٤٩٣,٤٥٧,٣١٨		مجموع المطلوبات
٩٠١,٠٧٠,١٣٩	٨٧٤,٤١٧,٥٠١	٢٣	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠		علاوة إصدار
١١,٦٠٦,٥٣١	١٣,١٤١,١٣٧	٢٤	إحتياطي إجباري
٤,٣٨٤,٦٧٨	٤,٣٨٤,٦٧٨	٢٤	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١١,٠٢٣,٩١٧	١١,٠٢٣,٩١٧	٢٤	إحتياطي التقلبات الدورية
١٨٧,٣٤٥	٣٠١,٧٩٨	١٠	إحتياطي الاستثمارات العقارية
٨٧٥,٩١٦	٢٢٧,٤٣٦	٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢٢,٣٧٠,٦٩٣	٢٦,١٨٢,١٤٥		الأرباح المدورة
١٣٨,٦٤٩,٠٨٠	١٤٨,٤٦١,١١١		صافي حقوق الملكية
١,٦٥٦,٤٢٥,٠٠٣	١,٥١٦,٣٣٥,٩٣٠		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الإيرادات
٥٤,٩٤٢,٥٦٦	٥٧,٢٩٤,٥٤٥	٢٥	إيرادات التمويل والاستثمارات
(٧,٦٣٥,٤٦٢)	(٦,٥١٨,٥٣٧)	٢٦	ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٤٧,٣٠٧,١٠٤	٥٠,٧٧٦,٠٠٨		حصة البنك من إيرادات التمويل والاستثمارات
٩,٩٢٩,١٦٠	٩,٧٣٥,٠١١	٢٧	صافي إيرادات العملات
٣,٩٨٣,٢٩٢	٣,٨٠٣,٧٨٨		أرباح عملات أجنبية
٣٧٥,٧١٩	٤٢٢,٩٩١	٩	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
٦١٩,٤٦٤	٤٣٤,٧٠٨	٦	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من
٥٨٨,٧٠١	١,٠٤٠,٥٢٨	٨ و٧	خلال الدخل الشامل
٣٧٧,٩٢٠	٥٠٢,١١٦	٢٨	أرباح توزيعات نقدية
١,٣٧١,٨٧٣	٦٦٥,٨١٣	٢٩	إيرادات أخرى
٦٤,٥٥٣,٢٣٣	٦٧,٣٨٠,٩٦٣		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(٢٠,٥٠٢,٥٠٤)	(٢٠,٤٨٣,٣٥٨)	٣٠	نفقات الموظفين
(١٣,٠٨٢,٨١٨)	(١٥,٤٤٤,٥٩٨)	٣١	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥,٩٢١,٠٨٦)	(٤,٣٤٨,٣٠٤)	٣٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
(٤,٣٤٤,١٧٣)	(٤,٣٨٣,١٢٩)	١٤ و١٣ و١١	إستهلاكات واطفاءات
(١١٧,٠٨٠)	(٥٧,٨٠١)	١٩	مخصصات متنوعة
(٢١٢,٠٩٣)	(١٨٠,٤٦٥)	٢١	مصاريف تمويل عقود إيجار
(١,١٨٧,٣٨٨)	(٨٠٠,٠٠٠)	١٠	خسائر تدني استثمارات عقارية
(١٠,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)	٣٣	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(٤٥,٣٧٧,١٤٢)	(٤٥,٧٨٧,٦٥٥)		إجمالي المصروفات
١٩,١٧٦,٠٩١	٢١,٥٩٣,٣٠٨		الربح قبل الضرائب
(٥,٤٩٠,٩٠٢)	(٦,٢٤٧,٢٥٠)	٢٠	مصروف الضرائب
١٣,٦٨٥,١٨٩	١٥,٣٤٦,٠٥٨		ربح السنة
٠,١٥	٠,١٧	٣٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	ربح السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٣,٦٨٥,١٨٩	١٥,٣٤٦,٠٥٨		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من			
١,٦٧٨,٨٣٦	(٦٤٨,٤٨٠)		خلال الدخل الشامل
-	١٥٦,٢٢٧	١٠	أرباح تقييم استثمارات عقارية
-	(٤١,٧٧٤)	٢٢	ضرائب مؤجلة
(٤٩,٧٤٩)	-	٩	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
١,٦٢٩,٠٨٧	(٥٣٤,٠٢٧)		صافي بنود الدخل الشامل الأخرى
١٥,٣١٤,٢٧٦	١٤,٨١٢,٠٣١		صافي الدخل الشامل للسنة

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

صافي حقوق الملكية	الأرباح المدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الإحتياطيات				علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
			الاستثمارات العقارية	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٨,٦٤٩,٠٨٠	٢٢,٣٧٠,٦٩٣	٨٧٥,٩١٦	١٨٧,٣٤٥	١١,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	١١,٦٠٦,٥٣١	٣,٢٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٥,٣٤٦,٠٥٨	١٥,٣٤٦,٠٥٨	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٥٣٤,٠٢٧)	-	(٦٤٨,٤٨٠)	١١٤,٤٥٣	-	-	-	-	-	ربح السنة
١٤,٨١٢,٠٣١	١٥,٣٤٦,٠٥٨	(٦٤٨,٤٨٠)	١١٤,٤٥٣	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(١,٥٣٤,٦٠٦)	-	-	-	-	١,٥٣٤,٦٠٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الإحتياطيات
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أسهم (إيضاح رقم ٣٤)
١٤٨,٤٦١,١١١	٢٦,١٨٢,١٤٥	٢٢٧,٤٣٦	٣٠١,٧٩٨	١١,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	١٣,١٤١,١٣٧	٣,٢٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح رقم ٣٤)
									الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الإحتياطيات									
صافي حقوق الملكية	الأرباح المدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الإحتياطيات				علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
			الاستثمارات العقارية	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٣,٣٣٤,٨٠٤	١٥,٠٥٤,٠٢٣	(٧٥٣,١٧١)	١٨٧,٣٤٥	١١,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	١٠,٢٣٨,٠١٢	٣,٢٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٣,٦٨٥,١٨٩	١٣,٦٨٥,١٨٩	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١,٦٢٩,٠٨٧	-	١,٦٢٩,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
١٥,٣١٤,٢٧٦	١٣,٦٨٥,١٨٩	١,٦٢٩,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(١,٣٦٨,٥١٩)	-	-	-	-	١,٣٦٨,٥١٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الإحتياطيات
١٣٨,٦٤٩,٠٨٠	٢٢,٣٧٠,٦٩٣	٨٧٥,٩١٦	١٨٧,٣٤٥	١١,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	١١,٦٠٦,٥٣١	٣,٢٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أسهم (إيضاح رقم ٣٤)
									الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	أنشطة التشغيل
دولار أمريكي	دولار أمريكي		الربح قبل الضرائب
١٩,١٧٦,٠٩١	٢١,٥٩٣,٣٠٨		تعديلات:
(٦١٩,٤٦٤)	(٤٣٤,٧٠٨)		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٨٧,٣٨٨	٨٠٠,٠٠٠		خسائر تدني استثمارات عقارية
١,٩٤٧,٩٦٥	٢,١١٤,٩٩٣		مخصصات متنوعة
٤,٣٤٤,١٧٣	٤,٣٨٣,١٢٩		إستهلاكات وإطفاءات
(٣٧٥,٧١٩)	(٤٢٢,٩٩١)		حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
(٣٧٧,٩٢٠)	(٥٠٢,١١٦)		توزيعات أرباح نقدية
٥,٩٢١,٠٨٦	٤,٣٤٨,٣٠٤		مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
(٢٩,٠٢٥)	(٩,٧٠٧)		أرباح ناتجة عن استبعاد عقود إيجار
٨٦,٥١٧	-		خسائر بيع واستبعاد عقارات وممتلكات ومعدات
٣٩,٨٢٢	٢٨٥,٩٩١		إطفاء صافي خصم وعلاوات إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة والدخل الشامل
(٦١,٢٦٨)	(٨,٩٥٨)		أرباح بيع استثمارات عقارية
٢١٢,٠٩٣	١٨٠,٤٦٥		مصروف عوائد مدفوعة على عقود الإيجار
٣١,٤٥١,٧٣٩	٣٢,٣٢٧,٧١٠		
(١٦,٥٠١,٦٨٦)	(٧,٦٠٠,٨٨٤)		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٩٥٧,٩١٨)	١,٠٢١,٣٤٥		الإحتياطي الإلزامي النقدي
(٢٥,٢٦٩,٨٣٢)	(١١,٩٣٨,٩١٢)		أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٧٧٩,٥١٧	(٣,٧٧٩,٥١٧)		ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
(١٨,٥٠٢,٩٤٣)	(٩,٨٧٧,٢٠٨)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
١٣,٧٣١,٠٧٣	(٥٦٠,٩٥٦)		تمويلات ائتمانية مباشرة
(٤,٧٣٢,٤٠٤)	(٢٦,١٩٥,٧٨٩)		موجودات أخرى
(٣,٢٤٠,٣٦٥)	(١,٠٢٤,٦٨٩)		ودائع العملاء
٩,٢٩٨,٠٨٥	٤,٣٦٣,٩٠٦		تأمينات نقدية
(١٠,٩٤٤,٧٣٤)	(٢٣,٢٦٤,٩٩٤)		مطلوبات أخرى
(٣,٧٧١,٨٢١)	(٤,٩٠٢,٧٠٦)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل المخصصات والضرائب المدفوعة
(٦٥٣,٠٥٥)	(١,٤١٦,٢١٣)		ضرائب مدفوعة
(١٥,٣٦٩,٦١٠)	(٢٩,٥٨٣,٩١٣)		مخصصات متنوعة مدفوعة
			صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
(١,٧٢٧,٥٠٤)	(٣,٠٦٩,٤١٤)		شراء عقارات وممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٣٦٤,٩٣٥)	(١,٣٥٥,١٨٠)		إضافات مشاريع تحت التنفيذ
٤١٧,٤٩٩	٤١٧,٥٠١		توزيعات أرباح نقدية من شركات حليفة
٣٧٧,٩٢٠	٥٠٢,١١٦		توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
٥,٣٩٢,٣٠٢	٧,٠٥٢,١٨٦		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٠,٥٩٠,٣٨٢)	(٩,٨٧٣,٠٦١)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,١٨٧,٢٠٢	٩٢٤,٩٨٤		بيع إستثمارات عقارية
-	(٤٠,٦٢٠)		شراء استثمارات عقارية
-	٢,٠٠٠,٠٠٠		استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٤,٣٤٦,١٢٥)	(٨,٧٠٠,٥٧٧)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٩,٦٥٤,٠٢٣)	(١٢,١٤٢,٠٦٥)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
-	(٤,٨٤٧,٢٢٢)		أرباح نقدية موزعة
(١,٣٠٧,٣١٤)	(١,٠٣٩,٠٠٩)		عقود ايجار مدفوعة
١٣٣,٤٩٧,٣٦٦	(٢٦,٦٥٢,٦٣٨)		حسابات الإستثمار المطلقة
١٣٢,١٩٠,٠٥٢	(٣٢,٥٣٨,٨٦٩)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل
٩٧,١٦٦,٤١٩	(٧٤,٢٦٤,٨٤٧)		(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٥٩,٥٣٨,٢٥١	٢٥٦,٧٠٤,٦٧٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٥٦,٧٠٤,٦٧٠	١٨٢,٤٣٩,٨٢٣	٣٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		المكاسب غير الشرعية
١٢,٣٩٣	٣,٨٠٢	الرصيد كما في بداية السنة
٧,١٨٦	٢,٤٢١	عوائد تمويلات إئتمانية مباشرة
٣١,٤١٥	١١,٣٩٣	عوائد مقبوضة
٥٠,٩٩٤	١٧,٦١٦	المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة
		أوجه الصرف:
(٤٦,٩١٢)	-	تبرعات
(٢٨٠)	(٤٤٣)	فرق العملة
(٤٧,١٩٢)	(٤٤٣)	مجموع أوجه الصرف
٣,٨٠٢	١٧,١٧٣	رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة
		٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١. عام

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

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

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

يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. يبلغ رأسمال البنك المصرح به ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم في حين تم خلال عام ٢٠٢١ زيادة رأسماله المدفوع ليصبح ٨٥ مليون دولار أمريكي وتم زيادة رأسماله المدفوع مرة أخرى خلال السنة ليصبح ٩٠ مليون دولار أمريكي وذلك من خلال توزيع أسهم.

بلغ عدد موظفي البنك (٦٩٢) و(٦٥٨) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٣.

٢. السياسات المحاسبية

١.٢ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واستناداً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

يلتزم المصرف بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والإستثمارات 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 تحل محلها.

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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:

معييار المحاسبة المالي رقم (١) - المعدل ٢٠٢٢ (العرض العام والإفصاح في القوائم المالية)

يحدد ويحسن معيار المحاسبة المالية رقم (١) المعدل ٢٠٢٢ "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية" العرض الشامل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم (١). يسري المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). تتماشى معيار المحاسبة المالية رقم (١) - المعدل ٢٠٢٢ مع التعديلات التي تمت على "الإطار المفاهيمي للتقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)" (المعدل ٢٠٢١) (الإطار المفاهيمي). سيساعد معيار المحاسبة المالية رقم (١) المعدل - ٢٠٢٢ على إعداد قوائم مالية واضحة وشفافة ومفهومة، وسيساعد بدوره مستخدمين القوائم المالية على اتخاذ قرارات اقتصادية أفضل.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معييار المحاسبة المالية رقم (٣٩) "التقارير المالية عن الزكاة"

يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية (٩) "الزكاة" الصادر سابقاً. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعاملة المحاسبية للزكاة في سجلات المؤسسات المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في قوائمها المالية.

يصف المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المعمول بها اعتماداً على التزام المؤسسات المالية الإسلامية بدفع الزكاة. بالإضافة إلى ذلك، في حالة عدم مطالبة مؤسسة مالية إسلامية بموجب القانون أو الميثاق التأسيسي بدفع الزكاة، فلا يزال يتعين عليها تحديد والإفصاح عن مقدار الزكاة المستحقة لمصلحة الجهات المعنية المختلفة.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معييار المحاسبة المالية رقم (٤٠) "التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي"

يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية (١٨) "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من قبل المؤسسات المالية التقليدية" ويحدد متطلبات إعداد التقارير المالية المطبقة على المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية.

يتطلب هذا المعيار من المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ تمويل إسلامي أن تعد وتقدم القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي بما يتماشى مع متطلبات هذا المعيار ومعايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يوفر هذا المعيار مبادئ التقارير المالية بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح المطبقة على نوافذ التمويل الإسلامي.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ على القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي للمؤسسات المالية التقليدية مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم (١) " العرض العام والإفصاح في القوائم المالية".

٢.٣ معلومات القطاعات

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

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

ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

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

يتم التحقق من إيرادات التمويلات والإستثمارات وفقاً لمبدأ الإستحقاق وباستخدام 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 الاستحقاق.

الموجودات والمطلوبات المالية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

- أن يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة حق الانتفاع من التدفقات النقدية التي تمثل دفعات من الأصل 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 الدخل إذا أدى ذلك إلى إزالة أو التخفيف بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي نتيجة تصنيف الأداة المالية بالكلفة المطفأة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

يتم قياس أدوات الملكية من خلال الدخل الشامل مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. لاحقاً يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ويتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن 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 الدخل الشامل 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.

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢) بخصوص تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لسنة ٢٠١٤ بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، حيث قام البنك بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. علماً بأن البنك قام بتطبيق المرحلة الأولى (التصنيف والقياس) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الصادر عام ٢٠٠٩ في ١ كانون الثاني ٢٠١٢.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية)، ودون تعديل أرقام المقارنة. وتم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق الملكية وذلك لما يتعلق بأموال البنك الذاتية فقط.

قام البنك بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة" بتاريخ التطبيق الإلزامي ١ كانون الثاني ٢٠٢١ 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 إلى حد كبير متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

قامت إدارة البنك بإعداد دراسة لتحديد أن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) مقارنة مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، ولم يتبين وجود آثار جوهرية.

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني لتمويلات للبنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس".

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 (٣٠) ومعيار التقارير المالي الدولي رقم (٩).

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

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

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

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

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة الأولى والثانية والثالثة، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

التعرض الائتماني عند التعثر

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

الخسارة المفترضة عند التعثر

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

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى:

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ القوائم المالية. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الريح 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 الريح الفعلي.

المرحلة الثالثة:

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

الالتزامات والارتباطات المحتملة:

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

النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الناتج المحلي الإجمالي

- معدلات البطالة

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

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وحالات 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 إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

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

إعدام الدين

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 ٢ والمرحلة ٣ يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالتمويل، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كتمويل مجدول ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو الغائها.

