البنك الإسلامي الفلسطيني

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

شركة إرنست ويونغ – الشرق الأوسط
(فرع فلسطين)
ص.ب. ١٣٧٣
بناية باديكو هاوس - الطابق ٧
المصيون - رام الله
دولة فلسطين

هاتف: ١٠١١ ٢٢٤٢ ٩٧٢+
فاكس: ٢٣٢٤ ٢٢٤٢ ٩٧٢+
ramallah.office@ps.ey.com
https://www.ey.com

سجل شركة رقم ٥٦٢٢٠١٠٣٨

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي شركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة

الـرأي المتحفظ

لقد دققنا القوائم المالية لشركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة الدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، باستثناء الآثار المحتملة لما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية 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 المتحفظ

قام البنك بالإفصاح عن إجمالي تعرضاته في قطاع غزة ومخصصات التدني ذات العلاقة وصافي القيمة الدفترية لهذه التعرضات في إيضاح رقم (٤٩) حول القوائم المالية المرفقة. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب تداعيات الحرب على قطاع غزة. نتيجة لذلك، لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية حول كفاية المخصصات المكونة مقابل موجودات البنك في قطاع غزة وبالتالي لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أي تعديلات على قائمة المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة الدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن تقرير التدقيق حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كان متحفظاً لنفس السبب.

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 المتحفظ.

أمور التدقيق الرئيسية

بالإضافة إلى الأمور الواردة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فقد حددنا الأمور التالية لتكون أمور التدقيق الرئيسية التي سيتم إظهارها في تقريرنا. 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.

أمر التدقيق الهام	إجراءات التدقيق
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة: تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء والتمويلات وفقاً لمعيار المحاسبة المالية للمؤسسات المالية الاسلامية رقم (٣٠) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد. يتطلب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من ادارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقديرات حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر. نظراً لأهمية الاحكام المطبقة في معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسيا من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة. بلغ إجمالي رصيد التمويلات الائتمانية المباشرة للبنك ١,٠٠٧,٤٣٨,٧٢٨ دولار أمريكي وبلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٩٠,٩٦٧,٤٢٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٢ و٥ و٣٢ و٤٤ و٤٩) في القوائم المالية.	تضمنت اجراءات تدقيقنا فهم لطبيعة محافظ التمويلات بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. 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: – 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 هيكلة. – 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.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٥

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٥ غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٥ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها.

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالإضافة الى 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 ضمانة أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرية إذا كانت، منفردةً أو مجتمعةً، 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 هنالك 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 انها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ 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 الافصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ – الشرق الأوسط
رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

سائد عبدالله
رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله – فلسطين
٢٩ آذار ٢٠٢٦

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

	إيضاح	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣	٤٣٣,٩٤٤,٥١١	٣٤٨,٦٣٥,٨٦٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤	٢٣٣,٧٦١,٦٠١	١٣٨,٢٤٩,٦٥٩
تمويلات ائتمانية مباشرة	٥	٩١٢,٠١٨,١٥٩	٩٤٠,١٧٧,١٨٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٦	١,٧٧٠,٣٨١	١,٣٤٣,٨٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٧	٩٢,٥٢٠,٤٥٦	٦٤,٩٩٠,٦٣٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨	٢٠,٥٤٣,١٨٠	٢٢,٢١٤,٨٠٧
استثمارات في شركات حليفة	٩	١٢,٥٠٧,٣٨٣	١١,٥٢٦,٦٩٠
استثمارات عقارية	١٠	٧,٨٤٦,٨٠٣	٨,٥٦٧,٩١٩
عقارات وممتلكات ومعدات	١١	٢٧,٤٢٦,٠٢٢	٣٠,٩١٢,٠٦٦
مشاريع تحت التنفيذ	١٢	٣١,٧٣٩	٤٠٤,١٠٦
حق استخدام الأصول	١٣	٣,٢١٥,٦١٠	٤,٣١٤,٢١٠
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٠	١٨,٠٩٨,٣٥٨	١٥,٣٢٨,٣٢٧
موجودات غير ملموسة	١٤	١,٦٨٢,٣٣٤	١,٦٠٢,٠٧٩
موجودات أخرى	١٥	١٧,٩٢٣,٣٩١	١١,٢٩٨,٠٨٣
مجموع الموجودات		١,٧٨٣,٢٨٩,٩٢٨	١,٥٩٩,٥٦٥,٤٩٨
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦	٦٦,٤٦٠,٢٦٤	٥٦,٢٣٥,٢٥٢
ودائع العملاء	١٧	٤٥٣,٥٩١,٤٨٧	٣٩١,٣٨٠,٠٨١
تأمينات نقدية	١٨	٨٩,١٦٩,٢٤٣	٧٧,٤٣٩,٥١٤
مخصصات متنوعة	١٩	١٢,٠٥٦,١٨٨	١١,٨٥١,٠٦٢
مخصصات الضرائب	٢٠	١,٣١٥,٧٤٣	٤٥٧,٢١٠
مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار	٢١	٣,٣٤٥,١٣٨	٤,٥٠٨,٠٧٣
مطلوبات أخرى	٢٢	٤٥,٧٦٤,٧٤٢	٤٠,٨٣٨,٢٦٨
مجموع المطلوبات		٦٧١,٧٠٢,٨٠٥	٥٨٢,٧٠٩,٤٦٠
أشباه حقوق الملكية			
حسابات الاستثمار التشاركية	٢٣	٩٤٨,١٨٤,٦٦٤	٨٦٨,٧٨٢,٢٨١
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	١	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار		٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	٢٤	١٤,١٣٥,٠٠٩	١٣,٧٢٦,٦٤٦
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٤	٤,٣٨٤,٦٧٨	٤,٣٨٤,٦٧٨
إحتياطي التقلبات الدورية	٢٤	٦,٠٢٣,٩١٧	٦,٠٢٣,٩١٧
إحتياطي الاستثمارات العقارية	١٠	٢٧٦,٤٢٦	٣٢٨,٩٠٢
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٧	٤,٢٥٥,٤٤١	(١,٠٤٢,١٠٩)
الأرباح المدورة		٢٥,١٢٦,٩٨٨	٢١,٤٥١,٧٢٣
صافي حقوق الملكية		١٦٣,٤٠٢,٤٥٩	١٤٨,٠٧٣,٧٥٧
مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية		١,٧٨٣,٢٨٩,٩٢٨	١,٥٩٩,٥٦٥,٤٩٨
مطلوبات محتملة والتزامات	٣٦	٦٣,٣٢٦,٨٨٢	٦٥,٠٥٥,٤٠٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥١ جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

	إيضاح	٢٠٢٥ دولار أمريكي	٢٠٢٤ دولار أمريكي
الإيرادات			
صافي إيرادات أنشطة التمويل	٢٥	٥١,٦٠١,١٧٤	٥٣,٧٧٠,٧٥٠
صافي إيرادات أنشطة الإستثمار	٢٦	١٢,٩٩٠,١٥١	٨,١٤٣,٣٩٢
إجمالي إيرادات أنشطة التمويل والإستثمار، بالصافي		٦٤,٥٩١,٣٢٥	٦١,٩١٤,١٤٢
إيرادات رسوم وعمولات	٢٨	٨,٢٧٣,٤٥٧	٩,٨٠٩,٩٧٨
مصروفات رسوم وعمولات	٢٨	(٢,٣٨٤,٧٥٥)	(٢,١٩٤,٠١٤)
صافي إيرادات رسوم وعمولات		٥,٨٨٨,٧٠٢	٧,٦١٥,٩٦٤
أرباح عملات أجنبية		٣,٣٦٧,٨٣٣	٢,٦٢١,٦٤٨
حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة	٩	٩٣٣,٥٥٤	٥٢١,٢٤٩
إيرادات أخرى	٢٩	٣,٣٢٠,٣٥٩	٢,٢٥٩,٤٥٩
إجمالي الإيرادات		٧٨,١٠١,٧٧٣	٧٤,٩٣٢,٤٦٢
المصروفات			
نفقات الموظفين	٣٠	(١٨,٨١٨,٤٧٣)	(٢٢,١٤١,٩٠٠)
مصاريف تشغيلية أخرى	٣١	(١٣,٣٨٥,٣٤٦)	(١٣,٠٥٧,٣٧٢)
إستهلاكات واطفاءات	١١و١٣و١٤	(٤,٥٩٨,٧١٩)	(٤,٥٧٦,٨٤٧)
مصاريف تمويل عقود الايجار	٢١	(١١٠,٧٠٧)	(١٣٦,٣٩٥)
غرامات سلطة النقد الفلسطينية	٣٣	(١١٩,٦٦٥)	(٥٠,٠٠٠)
إجمالي المصروفات		(٣٧,٠٣٢,٩١٠)	(٣٩,٩٦٢,٥١٤)
خسائر تدني، بالصافي	٣٢	(٢٥,٤٣٢,٢١٥)	(٢٦,٤٦١,٩٨٧)
صافي الربح للسنة قبل الضريبة وصافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية		١٥,٦٣٦,٦٤٨	٨,٥٠٧,٩٦١
ينزل: صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية	٢٧	(٩,١٠٤,٢٠٥)	(٧,٤٧٩,٠٩٩)
الربح قبل الضرائب		٦,٥٣٢,٤٤٣	١,٠٢٨,٨٦٢
مصروف الضرائب	٢٠	(٢,٤٤٨,٨١٥)	(١٩,٧٩٤)
ربح السنة		٤,٠٨٣,٦٢٨	١,٠٠٩,٠٦٨
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	٣٨	٠,٠٤	٠,٠١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥١ جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