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

التمويلات الائتمانية

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

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

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

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

عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

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

حصة المودعين		حصة البنك كمضارب		نسبة مشاركة الودائع في الأرباح		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
٣٠	١٥	٧٠	٨٥	٤٠	٤٠	ودائع التوفير
٣٠	٣٠	٧٠	٧٠	٤٠	٤٠	التأمينات النقدية المشاركة في الأرباح
٣٠	٣٠	٧٠	٧٠	٤٠	٤٠	ودائع لأجل تستحق خلال شهر
٣٠	٣٠	٧٠	٧٠	٤٠	٤٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٣٥	٣٥	٦٥	٦٥	٦٥	٦٥	ودائع لأجل تستحق خلال ٦ أشهر
٦٥	٦٥	٣٥	٣٥	٧٥	٧٥	ودائع لأجل تستحق خلال سنة
٦٥	٦٥	٣٥	٣٥	٧٥	٧٥	شهادات إيداع إسلامية سنوية

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

عقود التمويل

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

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

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

يتم شطب التمويلات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها 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 المكتتة 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 والعميل 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 تعريفٍ بكم اشتراها. يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المساومة وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

التورق

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

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

يتم شطب التمويلات التي توفى أصحابها ولا يوجد لديهم ضمانات كافية.

إستثمارات في موجودات مالية

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة

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

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

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

إستبعاد الموجودات المالية

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

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات أو سداد مطلوبات وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:

- سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات.

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

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

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

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها. جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة والمصرح عنها في القوائم المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

في نهاية كل فترة ماليه 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 الإستثمار 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.

عقارات وممتلكات ومعدات

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

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

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

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

حق استخدام الأصول

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

تتضمن تكلفة حق استخدام الأصل قيمة مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيقناً من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التدهن 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 وأيئة 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 قائمة الدخل الشامل - يتضمن الدليل الموضوعي إنخفاض جوهري في القيمة أو طويل الأمد. يتم قياس جوهرياً الإنخفاض بالرجوع إلى الكلفة الأصلية للإستثمار، ويتم قياس طول أمد الإنخفاض بالرجوع إلى الفترة التي انخفضت خلالها القيمة العادلة عن القيمة الأصلية. يمثل التدني الفرق بين الكلفة الأصلية والقيمة العادلة، بعد تنزيل أية خسارة تدنٍ معترفٍ بها سابقاً ضمن قائمة الدخل.

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

المخصصات

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

مخصص الضرائب

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام 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 للتتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتتزيل لأغراض ضريبية.

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

مطلوبات عقود الإيجار

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

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

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، يستخدم البنك لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر 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 تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

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

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

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

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

رأس المال

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

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

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

النقد وما في حكمه

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

العملات الأجنبية

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

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية يتطلب استخدام عدة تقديرات وافتراضات محاسبية تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والإفصاحات في القوائم المالية. نظراً لاستخدام هذه التقديرات والإفتراضات، 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 مخمين عقاريين مسجلين لدى هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.

مخصص القضايا

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

مخصصات منافع الموظفين

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

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 والإفتراضات معقولة.

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 المبيّن 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 (الموصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي تتم بناءً على ما يلي:

- التمويلات الائتمانية الفردية: إفرادي على مستوى التمويل/ العمل
- التمويلات الائتمانية للشركات: إفرادي على مستوى التمويل/ العمل
- التمويلات الائتمانية للبنوك: إفرادي على مستوى التمويل/ البنك
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة (الصكوك): إفرادي على مستوى أداة الدين.

منهجية تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والإفترضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على 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:

١. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. يتضمن معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ يوم.
٣. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للأدوات المالية تعثرت واستحقت ل ٣٠ يوم خلال فترة القياس السابقة.

٤. يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
٥. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
٦. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
٧. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والجهات الحكومية بأنهم ذو مخاطر عالية.
٨. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخرقون موثيق الدين.
٩. عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تندي في تدفقاتهم النقدية ونجاعة مشاريعهم القائمة والخروقات في نسب الديون المقبولة
١٠. انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
١١. يقوم البنك بدحض مفهوم الزيادة الجوهرية المتعلقة بفترة ال ٣٠ يوم المفترضة في حال كان للبنك معلومات معقولة ومدعمة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي.
١٢. موظفي القطاع الحكومي في قطاع غزة.

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 (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

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

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. تم استخدام التقديرات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة (١) والمرحلة (٢) باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة 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:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر بالإضافة الى 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 بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

حوكمة تطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠)

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

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢٠,٨٥٦,٦٧٠	١٣٠,٢٧٦,٧٣٧	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٩٤,٦٩٤,٩٣٦	١٠٦,٤٥٦,٩٦٣	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٩,٤٤٩,٩٢٩	-	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
١١٦,٣٩١,٠٤٩	١١٢,٢٢٩,٩٠٦	أرصدة مقيدة السحب
١٤٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	
٤٤١,٥٣٩,٥٨٤	٣٤٩,١١٠,٦٠٦	
(٣٤٢,٥٤٥)	(٣٧٤,٧٦٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٤١,١٩٧,٠٣٩	٣٤٨,٧٣٥,٨٤٣	

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

- لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع عوائد على الإحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية وتحت الطلب.

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١٤٧,٠٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

- فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢٠,٦٨٢,٩١٤	-	-	٢٢٠,٦٨٢,٩١٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(١,٨٤٩,٠٤٥)	-	-	(١,٨٤٩,٠٤٥)	صافي التغيير خلال السنة
٢١٨,٨٣٣,٨٦٩	-	-	٢١٨,٨٣٣,٨٦٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٠,٣٧٣,٠٤٨	-	-	٢٠٠,٣٧٣,٠٤٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٠,٣٠٩,٨٦٦	-	-	٢٠,٣٠٩,٨٦٦	صافي التغيير خلال السنة
٢٢٠,٦٨٢,٩١٤	-	-	٢٢٠,٦٨٢,٩١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤٢,٥٤٥	-	-	٣٤٢,٥٤٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٣٢,٢١٨	-	-	٣٢,٢١٨	صافي إعادة قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٣٧٤,٧٦٣	-	-	٣٧٤,٧٦٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٣٤٢,٥٤٥	-	-	٣٤٢,٥٤٥	صافي إعادة قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٣٤٢,٥٤٥	-	-	٣٤٢,٥٤٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٣٧٠,٧٥٤	٩,٥٠٨,٥٦٤	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
١٤٠,٢١٢,٠٣٦	٥٥,٧٩٠,٦٠٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٧٥٤,٠٠٠	-	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
١٥٦,٣٨٦,٧٩٠	٦٥,٣٤٩,١٦٧	تأمينات نقدية
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
١٦,٨٦٦,٨٢٨	٣٥,٢٣٦,٦٧٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١١,٢٨٣,٤٩٧	٧,٠٥٢,١٨٦	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٢١,٥١٥,٨٣٢	٣٧,٢٠٨,٧٤٤	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
١,٤٧٠,١٦٤	٤٤٨,٨١٩	تأمينات نقدية
٢٠٧,٥٢٣,١١١	١٤٥,٢٩٥,٥٩١	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(١,٧٣٢,٩٨٣)	(٢,٠٧٦,٧١٤)	
٢٠٥,٧٩٠,١٢٨	١٤٣,٢١٨,٨٧٧	

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١٠١,٠٣٤,٦٦١ دولار أمريكي ومبلغ ١٧٤,٧٢٣,٧٨٢ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٧,٥٢٣,١١١	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٢٠٥,٨٣٣,٢٠٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٦٢,٢٢٧,٥٢٠)	-	-	(٦٢,٢٢٧,٥٢٠)	صافي التغيير خلال السنة
١٤٥,٢٩٥,٥٩١	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٤٣,٦٠٥,٦٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٠,٠٤٠,١١٠	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٧٨,٣٥٠,٢٠٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٧,٤٨٣,٠٠١	-	-	٢٧,٤٨٣,٠٠١	صافي التغيير خلال السنة
٢٠٧,٥٢٣,١١١	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٢٠٥,٨٣٣,٢٠٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٣٢,٩٨٣	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٤٣,٠٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٣٤٣,٧٣١	-	-	٣٤٣,٧٣١	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٢,٠٧٦,٧١٤	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٣٨٦,٨١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٧٥,١٧٧	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٨٥,٢٧٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٤٢,١٩٤)	-	-	(٤٢,١٩٤)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
١,٧٣٢,٩٨٣	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٤٣,٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٩٢,٩٩٧,٢٥٠	٨٢١,٢٥٧,٨٦٠	ذمم بيوع المربحة للأمر بالشراء
٣٣,٩٤٩,٩٣٢	٣٢,٥٦٢,٨١٢	تمويل استنصاع
٣٦,٣٤٣,٢٩٢	٢٣,٦١٨,١٢٩	تورق
١٩,٢٦٤,٣٣٨	٢٢,٢٥١,٠٥٤	بطاقات ائتمان إسلامية
١٩,٢٣٠,٧٥٥	١٤,٦٨٦,٩٦٦	تمويل المساومة
٩,١٢٤,٣٦٧	١١,٤١٣,٧٦٩	إجارة منتهية بالتمليك
٣,٩٨٩,٤٠٠	٢,٤٣١,٩١٢	حسابات جارية مكشوفة
٤,٣٣٧,١٥٩	٢,٩٧٠,٨٨١	قرض حسن
٩١٩,٢٣٦,٤٩٣	٩٣١,١٩٣,٣٨٣	
(١,٤٤٣,٨٦٣)	(٢,١٨٤,١٩٩)	أرباح معلقة
(٢٧,٤٢٩,١٩٠)	(٣٠,٧٨٩,٧٨٧)	مخصص الخسائر الائتمانية
٨٩٠,٣٦٣,٤٤٠	٨٩٨,٢١٩,٣٩٧	

- يمثل رصيد التمويلات بالصافي بعد تنزيل الأرباح المقبوضة مقدماً البالغة ١١٣,٠٩٠,٧١٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ومبلغ ١٠٢,١٦٣,٧٧٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ ١٢٧,٨٥٠,٨٠٠ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٣,٧٦٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ١٠٩,٣١٠,١٦٢ دولار أمريكي أي ما نسبته (١١,٩١٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة الممنوحة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثره وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ ٤٦,٥٨٥,١٢٢ دولار أمريكي أي ما نسبته (٥,٠١٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٤٦,٥٩٣,٣٠٥ دولار أمريكي أي ما نسبته (٥,٠٨٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها مبلغ ١٣١,٥٦٧,٦٠٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٤,١٣٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١٣٨,٨٤١,٣٤٢ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٥,١٠٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية في نهاية السنة السابقة.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات الائتمانية الممنوحة للعملاء حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية مبلغ ٤٠٢,٣٦٦,٥٥٧ دولار أمريكي و ٣٤٣,٨٣٦,٥٥٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثره والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية ٢,٥٨٢,٢٠٨ دولار أمريكي و ٢,٦٣٢,٦٨٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.
- بلغ رصيد المخصص والأرباح المعلقة للحسابات المتعثره كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٢٠٠,٨٩٢,٢٠٠ دولار أمريكي و ١٨,٣٣٩,٤٤١ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على التمويلات الائتمانية المباشرة:

		٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٩١٩,٢٣٦,٤٩٣	٤٨,٠٣٧,١٦٨	١١٧,١٠٤,٩٤٥	٧٥٤,٠٩٤,٣٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	
-	(٤,٧٩١,٧٩٥)	(١٣,٦٦٩,٢٥٧)	١٨,٤٦١,٠٥٢	المحول للمرحلة (١)	
-	(٧,٣٣٤,٣٨٥)	٩٥,٧٠١,٦٢٨	(٨٨,٣٦٧,٢٤٣)	المحول للمرحلة (٢)	
-	٢٠,٢١٦,٧٩٤	(١٦,١٠٩,٥١٤)	(٤,١٠٧,٢٨٠)	المحول للمرحلة (٣)	
١٢,٠٦٦,٩٩٤	(٧,٢٤٨,٣٥٧)	(٣١,٩٨١,٥٤٧)	٥١,٢٩٦,٨٩٨	صافي التغيير خلال السنة	
(١١٠,١٠٤)	(١١٠,١٠٤)	-	-	التمويلات المعدومة	
٩٣١,١٩٣,٣٨٣	٤٨,٧٦٩,٣٢١	١٥١,٠٤٦,٢٥٥	٧٣١,٣٧٧,٨٠٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
		٢٠٢١			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٩٠٩,٣٠٩,٦٥٨	٣٤,٩١٣,٨٣٣	١٢٥,٦١٩,٢٧٦	٧٤٨,٧٧٦,٥٤٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	
-	(٤,١٢٥,١٣١)	(٣٥,٨٠٩,٠٦٥)	٣٩,٩٣٤,١٩٦	المحول للمرحلة (١)	
-	(١,٢٧٦,٦٩١)	٥٣,٤٩٤,٠٦٤	(٥٢,٢١٧,٣٧٣)	المحول للمرحلة (٢)	
-	٢٩,٠٤٠,٦٠٢	(١٥,١٠٠,٤٥٣)	(١٣,٩٤٠,١٤٩)	المحول للمرحلة (٣)	
١٠,٣١٨,٤٢٥	(١٠,١٢٣,٨٥٥)	(١١,٠٩٨,٨٧٧)	٣١,٥٤١,١٥٧	صافي التغيير خلال السنة	
(٣٩١,٥٩٠)	(٣٩١,٥٩٠)	-	-	التمويلات المعدومة	
٩١٩,٢٣٦,٤٩٣	٤٨,٠٣٧,١٦٨	١١٧,١٠٤,٩٤٥	٧٥٤,٠٩٤,٣٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المباشرة:

				٢٠٢٢
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧,٤٢٩,١٩٠	١٦,٨٩٥,٥٧٨	٤,٩١٧,٤٩٢	٥,٦١٦,١٢٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	(٧٧٧,٣٩٧)	(٢١٠,٣٤٣)	٩٨٧,٧٤٠	المحول للمرحلة (١)
-	(١,٩٤٩,٦٤٠)	٢,٦٣٢,٩٧٢	(٦٨٣,٣٣٢)	المحول للمرحلة (٢)
-	١٦٣,٤٣٤	(١٤٠,٦١٤)	(٢٢,٨٢٠)	المحول للمرحلة (٣)
٣,٤٦٨,٩٦٢	٤,٤٨٤,٣٩١	٣٠٨,٥٧٠	(١,٣٢٣,٩٩٩)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة
(١٠٨,٣٦٥)	(١٠٨,٣٦٥)	-	-	استبعاد مخصص تمويلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٣٠,٧٨٩,٧٨٧	١٨,٧٠٨,٠٠١	٧,٥٠٨,٠٧٧	٤,٥٧٣,٧٠٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
				٢٠٢١
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٩١٦,٣٢٥	١١,٩١٩,٧٦١	٥,٣٨٣,٥٥٦	٤,٦١٣,٠٠٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
-	(١,٩٦٠,٣٣٦)	(١,٠١٠,٠٦١)	٢,٩٧٠,٣٩٧	المحول للمرحلة (١)
-	(٣١٧,٩٤٩)	٧٣١,٠٨٣	(٤١٣,١٣٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	٥٠٧,٠٥٧	(٣٩٥,٢٣٩)	(١١١,٨١٨)	المحول للمرحلة (٣)
٥,٨٧٨,١٦٦	٧,١١٢,٣٤٦	٢٠٨,١٥٣	(١,٤٤٢,٣٣٣)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة
(٣٦٥,٣٠١)	(٣٦٥,٣٠١)	-	-	استبعاد مخصص تمويلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٢٧,٤٢٩,١٩٠	١٦,٨٩٥,٥٧٨	٤,٩١٧,٤٩٢	٥,٦١٦,١٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤٣٥,٣٠١	٢,٦٣٢,٦٨٠	الرصيد في بداية السنة
٣٦٥,٣٠١	١٠٨,٣٦٥	الإضافات
(١٦٧,٩٢٢)	(١٥٨,٨٣٧)	الاستبعادات
٢,٦٣٢,٦٨٠	٢,٥٨٢,٢٠٨	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩١٦,٨٤٦	١,٤٤٣,٨٦٣	الرصيد في بداية السنة
٦٩٠,٢٨١	١,١٨٠,٩٣٣	أرباح معلقة خلال السنة
(١,١٣٦,٩٧٥)	(٤٣٨,٨٥٨)	أرباح معلقة مستردة
(٢٦,٢٨٩)	(١,٧٣٩)	استبعاد أرباح معلقة على تمويلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١,٤٤٣,٨٦٣	٢,١٨٤,١٩٩	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٨,٨٤١,٣٤٢	١٣١,٥٦٧,٦٠٤	قطاع عام السلطة الوطنية الفلسطينية
٥,٥٨٩,٤١٤	٧,١٣٩,٦٣٦	الصناعة والزراعة قطاع التصنيع
٢٢,٠٠٤,٣١٢	٢٦,٦٩٥,٧٩٩	قطاع الزراعة
٢٧,٥٩٣,٧٢٦	٣٣,٨٣٥,٤٣٥	
١,٣٨٩,٤٥٩	١,٥٤٩,٦٥٩	القطاع الخدماتي
٢١٦,٣٤٥,٤٠٥	٢١٣,١٨٦,٠٨٤	التجارة تجارة داخلية
٢٢,١٤٥,٣٧٩	٦,٦٣٨,٠٩٧	تجارة خارجية
٢٣٨,٤٩٠,٧٨٤	٢١٩,٨٢٤,١٨١	
١٠٨,٧٧٨,٩٨٨	١٢٠,٦٣٧,٠١١	العقارات والإنشاءات الإنشاءات
٣٢,٩٩٥,٨١٠	٢٩,١٨٧,٢٩٨	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
١٤١,٧٧٤,٧٩٨	١٤٩,٨٢٤,٣٠٩	
١١٩,٠٢٢,٢٢٦	١١٣,٧٤٧,٣٤٨	الأراضي
١٦٨,٣١٣,٠٧٦	١٨٩,١٨٥,٠٥٠	تمويلات استهلاكية تمويل السيارات
٣١,٨٤١,٩١٢	٣٥,٧٩٠,٥٢٦	تمويل السلع الإستهلاكية
٢٠٠,١٥٤,٩٨٨	٢٢٤,٩٧٥,٥٧٦	
٥٠,٥٢٥,٣٠٧	٥٣,٦٨٥,٠٧٢	أخرى
٩١٧,٧٩٢,٦٣٠	٩٢٩,٠٠٩,١٨٤	

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند موجودات مالية مدرجة في بورصة فلسطين والبالغة ١,٨٥٥,٠٠٧ دولار أمريكي كما في كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ١,٩٠٥,٧٨٣ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

قام البنك ببيع أرباح تقييم في قائمة الدخل بمبلغ ٤٣٤,٧٠٨ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٦١٩,٤٦٤ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كذلك قام البنك ببيع أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة ١٣٥,٤٠٢ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ١٠١,٩١١ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (إيضاح ٢٨).

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٣٣٣,٥٩١	١٩,٢٥٨,٠٥٠	أدوات دين مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية - صكوك*
٥,١٦١,٤٩٥	٦,٤٥٦,٨٧٧	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية المحلية
-	٦٧,٣٣٠	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية
٢٢٦,٩٢٥	٢٢٦,٩٢٥	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية المحلية**
١٩,٧٢٢,٠١١	٢٦,٠٠٩,١٨٢	

* بلغت أرباح أدوات الدين المقيدة في قائمة الدخل ٣٥٠,٠٦٢ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ١١٠,١١٢ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كذلك قام البنك ببيع أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بقيمة ٣٦٦,٧١٤ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٢٧٦,٠٠٩ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (إيضاح ٢٨).

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٧٥٣,١٧١)	٨٧٥,٩١٦	الرصيد في بداية السنة
١,٦٧٨,٨٣٦	(٦٤٨,٤٨٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤٩,٧٤٩)	-	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
٨٧٥,٩١٦	٢٢٧,٤٣٦	الرصيد في نهاية السنة

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٨٥٦,٣٥٣	٣,٨١٣,٨٤٥	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية- صكوك
١٥,٥١٤,٨٠٩	١٨,٣٣٥,٦٨٤	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية- شهادات إيداع استثمارية
١٩,٣٧١,١٦٢	٢٢,١٤٩,٥٢٩	
(٣٣,٠٤٦)	(٢٠٢,٣٨١)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٩,٣٣٨,١١٦	٢١,٩٤٧,١٤٨	

بلغت أرباح الاستثمارات بالكلفة المطفأة المقيدة في قائمة الدخل ٦٩٠,٤٦٦ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ومبلغ ٤٧٨,٥٨٩ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠٢٢	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,٣٧١,١٦٢	-	-	-	١٩,٣٧١,١٦٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٩,٨٧٣,٠٦١	-	-	-	٩,٨٧٣,٠٦١	إضافات
(٧,٠٥٢,١٨٦)	-	-	-	(٧,٠٥٢,١٨٦)	إستحقاق
(٤٢,٥٠٨)	-	-	-	(٤٢,٥٠٨)	إطفاءات
٢٢,١٤٩,٥٢٩	-	-	-	٢٢,١٤٩,٥٢٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٠٢١	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٩٤٤,٤٨٨	٢,٢٥٥,٣٤٧	-	-	١٤,١٩٩,٨٣٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٠,٤٦٢,٦٢٣	-	-	-	١٠,٤٦٢,٦٢٣	إضافات
١٢٧,٧٥٩	-	-	-	١٢٧,٧٥٩	علاوة إصدار
(٣,١٣٦,٩٥٥)	(٢,٢٥٥,٣٤٧)	-	-	(٥,٣٩٢,٣٠٢)	إستحقاق
(٢٦,٧٥٣)	-	-	-	(٢٦,٧٥٣)	إطفاءات
١٩,٣٧١,١٦٢	-	-	-	١٩,٣٧١,١٦٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٢٠٢٢	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣,٠٤٦	-	-	-	٣٣,٠٤٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٦٩,٣٣٥	-	-	-	١٦٩,٣٣٥	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٠٢,٣٨١	-	-	-	٢٠٢,٣٨١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥٣,٤٢٣	-	٥٦,٢٧٠	١٩٧,١٥٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٢٢٠,٣٧٧)	-	(٥٦,٢٧٠)	(١٦٤,١٠٧)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر
٣٣,٠٤٦	-	-	٣٣,٠٤٦	الإئتمانية المتوقعة
				الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٩. استثمارات في شركات حليفة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	نسبة الملكية	بلد التأسيس	
دولار أمريكي	دولار أمريكي			
٧,٦٦٩,٢٦٦	٧,٤٨٦,٢٧٠	%٢٨	فلسطين	شركة التكافل الفلسطينية للتأمين *
٣,٩٠٨,٩٢٦	٤,٠٩٧,٤١٢	%٣٣	فلسطين	شركة الإجارة الفلسطينية **
١١,٥٧٨,١٩٢	١١,٥٨٣,٦٨٢			

* تأسست شركة التكافل الفلسطينية للتأمين المساهمة العامة المحدودة (شركة التكافل) في نهاية عام ٢٠٠٦ من خلال القيام بممارسة جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال مركزها الرئيسي في مدينة رام الله وفروعها المنتشرة في فلسطين، بلغ رأس مال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

** تأسست شركة الإجارة الفلسطينية المساهمة الخصوصية (شركة الإجارة) ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله، تقوم الشركة بممارسة التأجير الإسلامي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، بلغ رأسمال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٦٦٩,٧٢١	١١,٥٧٨,١٩٢	الرصيد في بداية السنة
٣٧٥,٧١٩	٤٢٢,٩٩١	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
(٤٩,٧٤٩)	-	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الحليفة
(٤١٧,٤٩٩)	(٤١٧,٥٠١)	توزيعات نقدية
١١,٥٧٨,١٩٢	١١,٥٨٣,٦٨٢	الرصيد في نهاية السنة

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة باستثمارات البنك في شركاته الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

شركة الإجارة		شركة التكافل		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	المركز المالي للشركات الحليفة
٢٣,٤٤٨,٤٨٣	٢٥,٨١٣,٧٣٩	٨٩,٤٤٢,٣٠٨	٩٣,٤٨٠,٠٢٧	إجمالي الموجودات
١١,٧٢١,٦٩٩	١٣,٥٢١,٥٠٤	٦٦,٩٩٩,٩٢٢	٦٩,٥٢٥,٤١١	إجمالي المطلوبات
١١,٧٢٦,٧٨٤	١٢,٢٩٢,٢٣٥	٢٢,٤٤٢,٣٨٦	٢٣,٩٥٤,٦١٦	حقوق الملكية
٣,٩٠٨,٩٢٦	٤,٠٩٧,٤١٢	٦,٢٤٥,٧١٦	٦,٦٦٦,٥٧٠	القيمة الدفترية قبل التعديل
-	-	١,٤٢٣,٥٥٠	٨١٩,٧٠٠	تعديلات
٣,٩٠٨,٩٢٦	٤,٠٩٧,٤١٢	٧,٦٦٩,٢٦٦	٧,٤٨٦,٢٧٠	القيمة الدفترية بعد التعديل
				الإيرادات ونتائج الأعمال
٢,٢٣٨,٧٣٧	٢,٦٦٠,٩٧٣	٩,٦٨٩,١٠٤	١٤,٥٥٧,٢٥٥	صافي الإيرادات
(٦٩٤,٧١٩)	(٩٢٧,٣١٠)	(٧,٩٩٥,٤٩٩)	(٧,٦٤٨,٢٨٦)	مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة
(٧١,٠٦٢)	(٧٧,٢٥٠)	(٨٦٩,٥٣٥)	(٨٧٩,٥٩١)	إستهلاكات وإطفاءات
(٤٥٦,٩٢٨)	(٤٨٠,١٧١)	(٦٥,٦٣٣)	(٥٤,٠٣٦)	مصاريف تمويل
٢٩٤,١٦٩	(٨٥٦,٧٠٤)	١,٢٥٤,٩٠٢	(٣,٧٨٠,٦١٨)	(خسائر) أرباح عملات أجنبية
-	٤٨٧,١٠٥	٧٥٩,٨٦٥	٨٩٤,٣٧٣	إيرادات أخرى
١,٣١٠,١٩٧	٨٠٦,٦٤٣	٢,٧٧٣,٢٠٤	٣,٠٨٩,٠٩٧	الربح قبل الضريبة
(١٨٣,٠٣٦)	(١٩٤,٥٥٣)	(٧٤٥,٩٩٢)	(٩٩٠,٣٨٥)	مصروف الضريبة
١,١٢٧,١٦١	٦١٢,٠٩٠	٢,٠٢٧,٢١٢	٢,٠٩٨,٧١٢	صافي الربح للسنة بعد الضريبة
-	-	(٢,٠٢٧,٢١٢)	(١,٢٥٦,٠٧٨)	تعديلات
١,١٢٧,١٦١	٦١٢,٠٩٠	-	٨٤٢,٦٣٤	صافي الربح للسنة بعد الضريبة - معدل
٣٧٥,٧١٩	١٨٨,٤٨٦	-	٢٣٤,٥٠٥	حصة البنك من نتائج أعمال السنة
-	-	(٤٩,٧٤٩)	-	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى

١٠. استثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الاستثمارات العقارية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية السنة
٨,٣٧٥,٥٣٩	١٣,٦١٧,٩٩٠	الإضافات
٧,٨٥٣,٦٦٤	٤٠,٦٢٠	محول من عقارات وممتلكات ومعدات
١٧٩,٣٠٨	-	استثمارات عقارية تم بيعها
(١,٦٠٣,١٣٣)	(٣,١٠٨,٧١٧)	خسائر تندي إستثمارات عقارية
(١,١٨٧,٣٨٨)	(٨٠٠,٠٠٠)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	١٥٦,٢٢٧	الرصيد في نهاية السنة
١٣,٦١٧,٩٩٠	٩,٩٠٦,١٢٠	

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي الاستثمارات العقارية خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٧,٣٤٥	١٨٧,٣٤٥	رصيد بداية السنة
-	١٥٦,٢٢٧	أرباح تقييم غير متحققة
-	(٤١,٧٧٤)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٨٧,٣٤٥	٣٠١,٧٩٨	رصيد نهاية السنة

بلغت أرباح الإستثمارات العقارية المباعة المقيدة في قائمة الدخل ٨,٩٥٨ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٦١,٢٦٨ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (إيضاح ٢٩).

١١. عقارات وممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي		أثاث ومعدات وتحسينات		عقارات	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	سيارات	مأجور		
٤٥,٢٧٥,٥٢٧	٥,٨٠٩,١٣٠	٩٠,٨٩٣	٢٣,٥٥٧,٠١٤	١٥,٨١٨,٤٩٠		الرصيد في بداية السنة
٢,٩٣٦,٨١٩	١,٣٦٣,٩٠١	٤٨,٥٤٠	٧٢٣,١٦٨	٨٠١,٢١٠		الإضافات
٢٨٨,٢٩٩	-	-	٢٨٨,٢٩٩	-	(إيضاح ١٢)	محول من مشاريع تحت التنفيذ
(٧,٥٧١)	-	-	(٧,٥٧١)	-		الاستبعادات
٤٨,٤٩٣,٠٧٤	٧,١٧٣,٠٣١	١٣٩,٤٣٣	٢٤,٥٦٠,٩١٠	١٦,٦١٩,٧٠٠		الرصيد في نهاية السنة
١٩,٢٧٦,٨٧٢	٤,٢٥٣,٩٥٠	٥٧,٥٠٠	١١,١٣٩,٧٩٧	٣,٨٢٥,٦٢٥		الرصيد في بداية السنة
٢,٩١٤,٠٨٣	٦٠٨,٠٣٠	١٧,٨٨٠	١,٨٤٧,٧٧٤	٤٤٠,٣٩٩		الاستهلاك للسنة
(٧,٥٧١)	-	-	(٧,٥٧١)	-		الاستبعادات
٢٢,١٨٣,٣٨٤	٤,٨٦١,٩٨٠	٧٥,٣٨٠	١٢,٩٨٠,٠٠٠	٤,٢٦٦,٠٢٤		الرصيد في نهاية السنة
٢٦,٣٠٩,٦٩٠	٢,٣١١,٠٥١	٦٤,٠٥٣	١١,٥٨٠,٩١٠	١٢,٣٥٣,٦٧٦		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٥,٩٩٨,٦٥٥	١,٥٥٥,١٨٠	٣٣,٣٩٣	١٢,٤١٧,٢١٧	١١,٩٩٢,٨٦٥		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٢. مشاريع تحت التنفيذ

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٧٠٢,١١٧	٢,٨٨٨,٣٢٢	الرصيد في بداية السنة
٣٦٤,٩٣٥	١,٣٥٥,١٨٠	إضافات خلال السنة *
(١٠٣,٩٦٠)	(٢٨٨,٢٩٩)	المحول لعقارات وممتلكات ومعدات (إيضاح ١١)
(٧٤,٧٧٠)	(٢٤٩,٦٦٦)	المحول لموجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤)
٢,٨٨٨,٣٢٢	٣,٧٠٥,٥٣٧	الرصيد في نهاية السنة

* تمثل الإضافات على مشاريع تحت التنفيذ دفعات للنظام البنكي الجديد ونظام الأرشفة الإلكتروني ولتجهيز فروع جديدة. ما زال النظام البنكي ونظام الأرشفة والفروع طور التحضير والتجهيز للاستخدام، إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ تقدر بمبلغ ٥,٢٦٧,٠٥٩ دولار أمريكي، ومن المتوقع استكمالها خلال عام ٢٠٢٣.

١٣. حق استخدام الأصول

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الأصول:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٠٦٧,٥٢٥	٦,٩٣٨,٠١٦	رصيد بداية السنة
١٦٨,٠١١	١٩٤,٣٤٧	إضافات خلال السنة
(١٠٣,٤١٧)	(٣٢٧,٨١٣)	الاستبعادات
(١,١٩٤,١٠٣)	(١,١٣٤,٣٦٧)	اطفاءات السنة
٦,٩٣٨,٠١٦	٥,٦٧٠,١٨٣	رصيد نهاية السنة

١٤. موجودات غير ملموسة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٧٤,٣٧٤	٧٨٦,٤٩٩	الرصيد في بداية السنة
١٧٠,٤١٧	١٣٢,٥٩٥	الإضافات
٧٤,٧٧٠	٢٤٩,٦٦٦	المحول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٢)
(٣٣٣,٠٦٢)	(٣٣٤,٦٧٩)	الإطفاءات
٧٨٦,٤٩٩	٨٣٤,٠٨١	الرصيد في نهاية السنة

١٥. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٣٠٧,٩١٦	٥,٢١٤,٥٤١	ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة*
١,٧٩٩,٤٠٣	٣,٤٤٣,٨٧٦	تأمينات نقدية مقابل بطاقات الائتمان
١,٤٧٣,٣٢٥	١,٢٤٨,٩٥٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,١١٣,٤٦٤	٧١٣,٤٢٠	إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٣٢١,٩٤٣	٢٥٩,٨١٦	قرطاسية ومطبوعات
٧٥٣,٢٦٣	١,١٩٥,٣٢٢	أخرى
١٠,٧٦٩,٣١٤	١٢,٠٧٥,٩٣٤	

* يتضمن هذا البند ذمم مدينة مقابل تمويلات عملاء بمبلغ ٤,٢٨٨,٤٠٩ دولار أمريكي و ٤,٨٩٣,١٨٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ودفعات تحت الحساب بمبلغ ٨٨٩,٩٩٠ دولار أمريكي و ٣٦٣,٨٤٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.

١٦. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
١٥٤,٣٣٥,٠٤٤	٥٥,٤٢٤,٩٤٢
٣,٧٧٩,٥١٧	-
١٨٣,١١٤,٥٦١	٨٠,٤٢٤,٩٤٢

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

* يمثل هذا البند قيمة وديعة تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على أنشطة البنك وما لحقه من خسائر نتيجة تأجيل أقساط العملاء خلال عام ٢٠٢٠ وتستحق خلال عام ٢٠٢٣.

١٧. ودائع العملاء

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٢١,٢٦٧,٤٠٨	٢٩٥,٠٧١,٦١٩

حسابات جارية وتحت الطلب

- يشمل إجمالي الودائع حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب (إيضاح ١٧) والتأمينات النقدية (إيضاح ١٨) وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (إيضاح ٢٣) والبالغ مجموعها ١,٢٣٦,٦٠٩,٦٠١ دولار أمريكي و١,٢٩٠,٤٨٢,٧١٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية ٩,٧٩١,٥١٦ دولار أمريكي ومبلغ ١٤,٤١٤,٢٢٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ أي ما نسبته ٠,٧٩٪ و ١,١٢٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع للمؤسسات شبه الحكومية ١,١٤٠,٦٤٢ دولار أمريكي ومبلغ ٢,٤٧٧,٢٤٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ أي ما نسبته ٠,٠٩٪ و ٠,١٩٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٧٦,٦٧٩,٧٩٨ دولار أمريكي ومبلغ ٧٤,٨٨٨,٨٣٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ أي ما نسبته ٦,٢٠٪ و ٥,٨٠٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد ٣٢٥,٠٧٣,٩٦١ دولار أمريكي ومبلغ ٣٥٤,٦٨٨,٥٩٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ أي ما نسبته ٢٦,٢٩٪ و ٢٧,٤٨٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٨. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٣,٢٣٦,١٨١	٤٣,٣١٦,٤٦٧
٧,٦٩٧,٧٨٤	٥,٩٧٦,٧٦٥
١٧,٢١١,٢٠٥	١٧,٨٢٧,٢٤٩
٦٨,١٤٥,١٧٠	٦٧,١٢٠,٤٨١

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 ٣٧,١١٨,٨٦١ دولار أمريكي و٣٤,٧٢٤,٠٤٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١، على التوالي.