	إيضاح	٢٠٢٥ دولار أمريكي	٢٠٢٤ دولار أمريكي
ربح السنة		٤,٠٨٣,٦٢٨	١,٠٠٩,٠٦٨
بنود الدخل الشامل الأخرى:			
بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:			
التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		١,٦٨٤,٥٧١	(٣١٣,٦٥٧)
أرباح تقيم استثمارات عقارية	١٠	٦٣,٨٢٧	٢٩٤,٠١١
ضرائب مؤجلة	٢٢	(١٧,٠٥٥)	(٧٨,٥٦٠)
		١,٧٣١,٣٤٣	(٩٨,٢٠٦)
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:			
التغير في القيمة العادلة لأوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		٣,١٠٦,٥٩٠	(٧٦٣,٦١٣)
حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخر للشركات الحليفة	٩	٥٠٦,٣٨٩	٧٨,٨٤٧
		٣,٦١٢,٩٧٩	(٦٨٤,٧٦٦)
صافي بنود الدخل الشامل الأخرى		٥,٣٤٤,٣٢٢	(٧٨٢,٩٧٢)
صافي الدخل الشامل للسنة		٩,٤٢٧,٩٥٠	٢٢٦,٠٩٦

قائمة الدخل والإسناد المتعلق بأشباه حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

		٢٠٢٥	٢٠٢٤
	إيضاح	دولار أمريكي	دولار أمريكي
صافي الربح للسنة قبل الضريبة وصافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية		١٥,٦٣٦,٦٤٨	٨,٥٠٧,٩٦١
ينزل: الدخل غير المتعلق بأشباه حقوق الملكية		(١٢,٨٧٧,٦٥٨)	(١٢,٧٨٨,٧٢٠)
يضاف: مصروفات غير متعلقة بأشباه حقوق الملكية		٣٨,٣٦٨,٢٠٧	٤٤,٦٧٠,٧٥٦
صافي ربح السنة قبل صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية قبل دخل المضاربة للبنك		٤١,١٢٧,١٩٧	٤٠,٣٨٩,٩٩٧
ينزل: حصة المضارب		(٤٠,١٣٥,٩٠٨)	(٣٩,٣٥٩,١٠٥)
يضاف: الدعم المقدم من قبل البنك		٨,١١٢,٩١٦	٦,٤٤٨,٢٠٧
صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية	٢٧	٩,١٠٤,٢٠٥	٧,٤٧٩,٠٩٩

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	الإحتياطيات				الأرباح المدورة	صافي حقوق الملكية
			إجباري	مخاطر مصرفية عامة	تقلبات دورية	الاستثمارات العقارية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥								
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	١٣,٧٢٦,٦٤٦	٤,٣٨٤,٦٧٨	٦,٠٢٣,٩١٧	٣٢٨,٩٠٢	(١,٠٤٢,١٠٩)	١٤٨,٠٧٣,٧٥٧
ربح السنة	–	–	–	–	–	–	–	٤,٠٨٣,٦٢٨
بنود الدخل الشامل الأخرى	–	–	–	–		٤٦,٧٧٢	٥,٢٩٧,٥٥٠	٥,٣٤٤,٣٢٢
إجمالي الدخل الشامل للسنة	–	–	–	–		٤٦,٧٧٢	٥,٢٩٧,٥٥٠	٩,٤٢٧,٩٥٠
المحول إلى الإحتياطيات	–	–	٤٠٨,٣٦٣	–	–	–	–	(٤٠٨,٣٦٣)
إحتياطي استثمارات عقارية مثبت في قائمة الدخل (إيضاح ١٠)	–	–	–	–	–	(٩٩,٢٤٨)	–	(٩٩,٢٤٨)
رفع رأس المال (إيضاح ١ و٣٤)	٦,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	–	–	–	٦,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	١٤,١٣٥,٠٠٩	٤,٣٨٤,٦٧٨	٦,٠٢٣,٩١٧	٢٧٦,٤٢٦	٤,٢٥٥,٤٤١	١٦٣,٤٠٢,٤٥٩

	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	الإحتياطيات				الأرباح المدورة	صافي حقوق الملكية
			إجباري	مخاطر مصرفية عامة	تقلبات دورية	الاستثمارات العقارية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤								
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	١٣,٦٢٥,٧٣٩	٤,٣٨٤,٦٧٨	٦,٠٢٣,٩١٧	٣٠١,٧٩٨	(٤٣,٦٨٦)	١٤٨,٠٣٦,٠٠٨
ربح السنة	–	–	–	–	–	–	–	١,٠٠٩,٠٦٨
بنود الدخل الشامل الأخرى	–	–	–	–	–	٢١٥,٤٥١	(٩٩٨,٤٢٣)	(٧٨٢,٩٧٢)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	–	–	–	–	–	٢١٥,٤٥١	(٩٩٨,٤٢٣)	٢٢٦,٠٩٦
المحول إلى الإحتياطيات	–	–	١٠٠,٩٠٧	–	–	–	–	(١٠٠,٩٠٧)
إحتياطي استثمارات عقارية مثبت في قائمة الدخل (إيضاح ١٠)	–	–	–	–	–	(١٨٨,٣٤٧)	–	(١٨٨,٣٤٧)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	١٣,٧٢٦,٦٤٦	٤,٣٨٤,٦٧٨	٦,٠٢٣,٩١٧	٣٢٨,٩٠٢	(١,٠٤٢,١٠٩)	١٤٨,٠٧٣,٧٥٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥١ جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

	إيضاح	٢٠٢٥ دولار أمريكي	٢٠٢٤ دولار أمريكي
أنشطة التشغيل			
الربح قبل الضرائب		٦,٥٣٢,٤٤٣	١,٠٢٨,٨٦٢
تعديلات:			
(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر		(٤٢٦,٥١٦)	٢٩١,١١٤
خسائر تدني، بالصافي		٢٥,٤٣٢,٢١٥	٢٢,٦٨٣,١٧٥
مخصصات متنوعة		١,٩٠٤,٣٠٣	٣,٥٤٨,٢٩٤
إستهلاكات وإطفاءات		٤,٥٩٨,٧١٩	٤,٥٧٦,٨٤٧
حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة		(٩٣٣,٥٥٤)	(٥٢١,٢٤٩)
توزيعات أرباح نقدية		(٣٧٦,٥٦٠)	(٣٧٦,٥٨٧)
أرباح بيع استثمارات عقارية		(١٦١,٤٩٣)	(٤٠٥,٨٠٧)
أرباح ناتجة عن استبعاد عقود إيجار وممتلكات ومعدات		(١١٥,٣٨٦)	(٧,٤٥٩)
إطفاء صافي خصم وعلاوات إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة و من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		(٥٠١,٩٣٩)	(٤٧٣,٢٣٩)
مصروف عوائد مدفوعة على عقود الإيجار		١١٠,٧٠٧	١٣٦,٣٩٥
بنود أخرى غير نقدية		(٧٢١,٠٤٧)	٦٠٤,٥٦٢
		٣٥,٣٤١,٨٩٢	٣١,٠٨٤,٩٠٨
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
الإحتياطي الإلزامي النقدي		٥,٩٠٤,٨٤٦	١٣,٨٧٥,٩٨٨
أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		(٨,٩٢٢)	٤٧٧,٩٦٠
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر		(٩٧,٤٠٢,٦٧٨)	(٧,٠٥٢,١٨٦)
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر		٧,٢١٧,٢٧١	–
تمويلات ائتمانية مباشرة		٥,١٣٧,٦٩٦	٢٤,٥١٠,٥٩٥
موجودات أخرى		(٦,٦٢٥,٣٠٨)	٩,٤٦٥,٧٦٦
ودائع العملاء		٦٢,٢١١,٤٠٦	٥٠,٧٩٣,٢٧٠
تأمينات نقدية		١١,٧٢٩,٧٢٩	١,٩٤٧,٥٤٩
مطلوبات أخرى		٤,٩٩٧,٨٥٦	٤,٥٩٩,١٩١
صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل المخصصات والضرائب المدفوعة		٢٨,٥٠٣,٧٨٨	١٢٩,٧٠٣,٠٤١
ضرائب مدفوعة		(٣,٦٨٤,٥٣٧)	(١٣,٤٨٥,٠٥٦)
مخصصات متنوعة مدفوعة		(١,٦٩٩,١٧٧)	(٣,٤٣٠,٧٤٩)
صافي النقد من أنشطة التشغيل		٢٣,١٢٠,٠٧٤	١١٢,٧٨٧,٢٣٦
أنشطة الإستثمار			
شراء عقارات وممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		(١,٣٣٨,١٦٧)	(١,٧٥١,٤٣٨)
بيع عقارات وممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		٨٠,٨٠٩	١٢,٠٤٠
إضافات مشاريع تحت التنفيذ		(١٥٨,٦٣٢)	(١,٤٧٦,١٥٢)
توزيعات أرباح نقدية شركات حليفة		٤٥٩,٢٥٠	٤٥٩,٢٥٠
توزيعات أرباح نقدية مقبوضة		٣٧٦,٥٦٠	٣٧٦,٥٨٧
استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة		١١,٦٢٣,٠٦٢	٣,٨٢٠,٨٧٤
شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(٩,٨٧٣,٠٦١)	–
بيع إستثمارات عقارية		٣٢٧,٩٩٩	١,٠٧٨,٠٤٣
استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		٢,٧٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		(٢٤,٩٣٤,٥٥٠)	(٢٢,٧٠٥,٢٣٣)
صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار		(٢٠,٧٣٦,٧٣٠)	(١٧,١٨٦,٠٢٩)
أنشطة التمويل			
دفعات ذمم دائنة للمساهمين		(٥٢,٢٤٨)	(١٩٥,١٥٨)
رفع رأس المال		٦,٠٠٠,٠٠٠	–
عقود إيجار مدفوعة		(١,٢٦٨,٩٥٨)	(١,٢١٥,٦٨٢)
أشباه حقوق الملكية		٧٩,٤٠٢,٣٨٣	(٥١,١١٤,١٧٦)
صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل		٨٤,٠٨١,١٧٧	(٥٢,٥٢٥,٠١٦)
الزيادة في النقد وما في حكمه		٨٦,٤٦٤,٥٢١	٤٣,٠٧٦,١٩١
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٢٢٧,٨٠٩,٥٥٧	١٨٤,٧٣٣,٣٦٦
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣٧	٣١٤,٢٧٤,٠٧٨	٢٢٧,٨٠٩,٥٥٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥١ جزءاً من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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 عام 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 للبنك حيث تقوم هيئة الرقابة الشرعية بتدقيق أنشطة ومعاملات البنك المصرفية للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة الاسلامية.

يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. تم خلال عام ٢٠٢٣ زيادة رأسمال البنك المدفوع ليصبح ١٠٠ مليون دولار أمريكي. كما صادقت الهيئة العامة على تفويض مجلس الادارة بزيادة رأسمال البنك خلال مدة لا تزيد عن خمسة سنوات بسقف ١٠ مليون دولار امريكي دفعة واحدة او على مراحل ليصبح رأس المال بعد الزيادة ١١٠ مليون دولار أمريكي، وتم تفويض مجلس الإدارة باختيار آلية التنفيذ واتخاذ القرارات بتحديد آلية وطريقة تغطية وتوقيت الزيادة وكل مرحلة منها. أقر مجلس إدارة البنك في الإجتماع رقم (٢٠٢٥/١) والمنعقد بتاريخ ١٨ شباط ٢٠٢٥ الموافقة على رفع رأس المال بقيمة ٦ مليون دولار أمريكي عن طريق إكتتاب ثانوي لمساهمي البنك. بلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ١٠٦ مليون دولار أمريكي و١٠٠ مليون دولار أمريكي بقيمة أسمية دولار أمريكي واحد للسهم، على التوالي.

بلغ عدد موظفي البنك (٦٢٠) و(٦٥٧) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٢٦.

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

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 البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

يتتبع البنك تدرج مبادئ وقواعد الشريعة كما هو محدد في الفقرة ١٦٥ من معيار المحاسبة المالي رقم ١ "العرض العام والإفصاحات حول البيانات المالية"

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى 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 السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك كانت متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك. لم يقم البنك بتطبيق مبكر لأي معايير أو تعديلات أو تفسيرات صادرة وغير نافذة المفعول.

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٢) العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٢) في سنة ٢٠٢٢ ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (١٢) "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية". ويحدد هذا المعيار متطلبات عرض القوائم المالية والإفصاحات ذات العلاقة لمؤسسات التكافل. ويهدف هذا المعيار إلى تحسين عرض البيانات المالية لمؤسسات التكافل من خلال تقديم متطلبات إفصاح إضافية تهدف إلى تعزيز الشفافية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية للبنك حيث انه لا ينطبق هذا المعيار على البنك.

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٣) "المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٣) في سنة ٢٠٢٢ ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (١٣) "الإفصاح عن أسس تحديد وتوزيع الفائض أو العجز في شركات التأمين الإسلامية". ويتطرق هذا المعيار الى مبادئ الاعتراف وقياس ترتيبات التكافل والمعاملات ذات العلاقة. وينبغي قراءة المعيار مع معيار المحاسبة المالية رقم (٤٢) "العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل".

لم يكن لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية للبنك حيث انه لا ينطبق هذا المعيار على البنك.

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 المعايير ابتداءً من تاريخ التطبيق الالزامي:

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٥) "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) في سنة ٢٠٢٣. يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) التي تتحكم فيها مؤسسة مالية إسلامية بالموجودات الأساسية (بصفة شريك عامل في الغالب)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق ملكية المساهمين. عادة ما تكون هذه الأدوات (بما في ذلك، على وجه الخصوص، حسابات الاستثمار غير المقيدة) مؤهلة للمحاسبة في قائمة المركز المالي وتُسجل كأشباه حقوق الملكية. يوفر هذا المعيار أيضاً المعايير العامة المحاسبية في قائمة المركز المالي لأدوات الاستثمار التشاركية وشبه حقوق الملكية، بالإضافة الى التجميع والاعتراف والغاء الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن اشباه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات أشباه حقوق الملكية الأخرى وبعض القضايا المحددة. قُدم مفهوم أشباه حقوق الملكية في معيار المحاسبة المالي رقم (١) "العرض العام والافصاحات في القوائم المالية" (المعدل في ٢٠٢١).

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

معيار المحاسبة المالية (٤٦) " الأصول غير المدرجة في قائمة المركز المالي الخاضعة للإدارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٦) في سنة ٢٠٢٣. يصف هذا المعيار معايير توصيف الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في المركز المالي والمبادئ ذات الصلة بإعداد التقارير المالية بما يتماشى مع "الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية". يشمل المعيار جوانب الاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس واختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في قائمة المركز المالي، بالإضافة إلى بعض جوانب إعداد التقارير المالية المحددة مثل الإنخفاض في القيمة والإرتباطات المثقلة بالالتزامات المترتبة على البنك. يتضمن المعيار أيضاً متطلبات العرض والإفصاح، وخاصة مواءمة نفس متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ١ المعدل" العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية" فيما يتعلق بقائمة التغيرات في الموجودات الخاضعة للإدارة غير المدرجة في قائمة المركز المالي.

يحل هذا المعيار، الى جانب معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"، محل معيار المحاسبة المالي رقم (٢٧) السابق "حسابات الاستثمار".

يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ويطبق بالمزامنة مع تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٤٥) "أشباه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)".

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

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٧) "تحويل الموجودات بين مجموعات الاستثمار"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٧) في سنة ٢٠٢٣ ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٢١) "الإفصاح عن تحويل الموجودات". يصف هذا المعيار مبادئ التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على جميع التحويلات بين مجموعات الاستثمار المختلفة (وإنشائها كانت دائمة، ما بين الملكية بحقوق الملكية، حقوق الملكية وأشباه حقوق الملكية وموجودات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لإدارة مؤسسة ما، ويتطلب ذلك تطبيق السياسات المحاسبية لهذه التحويلات بشكل متسق يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ويصف متطلبات الإفصاح العامة في هذا الصدد.

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

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٨) "الهدايا الترويجية والجوائز"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٨) في سنة ٢٠٢٤. يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ المحاسبة والتقرير المالي للإثبات والقياس والعرض والإفصاح التي تنطبق على الهدايا والجوائز الترويجية التي تمنحها المؤسسات المالية الإسلامية لعملائها، بما في ذلك حاملي حسابات الإستثمار أشباه حقوق الملكية وغيرها.

يسري هذا المعيار على البيانات المالية للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦.

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

معيار المحاسبة المالية رقم (٤٩) " التقرير المالي للمؤسسات العاملة في اقتصادات التضخم الجامح"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم (٤٩) في سنة ٢٠٢٤. يبين المعيار مبادئ التقرير المالي للمؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية والعاملة في اقتصادات التضخم الجامح، مع الأخذ في الحسبان مبادئ الشريعة وأحكامها ونموذج أعمالها. إن مجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يقر بأن البيئة الاقتصادية في العديد من البلدان التي تعمل في ظل ظروف تضخمية مفرطة، تجعل في بعض الأحيان القوائم المالية المعدة بموجب معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أقل أهمية ولا يمكن مقارنتها على مدى عدة فترات من إعداد التقارير المالية وعليه فقد أدرك المجلس الحاجة إلى أن تطبق المؤسسات التي تتبع معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في مثل هذه البيئات الاقتصادية متطلبات محددة لإعداد التقارير المالية تجعل قوائمها المالية أكثر أهمية وقابلية للمقارنة. وأدرك المجلس كذلك أن بعض متطلبات إعداد التقارير المالية بموجب المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً قد لا تناسب المؤسسات التي تتبع معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنظر إلى متطلبات مبادئ وقواعد الشريعة ذات الصلة ونماذج الأعمال الخاصة بها. وعليه، قرر المجلس وضع معيار محدد بشأن هذا الموضوع.

يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٦ ومن المفضل أن تطبق جميع المؤسسات العاملة في الاقتصاد الذي يعاني من التضخم الجامح هذا المعيار اعتبارًا من تاريخ صدوره لضمان إمكانية المقارنة بين نتائجها. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على البنك عند تطبيقه.

معيار المحاسبة المالية رقم (٥٠) "التقرير المالي للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك صناديق الاستثمار)"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) المعيار المحاسبي المالي رقم (٥٠) في عام ٢٠٢٤ ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم (١٤) "صناديق الاستثمار". يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية التي تنطبق على المؤسسات الإستثمارية الإسلامية. ويؤكد بشكل خاص على تحقيق الإنسجام والتوحيد فيما يتعلق بصيغة القوائم المالية للمؤسسات الإستثمارية الإسلامية ومحتواها. ويصف هذا المعيار المتطلبات العامة للعرض والحد الأدنى للمحتويات والهيكل الموصى به لبيناتها المالية بطريقة تسهل العرض الحقيقي والعادل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

يسري هذا المعيار على البيانات المالية السنوية للمؤسسات الإستثمارية الإسلامية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٧ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على البنك عند تطبيقه.

معيار المحاسبة لمالية رقم (٥١)" المشروعات التشاركية"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٥١)، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٤) "التمويل بالمشاركة" و رقم (٣) "التمويل بالمضاربة"، يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية الخاصة بالمشاريع التشاركية, يطبق هذا المعيار على المحاسبة وإعداد التقارير المالية من قبل المستثمرين، والشركاء العاملين، وكذلك المشاريع التشاركية ذاتها، وذلك فيما يتعلق بجميع المشروعات التشاركية التي تندرج ضمن نطاق هذا المعيار، بما في ذلك تلك التي تتضمن حقوق الملكية، أو أشباه حقوق الملكية.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٧ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على البنك عند تطبيقه.

معيار المحاسبة المالية رقم (٥٢) " بيوع التسليم الآجل: السلم والاستصناع"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٥٢) ويهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية المتعلقة بعمليات بيوع التسليم الآجل، بما في ذلك معاملات السلم و والاستصناع، من حيث الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. يطبق هذا المعيار على المحاسبة وإعداد التقارير المالية الخاصة بمعاملات بيوع التسليم الآجل المنفذة وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وذلك من قبل المؤسسات المالية الإسلامية وغيرها من المؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، لكل من البائعين والمشترين، باستثناء معاملات الاستصناع المستبعدة من نطاق التطبيق بموجب أحكام هذا المعيار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على البنك عند تطبيقه.

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.

المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الهامة

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

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

يتم التحقق من إيرادات التمويلات 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 الديّن بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

تمثل هذه الموجودات المالية أدوات الديّن 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 يقم البنك بتصنيف أية أداة دين تحقق شروط أدوات دين بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

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

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

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

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

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

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

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات 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 باموال البنك الذاتية فقط.

قام البنك بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) "اضمحلال الموجودات والخسائر الإئتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة" بتاريخ التطبيق الالزامي ١ كانون الثاني ٢٠٢١ ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الإئتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية. إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الإئتمانية المتوقعة مشابهة الى 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 المالي الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني لتمويلات للبنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

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 اثباتها 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 بناًء 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 الأسوء). 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 الإئتماني 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 الإئتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الربح الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.
المرحلة الثانية:	عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الإئتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الإئتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي.
المرحلة الثالثة:	بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الإئتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة باقتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.
مطلوبات محتملة والتزامات	يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي من تلك الالتزامات والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناءً على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ التمويل كاملا حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الربح الفعلي.

النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الناتج المحلي الإجمالي
- معدلات التضخم

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

تقييم الضمانات

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

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

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

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، ايهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها الى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصًا 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 المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة لاحقاً في الإيرادات الأخرى.

التعديل على التمويلات

يقوم البنك أحيانا بإجراء تعديلات على شروط العقد للتمويلات كاستجابة لطلب العميل نتيجة الصعوبات المالية بدلا من استرداد او 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 الإئتمانية المتعثرة والمصنفة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

يتم شطب التمويلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتم تحويل أي فائض في المخصص، إن وجد، لقائمة الدخل. يضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

يتم إستبعاد التمويلات التي مضى على تعثرها أكثر من 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 للتويلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على التمويلات الأخرى. ان سعر الربح المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر العائد الفعلي.

عائد أصحاب حسابات الاستثمار التشاركية

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

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

	نسبة مشاركة الودائع في الأرباح		حصة البنك كمضارب		حصة المودعين	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
ودائع التوفير	٤٠	٤٠	٨٥	٨٥	١٥	١٥
التأمينات النقدية المشاركة في الأرباح	٤٠	٤٠	٧٠	٧٠	٣٠	٣٠
ودائع لأجل تستحق خلال شهر	٤٠	٤٠	٧٠	٧٠	٣٠	٣٠
ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر	٤٠	٤٠	٧٠	٧٠	٣٠	٣٠
ودائع لأجل تستحق خلال ٦ أشهر	٦٥	٦٥	٦٥	٦٥	٣٥	٣٥
ودائع لأجل تستحق خلال سنة	٧٥	٧٥	٣٥	٣٥	٦٥	٦٥
شهادات إيداع إسلامية سنوية	٧٥	٧٥	٣٥	٣٥	٦٥	٦٥

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

عقود التمويل

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

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

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

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

المرابحة للآمر بالشراء

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

عقود الإجارة

الإجارة هي عقد يراد به تمليك 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 التمليك إلى المستأجر بعقد مستقل حيث تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية.

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

الإستصناع

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

المشاركة

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

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 الأرباح أو الخسائر. لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم قيد جميع الموجودات المالية إما بالقيمة العادلة أو بالكلفة المطفأة، كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة

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

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

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

إستبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحق التعاقدي للإنتفاع من التدفقات النقدية لهذه الموجودات، أو عند تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر وعوائد الملكية إلى منشأة أخرى. في حال لم يقم 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

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

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

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

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها 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 (استنادا 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 وفقا لنسبة ملكية البنك في الشركة الحليفة.

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

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

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

استثمارات عقارية

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

عقارات وممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. 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)
عقارات	٣٣
أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	٦-١٦
سيارات	٦
أجهزة الحاسب الآلي	٥

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 الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم مطلوبات عقود الإيجار.

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

المشاريع تحت التنفيذ

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

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

الموجودات غير الملموسة

مبدئياً، يتم قيد الموجودات غير الملموسة، التي تم الحصول عليها بشكل منفصل بالكلفة. لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إظهار الموجودات غير الملموسة بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأية خسائر 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 لايزال قائماً، في حالة الحاجة إلى إعادة تصنيف هذه الموجودات غير المقدر عمرها الزمني بفترة محددة الى موجودات ملموسة لفترة محددة فيتم ذلك بناءً على أساس تقديري، وبأثر مستقبلي.

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

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

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

الإيرادات والمكاسب غير الشرعية

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

الزكاة

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

التقاص

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

المخصصات

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

مخصص الضرائب

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

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

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

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

مطلوبات عقود الإيجار

يقوم البنك في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بمطلوبات عقود الإيجار بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو نسب متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ 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 وفقا 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 االعائد الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة مطلوبات الإيجار بقيمة العائد المستحق ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الاجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الاصل). 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 الاخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن يتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا يقوم البنك بممارسة هذا الخيار. بموجب بعض عقود الإيجار، يوجد لدى البنك الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. يقوم البنك ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن البنك يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. لاحقاً لتاريخ البدء، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الامر الذي قد يؤثر على قدرته على ممارسة (أو عدم ممارسة) 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 اي تكاليف ناتجة عن اصدار او شراء أسهم البنك على الارباح 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 الإعتبار 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 الإجتهادات الجوهرية التي قام بها البنك:

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

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

مخصص القضايا

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

مخصصات منافع الموظفين

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

تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

قام البنك باحتساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقا 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 الإئتمانية للموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الإئتمانية المتوقعة.

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

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

مبدأ الاستمرارية

على الرغم من الأحداث والظروف المبينة في إيضاح (٤٩)، فقد تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. يعتقد مجلس الإدارة أنه يتم اتخاذ جميع التدابير المتاحة للحفاظ على استمرارية البنك ومواصلة عملياته في بيئة الأعمال والظروف الاقتصادية الحالية، علما بأن غالبية أعمال البنك وايراداته وتدفقاته النقدية تتحقق في مناطق الضفة الغربية.

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

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

- **تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:**

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

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

١. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير 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 بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان.
٤. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدولات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
٥. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.

٦. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والجهات الحكومية بأنهم ذو مخاطر عالية.

٧. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخرقون مواثيق الدين.

٨. عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تدني في تدفقاتهم النقدية ونجاعة مشاريعهم القائمة والخروقات في نسب الديون المقبولة

٩. انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.

١٠. 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.

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 اكثر من سيناريو:**

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

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

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

تم استخدام التقديرات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة (١) والمرحلة (٢) باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصومة 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 بانه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر بالإضافة الى بعض العوامل النوعية كالصعوبات المالية والإفلاس والوفاة وغيرها.