١٩. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد نهاية السنة	المدفوع خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٥٤١,٨٨٩	(١,٣٨٧,٤٩١)	٢,٠٥٧,١٩٢	٩,٨٧٢,١٨٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٦٦٩,٣٨١	(٢٨,٧٢٢)	٥٧,٨٠١	٦٤٠,٣٠٢	تعويض نهاية الخدمة
١١,٢١١,٢٧٠	(١,٤١٦,٢١٣)	٢,١١٤,٩٩٣	١٠,٥١٢,٤٩٠	قضايا مرفوعة على البنك
				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٩,٨٧٢,١٨٨	(٤٨٢,٣٧٦)	١,٨٣٠,٨٨٥	٨,٥٢٣,٦٧٩	تعويض نهاية الخدمة
٦٤٠,٣٠٢	(١٧٠,٦٧٩)	١١٧,٠٨٠	٦٩٣,٩٠١	قضايا مرفوعة على البنك
١٠,٥١٢,٤٩٠	(٦٥٣,٠٥٥)	١,٩٤٧,٩٦٥	٩,٢١٧,٥٨٠	

٢٠. مخصصات الضرائب

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٤٣,٩٦١	٤,١٤٤,٠٣٩	الرصيد في بداية السنة
٥,٨٧١,٨٩٩	٦,٩٨١,٠٠١	التخصيص للسنة
(٣,٧٧١,٨٢١)	(٤,٩٠٢,٧٠٦)	المدفوع خلال السنة
٤,١٤٤,٠٣٩	٦,٢٢٢,٣٣٤	الرصيد في نهاية السنة

مصروف الضرائب كما يظهر في قائمة الدخل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٨٧١,٨٩٩	٦,٩٨١,٠٠١	التخصيص للسنة
(٣٨٠,٩٩٧)	(٧٣٣,٧٥١)	موجودات ضريبية مؤجلة *
٥,٤٩٠,٩٠٢	٦,٢٤٧,٢٥٠	

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

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,١٧٦,٠٩١	٢١,٥٩٣,٣٠٨	الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
١٩,٩٤٣,٦٢٧	٢٦,٢١٨,٧٢٤	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٢,٧٥٠,٨٤٥	٣,٦١٦,٣٧٦	ضريبة القيمة المضافة القانونية
١١,٦١٧,٠٧٨	١٦,٢٤٠,٠٤٦	الربح الخاضع لضريبة الدخل
١,٧٤٢,٥٦٢	٢,٤٣٦,٠٠٧	ضريبة الدخل القانونية
٤,٤٩٣,٤٠٧	٦,٠٥٢,٣٨٣	الضرائب المستحقة عن السنة
٥,٨٧١,٨٩٩	٦,٩٨١,٠٠١	المخصص المكون
%٣٠,٦٢	%٣٢,٣٣	نسبة الضريبة الفعلية

توصل البنك خلال السنة الى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢٠، لم يتوصل البنك إلى مخالصات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله للعام ٢٠٢١. قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن نتائج أعماله لعام ٢٠٢١ في موعده ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالصات النهائية.

بلغت نسبة الضريبة القانونية على الدخل ١٥٪، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لسنة ٢٠١١ المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

٢١. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٩٠٤,٩٨٢	٦,٨٤٥,٣٣٠	رصيد بداية السنة
١٦٨,٠١١	١٩٤,٣٤٦	إضافات
(١٣٢,٤٤٢)	(٣٣٧,٥٢٠)	الاستبعادات
(١,٣٠٧,٣١٤)	(١,٠٣٩,٠٠٩)	الإيجارات المدفوعة
٢١٢,٠٩٣	١٨٠,٤٦٥	مصاريف تمويل
٦,٨٤٥,٣٣٠	٥,٨٤٣,٦١٢	رصيد نهاية السنة

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

تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام نسبة عائد ٣٪.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٤٨,٢٧٨	١,٢٣٦,٣٤٣	التزامات قصيرة الأجل
٥,٣٩٧,٠٥٢	٤,٦٠٧,٢٦٩	التزامات طويلة الأجل
٦,٨٤٥,٣٣٠	١,٢٣٦,٣٤٣	

إن قيمة مصروف الايجار للعقود قصيرة الاجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل ضمن نفقات الموظفين (إيضاح ٣٠) ومصاريف تشغيلية أخرى (إيضاح ٣١) بلغت ٩٢,٢٢٤ دولار أمريكي و ٢٩٨,٣٠٢ دولار أمريكي، على التوالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٢٢. مطلوبات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,١٢٠,٤٠٠	١٢,٦٦٤,٦١٨	تمويل من سلطة النقد الفلسطينية - برنامج استدامة*
٤,٢٠٩,٥٩٨	٣,٦٣٣,٥٩٥	حوالات وشيكات مصدقة
١,٤٢٧,١٨٠	١,٤٥٠,٣٨١	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٥٩٩,٤٢٠	١,٨٣٣,٥١٠	مصاريف مستحقة
١,٠٤٨,٥٤٦	١,٢٠١,٣٢٤	توزيعات أرباح نقدية مستحقة
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٠٩٩,٢٥٩	مخصص حوافز موظفي البنك
١,٥٦٩,٤٦٦	٩٠٤,١٠٤	شيكات المقاصة
١,٢٠٤,٧٠٣	٨٩١,٠١٧	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٣٢٠,٠٥٦	٦١٧,٢٩٤	مخصص اشتراك مؤسسة ضمان الودائع
٤٩٥,٠٠٠	٥١٠,٦٦٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤١,٢٠٤	٣٦٩,٠١٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة**
٣٣٧,٢٤٩	٣٣٠,٠٥٨	مخصص إجازات موظفي البنك
٢٩٤,٤٣٢	٣٢٠,٧١٤	مخصص المسؤولية الاجتماعية
٦٨,٣٧٨	١١٠,١٥٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة***
٣,٨٠٢	١٧,١٧٣	مكاسب غير شرعية
١,٢٣٧,٣٥٢	١,٦١٠,١٧٥	أرصدة دائنة أخرى
٢٢,٦٧٦,٧٨٦	٢٧,٥٦٣,٠٦٠	

* وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢١/٨) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، تم منح تمويلات استدامة من سلطة النقد الفلسطينية بحيث تستوفي سلطة النقد عائد بنسبة ٠,٥٪ على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء عائد متناقص بحد أقصى ٣٪ من المقترضين.

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

٢٠٢٢	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	٣٧,٦٣٠	٣,٥٧٤	-	٤١,٢٠٤
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	٨٥,٨٩٤	٢٤١,٩٢١	-	٣٢٧,٨١٥
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٢٣,٥٢٤	٢٤٥,٤٩٥	-	٣٦٩,٠١٩
٢٠٢١	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٧٦,٥٧٥	٢,٢٦٩	-	٧٨,٨٤٤
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٣٨,٩٤٥)	١,٣٠٥	-	(٣٧,٦٤٠)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٧,٦٣٠	٣,٥٧٤	-	٤١,٢٠٤

*** 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٨,٣٧٨	٦٨,٣٧٨	رصيد بداية السنة
-	٤١,٧٧٤	إضافات
٦٨,٣٧٨	١١٠,١٥٢	رصيد نهاية السنة

٢٣. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٤١,٣٥٠,٧٤٧	٦٤١,٩١٢,٣٦٦	ودائع التوفير
٢٥٩,٧١٩,٣٩٢	٢٣٢,٥٠٥,١٣٥	ودائع لأجل
٩٠١,٠٧٠,١٣٩	٨٧٤,٤١٧,٥٠١	

٢٤. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

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

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التموليات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التموليات الائتمانية والأرباح المعلقة و٥,٥٪ من التموليات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، 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 ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من خلال استغلال حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وازادتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥,٧٪ من الاصول 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 (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٥,٦٦٪ من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٥,٥٪ من الاصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٢٥. إيرادات التمويل والاستثمارات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٧,٢٦٠,٨٨٤	٥١,٠٧٧,١٢٨	إيرادات بيوع المراجعة للأمر بالشراء
٢,٣٤٦,٧٠٩	٢,٥١٤,٦٤٣	إيرادات تمويل إستصناع
٢,٤٦٥,١٤٤	١,٣٨٦,٥١٦	إيرادات تورق
١,٣٧٤,١٦٥	١,١٢٣,٨٩٩	إيرادات تمويل المساومة
٩١٢,٠١٥	٧٤١,٣٦٥	عوائد استثمارات لدى بنوك إسلامية
٥٨٣,٦٤٩	٤٥٠,٩٩٤	إيرادات إجارة منتهية بالتملك
٥٤,٩٤٢,٥٦٦	٥٧,٢٩٤,٥٤٥	

٢٦. عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٢٧٨,٦٣١	٥,٨١٧,٥٢٦	ودائع لأجل
١,٢٦٥,٢٧٣	٥٨٨,٠٨٢	ودائع توفير
٩١,٥٥٨	١١٢,٩٢٩	تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح
٧,٦٣٥,٤٦٢	٦,٥١٨,٥٣٧	

٢٧. صافي إيرادات العمولات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		عمولات مقبوضة
٣,٦٥١,٤٥٣	٣,٩٦٤,٤٨٧	إدارة حساب
٣,٩٦٨,١٦٥	٣,٧٤١,٨٦٧	بطاقات
١,٥٥٨,٢٢٧	١,٨٧٦,١١٩	شيكات مرتجعة ومعادة ومؤجلة ودفاتر شيكات
١,٠٠٣,٥٤٦	٨١٥,٤٥٤	تمويلات غير مباشرة
٧٠٠,١٨٤	٥٠٩,٩٤٤	إيداع نقدي
٢٥٠,٧٠٤	٢٩١,٠٧٢	حوالات
٦٨٨,٣٠٩	٩٠٤,٠٣٧	خدمات مصرفية أخرى
١١,٨٢٠,٥٨٨	١٢,١٠٢,٩٨٠	
(١,٨٩١,٤٢٨)	(٢,٣٦٧,٩٦٩)	عمولات مدفوعة
٩,٩٢٩,١٦٠	٩,٧٣٥,٠١١	

٢٨. أرباح توزيعات نقدية

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠١,٩١١	١٣٥,٤٠٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧٦,٠٠٩	٣٦٦,٧١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٧٧,٩٢٠	٥٠٢,١١٦	

٢٩. إيرادات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٣٦,٩٧٥	٤٣٨,٨٥٨	أرباح معلقة مستردة
١٠٧,٨١٢	١٣٠,٠٤٣	إيجارات الصناديق الحديدية
٢٩,٠٢٥	٩,٧٠٧	أرباح ناتجة عن استبعاد عقود إيجار
٦١,٢٦٨	٨,٩٥٨	أرباح بيع استثمارات عقارية، بالصافي
٣٦,٧٩٣	٧٨,٢٤٧	أخرى
١,٣٧١,٨٧٣	٦٦٥,٨١٣	

٣٠. نفقات الموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,١٦١,٤٩٦	١٣,٤٤٨,٨٢٤	رواتب وعلاوات الموظفين
١,٨٣٠,٨٨٥	٢,٠٥٧,١٩٢	تعويض نهاية الخدمة
١,٩٤٠,٠٣٤	٢,٠٧٨,٤٨٢	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٨١٢,٦٧٦	٩٧٧,٣٤٢	التأمين الصحي
٩٤٧,٧٣٤	٨٠٦,٧٢١	مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
١٩٠,١٦٠	٢٢٩,٧٧٠	ملابس
١٢٥,٩٠٣	٤٧٢,٩٩٩	نفقات سفر وإقامة
٢٩٦,٧٠٢	٨٧,٧٧٨	إيجار سيارات
٧٥,١٧٢	٨٠,٠٠٠	دورات تدريبية
١٢١,٧٤٢	٢٤٤,٢٥٠	أخرى
٢٠,٥٠٢,٥٠٤	٢٠,٤٨٣,٣٥٨	

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

٣١. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٠٠,٦٧٢	٢,٤٣٢,٨٣١	رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع*
١,٩٩١,٦٠٨	٢,٣٠١,٩٤٧	صيانة وتنظيفات
١,٨٤٧,٧٣٨	٢,٢٥٦,٧٦١	رسوم ورخص واشتراكات
١,٨٣٥,٣١٢	١,٨٦٨,١٩٤	بريد وفاكس وهاتف
١,٠٠٦,٧٤٩	١,١٨٠,٩٢٣	دعاية وإعلان
٤٦٦,١٩٩	٨٨٣,٣٦٥	أتعاب مهنية واستشارية
٦٣٩,٢٠٢	٥٩٤,٣٦٦	كهرباء ومياه ومحروقات
١٧٨,٠٦٠	٥٤٠,٠٤٠	الأرشفة وفرز الملفات
٥٩٢,٢٠٦	٥٢٩,٥٨٨	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	مسؤولية اجتماعية**
٢٤٢,١٧١	٤٤٤,١٠٧	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٣٩٨,٠٦١	٤٠٥,٥٢٦	أجور حراسة
٢٧٩,٩١٥	٣٧٩,٦٤٠	تأمينات
٣٧٠,٤٥٦	٧٦,٧٢٤	مصاريف متعلقة بمشروع ريف
٨٦,١٨٩	١١٧,٠٩٠	ضيافة
١,٦٠٠	٤,٤٤٦	إيجارات
١,١٣٤,٨٣٣	-	خسائر حدث تشغيلي***
٨٦,٥٢٥	-	استبعاد عقارات وممتلكات ومعدات
٢٢٥,٣٢٢	٩٢٩,٠٥٠	مصاريف متفرقة
١٣,٠٨٢,٨١٨	١٥,٤٤٤,٥٩٨	

* صدر بتاريخ ٢٧ تشرين أول ٢٠٢٠ تعميم من المؤسسة رقم (٢٠٢٠/٠٢) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,١٪ - ٠,٨٪)، حيث واعتباراً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٠، أصبحت نسبة رسوم الاشتراك ٠,١٪ من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع. قامت مؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعميم رقم (٢٠٢١/٢) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

** يقوم البنك بتقديم التبرعات في المجالات الاجتماعية والدينية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة البنك لبناء وأواصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة، بلغت نسبة التبرعات من صافي الربح ٣.٢٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٣.٦٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

*** تبين لإدارة البنك في بداية عام ٢٠٢٢ قيام أحد موظفي البنك بعمليات مصرفية غير أصولية متعلقة بالتصرف بشيكات العملاء المودعة للتحويل، وعليه قامت إدارة البنك بالتحقيق في هذا الحدث لتقييم الأثر المالي. تم حصر أثر هذا الحدث بمبلغ ١,١٣٤,٨٣٣ دولار أمريكي والذي تم قيده ضمن بند خسائر حدث تشغيلي في قائمة الدخل للعام ٢٠٢١.

باشرت إدارة البنك باتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتحصيل كامل حقوق البنك والرجوع على كافة الجهات ذات العلاقة، هذا وتعتقد إدارة البنك والمستشار القانوني بأنه لن يترتب على هذا الحدث أية خسائر إضافية باستثناء ما تم ذكره.

٣٢. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية:

٢٠٢٢	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٢,٢١٨	-	-	٣٢,٢١٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٤٣,٧٣١	-	-	٣٤٣,٧٣١
تمويلات ائتمانية مباشرة	(١,٣٢٣,٩٩٩)	٣٠٨,٥٧٠	٤,٤٨٤,٣٩١	٣,٤٦٨,٩٦٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٦٩,٣٣٥	-	-	١٦٩,٣٣٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من				
خلال الدخل الشامل	٦,٢٤٣	-	-	٦,٢٤٣
تمويلات ائتمانية غير المباشرة	٨٥,٨٩٤	٢٤١,٩٢١	-	٣٢٧,٨١٥
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	(٦٨٦,٥٧٨)	٥٥٠,٤٩١	٤,٤٨٤,٣٩١	٤,٣٤٨,٣٠٤

- بلغت الاستردادات خلال العام مبلغ ٣,٣٦٨,٦٠٤ دولار أمريكي.

٢٠٢١	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٤٢,٥٤٥	-	-	٣٤٢,٥٤٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٤٢,١٩٤)	-	-	(٤٢,١٩٤)
تمويلات ائتمانية مباشرة	(١,٤٤٢,٣٣٣)	٢٠٨,١٥٣	٧,١١٢,٣٤٦	٥,٨٧٨,١٦٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(١٦٤,١٠٧)	(٥٦,٢٧٠)	-	(٢٢٠,٣٧٧)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من				
خلال الدخل الشامل	٥٨٦	-	-	٥٨٦
تمويلات ائتمانية غير المباشرة	(٣٨,٩٤٥)	١,٣٠٥	-	(٣٧,٦٤٠)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	(١,٣٤٤,٤٤٨)	١٥٣,١٨٨	٧,١١٢,٣٤٦	٥,٩٢١,٠٨٦

- بلغت الاستردادات خلال عام مبلغ ٢,٣٧٢,٦١٤ دولار أمريكي.

٣٣. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

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

٣٤. أسهم وأرباح نقدية موزعة

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في جلستها التي انعقدت بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠٢٢ توزيع أسهم مجانية بنسبة ٥.٨٨% من القيمة الاسمية للسهم باجمالي مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢١ بالإضافة الى توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥,٨٨% من القيمة الاسمية للسهم باجمالي مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢١.

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها التي انعقدت بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢١ توزيع أسهم مجانية بنسبة ٦,٢٥% من القيمة الاسمية للسهم باجمالي مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢٠.

٣٥. الزكاة الشرعية

يقع عبء إخراج الزكاة على المساهمين، حيث يقوم البنك سنوياً وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية بإعلام المساهمين بمقدار الزكاة المستحقة على كل سهم. بلغت نسبة الزكاة الواجبة على السهم ٥,٦١٪ دولار أمريكي لسنة ٢٠٢٢ و ٥.٦٩٪ دولار أمريكي لسنة ٢٠٢١ لكل سهم.

٣٦. إرتباطات وإلتزامات محتملة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,٤٩٢,١٤٥	٤٢,٥٠٥,٢٧٠	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٣,٩١٩,٣٧٩	٥٢,٦٠٠,٩٨٥	كفالات مصرفية
٤,٦٠٤,٧٩٩	١,٨١٨,٦٧٢	إعتمادات مستندية
٨٤,٠١٦,٣٢٣	٩٦,٩٢٤,٩٢٧	

٣٧. النقد وما في حكمه

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤١,٥٣٩,٥٨٤	٣٤٩,١١٠,٦٠٦	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠٧,٥٢٣,١١١	١٤٥,٢٩٥,٥٩١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١,٥٢٠,١٦٤)	(٤٩٨,٨١٩)	يطرح: تأميمات نقدية
(٢٥,٢٦٩,٨٣٢)	(٣٧,٢٠٨,٧٤٤)	يطرح: ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
(٢١١,٠٨٥,٩٨٥)	(٢١٨,٦٨٦,٨٦٩)	يطرح: إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
(١٥٤,٣٣٥,٠٤٤)	(٥٥,٤٢٤,٩٤٢)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
(١٤٧,٠٠٠)	(١٤٧,٠٠٠)	أرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
٢٥٦,٧٠٤,٦٧٠	١٨٢,٤٣٩,٨٢٣	

٣٨. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٦٨٥,١٨٩	١٥,٣٤٦,٠٥٨	ربح السنة
سهم	سهم	
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٠,١٥	٠,١٧	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٣٩. مصادر تمويل موجودات واستثمارات البنك

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات واستثمارات البنك:

٢٠٢١			٢٠٢٢			
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤١,١٩٧,٠٣٩	-	٤٤١,١٩٧,٠٣٩	٣٤٨,٧٣٥,٨٤٣	-	٣٤٨,٧٣٥,٨٤٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠٥,٧٩٠,١٢٨	-	٢٠٥,٧٩٠,١٢٨	١٤٣,٢١٨,٨٧٧	-	١٤٣,٢١٨,٨٧٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٠,٣٦٣,٤٤٠	-	٨٩٠,٣٦٣,٤٤٠	٨٩٨,٢١٩,٣٩٧	-	٨٩٨,٢١٩,٣٩٧	تمويلات ائتمانية مباشرة
١,٩٠٥,٧٨٣	١,٩٠٥,٧٨٣	-	١,٨٥٥,٠٠٧	١,٨٥٥,٠٠٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩,٧٢٢,٠١١	١٩,٧٢٢,٠١١	-	٢٦,٠٠٩,١٨٢	٢٦,٠٠٩,١٨٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩,٣٣٨,١١٦	١٩,٣٣٨,١١٦	-	٢١,٩٤٧,١٤٨	٢١,٩٤٧,١٤٨	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٥٧٨,١٩٢	١١,٥٧٨,١٩٢	-	١١,٥٨٣,٦٨٢	١١,٥٨٣,٦٨٢	-	إستثمارات في شركات حليفة
١٣,٦١٧,٩٩٠	١٣,٦١٧,٩٩٠	-	٩,٩٠٦,١٢٠	٩,٩٠٦,١٢٠	-	استثمارات عقارية
٢٥,٩٩٨,٦٥٥	٢٥,٩٩٨,٦٥٥	-	٢٦,٣٠٩,٦٩٠	٢٦,٣٠٩,٦٩٠	-	عقارات وممتلكات ومعدات
٢,٨٨٨,٣٢٢	٢,٨٨٨,٣٢٢	-	٣,٧٠٥,٥٣٧	٣,٧٠٥,٥٣٧	-	مشاريع تحت التنفيذ
٦,٩٣٨,٠١٦	٦,٩٣٨,٠١٦	-	٥,٦٧٠,١٨٣	٥,٦٧٠,١٨٣	-	حق استخدام الأصول
٥,٥٣١,٤٩٨	٥,٥٣١,٤٩٨	-	٦,٢٦٥,٢٤٩	٦,٢٦٥,٢٤٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٨٦,٤٩٩	٧٨٦,٤٩٩	-	٨٣٤,٠٨١	٨٣٤,٠٨١	-	موجودات غير ملموسة
١٠,٧٦٩,٣١٤	١٠,٧٦٩,٣١٤	-	١٢,٠٧٥,٩٣٤	١٢,٠٧٥,٩٣٤	-	موجودات أخرى
١,٦٥٦,٤٢٥,٠٠٣	١١٩,٠٧٤,٣٩٦	١,٥٣٧,٣٥٠,٦٠٧	١,٥١٦,٣٣٥,٩٣٠	١٢٦,١٦١,٨١٣	١,٣٩٠,١٧٤,١١٧	

٤٠ . معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٥٨٥,١٤٨	٢٣٧,٤٩٦	شركات حليفة	بنود قائمة المركز المالي:
٥٢٧,٤١٣	٤٢٧,٠٧٦	الإدارة التنفيذية العليا	تمويلات ائتمانية مباشرة
٤,٤١١,٥٣٠	٣,٨١٣,٧١٩	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
٦,٢٣٤,٤٢٥	٦,٢٩٩,١٧٢	آخرون	
٨,٦٣٧,٢٩١	١٢,٠١٥,٤٤٠	شركات حليفة	ودائع العملاء
٨٧٣,٣٦٦	٦٨٦,٢٨٦	الإدارة التنفيذية العليا	
٢٤٩,١٨٤	٤٥١,٩٧٤	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
٢٩,٧٧٧,١٦٠	٢٠,١١٢,٤٣٢	آخرون	
١٤٣,٧٦٨	٦٣٤,٩٥٧	مساهم رئيسي	ودائع تبادلية، بالصافي
٨,٦٨٨,٢٣٨	٨,٣٤٩,٢٨٦	مساهم رئيسي	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣,٠٦٤	١٢,٦٦٠	شركات حليفة	تأمينات نقدية
٣٧,٧٥٤	٢٩,٦٨٥	آخرون	
٢٠٢١	٢٠٢٢		بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٥٥,٣٦٠	٢٦,٩٠٠	شركات حليفة	عوائد وأجور مقبوضة
١٤,٦٠٠	١١,٢٢٦	الإدارة التنفيذية العليا	
٧٤٨,٠٨٣	٣٥١,٧٥٧	آخرون	
١٢٤	٦٢	الإدارة التنفيذية العليا	عوائد وأجور مدفوعة
٥٩٠	٧٨	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
٧,١٢٨	٤,٩٠٥	آخرون	
٢٠٢١	٢٠٢٢		بنود خارج قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٠٧,٧٧٢	١٥٧,٢٩٧	شركات حليفة	تمويلات ائتمانية غير مباشرة
٣٥٧,٧٦٦	٢٦٢,٩٢١	آخرون	

- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ١,٢٠٪ و ١,٣٢٪ من صافي التمويلات الائتمانية الممنوحة، على التوالي.
- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ٧,١١٪ و ٨,٣٥٪ من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال السنة بين ١,٣٥٪ إلى ١٢,٦٧٪.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٩٢,٢٠٦	٥٢٩,٥٨٨	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧٣٢,٨٢٦	٦٥٣,٦٣٦	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٦٩,٥٨٣	٦١,٦٠٣	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٠,٢٧٣	٥٨,٦٨٨	السيد ماهر المصري ممثلاً عن الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات
٣٧,٣٢٣	٣٥,٤٥٢	السيد عمر المصري ممثلاً عن الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات
٣٧,٣٢٣	٣٥,٤٥٢	السيد طلال ناصر الدين ممثلاً عن شركة بيرزيت للأدوية
٣٧,٣٢٣	٣٥,٤٥٢	السيد صلاح الدغمة-عضو مستقل
٣٧,٣٢٣	٣٥,٤٥٢	السيد عبد الحميد فايز العبوه-عضو مستقل
٣٧,٣٢٣	٣٥,٤٥٢	السيد ماجد الحلو-عضو مستقل
٦,٢٢١	٣٥,٤٥٢	السيد علاء سليم موسى سيسالم ممثلاً عن الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات
٢٤,٨٨٢	٢٩,٥٤٤	السيد رفيق شاكر النتشة ممثلاً عن مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى
-	٢٩,٥٤٤	السيد سهيل سلطان-عضو مستقل
-	٢٩,٥٤٤	السيد أشرف ياسين-عضو مستقل
-	٢٩,٥٤٤	السيد محمد ابو خيزران ممثلاً عن مركز روزان الطبي التخصصي لعلاج العقم وأطفال الأنابيب
٣٧,٣٢٣	٥,٩٠٩	السيد أنيس الحجة-عضو مستقل
٣٧,٣٢٣	٥,٩٠٩	السيد علي زيدان ابو زهري-عضو مستقل
٣٧,٣٢٣	٥,٩٠٩	السيد سالم أبو الخيزران ممثلاً عن مركز روزان الطبي التخصصي لعلاج العقم وأطفال الأنابيب
٣٨٩,٩٦٠	٤٠٧,٣٠٣	

سياسة منح المكافآت والحوافز

إستناداً إلى تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٧/١٠) تم إعداد سياسات تضبط قواعد ممارسات منح المكافآت والحوافز المرتبطة بمستوى الأداء والمخاطر. ولالتزام مجلس الإدارة بتحمل المسؤولية الكاملة لتعزيز مبادئ الحوكمة الفاعلة والممارسات السليمة لمنح المكافآت المالية ولضمان الشفافية والموضوعية في منح المكافآت فقد تم إعتقاد معايير كمية يمكن قياسها وتضمن لجميع العاملين التحفيز والتقدير. وقد إنتسمت تلك الحوافز إلى حوافز معنوية يقصد بها التواصل الدائم مع الموظفين وتقدير جهوداتهم وحوافز مادية بناءً على ما يتم تحقيقه من نتائج وإنجازات. وقد أخذت السياسة بالحسبان كافة أنواع المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك عند تحديد تلك المكافآت حيث تم الأخذ بعين الإعتبار الأرباح المتحققة ونسبة المكافآت إلى الأرباح ومدى توافقها مع النظام الداخلي للبنك.

٤١. التركيز في الموجودات وبنود خارج قائمة المركز المالي

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

المجموع	دول أخرى	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤٨,٧٣٥,٨٤٣	-	-	٣٤٨,٧٣٥,٨٤٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٤٣,٢١٨,٨٧٧	٢١,٣٣٥,٤٥٣	٥٦,٥٣٥,١١٦	٦٥,٣٤٨,٣٠٨	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٩٨,٢١٩,٣٩٧	-	-	٨٩٨,٢١٩,٣٩٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٥٥,٠٠٧	-	-	١,٨٥٥,٠٠٧	تمويلات ائتمانية مباشرة
٢٦,٠٠٩,١٨٢	١٩,٢٥٨,٠٥٠	٦٧,٣٣٠	٦,٦٨٣,٨٠٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١,٩٤٧,١٤٨	٣,٨١٠,٨٠٩	١٨,١٣٦,٣٣٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١١,٥٨٣,٦٨٢	-	-	١١,٥٨٣,٦٨٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٩٠٦,١٢٠	-	-	٩,٩٠٦,١٢٠	استثمارات في شركات حليفة
٢٦,٣٠٩,٦٩٠	-	-	٢٦,٣٠٩,٦٩٠	إستثمارات عقارية
٣,٧٠٥,٥٣٧	-	-	٣,٧٠٥,٥٣٧	عقارات وممتلكات ومعدات
٥,٦٧٠,١٨٣	-	-	٥,٦٧٠,١٨٣	مشاريع تحت التنفيذ
٦,٢٦٥,٢٤٩	-	-	٦,٢٦٥,٢٤٩	حق استخدام الأصول
٨٣٤,٠٨١	-	-	٨٣٤,٠٨١	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢,٠٧٥,٩٣٤	-	-	١٢,٠٧٥,٩٣٤	موجودات غير ملموسة
١,٥١٦,٣٣٥,٩٣٠	٤٤,٤٠٤,٣١٢	٧٤,٧٣٨,٧٨٥	١,٣٩٧,١٩٢,٨٣٣	موجودات أخرى
٤٢,٥٠٥,٢٧٠	-	-	٤٢,٥٠٥,٢٧٠	بنود خارج قائمة المركز المالي
٥٢,٦٠٠,٩٨٥	-	-	٥٢,٦٠٠,٩٨٥	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٨١٨,٦٧٢	-	-	١,٨١٨,٦٧٢	كفالات بنكية
٩٦,٩٢٤,٩٢٧	-	-	٩٦,٩٢٤,٩٢٧	إعتمادات مستندية
المجموع	دول أخرى	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤١,١٩٧,٠٣٩	-	-	٤٤١,١٩٧,٠٣٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٠٥,٧٩٠,١٢٨	٢٠,٨٠٩,٥٢٨	٢٨,٥٩٣,٨١٠	١٥٦,٣٨٦,٧٩٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٩٠,٣٦٣,٤٤٠	-	-	٨٩٠,٣٦٣,٤٤٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩٠٥,٧٨٣	-	-	١,٩٠٥,٧٨٣	تمويلات ائتمانية مباشرة
١٩,٧٢٢,٠١١	١٤,٣٣٣,٥٩١	-	٥,٣٨٨,٤٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩,٣٣٨,١١٦	٣,٨٥٤,٦٤٨	١٥,٤٨٣,٤٦٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١١,٥٧٨,١٩٢	-	-	١١,٥٧٨,١٩٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٦١٧,٩٩٠	-	-	١٣,٦١٧,٩٩٠	استثمارات في شركات حليفة
٢٥,٩٩٨,٦٥٥	-	-	٢٥,٩٩٨,٦٥٥	إستثمارات عقارية
٢,٨٨٨,٣٢٢	-	-	٢,٨٨٨,٣٢٢	عقارات وممتلكات ومعدات
٦,٩٣٨,٠١٦	-	-	٦,٩٣٨,٠١٦	مشاريع تحت التنفيذ
٥,٥٣١,٤٩٨	-	-	٥,٥٣١,٤٩٨	حق استخدام الأصول
٧٨٦,٤٩٩	-	-	٧٨٦,٤٩٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٧٦٩,٣١٤	-	-	١٠,٧٦٩,٣١٤	موجودات غير ملموسة
١,٦٥٦,٤٢٥,٠٠٣	٣٨,٩٩٧,٧٦٧	٤٤,٠٧٧,٢٧٨	١,٥٧٣,٣٤٩,٩٥٨	موجودات أخرى
٢٥,٤٩٢,١٤٥	-	-	٢٥,٤٩٢,١٤٥	بنود خارج قائمة المركز المالي
٥٣,٩١٩,٣٧٩	-	-	٥٣,٩١٩,٣٧٩	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤,٦٠٤,٧٩٩	-	-	٤,٦٠٤,٧٩٩	كفالات بنكية
٨٤,٠١٦,٣٢٣	-	-	٨٤,٠١٦,٣٢٣	إعتمادات مستندية

٢٠٢١			٢٠٢٢			حسب القطاع
بنود خارج المركز المالي	مطلوبات واستثمارات مطلقة	موجودات	بنود خارج المركز المالي	مطلوبات واستثمارات مطلقة	موجودات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠,٢٣٨,٢٧١	١,١٦٣,٨٩١,١٦٩	٤٧٤,٥٧٦,٤٨٨	٤٦,٤٢٩,٦٤٢	١,١٢٠,٣٦٢,٠٤٥	٤٦٨,٦٤٨,٩٨٩	الأفراد
٥٣,٧٧٨,٠٥٢	١٢٦,٥٩١,٥٤٨	٤١٥,٧٨٦,٩٥٢	٥٠,٤٩٥,٢٨٥	١١٦,٢٤٧,٥٥٦	٤٢٩,٥٧٠,٤٠٨	شركات ومؤسسات
-	١٨٣,١١٤,٥٦١	٦٨٧,٩٥٣,٠٧٧	-	٨٠,٤٢٤,٩٤٢	٥٤١,٧٦٦,٠٥٧	خزينة
-	٤٤,١٧٨,٦٤٥	٧٨,١٠٨,٤٨٦	-	٥٠,٨٤٠,٢٧٦	٧٦,٣٥٠,٤٧٦	أخرى
٨٤,٠١٦,٣٢٣	١,٥١٧,٧٧٥,٩٢٣	١,٦٥٦,٤٢٥,٠٠٣	٩٦,٩٢٤,٩٢٧	١,٣٦٧,٨٧٤,٨١٩	١,٥١٦,٣٣٥,٩٣٠	المجموع