- **العمر المتوقع:**

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار اقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الاخذ 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 لجنه توجيه خاصة تتكون من قبل السادة مدير دائرة المخاطر، مدير دائرة مراقبة ومتابعة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير دائرة انظمة المعلومات. حيث تقوم اللجنه باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص آليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل الأنظمة بما يتلازم 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:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد في الخزينة*	٢٤٣,٦٤٤,٨٧٢	١٧١,٩١٤,٣٧٠
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٣,٧٨٧,١٤٤	٥٧,٢٩٤,٠١٨
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	١٩,٥٠٠,٠٠٠	–
متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي	١٣٧,٥٧٧,٥٦٣	١١٩,٨٢٨,٥٣٥
أرصدة مقيدة السحب	–	١٤٧,٠٠٠
	٤٣٤,٥٠٩,٥٧٩	٣٤٩,١٨٣,٩٢٣
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٥٦٥,٠٦٨)	(٥٤٨,٠٦٠)
	٤٣٣,٩٤٤,٥١١	٣٤٨,٦٣٥,٨٦٣

* يظهر هذا البند بالصافي بعد تنزيل خسائر نقد متحققة حيث قام البنك خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٤ بتسجيل مبلغ ٣,٧٧٨,٨١٢ دولار أمريكي كخسائر نقد نتيجة للحرب على قطاع غزة (إيضاح ٣٢ و٤٩).

- كما هو موضح في إيضاح (٤٤)، يواجه القطاع المصرفي الفلسطيني، بما في ذلك البنك، تحديات تشغيلية نتيجة تراكم أرصدة نقدية كبيرة بعملة الشيكل الإسرائيلي. بلغ رصيد النقد المحتفظ به في الخزينة بعملة الشيكل ما يعادل ١٨٧,٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١٤٦,٥ مليون دولار أمريكي)، وهو ما يمثل نسبة ٧٦.٩٦٪ (٢٠٢٤: ٨٥,٢٪) من إجمالي النقد في الخزينة لدى البنك.
- يتعيّن على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الاحتياطي النقدي الالزامي، الاحتفاظ برصيد احتياطي الزامي مقيّد السحب لدى سلطة النقد بنسبة ٩٪ من الودائع المدرجة ضمن وعاء الاحتياطي الالزامي، بالإضافة إلى ما نسبته ١٠٠٪ من الأرصدة الراكدة. يخصص ما نسبته ٢٠٪ من هذا الاحتياطي لمقابلة نتائج المقاصة والتسويات تحت مسمى "احتياطي التسوية". لا يجوز للبنك التصرف بالاحتياطي الالزامي لدى سلطة النقد باستثناء احتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة.
- لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع عوائد على الإحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية وتحت الطلب.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١٤٧,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

	٢٠٢٥			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	١٧٧,٢٦٩,٥٥٣	–	–	١٧٧,٢٦٩,٥٥٣
صافي التغير خلال السنة	١٣,٥٩٥,١٥٤	–	–	١٣,٥٩٥,١٥٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	١٩٠,٨٦٤,٧٠٧	–	–	١٩٠,٨٦٤,٧٠٧

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١٩١,١٤٥,٥٤١	–	–	١٩١,١٤٥,٥٤١
صافي التغير خلال السنة	(١٣,٨٧٥,٩٨٨)	–	–	(١٣,٨٧٥,٩٨٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٧٧,٢٦٩,٥٥٣	–	–	١٧٧,٢٦٩,٥٥٣

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

	٢٠٢٥			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٥٤٨,٠٦٠	–	–	٥٤٨,٠٦٠
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة	١٧,٠٠٨	–	–	١٧,٠٠٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٥٦٥,٠٦٨	–	–	٥٦٥,٠٦٨

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٤٢١,٣١٨	–	–	٤٢١,٣١٨
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة	١٢٦,٧٤٢	–	–	١٢٦,٧٤٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٥٤٨,٠٦٠	–	–	٥٤٨,٠٦٠

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٥,١١٣,٤٩٢	٢٤,٣٩٣,٥٥٣
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	٤,٩٩٥,٨٧٤	–
تأمينات نقدية	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
	١٠,١٥٩,٣٦٦	٢٤,٤٤٣,٥٥٣
بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٢١,٩٧٩,٣٣٥	٢٢,٠٩٥,١٣٧
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	٧٨,٢٨٣,٤٩٨	٦٥,٦٤١,٧٤٩
ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر	١٢٥,٦١١,٤٢٢	٢٨,٢٠٨,٧٤٤
تأمينات نقدية	٣٦,٤٢٢	٢٧,٥٠٠
	٢٣٦,٠٧٠,٠٤٣	١٤٠,٤١٦,٦٨٣
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٢,٣٠٨,٤٤٢)	(٢,١٦٧,٠٢٤)
	٢٣٣,٧٦١,٦٠١	١٣٨,٢٤٩,٦٥٩

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٢٩,٤٥٥,٤١٧ دولار أمريكي ومبلغ ٤٦,٥٦٦,١٩٠ دولار أمريكي، على التوالي.

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

	٢٠٢٥			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	١٣٨,٧٢٦,٧٨٠	–	١,٦٨٩,٩٠٣	١٤٠,٤١٦,٦٨٣
صافي التغير خلال السنة	٩٥,٦٥٣,٣٦٠	–	–	٩٥,٦٥٣,٣٦٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٢٣٤,٣٨٠,١٤٠	–	١,٦٨٩,٩٠٣	٢٣٦,٠٧٠,٠٤٣

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٦٧,٨٣٢,٠٥٤	–	١,٦٨٩,٩٠٣	٦٩,٥٢١,٩٥٧
صافي التغير خلال السنة	٧٠,٨٩٤,٧٢٦	–	–	٧٠,٨٩٤,٧٢٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٣٨,٧٢٦,٧٨٠	–	١,٦٨٩,٩٠٣	١٤٠,٤١٦,٦٨٣

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

	٢٠٢٥			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٤٧٧,١٢١	–	١,٦٨٩,٩٠٣	٢,١٦٧,٠٢٤
صافي إعادة قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة	١٤١,٤١٨	–	–	١٤١,٤١٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٦١٨,٥٣٩	–	١,٦٨٩,٩٠٣	٢,٣٠٨,٤٤٢

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٣٥٧,٩٢٩	–	١,٦٨٩,٩٠٣	٢,٠٤٧,٨٣٢
صافي إعادة قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة	١١٩,١٩٢	–	–	١١٩,١٩٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٤٧٧,١٢١	–	١,٦٨٩,٩٠٣	٢,١٦٧,٠٢٤

٥. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ذمم بيوع المرابحة للآمر بالشراء	٦٥٥,٧٤٣,١٢٣	٦٨٠,١٩٨,٤٠٤
تورق	٢٦٩,٦٢٣,٦٨٩	٢٤٥,٦٨٣,٣٠٣
تمويل استصناع	٢٣,٩٨٣,٦٠١	٢٧,٤٤٥,٠٨٥
بطاقات ائتمان إسلامية	٢٦,٢٢٥,٦٢٢	٢٤,٧٠٨,٠٢٢
إجارة منتهية بالتمليك	١٨,٣٦١,١٤٥	٢٠,٥٩٣,٧٠٩
تمويل المساومة	٧,٩٢٩,٣٥٣	٩,٨٣٦,٣٦٧
حسابات جارية مكشوفة	٣,١٠٤,٠٦٠	٢,٨٦٩,١٦٧
قرض حسن	٢,٤٦٨,١٣٥	٢,٤٩٧,٢٥١
	١,٠٠٧,٤٣٨,٧٢٨	١,٠١٣,٨٣١,٣٠٨
أرباح معلقة	(٤,٤٥٣,١٤٥)	(٣,٢٧٩,٢٨٢)
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٩٠,٩٦٧,٤٢٤)	(٧٠,٣٧٤,٨٣٨)
	٩١٢,٠١٨,١٥٩	٩٤٠,١٧٧,١٨٨

- يمثل رصيد التمويلات بالصافي بعد تنزيل الأرباح غير المستحقة والبالغة ١١٠,٨٠٩,٦٣١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ومبلغ ١١٧,٨٢١,٠٥٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ ٢٣٣,٦١٨,٤٢٨ دولار أمريكي أي ما نسبته (٢٣,٢٩٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ١٦٠,٩٣٣,٦٣٥ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٥,٩٣%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة الممنوحة في نهاية السنة السابقة.

- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ ٨٧,٧٨٧,٧٦٠ دولار أمريكي أي ما نسبته (٨,٧٥٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٦٤,٣٦٢,٥١١ دولار أمريكي أي ما نسبته (٦,٣٧%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة في نهاية السنة السابقة.

- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها مبلغ ٢٠١,١٥١,٩٣٧ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٩,٩٧٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١٩٣,٥٣١,٥٩٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٩,٠٩%) من إجمالي التمويلات الائتمانية في نهاية السنة السابقة.

- بلغت التمويلات الممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ ١٥٥,٤٩٧,٠٦٠ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٥,٤٣٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١٤٧,٠٦١,٧٠٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٤,٥١%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة في نهاية السنة السابقة.

- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني مبلغ ١٨,٩٧٤,٤١٢ دولار أمريكي أي ما نسبته (١,٨٨٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٠,٧٢٤,٧١٥ دولار أمريكي أي ما نسبته (٢,٠٤%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة في نهاية السنة السابقة.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات الائتمانية الممنوحة للعملاء حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية مبلغ ٤٣١,١٥٩,٥٥١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٣٩٣,٦٣١,٩٧٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية ٧,٥٢٠,٢٤٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (٠,٧٥٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٦,٤٥٠,٦٣٠ دولار أمريكي أي ما نسبته (٠.٦٤%) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة في نهاية السنة السابقة.

- بلغ رصيد الأرباح المعلقة للحسابات المستبعدة مبلغ ٦١٨,٤٥٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٥٢٣,٠٠٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. كما بلغ رصيد المخصص للحسابات المستبعدة مبلغ ٦,٩٠١,٧٨٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٥,٩٢٧,٦٢٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغ رصيد المخصص والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٤٠,٧٨٤,٤١٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٩,٢٦٣,٣٦٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

	٢٠٢٥			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٥٢٠,٤٣٢,٠٣٦	٤٢٥,٧٥٧,٤٧٩	٦٧,٦٤١,٧٩٣	١,٠١٣,٨٣١,٣٠٨
المحول للمرحلة (١)	١٤,٣٨٠,٦٥٧	(١٤,٠٠٨,٣٦٥)	(٣٧٢,٢٩٢)	–
المحول للمرحلة (٢)	(١٩٩,٩٦٤,٥٥٤)	٢٠٨,٣٨٤,٨٣٥	(٨,٤٢٠,٢٨١)	–
المحول للمرحلة (٣)	(٤,٥٣٩,٨٠٦)	(٣٨,٧٢٦,٤٧١)	٤٣,٢٦٦,٢٧٧	–
صافي التغير خلال السنة	٧٣,٧٥٦,٢٩٠	(٧٤,٤٣٢,٩٥٧)	(٢,٧٤٩,٠١٩)	(٣,٤٢٥,٦٨٦)
التمويلات المشطوبة	–	(٢٩٤,٤٦٧)	(١,٢٣٧,١٤١)	(١,٥٣١,٦٠٨)
استبعاد تمويلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	–	–	(١,٤٣٥,٢٨٦)	(١,٤٣٥,٢٨٦)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٤٠٤,٠٦٤,٦٢٣	٥٠٦,٦٨٠,٠٥٤	٩٦,٦٩٤,٠٥١	١,٠٠٧,٤٣٨,٧٢٨

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٦٢٥,٢٦٨,٩١٤	٣٥٩,٣١٣,٨٢٠	٥٦,٣٠٩,٥٨٤	١,٠٤٠,٨٩٢,٣١٨
المحول للمرحلة (١)	٢٠,٣١٦,٦٤١	(١٧,٦٤٥,٦٣٧)	(٢,٦٧١,٠٠٤)	–
المحول للمرحلة (٢)	(١٤٨,٠٦٩,٦٥١)	١٥٧,٣٤٧,٠٢١	(٩,٢٧٧,٣٧٠)	–
المحول للمرحلة (٣)	(١٠,٥١٠,٧٧١)	(٢٤,٧٩٢,٩٨٣)	٣٥,٣٠٣,٧٥٤	–
صافي التغير خلال السنة	٣٣,٤٢٦,٩٠٣	(٤٨,٤٦٤,٧٤٢)	(٨,٤٩٤,٨٥٦)	(٢٣,٥٣٢,٦٩٥)
استبعاد تمويلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	–	–	(٣,٥٢٨,٣١٥)	(٣,٥٢٨,٣١٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٥٢٠,٤٣٢,٠٣٦	٤٢٥,٧٥٧,٤٧٩	٦٧,٦٤١,٧٩٣	١,٠١٣,٨٣١,٣٠٨

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

	٢٠٢٥			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٦,٤٥٢,٦٠٠	٣٧,٩٣٨,١٦٠	٢٥,٩٨٤,٠٧٨	٧٠,٣٧٤,٨٣٨
المحول للمرحلة (١)	٢٦١,٦٨١	(٢٠٥,٢٦٥)	(٥٦,٤١٦)	–
المحول للمرحلة (٢)	(٢,٩٣٩,٢٠٧)	٤,٣٤١,٨١١	(١,٤٠٢,٦٠٤)	–
المحول للمرحلة (٣)	(٣٣,١٤٦)	(١,٠٦٥,٣٤٣)	١,٠٩٨,٤٨٩	–
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة	٢,٨٥٦,٥٨٣	٧,١٦٣,٠٩٠	١٣,٢٨٤,٦٦٠	٢٣,٣٠٤,٣٣٣
التمويلات المشطوبة	–	(١٣٤,٨٠٩)	(١,٢٣٧,١٤١)	(١,٣٧١,٩٥٠)
استبعاد مخصص تمويلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	–	–	(١,٣٣٩,٧٩٧)	(١,٣٣٩,٧٩٧)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٦,٥٩٨,٥١١	٤٨,٠٣٧,٦٤٤	٣٦,٣٣١,٢٦٩	٩٠,٩٦٧,٤٢٤

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٥,٢٤٤,١١١	٢٥,٩٣٤,٤٠١	٢٢,١٣٠,٧٤٣	٥٣,٣٠٩,٢٥٥
المحول للمرحلة (١)	١,٠٧١,٥٤٢	(٢٤٨,٦٤٨)	(٨٢٢,٨٩٤)	–
المحول للمرحلة (٢)	(١,١٤١,٦٥٠)	١,٩٦٦,٧٠٥	(٨٢٥,٠٥٥)	–
المحول للمرحلة (٣)	(٨١,٨٦٩)	(٨٧٩,٦٤٥)	٩٦١,٥١٤	–
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة	١,٣٦٠,٤٦٦	١١,١٦٥,٣٤٧	٧,٧٥٥,٧٣٤	٢٠,٢٨١,٥٤٧
استبعاد مخصص تمويلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	–	–	(٣,٢١٥,٩٦٤)	(٣,٢١٥,٩٦٤)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٦,٤٥٢,٦٠٠	٣٧,٩٣٨,١٦٠	٢٥,٩٨٤,٠٧٨	٧٠,٣٧٤,٨٣٨

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة للحكومة الفلسطينية:

	٢٠٢٥			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	١٩٣,٥٣١,٥٩٤	–	–	١٩٣,٥٣١,٥٩٤
المحول للمرحلة (٢)	(١١٩,٧١١,٣١٣)	١١٩,٧١١,٣١٣	–	–
صافي التغير خلال السنة	٧,٦٢٠,٣٤٣	–	–	٧,٦٢٠,٣٤٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٨١,٤٤٠,٦٢٤	١١٩,٧١١,٣١٣	–	٢٠١,١٥١,٩٣٧

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١٨٢,٣١٥,٣٨٤	–	–	١٨٢,٣١٥,٣٨٤
صافي التغير خلال السنة	١١,٢١٦,٢١٠	–	–	١١,٢١٦,٢١٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٩٣,٥٣١,٥٩٤	–	–	١٩٣,٥٣١,٥٩٤

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الإئتمانية المباشرة للحكومة الفلسطينية:

	٢٠٢٥			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٢,٣٩٦,٦٦٩	–	–	٢,٣٩٦,٦٦٩
المحول للمرحلة (٢)	(٢,٢٥٢,٩٨٦)	٢,٢٥٢,٩٨٦	–	–
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة	٢,٦٧٠,٢٤٩	٧,٥٦٨,١٤١	–	١٠,٢٣٨,٣٩٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٢,٨١٣,٩٣٢	٩,٨٢١,١٢٧	–	١٢,٦٣٥,٠٥٩

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١,٩٦٢,٨٦٥	–	–	١,٩٦٢,٨٦٥
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة	٤٣٣,٨٠٤	–	–	٤٣٣,٨٠٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢,٣٩٦,٦٦٩	–	–	٢,٣٩٦,٦٦٩

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

	٢٠٢٥			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	١٧٠,٣٤٦,٩٠٣	٢٩٠,٩٣٣,٧٠٦	٣٢,٤٥٧,٦٠٣	٤٩٣,٧٣٨,٢١٢
المحول للمرحلة (١)	٩,٠٤٦,٤٠٧	(٨,٦٧٤,١٩٢)	(٣٧٢,٢١٥)	–
المحول للمرحلة (٢)	(٢٦,٧٧٧,٠٧٥)	٣١,٢٦٠,٣٩٩	(٤,٤٨٣,٣٢٤)	–
المحول للمرحلة (٣)	(٢,٠٧٨,٤٧٤)	(٢٩,١٠٣,٥٨٨)	٣١,١٨٢,٠٦٢	–
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة	٤,٥٢٤,١٢٩	(٣١,٧١١,٦٨٨)	(٨,٦٠٣,٨٩٥)	(٣٥,٧٩١,٤٥٤)
التمويلات المشطوبة	–	–	(١,٤٥٠)	(١,٤٥٠)
استبعاد مخصص تمويلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	–	–	(٦٠٥,٤١١)	(٦٠٥,٤١١)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	١٥٥,٠٦١,٨٩٠	٢٥٢,٧٠٤,٦٣٧	٤٩,٥٧٣,٣٧٠	٤٥٧,٣٣٩,٨٩٧