٤٢. قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة:

- المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.
 - المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول، ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.
- لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكورة أعلاه خلال العامين ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.
- فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

قياس القيمة العادلة باستخدام			المجموع	تاريخ التقييم
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	١,٨٥٥,٠٠٧	١,٨٥٥,٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
-	-	٢٥,٧٨٢,٢٥٧	٢٥,٧٨٢,٢٥٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٢٦,٩٢٥	-	-	٢٢٦,٩٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٩,٩٠٦,١٢٠	-	-	٩,٩٠٦,١٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
-	-	٣,٦٣٩,٣١٢	٣,٦٣٩,٣١٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٨,١٣٦,٣٣٩	-	-	١٨,١٣٦,٣٣٩	

موجودات بالقيمة العادلة:

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦):
- درجة
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٧):
- درجة
- غير مدرجة
- استثمارات عقارية (إيضاح ١٠):

موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة

- موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):
- درجة
- غير مدرجة

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

قياس القيمة العادلة باستخدام			المجموع	تاريخ التقييم	
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
موجودات بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٦):					
-	-	١,٩٠٥,٧٨٣	١,٩٠٥,٧٨٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	مدرجة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٧):					
-	-	١٩,٤٩٥,٠٨٦	١٩,٤٩٥,٠٨٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	مدرجة
٢٢٦,٩٢٥	-	-	٢٢٦,٩٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	غير مدرجة
١٣,٦١٧,٩٩٠	-	-	١٣,٦١٧,٩٩٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	استثمارات عقارية (إيضاح ١٠):
موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):					
-	-	٣,٩٢٦,٩٣٧	٣,٩٢٦,٩٣٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	مدرجة
١٥,٤٨٣,٤٦٩	-	-	١٥,٤٨٣,٤٦٩		غير مدرجة

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

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

يمثل الجدول التالي حساسية القيمة العادلة للاستثمارات العقارية:

الأثر على القيمة العادلة	الزيادة/النقص في القيمة العادلة	
دولار أمريكي	%	
٤٩٥,٣٠٦	٥+	٢٠٢٢ القيمة العادلة للمتر المربع الواحد
(٤٩٥,٣٠٦)	٥-	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد
٦٨٠,٩٠٠	٥+	٢٠٢١ القيمة العادلة للمتر المربع الواحد
(٦٨٠,٩٠٠)	٥-	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

٤٣ . القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤١,١٩٧,٠٣٩	٣٤٨,٧٣٥,٨٤٣	٤٤١,١٩٧,٠٣٩	٣٤٨,٧٣٥,٨٤٣	موجودات مالية نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠٥,٧٩٠,١٢٨	١٤٣,٢١٨,٨٧٧	٢٠٥,٧٩٠,١٢٨	١٤٣,٢١٨,٨٧٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٠,٣٦٣,٤٤٠	٨٩٨,٢١٩,٣٩٧	٨٩٠,٣٦٣,٤٤٠	٨٩٨,٢١٩,٣٩٧	تمويلات ائتمانية مباشرة
١,٩٠٥,٧٨٣	١,٨٥٥,٠٠٧	١,٩٠٥,٧٨٣	١,٨٥٥,٠٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩,٧٢٢,٠١١	٢٦,٠٠٩,١٨٢	١٩,٧٢٢,٠١١	٢٦,٠٠٩,١٨٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩,٤١٠,٤٠٦	٢١,٧٧٥,٦٥١	١٩,٣٣٨,١١٦	٢١,٩٤٧,١٤٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨,٦١٠,٢٠٠	٩,٦٧٧,١٦٩	٨,٦١٠,٢٠٠	٩,٦٧٧,١٦٩	موجودات مالية أخرى
١,٥٨٦,٩٩٩,٠٠٧	١,٤٤٩,٤٩١,١٢٦	١,٥٨٦,٩٢٦,٧١٧	١,٤٤٩,٦٦٢,٦٢٣	
١٨٣,١١٤,٥٦١	٨٠,٤٢٤,٩٤٢	١٨٣,١١٤,٥٦١	٨٠,٤٢٤,٩٤٢	مطلوبات مالية ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢١,٢٦٧,٤٠٨	٢٩٥,٠٧١,٦١٩	٣٢١,٢٦٧,٤٠٨	٢٩٥,٠٧١,٦١٩	ودائع العملاء
٦٨,١٤٥,١٧٠	٦٧,١٢٠,٤٨١	٦٨,١٤٥,١٧٠	٦٧,١٢٠,٤٨١	تأمينات نقدية
٦,٨٤٥,٣٣٠	٥,٨٤٣,٦١٢	٦,٨٤٥,٣٣٠	٥,٨٤٣,٦١٢	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٢٢,٢٩٨,٣٣٣	٢٦,٨٦٣,٩٨٣	٢٢,٢٩٨,٣٣٣	٢٦,٨٦٣,٩٨٣	مطلوبات مالية أخرى
٦٠١,٦٧٠,٨٠٢	٤٧٥,٣٢٤,٦٣٧	٦٠١,٦٧٠,٨٠٢	٤٧٥,٣٢٤,٦٣٧	
٩٠١,٠٧٠,١٣٩	٨٧٤,٤١٧,٥٠١	٩٠١,٠٧٠,١٣٩	٨٧٤,٤١٧,٥٠١	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

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

– تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٤.٤ . 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، ولتخفيف 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 المعقّدة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود قائمة المركز المالي
٢٢٠,٣٤٠,٣٦٩	٢١٨,٤٥٩,١٠٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠٥,٧٩٠,١٢٨	١٤٣,٢١٨,٨٧٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٠,٣٦٣,٤٤٠	٨٩٨,٢١٩,٣٩٧	تمويلات ائتمانية مباشرة
١٩,٣٣٨,١١٦	٢١,٩٤٧,١٤٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤,٣٣٣,٥٩١	١٩,٢٥٨,٠٥٠	أدوات دين من خلال قائمة الدخل الشامل
٨,٦١٠,٢٠٠	٩,٦٧٧,١٦٩	موجودات مالية أخرى
١,٣٥٨,٧٧٥,٨٤٤	١,٣١٠,٧٧٩,٧٤٧	مجموع بنود قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٢٥,٤٧٩,٦٤٣	٤٢,٣٤٣,٤٤١	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٣,٨٩٢,٩٣٥	٥٢,٤٠٠,٧١٩	كفالات بنكية
٤,٦٠٢,٥٤١	١,٨١١,٧٤٨	إعتمادات مستندية
٨٣,٩٧٥,١١٩	٩٦,٥٥٥,٩٠٨	مجموع بنود خارج قائمة المركز المالي

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	لمجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١٨,٨٣٣,٨٦٩	-	-	-	٢١٨,٨٣٣,٨٦٩
١٤٣,٦٠٥,٦٨٨	-	-	١,٦٨٩,٩٠٣	١٤٥,٢٩٥,٥٩١
١٣١,٥٦٧,٦٠٤	١٣١,٥٦٧,٦٠٤	-	-	١٣١,٥٦٧,٦٠٤
٢١,٠٩٧,٣٦١	١١,٠٦٠,٠٠٤	١,٧٧٠,٧٤٦	-	٣٣,٩٢٨,١١١
١,٢٨٦,٩٥٨	١,٢٨٦,٩٥٨	١٩٦,٣٩٠	٧٠,٥٥٦	١,٥٥٣,٩٠٤
١٦٠,٥٨٧,٨٠٠	٣٤,٢٠٩,٨١٤	٢٥,٦٢٨,٦٦٧	-	٢٢٠,٤٢٦,٢٨١
١١٣,٩٤٩,٣٤٣	٢٥,٤٧٩,٤٢٠	١٠,٨٠٥,٩١٦	-	١٥٠,٢٣٤,٦٧٩
٧٩,٨١٧,٧٥٣	٣٤,٢٤١,١٥٠	-	-	١١٤,٠٥٨,٩٠٣
١٨٩,٠٢٠,٥٩٦	٣١,٠٥٧,٥٤٢	٥,٥١٣,٦٤٩	-	٢٢٥,٥٩١,٧٨٧
٣٤,٠٥٠,٣٩٢	١٤,٨٠١,٩٣٥	٤,٩٧٩,٧٨٧	-	٥٣,٨٣٢,١١٤
٢٢,١٤٩,٥٢٩	-	-	-	٢٢,١٤٩,٥٢٩
١٩,٢٥٨,٠٥٠	-	-	-	١٩,٢٥٨,٠٥٠
٩,٦٧٧,١٦٩	-	-	-	٩,٦٧٧,١٦٩
١,١٤٤,٩٠٢,١١٢	١٥١,٠٤٦,٢٥٥	٥٠,٤٥٩,٢٢٤	١,٣٤٦,٤٠٧,٥٩١	

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢٠,٦٨٢,٩١٤	-	-	٢٢٠,٦٨٢,٩١٤	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠٧,٥٢٣,١١١	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٢٠٥,٨٣٣,٢٠٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
				تمويلات ائتمانية مباشرة:
١٣٨,٨٤١,٣٤٢	-	-	١٣٨,٨٤١,٣٤٢	قطاع عام
٢٧,٦٤٤,٨٧٤	١,٤٥٣,٨٥٢	٤,٩٩٧,٩١٩	٢١,١٩٣,١٠٣	الصناعة والزراعة
١,٣٩٢,٠٣٤	١,٨١٢	٢٦,٨٢٦	١,٣٦٣,٣٩٦	القطاع الخدماتي
٢٣٨,٩٣٢,٨٥٠	١٤,٠٤٨,١٩٤	٢٤,٨١٢,٠٧١	٢٠٠,٠٧٢,٥٨٥	التجارة
١٤١,٩٤١,٧٥٨	١٩,٢٦٨,٦٠٩	٤٠,٩٠٢,٢٩٢	٨١,٧٧٠,٨٥٧	العقارات والإنشاءات
١١٩,٢٨١,٧٠٧	٦,٧٢٠,٩٧٨	١٦,٢٦٦,٤٧٣	٩٦,٢٩٤,٢٥٦	الأراضي
٢٠٠,٥٢٥,٩٩٦	٤,٦٩٢,٩٥٠	٢٣,٦١٧,٣٧٧	١٧٢,٢١٥,٦٦٩	تمويلات استهلاكية
٥٠,٦٧٥,٩٣٢	١,٨٥٠,٧٧٣	٦,٤٨١,٩٨٧	٤٢,٣٤٣,١٧٢	أخرى
١٩,٣٧١,١٦٢	-	-	١٩,٣٧١,١٦٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
				أدوات دين من خلال قائمة الدخل
١٤,٣٣٣,٥٩١	-	-	١٤,٣٣٣,٥٩١	الشامل
٨,٦١٠,٢٠٠	-	-	٨,٦١٠,٢٠٠	موجودات مالية أخرى
١,٣٨٩,٧٥٧,٤٧١	٤٩,٧٢٧,٠٧١	١١٧,١٠٤,٩٤٥	١,٢٢٢,٩٢٥,٤٥٥	

ت. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٢٥,٠٥٣,٥٨٨	٤٨,٧٦٩,٣٢١	١٥١,٠٤٦,٢٥٥	١,٠٢٥,٢٣٨,٠١٢	داخل فلسطين
٧٥,٢١٦,٥٤١	-	-	٧٥,٢١٦,٥٤١	الأردن
٤٦,١٣٧,٤٦٢	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٤٤,٤٤٧,٥٥٩	دول أخرى
١,٣٤٦,٤٠٧,٥٩١	٥٠,٤٥٩,٢٢٤	١٥١,٠٤٦,٢٥٥	١,١٤٤,٩٠٢,١١٢	

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٠٤,٩١٦,٣٩٧	٤٨,٠٣٧,١٦٨	١١٧,١٠٤,٩٤٥	١,١٣٩,٧٧٤,٢٨٤	داخل فلسطين
٤٤,١٢٨,٢٥٢	-	-	٤٤,١٢٨,٢٥٢	الأردن
٤٠,٧١٢,٨٢٢	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٣٩,٠٢٢,٩١٩	دول أخرى
١,٣٨٩,٧٥٧,٤٧١	٤٩,٧٢٧,٠٧١	١١٧,١٠٤,٩٤٥	١,٢٢٢,٩٢٥,٤٥٥	

ث. القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	٣١ كانون ٢٠٢٢
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
٣٧٤,٧٦٣	٢١٨,٨٣٣,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	٢١٨,٨٣٣,٨٦٩	
									أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٧٦,٧١٤	١٤٥,٢٩٥,٥٩١	-	-	-	-	-	-	١٤٥,٢٩٥,٥٩١	
									تمويلات ائتمانية مباشرة: للأفراد
١٥,٥٠٦,٢٣٩	٢٦٦,٧٧٩,٤١٢	٢٣٤,٨٤٣,٥٦٣	١٠١,٩٤٤,٥٨٥	٢٠,٠٠٠	١٢٨,١٦٧,٠٤٥	٥٧,٥٥٠	٤,٦٥٤,٣٨٣	٥٠١,٦٢٢,٩٧٥	
									المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٧٦١,٤٦٤	٣٨,٣٨٢,١١٠	٤٥,٥٨٠,٤٠٦	٤,٤٣٦,٣٣٣	-	٣١,٤٨٥,١٢٠	٣١٦,١٩٩	٩,٣٤٢,٧٥٤	٨٣,٩٦٢,٥١٦	
١٣,٥٢٦,٧٥٩	٩٢,٠٩٧,٧٠٠	١٢١,٩٤٢,٥٨٨	١١,٨٠٨,٠٥٩	-	٩١,٩٩٣,٣٦٤	٣,٥٨١,٧٦٤	١٤,٥٥٩,٤٠١	٢١٤,٠٤٠,٢٨٨	الشركات الكبرى
٩٩٥,٣٢٥	١٣١,٥٦٧,٦٠٤	-	-	-	-	-	-	١٣١,٥٦٧,٦٠٤	للحكومة والقطاع العام
									موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠٢,٣٨١	٢٢,١٤٩,٥٢٩	-	-	-	-	-	-	٢٢,١٤٩,٥٢٩	
									أدوات الدين من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٢٤٣	١٩,٢٥٨,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	١٩,٢٥٨,٠٥٠	
-	٩,٦٧٧,١٦٩	-	-	-	-	-	-	٩,٦٧٧,١٦٩	موجودات مالية أخرى
٣٣,٤٤٩,٨٨٨	٩٤٤,٠٤١,٠٣٤	٤٠٢,٣٦٦,٥٥٧	١١٨,١٨٨,٩٧٧	٢٠,٠٠٠	٢٥١,٦٤٥,٥٢٩	٣,٩٥٥,٥١٣	٢٨,٥٥٦,٥٣٨	١,٣٤٦,٤٠٧,٥٩١	
									التعرض الائتماني لبنود خارج قائمة المركز المالي:
٣٦٩,٠١٩	٩٠,٩٤٨,١٦٢	٥,٩٧٦,٧٦٥	-	-	-	-	٥,٩٧٦,٧٦٥	٩٦,٩٢٤,٩٢٧	
٣٦٩,٠١٩	٩٠,٩٤٨,١٦٢	٥,٩٧٦,٧٦٥	-	-	-	-	٥,٩٧٦,٧٦٥	٩٦,٩٢٤,٩٢٧	

٣١ كانون ٢٠٢١								
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
								التعرض الائتماني لبنود
								داخل قائمة المركز المالي:
								أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٤٢,٥٤٥	٢٢٠,٦٨٢,٩١٤	-	-	-	-	-	-	٢٢٠,٦٨٢,٩١٤
								أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٣٢,٩٨٣	٢٠٧,٥٢٣,١١١	-	-	-	-	-	-	٢٠٧,٥٢٣,١١١
-	-	-	-	-	-	-	-	تمويلات ائتمانية مباشرة:
١٣,٩٣٠,٦٤٨	٢٩٤,١٦٥,٢٣٥	٢٠٦,٤١٨,٥٧٣	٧٨,٢٧١,٢٧٥	٢٠,٠٠٠	١١٣,٧٤١,٤٧٢	١١٧,٣٩٣	١٤,٢٦٨,٤٣٣	٥٠٠,٥٨٣,٨٠٨
								للأفراد
								المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣,٦٣٨,١٩٣	١٨,١٦٦,٤٥٢	٣٢,٤٩٢,١٢٦	٤,٧٠٧,٩٦٢	-	٢٤,١٦٠,٩٦٢	٤٢,٤٤٨	٣,٥٨٠,٧٥٤	٥٠,٦٥٨,٥٧٨
٩,٠٤٣,٥٨٤	١٢٤,٢٢٦,٩١٠	١٠٤,٩٢٥,٨٥٥	١٢,٩٩٤,٠٤٩	-	٧٧,٠٢٢,٨٠٥	٣,٠٤٣,٨٦٩	١١,٨٦٥,١٣٢	٢٢٩,١٥٢,٧٦٥
٨١٦,٧٦٥	١٣٨,٨٤١,٣٤٢	-	-	-	-	-	-	الشركات الكبرى للحكومة والقطاع العام
٣٣,٠٤٦	١٩,٣٧١,١٦٢	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٨٦	١٤,٣٣٣,٥٩١	-	-	-	-	-	-	١٩,٣٧١,١٦٢
-	٨,٦١٠,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	أدوات الدين من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٩,٥٣٨,٣٥٠	١,٠٤٥,٩٢٠,٩١٧	٣٤٣,٨٣٦,٥٥٤	٩٥,٩٧٣,٢٨٦	٢٠,٠٠٠	٢١٤,٩٢٥,٢٣٩	٣,٢٠٣,٧١٠	٢٩,٧١٤,٣١٩	١٤,٣٣٣,٥٩١
								٨,٦١٠,٢٠٠
								موجودات مالية أخرى
								١,٣٨٩,٧٥٧,٤٧١
								التعرض الائتماني لبنود
								خارج قائمة المركز المالي:
٤١,٢٠٤	٧٦,٣١٨,٥٤٠	٧,٦٩٧,٧٨٣	-	-	-	-	٧,٦٩٧,٧٨٣	٨٤,٠١٦,٣٢٣
٤١,٢٠٤	٧٦,٣١٨,٥٤٠	٧,٦٩٧,٧٨٣	-	-	-	-	٧,٦٩٧,٧٨٣	٨٤,٠١٦,٣٢٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الخسارة	صافي التعرض	إجمالي قيمة	سيارات وآلات	عقارية	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة
الائتمانية	بعد الضمانات	الضمانات	سيارات وآلات	عقارية	تأمينات نقدية	التعرض
المتوقعة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٤٤٧,٨٧٢	٥,٢٧٩,٦٦٣	١١,٨٨٠,٠١٧	٩٠٦,٣٥٧	١٠,١٧٥,٧٤١	٧٩٧,٩١٩	١٧,١٥٩,٦٨٠
٣,٤٠٢,١٦٩	٦١٣,٧٨٠	١٠,٠١٨,٠٥٢	٥٧,٨٥٧	٩,٧٢٨,٥٣٥	٢٣١,٦٦٠	١٠,٦٣١,٨٣٢
٧,٨٥٧,٩٦٠	١١,٨٩٩,٤٠١	٩,٠٧٨,٤٠٨	٩٨٩,٧٧٢	٧,٦٥١,٣٣٤	٤٣٧,٣٠٢	٢٠,٩٧٧,٨٠٩
١٨,٧٠٨,٠٠١	١٧,٧٩٢,٨٤٤	٣٠,٩٧٦,٤٧٧	١,٩٥٣,٩٨٦	٢٧,٥٥٥,٦١٠	١,٤٦٦,٨٨١	٤٨,٧٦٩,٣٢١

تمويلات ائتمانية مباشرة:

للأفراد

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

الشركات الكبرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الخسارة	صافي التعرض	إجمالي قيمة	سيارات وآلات	عقارية	تأمينات	إجمالي قيمة
الائتمانية	بعد الضمانات	الضمانات	سيارات وآلات	عقارية	نقدية	التعرض
المتوقعة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,١٢٨,٨٤٤	٧,٤٢٣,٩٥٣	٧,٩٢٧,٥٧٤	٩٠١,٢٦٢	٦,٦٨٠,٧٤٩	٣٤٥,٥٦٣	١٥,٣٥١,٥٢٧
٣,٢٥٣,٠٩٣	٢,٥٩٣,٩٧٠	٤,٨٨٧,٣٣٩	١٣٥,٦٧٤	٤,٦٢٧,٢٨٢	١٢٤,٣٨٣	٧,٤٨١,٣٠٩
٧,٥١٣,٦٤١	١٤,١٣٣,٣١٩	١١,٠٧١,٠١٣	٣٠٢,٩٣٧	١٠,٣٨٦,٣٨٨	٣٨١,٦٨٨	٢٥,٢٠٤,٣٣٢
١٦,٨٩٥,٥٧٨	٢٤,١٥١,٢٤٢	٢٣,٨٨٥,٩٢٦	١,٣٣٩,٨٧٣	٢١,٦٩٤,٤١٩	٨٥١,٦٣٤	٤٨,٠٣٧,١٦٨

تمويلات ائتمانية مباشرة:

للأفراد

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

الشركات الكبرى

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

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

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

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 (%)
		(%)	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦
<u>الناتج المحلي الإجمالي</u>	السيناريو العادي	٤٠	١,٦١	١,١٦	٠,١٢	(٠,١٨)	(٠,١٣)
	السيناريو الأفضل	٣٠	٩,٩٦	٧,٧٨	٦,٧٤	٦,٤٤	٦,٤٩
	السيناريو الأسوأ	٣٠	(٤,٢٧)	(٥,٤٦)	(٦,٥)	(٦,٨)	(٦,٧٥)
<u>معدلات البطالة</u>							
	السيناريو العادي	٤٠	٥,٦٩	٣,٨	٢,٤٩	٢,١٧	٢,٢٩
	السيناريو الأفضل	٣٠	٧,٥٨	٤,٤٤	٣,١٣	٢,٨١	٢,٩٣
	السيناريو الأسوأ	٣٠	٤,٢٧	٣,١٥	١,٨٤	١,٥٢	١,٦٤

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

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
<u>الناتج المحلي الإجمالي</u>	السيناريو العادي	٥٠	٤,٤٠	٦,٠٠	٢٠,٢٢	٢٠,٢٣	٢,٠٠
	السيناريو الأفضل	٢٥	١٢,٧١	١٤,٣١	١٢,٤١	١٠,٧١	١٠,٣١
	السيناريو الأسوأ	٢٥	(٣,٩١)	(٢,٣١)	(٤,٢١)	(٥,٩١)	(٦,٣١)
<u>معدلات البطالة</u>							
	السيناريو العادي	٥٠	٢٥,٦	٢٥,٣	٢٥,٢	٢٥,١	٢٥,٠٠
	السيناريو الأفضل	٢٥	٢١,٢٥	٢٠,٩٥	٢٠,٨٥	٢٠,٧٥	٢٠,٦٥
	السيناريو الأسوأ	٢٥	٢٩,٩٥	٢٩,٦٥	٢٩,٥٥	٢٩,٤٥	٢٩,٣٥

ح. تصنيف الصكوك حسب درجة المخاطر

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

التصنيف الائتماني	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٨٧٩,٩٩٨	٧,٨٠٨,٥٠٩
١٠,٣٠٩,٩٤٦	١٥,٢٦٣,٣٨٦
١٥,٥١٤,٨٠٩	١٨,٣٣٥,٦٨٤
٣٣,٧٠٤,٧٥٣	٤١,٤٠٧,٥٧٩

القطاع الخاص:

من AAA الى A-

من BBB+ الى B-

غير مصنف

ثانياً: مخاطر التغير في أسعار الأسهم:

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

٢٠٢٢			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في المؤشر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نسبة مئوية	
٦٤٥,٦٨٨	١٨٥,٥٠١	١٠	بورصة فلسطين
٦,٧٣٣	-	١٠	أسواق مالية أجنبية
٢٢,٦٩٣	-	١٠	أسهم غير مدرجة
٢٠٢١			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في المؤشر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نسبة مئوية	
٥١٦,١٥٠	١٩٠,٥٧٨	١٠	بورصة فلسطين
٢٢,٦٩٣	-	١٠	أسهم غير مدرجة

ثالثاً: مخاطر العملات:

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

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

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		العملة
الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
١٩١,٨٢٢	١٠	(٢,١٨٠)	١٠	شيقل إسرائيلي
١١,٦٠٩	١٠	١٩,١١٦	١٠	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

المعادل بالدولار				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	
الموجودات				
٢٨٣,٤٥٠,٣٧٩	٢,٤٤١,٧٠٩	٢٢٦,٢١٨,١٧٢	٥٤,٧٩٠,٤٩٨	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٠,١٥٦,٩٨٥	٢,٤٢٩,٥٣٠	٨,٥٤٦,٦٢٩	٧٩,١٨٠,٨٢٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٣٩,٣٤٣,٦٢٧	١٤,٨٨٧,٥٨٩	٣٧١,٩٣١,١٣١	١٥٢,٥٢٤,٩٠٧	تمويلات ائتمانية مباشرة
١,٨٥٥,٠٠٧	-	-	١,٨٥٥,٠٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٠٩١,٣٠٧	-	-	٥,٠٩١,٣٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨,٤٦٢,٦٢٣	-	-	٨,٤٦٢,٦٢٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٠٦٨,٧٥٠	-	-	٤,٠٦٨,٧٥٠	استثمارات عقارية
٦٩٩,٦١٦	-	٦٧٥,٢٨٩	٢٤,٣٢٧	مشاريع تحت التنفيذ
١٢,٢٦٢,٦٠٥	٤٠,٠٣٠	١١,٥١٦,٥٧٣	٧٠٦,٠٠٢	موجودات أخرى
٩٤٥,٣٩٠,٨٩٩	١٩,٧٩٨,٨٥٨	٦١٨,٨٨٧,٧٩٤	٣٠٦,٧٠٤,٢٤٧	مجموع الموجودات
المطلوبات				
٥٥,٤٢٤,٩٤٢	٦,١٨١,٩٣٩	٤٢,١٩٠,٨١٧	٧,٠٥٢,١٨٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤٧,٥٣٩,٤٩١	٢,٩٠٨,٩٩٨	١٩١,٩٣٢,٤٧٤	٥٢,٦٩٨,٠١٩	حسابات العملاء الجارية
٣٧,٨٤٢,٧٦٦	٣,٦٥٣,٩٦٥	٢٤,٣٥٤,٤٩٤	٩,٨٣٤,٣٠٧	تأمينات نقدية
٢,٠٥٨,٦٤٦	-	٣,٩٢١	٢,٠٥٤,٧٢٥	مطلوبات متعلقة بعقود الايجار
٦,٠٥٩,٣٦٧	١,٧١١,٥٣٨	١,٢٠٥,٠٠٩	٣,١٤٢,٨٢٠	مطلوبات أخرى
٣٤٨,٩٢٥,٢١٢	١٤,٤٥٦,٤٤٠	٢٥٩,٦٨٦,٧١٥	٧٤,٧٨٢,٠٥٧	مجموع المطلوبات
٥٩٢,٧٢٦,٤٥٦	٥,١٥١,٢٥٦	٣٥٩,٢٢٢,٨٧٧	٢٢٨,٣٥٢,٣٢٣	حسابات الاستثمارات المطلقة للعملاء
٩٤١,٦٥١,٦٦٨	١٩,٦٠٧,٦٩٦	٦١٨,٩٠٩,٥٩٢	٣٠٣,١٣٤,٣٨٠	مجموع المطلوبات وحسابات الاستثمارات المطلقة للعملاء
٣,٧٣٩,٢٣١	١٩١,١٦٢	(٢١,٧٩٨)	٣,٥٦٩,٨٦٧	صافي التركيز داخل المركز المالي
٤٤,٤٧٧,٦٤١	١١,٤٩٨,٤٦١	٢٧,٢٢٥,٠٨١	٥,٧٥٤,٠٩٩	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي

المعادل بالدولار				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
المجموع	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	
١,٠٣٤,٢٢٠,٩٨٥	١٧,٠٩١,٠٠٠	٦٩٧,٢٣٦,٤٨٥	٣١٩,٨٩٣,٥٠٠	مجموع الموجودات
٤٦٢,٦٨٧,٩٨٠	١١,٦٢٥,٢٧٣	٣٧٨,٣٢٦,٢٥٣	٧٢,٧٣٦,٤٥٤	مجموع المطلوبات
٥٧١,٦١٨,٩٠٥	٥,٣٤٩,٦٣٧	٣١٦,٩٩٢,٠٠٦	٢٤٩,٢٧٧,٢٦٢	حسابات الاستثمارات المطلقة للعملاء
(٨٥,٩٠٠)	١١٦,٠٩٠	١,٩١٨,٢٢٦	(٢,١٢٠,٢١٦)	صافي التركيز داخل المركز المالي
٣٥,٣٠٥,٩٣٢	١٤,٢٢٥,٨٥٤	١٩,٧٢٧,٧١١	١,٣٥٢,٣٦٧	إلتزامات محتملة خارج المركز المالي

رابعاً: مخاطر السيولة:

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

فيما يلي تفاصيل استحقاقات موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٤٨,٧٣٥,٨٤٣	١٤٧,٠٠٠	-	-	-	-	٣٤٨,٥٨٨,٨٤٣	نقد وأرصدة لدى سلطنة النقد الفلسطينية
١٤٣,٢١٨,٨٧٧	-	٢١,١٥٦,٥٥٧	٩,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٥٢,١٨٦	-	١٠٦,٠١٠,١٣٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٨,٢١٩,٣٩٧	-	٣٩٤,٨٣٠,٧٨٦	١٥٢,٠٨٣,٤٩٦	٩١,٩٢٤,٣٧٥	١١٨,٩٠١,٩٢٧	١٤٠,٤٧٨,٨١٣	تمويلات ائتمانية مباشرة
١,٨٥٥,٠٠٧	١,٨٥٥,٠٠٧	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦,٠٠٩,١٨٢	٦,٧٥١,١٣٢	١٢,٢٨٢,٨٦٠	-	٤,٩٧١,٩٣٠	٢,٠٠٣,٢٦٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢١,٩٤٧,١٤٨	-	١٦,٣٠٥,٣٩٩	-	٢,٨٢٠,٨٧٤	٢,٨٢٠,٨٧٥	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٥٨٣,٦٨٢	١١,٥٨٣,٦٨٢	-	-	-	-	-	إستثمارات في شركات حليفة
٩,٩٠٦,١٢٠	٩,٩٠٦,١٢٠	-	-	-	-	-	إستثمارات عقارية
٢٦,٣٠٩,٦٩٠	٢٦,٣٠٩,٦٩٠	-	-	-	-	-	عقارات وممتلكات ومعدت
٣,٧٠٥,٥٣٧	٣,٧٠٥,٥٣٧	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٥,٦٧٠,١٨٣	٥,٦٧٠,١٨٣	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
٦,٢٦٥,٢٤٩	-	٦,٢٦٥,٢٤٩	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٣٤,٠٨١	٨٣٤,٠٨١	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٢,٠٧٥,٩٣٤	-	١,٦٥٠,٣٣٨	٧٤٥,٨٣٧	٧٩٦,٧٢٤	٨,٨٨٣,٠٣٥	٨,٨٨٣,٠٣٥	موجودات أخرى
١,٥١٦,٣٣٥,٩٣٠	٦٦,٧٦٢,٤٣٢	٤٥٢,٤٩١,١٨٩	١٦١,٠٨٣,٤٩٦	١,٠٧٥,٥١٥,٢٠٢	١٢٤,٥٢٢,٧٨٦	٦٠٣,٩٦٠,٨٢٥	مجموع الموجودات
٨٠,٤٢٤,٩٤٢	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٥,٤٢٤,٩٤٢	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٢٩٥,٠٧١,٦١٩	-	-	-	-	-	٢٩٥,٠٧١,٦١٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٧,١٢٠,٤٨١	-	٤٣,٤٠١,٦١٧	١١,١٨٢,٨٢٥	٤,٥٤٧,٥١٧	٥,٩٧٠,٥٤٧	٢,٠١٧,٩٧٥	ودائع العملاء
١١,٢١١,٢٧٠	-	١١,٢١١,٢٧٠	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٦,٢٢٢,٣٣٤	-	-	-	-	٦,٢٢٢,٣٣٤	-	مخصصات متنوعة
٥,٨٤٣,٦١٢	-	٤,٣٨٢,٧٠٨	٧٣٠,٤٥١	٣٦٥,٢٢٦	٢٤٣,٤٨٤	١٢١,٧٤٣	مخصصات الضرائب
٢٧,٥٦٣,٠٦٠	-	-	-	-	-	٢٧,٥٦٣,٠٦٠	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٤٩٣,٤٥٧,٣١٨	-	٨٣,٩٩٥,٥٩٥	١١,٩١٣,٢٧٦	٤,٩١٢,٧٤٣	١٢,٤٣٦,٣٦٥	٣٨٠,١٩٩,٣٣٩	مطلوبات أخرى
٨٧٤,٤١٧,٥٠١	-	٣١,٤٧٥,٢٩٣	٦٩,٢٣٩,٨٩٧	٧٢,٣٨٦,٠٩٣	٤٤,٤٧٩,٧٩١	٦٥٦,٨٣٦,٤٢٧	مجموع المطلوبات
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
١٣,١٤١,١٣٧	١٣,١٤١,١٣٧	-	-	-	-	-	علاوة إصدار
٤,٣٨٤,٦٧٨	٤,٣٨٤,٦٧٨	-	-	-	-	-	إحتياطي إجباري
١١,٠٢٣,٩١٧	١١,٠٢٣,٩١٧	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣٠١,٧٩٨	٣٠١,٧٩٨	-	-	-	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
٢٢٧,٤٣٦	٢٢٧,٤٣٦	-	-	-	-	-	إحتياطي الإستثمارات العقارية
٢٦,١٨٢,١٤٥	٢٦,١٨٢,١٤٥	-	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٤٨,٤٦١,١١١	١٤٨,٤٦١,١١١	-	-	-	-	-	الأرباح المدورة
١,٥١٦,٣٣٥,٩٣٠	١٤٨,٤٦١,١١١	١١٥,٤٧٠,٨٨٨	٨١,١٥٣,١٧٣	٧٧,٢٩٨,٨٣٦	٥٦,٩١٦,١٥٦	١,٠٣٧,٠٣٥,٧٦٦	صافي حقوق الملكية
-	(٨١,٦٩٨,٦٧٩)	٣٣٧,٠٢٠,٣٠١	٧٩,٩٣٠,٣٢٣	٣٠,٢١٦,٣٦٦	٦٧,٦٠٦,٦٣٠	(٤٣٣,٠٧٤,٩٤١)	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
-	-	٨١,٦٩٨,٦٧٩	(٢٥٥,٣٢١,٦٢٢)	(٣٣٥,٢٥١,٩٤٥)	(٣٦٥,٤٦٨,٣١١)	(٤٣٣,٠٧٤,٩٤١)	الفجوة
-	-	-	-	-	-	-	الفجوة التراكمية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الموجودات