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٢٥٠,٠٣٨,٨٢٨	٢٥٣,٥٥٨,٧١٥	٢٥,٤٠٩,٩٢٩	٥٢٩,٠٠٧,٤٧٢
المحول للمرحلة (١)	١٠,٩٤٣,٢٠١	(١٠,٣٢٦,٧٣٧)	(٦١٦,٤٦٤)	–
المحول للمرحلة (٢)	(٩١,٧٣١,٩٧٩)	٩٧,١٩٥,٥٢٨	(٥,٤٦٣,٥٤٩)	–
المحول للمرحلة (٣)	(٤,٨٣٠,١٢٧)	(١٣,٥٤٤,٢٨٢)	١٨,٣٧٤,٤٠٩	–
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة	٥,٩٢٦,٩٨٠	(٣٥,٩٤٩,٥١٨)	(٤,٥٤٧,٨٧٣)	(٣٤,٥٧٠,٤١١)
استبعاد مخصص تمويلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	–	–	(٦٩٨,٨٤٩)	(٦٩٨,٨٤٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٧٠,٣٤٦,٩٠٣	٢٩٠,٩٣٣,٧٠٦	٣٢,٤٥٧,٦٠٣	٤٩٣,٧٣٨,٢١٢

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

	٢٠٢٥			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	١,٥٩٤,٢١٢	١٧,٧٦٥,٠٤٥	١٠,٢٧٠,٧٣٦	٢٩,٦٢٩,٩٩٣
المحول للمرحلة (١)	٢٢٨,٠٧٧	(١٧١,٦٦١)	(٥٦,٤١٦)	–
المحول للمرحلة (٢)	(٣٦٢,١٠٢)	٩٨٣,٦٤٠	(٦٢١,٥٣٨)	–
المحول للمرحلة (٣)	(١٦,٢٢٩)	(٧٨٥,٨٧٨)	٨٠٢,١٠٧	–
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة	(٣٦٧,٥٨١)	٣,٤٥٣,٢٥٦	٣,٣٣٤,١١٤	٦,٤١٩,٧٨٩
التمويلات المشطوبة	–	–	(١,٤٥٠)	(١,٤٥٠)
استبعاد مخصص تمويلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	–	–	(٥٤٨,٨٤١)	(٥٤٨,٨٤١)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	١,٠٧٦,٣٧٧	٢١,٢٤٤,٤٠٢	١٣,١٧٨,٧١٢	٣٥,٤٩٩,٤٩١

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١,٨٧١,٨٧٣	١٥,٦٣٢,٨٧٨	٧,٤٧٦,٠٦٢	٢٤,٩٨٠,٨١٣
المحول للمرحلة (١)	٤٠٧,٣٦٣	(١٨٥,٠٧١)	(٢٢٢,٢٩٢)	–
المحول للمرحلة (٢)	(٧٥٩,٩٨٦)	١,٣٤٩,١٥٦	(٥٨٩,١٧٠)	–
المحول للمرحلة (٣)	(٣٥,٣٤٩)	(٣٥٥,٧٧١)	٣٩١,١٢٠	–
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة	١١٠,٣١١	١,٣٢٣,٨٥٣	٣,٨٦٧,٦٤٢	٥,٣٠١,٨٠٦
استبعاد مخصص تمويلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	–	–	(٦٥٢,٦٢٦)	(٦٥٢,٦٢٦)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١,٥٩٤,٢١٢	١٧,٧٦٥,٠٤٥	١٠,٢٧٠,٧٣٦	٢٩,٦٢٩,٩٩٣

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة للشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة:

	٢٠٢٥			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	١٥٦,٥٥٣,٥٣٩	١٣٤,٨٢٣,٧٧٣	٣٥,١٨٤,١٩٠	٣٢٦,٥٦١,٥٠٢
المحول للمرحلة (١)	٥,٣٣٤,٢٥٠	(٥,٣٣٤,١٧٣)	(٧٧)	–
المحول للمرحلة (٢)	(٥٣,٤٧٦,١٦٦)	٥٧,٤١٣,١٢٣	(٣,٩٣٦,٩٥٧)	–
المحول للمرحلة (٣)	(٢,٤٦١,٣٣٢)	(٩,٦٢٢,٨٨٣)	١٢,٠٨٤,٢١٥	–
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة	٦١,٦١١,٨١٨	(٤٢,٧٢١,٢٦٩)	٥,٨٥٤,٨٧٦	٢٤,٧٤٥,٤٢٥
التمويلات المشطوبة	–	(٢٩٤,٤٦٧)	(١,٢٣٥,٦٩١)	(١,٥٣٠,١٥٨)
استبعاد مخصص تمويلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	–	–	(٨٢٩,٨٧٥)	(٨٢٩,٨٧٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	١٦٧,٥٦٢,١٠٩	١٣٤,٢٦٤,١٠٤	٤٧,١٢٠,٦٨١	٣٤٨,٩٤٦,٨٩٤

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١٩٢,٩١٤,٧٠٢	١٠٥,٧٥٥,١٠٥	٣٠,٨٩٩,٦٥٥	٣٢٩,٥٦٩,٤٦٢
المحول للمرحلة (١)	٩,٣٧٣,٤٤٠	(٧,٣١٨,٩٠٠)	(٢,٠٥٤,٥٤٠)	–
المحول للمرحلة (٢)	(٥٦,٣٣٧,٦٧٢)	٦٠,١٥١,٤٩٣	(٣,٨١٣,٨٢١)	–
المحول للمرحلة (٣)	(٥,٦٨٠,٦٤٤)	(١١,٢٤٨,٧٠١)	١٦,٩٢٩,٣٤٥	–
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة	١٦,٢٨٣,٧١٣	(١٢,٥١٥,٢٢٤)	(٣,٩٤٦,٩٨٣)	(١٧٨,٤٩٤)
استبعاد مخصص تمويلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	–	–	(٢,٨٢٩,٤٦٦)	(٢,٨٢٩,٤٦٦)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٥٦,٥٥٣,٥٣٩	١٣٤,٨٢٣,٧٧٣	٣٥,١٨٤,١٩٠	٣٢٦,٥٦١,٥٠٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الإئتمانية المباشرة للشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة:

	٢٠٢٥			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٢,٤٦١,٧١٩	٢٠,١٧٣,١١٥	١٥,٧١٣,٣٤٢	٣٨,٣٤٨,١٧٦
المحول للمرحلة (١)	٣٣,٦٠٤	(٣٣,٦٠٤)	–	–
المحول للمرحلة (٢)	(٣٢٤,١١٩)	١,١٠٥,١٨٥	(٧٨١,٠٦٦)	–
المحول للمرحلة (٣)	(١٦,٩١٧)	(٢٧٩,٤٦٥)	٢٩٦,٣٨٢	–
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة	٥٥٣,٩١٥	(٣,٨٥٨,٣٠٧)	٩,٩٥٠,٥٤٦	٦,٦٤٦,١٥٤
التمويلات المشطوبة	–	(١٣٤,٨٠٩)	(١,٢٣٥,٦٩١)	(١,٣٧٠,٥٠٠)
استبعاد مخصص تمويلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	–	–	(٧٩٠,٩٥٦)	(٧٩٠,٩٥٦)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٢,٧٠٨,٢٠٢	١٦,٩٧٢,١١٥	٢٣,١٥٢,٥٥٧	٤٢,٨٣٢,٨٧٤

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	١,٤٠٩,٣٧٣	١٠,٣٠١,٥٢٣	١٤,٦٥٤,٦٨١	٢٦,٣٦٥,٥٧٧
المحول للمرحلة (١)	٦٦٤,١٧٩	(٦٣,٥٧٧)	(٦٠٠,٦٠٢)	–
المحول للمرحلة (٢)	(٣٨١,٦٦٤)	٦١٧,٥٤٩	(٢٣٥,٨٨٥)	–
المحول للمرحلة (٣)	(٤٦,٥٢٠)	(٥٢٣,٨٧٤)	٥٧٠,٣٩٤	–
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة	٨١٦,٣٥١	٩,٨٤١,٤٩٤	٣,٨٨٨,٠٩٢	١٤,٥٤٥,٩٣٧
استبعاد مخصص تمويلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	–	–	(٢,٥٦٣,٣٣٨)	(٢,٥٦٣,٣٣٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢,٤٦١,٧١٩	٢٠,١٧٣,١١٥	١٥,٧١٣,٣٤٢	٣٨,٣٤٨,١٧٦

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

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٥,٩٢٧,٦٢٢	٢,٧١٦,٩٤٤
الإضافات خلال السنة	١,٣٣٩,٧٩٧	٣,٢١٥,٩٦٤
الاستبعادات خلال السنة	(٣٦٥,٦٣٠)	(٥,٢٨٦)
الرصيد في نهاية السنة	٦,٩٠١,٧٨٩	٥,٩٢٧,٦٢٢