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٤١,١٩٧,٠٣٩	١٤٧,٠٠٠	-	-	-	٩,٤٤٩,٩٢٩	٤٣١,٦٠٠,١١٠
٢٠٥,٧٩٠,١٢٨	-	-	٢٠,٥٥٦,٥٠٤	١,٠٠١,٠٢٢	١,٤١٠,٤٣٧	١٨٢,٨٢٢,١٦٥
٨٩٠,٣٦٣,٤٤٠	-	٣٩١,٣٧٧,٥٣٨	١٥٠,٧٥٣,٣٥٢	٩١,١٢٠,٣٩١	١١٧,٨٦١,٩٩٤	١٣٩,٢٥٠,١٦٥
١,٩٠٥,٧٨٣	١,٩٠٥,٧٨٣	-	-	-	-	-
١٩,٧٢٢,٠١١	٥,٣٨٨,٤٢٠	١٢,٢٩٦,٦٤١	١,٠٢٦,٠٤٠	١,٠١٠,٩١٠	-	-
١٩,٣٣٨,١١٦	-	١٢,٢٨٥,٩٢٨	٧,٠٥٢,١٨٨	-	-	-
١١,٥٧٨,١٩٢	١١,٥٧٨,١٩٢	-	-	-	-	-
١٣,٦١٧,٩٩٠	١٣,٦١٧,٩٩٠	-	-	-	-	-
٢٥,٩٩٨,٦٥٥	٢٥,٩٩٨,٦٥٥	-	-	-	-	-
٢,٨٨٨,٣٢٢	٢,٨٨٨,٣٢٢	-	-	-	-	-
٦,٩٣٨,٠١٦	٦,٩٣٨,٠١٦	-	-	-	-	-
٥,٥٣١,٤٩٨	-	٥,٥٣١,٤٩٨	-	-	-	-
٧٨٦,٤٩٩	٧٨٦,٤٩٩	-	-	-	-	-
١٠,٧٦٩,٣١٤	-	١,٤٧١,٧٧١	-	٦٦٥,١٣٧	٧١٠,٥١٨	٧,٩٢١,٨٨٨
١,٦٥٦,٤٢٥,٠٠٣	٦٩,٢٤٨,٨٧٧	٤٢٢,٩٦٣,٣٧٦	١٧٩,٣٨٨,٠٨٤	٩٣,٥٩٧,٤٦٠	١٢٩,٤٣٢,٨٧٨	٧٦١,٥٩٤,٣٢٨

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

١٨٣,١١٤,٥٦١	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٥٨,١١٤,٥٦١
٣٢١,٢٦٧,٤٠٨	-	-	-	-	-	٣٢١,٢٦٧,٤٠٨
٦٨,١٤٥,١٧٠	-	٤٤,٠٦٤,٢٠٤	١١,٣٥٣,٥٤٧	٤,٦١٦,٩٤١	٦,٠٦١,٦٩٦	٢,٠٤٨,٧٨٢
١٠,٥١٢,٤٩٠	-	١٠,٥١٢,٤٩٠	-	-	-	-
٤,١٤٤,٠٣٩	-	-	-	-	٤,١٤٤,٠٣٩	-
٦,٨٤٥,٣٣٠	-	٥,١٣٣,٩٩٦	٨٥٥,٦٦٦	٤٢٧,٨٣٤	٢٨٥,٢٢٢	١٤٢,٦١٢
٢٢,٦٧٦,٧٨٦	-	-	-	-	-	٢٢,٦٧٦,٧٨٦
٦١٦,٧٠٥,٧٨٤	-	٨٤,٧١٠,٦٩٠	١٢,٢٠٩,٢١٣	٥,٠٤٤,٧٧٥	١٠,٤٩٠,٩٥٧	٥٠٤,٢٥٠,١٤٩
٩٠١,٠٧٠,١٣٩	-	٣٢,٤٣٤,٦٧٤	٧١,٣٥٠,٣٦٠	٧٤,٥٩٢,٤٥٤	٤٥,٨٣٥,٥٥٥	٦٧٦,٨٥٧,٠٩٦

مجموع المطلوبات

حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

حقوق الملكية

٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
١١,٦٠٦,٥٣١	١١,٦٠٦,٥٣١	-	-	-	-	-
٤,٣٨٤,٦٧٨	٤,٣٨٤,٦٧٨	-	-	-	-	-
١١,٠٢٣,٩١٧	١١,٠٢٣,٩١٧	-	-	-	-	-
١٨٧,٣٤٥	١٨٧,٣٤٥	-	-	-	-	-
٨٧٥,٩١٦	٨٧٥,٩١٦	-	-	-	-	-
٢٢,٣٧٠,٦٩٣	٢٢,٣٧٠,٦٩٣	-	-	-	-	-
١٣٨,٦٤٩,٠٨٠	١٣٨,٦٤٩,٠٨٠	-	-	-	-	-
١,٦٥٦,٤٢٥,٠٠٣	١٣٨,٦٤٩,٠٨٠	١١٧,١٤٥,٣٦٤	٨٣,٥٥٩,٥٧٣	٧٩,٦٣٧,٢٢٩	٥٦,٣٢٦,٥١٢	١,١٨١,١٠٧,٢٤٥
-	(٦٩,٤٠٠,٢٠٣)	٣٠٥,٨١٨,٠١٢	٩٥,٨٢٨,٥١١	١٤,١٦٠,٢٣١	٧٣,١٠٦,٣٦٦	(٤١٩,٥١٢,٩١٧)
-	-	٦٩,٤٠٠,٢٠٣	(٢٣٦,٤١٧,٨٠٩)	(٣٣٢,٢٤٦,٣٢٠)	(٣٤٦,٤٠٦,٥٥١)	(٤١٩,٥١٢,٩١٧)

مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية

الفجوة

الفجوة التراكمية

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

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

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	البند
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٧٦,٨١٨,٨٢٠	٣٦٢,٧٩٣,٤٤١	مجموع الأصول عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
٥٦٣,٥٣٣,٠٦٠	٢٨,١٧٦,٦٥٣	أ- الودائع المستقرة
٤١٣,٥٣٢,٨٣٤	٢٤,٦٩١,٥١٢	ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
٤٣,٤٨٢,٤٦٤	١٠,٨٧٠,٦١٦	أ- الودائع التشغيلية
١٩,١٦٦,٣٢٨	٧,٦٦٦,٥٣١	ب- الودائع غير التشغيلية
١,٠٣٩,٧١٤,٦٨٦	٧١,٤٠٥,٣١٢	الودائع والتمويل المضمون
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
٣٢٩,٩٢١,٥٧٦	٣٧٢,٤٢٦,٨٤٦	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
١,٣٦٩,٦٣٦,٢٦٢	٤٤٣,٨٣٢,١٥٨	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
		التمويلات المضمونة
٢٠٦,٩٨٥,٥٠٨	١٥٢,٨٤٩,٧٣٧	تدفقات داخلية أخرى حسب الطرف المقابل
٢٠٦,٩٨٥,٥٠٨	١٥٢,٨٤٩,٧٣٧	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
	٢٩٠,٩٨٢,٤٢١	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
	٣٦٢,٧٩٣,٤٤١	مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات
	٢٩٠,٩٨٢,٤٢١	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
	١٢٥%	نسبة تغطية السيولة (%)

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

البنء	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	٤٥٩,٥٥١,٣٠٤	٤٥٠,٥٤٥,٤٤٥
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	٥٧٢,٧٤٧,٣٣١	٢٨,٦٣٧,٣٦٧
ب- الودائع الأقل استقراراً	٤٢٣,٤٦٩,٤٧٦	٢٦,٦٣٢,٠٠٩
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	٥٣,٤٢٩,٦٦٨	١٣,٣٥٧,٤١٧
ب- الودائع غير التشغيلية	١٦,٨٧٨,٤١٩	٦,٧٥١,٣٦٨
الودائع والتمويل المضمون	١,٠٦٦,٥٢٤,٨٩٤	٧٥,٣٧٨,١٦١
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم		
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	٤٥٢,٠٧٩,٧٤٦	٤٧٧,٥٧١,٨٩١
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١,٥١٨,٦٠٤,٦٤٠	٥٥٢,٩٥٠,٠٥٢
التمويلات المضمونة		
تدفقات داخلية أخرى حسب الطرف المقابل	٣٢٦,٠٢٥,١٦٤	٢٥٠,٣٠٢,٦٩٧
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٣٢٦,٠٢٥,١٦٤	٢٥٠,٣٠٢,٦٩٧
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٣٠٢,٦٤٧,٣٥٥
مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات		٤٥٠,٥٤٥,٤٤٥
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٣٠٢,٦٤٧,٣٥٥
نسبة تغطية السيولة (%)		١٤٩%

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	
دولار أمريكي	
١٥١,٤٩٨,٤٢٢	رأس المال الرقابي
٥٤١,٦٧٦,٤٢٧	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٥٣١,٤٢٤,٢٦٩	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٢٩,٠٨٧,٦١٨	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١,٢٥٣,٦٨٦,٧٣٦	إجمالي التمويل المستقر المتاح
١,٠٧٧,٨١٧	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
١,٤٠٣,٠٠٠	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
٢٧,٧١٢,٤٧١	الأصول السائلة عالية الجودة والمرهونة
٦٦٩,٢٧٨,٤٨١	التمويلات
٢٩,٢٣٨,٠٨٢	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٢٦,٠٢٧,٨٥٠	جميع الأصول الأخرى
٢,١٢٥,٢٦٤	تمويلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٢,٧٢٠,٩٨٣	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
٧٥٩,٥٨٣,٩٤٨	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
١٦٥%	نسبة صافي التمويل المستقر

نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

٢٠٢١	
دولار أمريكي	
١٤٦,٣١٤,٥٩٧	رأس المال الرقابي
٥٤٤,٤٩٨,٨٥٩	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٥٤٤,٢٢٦,٦٢٠	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٣٢,٦٨٣,٣٢٤	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١,٢٦٧,٧٢٣,٤٠٠	إجمالي التمويل المستقر المتاح
١,٣٨٣,٦٠٩	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٢,٥٨٠,٧٤٧	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
٧٢,٠٤٦,٨٨٥	الأصول السائلة عالية الجودة والمرهونة
٦٠٠,٥٠٣,٣١٦	التمويلات
٢٤,٦٢٧,٦٩٢	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٢٤,٧٤٢,٠٥٥	جميع الأصول الأخرى
١,٢٧٤,٦٠٧	تمويلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٢,٩٢٦,٢٠٩	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
٧٣٠,٠٨٥,١٢٠	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
١٧٤%	نسبة صافي التمويل المستقر

نسبة الرفع المالي

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

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

البند	٢٠٢٢
إجمالي مقياس التعرضات	١,٦١٥,٤٤٥,٠٥٦
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية	-
التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات	-
التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية	-
التعديلات ذات العلاقة بينود خارج مركز البيان المالي	٤٤,٤٥٤,٣٥٥
تعديلات/تعرضات أخرى	٨٣٤,٠٨٢
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	١,٥٧٠,١٥٦,٢١٩
صافي الشريحة الأولى من رأس المال	١٣٧,٢٤٢,٣٥١
نسبة الرفع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٨.٧٤٪

٤٥. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى دولار أمريكي	الخبزينة دولار أمريكي	الشركات دولار أمريكي	الأفراد دولار أمريكي	
٢٠٢١	٢٠٢٢					
٧٤,٠٨٠,١٢٣	٧٦,٢٦٧,٤٦٩	٦٦٥,٨١٣	٦,٩٤٥,٤٩٦	٢٠,٧١٦,٣١٩	٤٧,٩٣٩,٨٤١	إجمالي الإيرادات
(٥,٩٢١,٠٨٦)	(٤,٣٤٨,٣٠٤)	-	(٥٥١,٥٢٧)	(١,١٧١,٤٥٩)	(٢,٦٢٥,٣١٨)	صافي إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة
٦٨,١٥٩,٠٣٧	٧١,٩١٩,١٦٥	٦٦٥,٨١٣	٦,٣٩٣,٩٦٩	١٩,٥٤٤,٨٦٠	٤٥,٣١٤,٥٢٣	نتائج أعمال القطاع
(٤٨,٩٨٢,٩٤٦)	(٥٠,٣٢٥,٨٥٧)					مصارييف غير موزعة
١٩,١٧٦,٠٩١	٢١,٥٩٣,٣٠٨					الربح قبل الضرائب
(٥,٤٩٠,٩٠٢)	(٦,٢٤٧,٢٥٠)					مصروف الضرائب
١٣,٦٨٥,١٨٩	١٥,٣٤٦,٠٥٨					ربح السنة بعد الضرائب
٤,٣٤٤,١٧٣	٤,٣٨٣,١٢٩					معلومات أخرى
٢,٠٩٢,٤٣٩	٤,٤٢٤,٥٩٤					إستهلاكات وإطفاءات
						مصارييف رأسمالية
٢٠٢١	٢٠٢٢					
دولار أمريكي	دولار أمريكي					
١,٦٥٦,٤٢٥,٠٠٣	١,٥١٦,٣٣٥,٩٣٠	٧٦,٣٥٠,٤٧٦	٥٤١,٧٦٦,٠٥٧	٤٢٩,٥٧٠,٤٠٨	٤٦٨,٦٤٨,٩٨٩	إجمالي موجودات القطاع
						إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق أصحاب حسابات
١,٥١٧,٧٧٥,٩٢٣	١,٣٦٧,٨٧٤,٨١٩	٥٠,٨٤٠,٢٧٦	٨٠,٤٢٤,٩٤٢	١١٦,٢٤٧,٥٥٦	١,١٢٠,٣٦٢,٠٤٥	الإستثمار المطلقة

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات والمصاريف الرأسمالية للبنك حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٤,٠٨٠,١٢٣	٧٦,٢٦٧,٤٦٩	١,٥٠٠,٧١٦	١,٧٨١,٨٩٣	٧٢,٥٧٩,٤٠٧	٧٤,٤٨٥,٥٧٦	إجمالي الإيرادات
٢,٠٩٢,٤٣٩	٤,٤٢٤,٥٩٤	-	-	٢,٠٩٢,٤٣٩	٤,٤٢٤,٥٩٤	مصاريف رأسمالية
المجموع		دولي		محلي		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٥٦,٤٢٥,٠٠٣	١,٥١٦,٣٣٥,٩٣٠	٦٨,٦٥٧,٥٦٦	١١٩,١٤٢,٢٣٨	١,٥٨٧,٧٦٧,٤٣٧	١,٣٩٧,١٩٣,٦٩٢	مجموع الموجودات

٤٦. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين، يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يقرم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة والعام الماضي باستثناء قيام البنك بزيادة رأس المال بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من خلال توزيعات أسهم.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للسنة:

٢٠٢١		٢٠٢٢			
نسبته	نسبته	نسبته	نسبته		
إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات		
المرجحة	المرجحة	المرجحة	المرجحة		
بالمخاطر	بالمخاطر	بالمخاطر	بالمخاطر		
نسبة مئوية	نسبة مئوية	نسبة مئوية	نسبة مئوية		
١٤,٢٥%	٨,٥٠%	١٤٠,٨٠٥,٠٣٥	١٤,٤٣%	١٥١,٤٩٨,٤٢٢	رأس المال التنظيمي
١٣%	٧,٧٦%	١٢٨,٤٧٧,٩٠٣	١٣,١٧%	١٣٨,٢٤٢,٣٥١	رأس المال الأساسي

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	
دولار أمريكي	
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي الأسهم العادية (١ CET)
١٣٨,٢٤٢,٣٥١	الشريحة الأولى لرأس المال
١٣,٢٥٦,٠٧١	الشريحة الثانية لرأس المال
١٥١,٤٩٨,٤٢٢	قاعدة رأس المال
٩٢٧,٢٥٤,٤٠٧	مخاطر الائتمان
١٠,٢٠٢,٢٠٧	مخاطر السوق
١١٢,١٦٤,٣٥٥	المخاطر التشغيلية
١,٠٤٩,٦٢٠,٩٦٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٨,٥٧%	نسبة الأسهم العادية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر (١ CET)
١٣,١٧%	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٢٦%	نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩,١٢%	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
٩,٩٩%	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
١٤,٤٣%	نسبة كفاية رأس المال

٤٧ . السياسة التطويرية

تشمل السياسة التطويرية للبنك الأمور التالية:

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

٤٨ . القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي له (٨٦) و(٧٥) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ما يعادل مبلغ ١٢,٧٤٤,٥٦٢ دولار أمريكي و ١٥,٦٠٢,٢٢٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة هذه القضايا.

٤٩ . تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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