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٣,٢٧٩,٢٨٢	٢,٧٥٤,٧٧٩
أرباح معلقة خلال السنة	٣,٢٧٢,٣٨٦	٢,٥١٠,٦٦٤
أرباح معلقة مستردة خلال السنة	(٢,٠٠٣,٠٣٤)	(١,٦٧٣,٨١٠)
استبعاد أرباح معلقة على تمويلات مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات	(٩٥,٤٨٩)	(٣١٢,٣٥١)
الرصيد في نهاية السنة	٤,٤٥٣,١٤٥	٣,٢٧٩,٢٨٢

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

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
قطاع عام		
السلطة الوطنية الفلسطينية	٢٠١,١٥١,٩٣٧	١٩٣,٥٣١,٥٩٤
الصناعة والزراعة		
قطاع التصنيع	٢٠,٧٨٤,١٣٨	١٧,٧٢٧,٩٥٠
قطاع الزراعة	٢٥,٥٩١,٨٦٢	٢١,٢٣١,٢٢٩
	٤٦,٣٧٦,٠٠٠	٣٨,٩٥٩,١٧٩
القطاع الخدماتي	٢٩,٦٤٤,٩٩٦	٢٥,٥٢٣,٤٢٦
التجارة		
تجارة داخلية	٢٣١,٣٧٩,٤١٦	١٩٨,٠٢١,٩٦٠
تجارة خارجية	١٣,٥٥٩,٢٧٢	١٣,٠٦١,٦٠٤
	٢٤٤,٩٣٨,٦٨٨	٢١١,٠٨٣,٥٦٤
العقارات والإنشاءات		
الإنشاءات	٦٥,١٧٢,٠٥١	٦١,٥٥٤,١٨١
سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن	١٠٢,٦٠١,٤٥٢	١٠٥,٣١٣,٠٣٣
	١٦٧,٧٧٣,٥٠٣	١٦٦,٨٦٧,٢١٤
الأراضي	١١٥,٨٦٤,٥٦٨	١٣٨,٩٨٩,٢٩٨
تمويلات استهلاكية		
تمويل السيارات	١٢٦,٥١٧,٤٦٢	١٢٨,٥٢٨,٣٥٧
تمويل السلع الإستهلاكية	٢٣,٤٨٨,٦٩٧	٢٢,٣٩١,٥٧٦
	١٥٠,٠٠٦,١٥٩	١٥٠,٩١٩,٩٣٣
أخرى	٤٧,٢٢٩,٧٣٢	٨٤,٦٧٧,٨١٨
	١,٠٠٢,٩٨٥,٥٨٣	١,٠١٠,٥٥٢,٠٢٦

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

يمثل هذا البند موجودات مالية مدرجة في بورصة فلسطين والبالغة ١,٧٧٠,٣٨١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ١,٣٤٣,٨٦٥ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

قام البنك بقيد أرباح تقييم في قائمة الدخل بمبلغ ٤٢٦,٥١٦ دولار امريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل خسائر تقييم في قائمة الدخل بمبلغ ٢٩١,١١٤ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (إيضاح ٢٦).

كما قام البنك بقيد أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر بقيمة ١٠١,٥٢٥ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ١٠١,٥٥٢ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (إيضاح ٢٦).

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

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أدوات دين مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية – صكوك*	٨٣,١٢٧,٧٢٨	٥٨,٧٠٤,٤٩٨
أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية المحلية**	٦,٩٩٤,٤٨١	٥,٠٨٠,٥٣٣
أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية	٢,٣٩٨,٢٤٧	١,٢٠٥,٦٠٥
	٩٢,٥٢٠,٤٥٦	٦٤,٩٩٠,٦٣٦

* يمثل هذا البند إستثمار البنك في صكوك مالية صادرة من حكومات وشركات أجنبية إسلامية تستحق خلال فترة من سنة إلى تسع سنوات، حيث تتراوح أسعار العائد على هذه الصكوك بين ٢,١٧٪ إلى ٥,٧٢٪. بلغت أرباح أدوات الدين المقيدة في قائمة الدخل ٣,٢٦٣,١٤٩ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٢,٦٤٣,٤٢٠ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (إيضاح ٢٦).

** قام البنك بقيد أرباح توزريعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مدرجة في الأسواق المحلية بقيمة ٢٧٥,٠٣٥ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (إيضاح ٢٦).

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

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	(١,٠٤٢,١٠٩)	(٤٣,٦٨٦)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٤,٧٩١,١٦١	(١,٠٧٧,٢٧٠)
حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخر للشركات الحليفة	٥٠٦,٣٨٩	٧٨,٨٤٧
الرصيد في نهاية السنة	٤,٢٥٥,٤٤١	(١,٠٤٢,١٠٩)

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية– شهادات إيداع استثمارية*	١٩,٧٤٦,١٢٢	١٩,٧٤٦,١٢٢
أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية– صكوك**	١,٠٠٠,٦٣٧	٢,٧٥٢,٨٠٨
	٢٠,٧٤٦,٧٥٩	٢٢,٤٩٨,٩٣٠
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٢٠٣,٥٧٩)	(٢٨٤,١٢٣)
	٢٠,٥٤٣,١٨٠	٢٢,٢١٤,٨٠٧

* يمثل هذا البند إستثمار البنك في شهادات إيداع إسلامية صادرة من بنك أردني تستحق خلال فترة سنة، حيث تتراوح أسعار العائد المتوقع على هذه الشهادات بين ٥,٥٪ إلى ٦,١٠٪.

** يمثل هذا البند إستثمار البنك في صك مالي صادر من شركة أجنبية إسلامية يستحق خلال فترة سنتين، حيث بلغ سعر العائد على هذا الصك ٥,١٦٪.

بلغت أرباح الاستثمارات بالكلفة المطفأة المقيدة في قائمة الدخل ١,٤٠٢,٣٦٦ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ومبلغ ١,٥٣٦,١٩٢ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (إيضاح ٢٦).

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

	٢٠٢٥			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٢٢,٤٩٨,٩٣٠	–	–	٢٢,٤٩٨,٩٣٠
إضافات خلال السنة	٩,٨٧٣,٠٦١	–	–	٩,٨٧٣,٠٦١
إستحقاقات خلال السنة	(١١,٦٢٣,٠٦٢)	–	–	(١١,٦٢٣,٠٦٢)
صافي التغير في العلاوات والإطفاءات خلال السنة	(٢,١٧٠)	–	–	(٢,١٧٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٢٠,٧٤٦,٧٥٩	–	–	٢٠,٧٤٦,٧٥٩

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٢٦,٣٣٨,٣٣٣	–	–	٢٦,٣٣٨,٣٣٣
إستحقاقات خلال السنة	(٣,٨٢٠,٨٧٤)	–	–	(٣,٨٢٠,٨٧٤)
صافي التغير في العلاوات والإطفاءات خلال السنة	(١٨,٥٢٩)	–	–	(١٨,٥٢٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢٢,٤٩٨,٩٣٠	–	–	٢٢,٤٩٨,٩٣٠

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

	٢٠٢٥			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٢٨٤,١٢٣	–	–	٢٨٤,١٢٣
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٨٠,٥٤٤)	–	–	(٨٠,٥٤٤)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٢٠٣,٥٧٩	–	–	٢٠٣,٥٧٩

	٢٠٢٤			
	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٣٣٠,٦١٣	–	–	٣٣٠,٦١٣
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٤٦,٤٩٠)	–	–	(٤٦,٤٩٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢٨٤,١٢٣	–	–	٢٨٤,١٢٣

٩. استثمارات في شركات حليفة

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤:

			٢٠٢٥	٢٠٢٤
	بلد التأسيس	نسبة الملكية	دولار أمريكي	دولار أمريكي
شركة التكافل الفلسطينية للتأمين*	فلسطين	٢٨٪	٧,٧٠٤,٧٠٦	٧,١٧١,٧٣٧
شركة الإجارة الفلسطينية**	فلسطين	٣٣٪	٤,٨٠٢,٦٧٧	٤,٣٥٤,٩٥٣
			١٢,٥٠٧,٣٨٣	١١,٥٢٦,٦٩٠

* 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، تم خلال عام ٢٠٢٤ زيادة رأس مال الشركة المدفوع بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من خلال توزيع أسهم مجانية ليصبح رأس مال الشركة المدفوع مبلغ ١١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

** تأسست شركة الإجارة الفلسطينية المساهمة الخصوصية (شركة الإجارة) في ١٢ تشرين الثاني ٢٠١٣ ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله، تقوم الشركة بممارسة التأجير الإسلامي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، بلغ رأسمال الشركة المدفوع مبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	١١,٥٢٦,٦٩٠	١١,٣٨٥,٨٤٤
حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة	٩٣٣,٥٥٤	٥٢١,٢٤٩
حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخر للشركات الحليفة	٥٠٦,٣٨٩	٧٨,٨٤٧
توزيعات أرباح نقدية	(٤٥٩,٢٥٠)	(٤٥٩,٢٥٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٢,٥٠٧,٣٨٣	١١,٥٢٦,٦٩٠

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة باستثمارات البنك في شركاته الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤:

	شركة التكافل		شركة الإجارة	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
المركز المالي للشركات الحليفة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الموجودات	٦٤,٦٩٣,٠٣٥	٥٧,٦٠١,٦٥٠	٣٧,١٨٦,٣٠٩	٣٢,٦٥١,٧٩٧
إجمالي المطلوبات	٣٨,٥١٤,٥٦٦	٣٣,٣٣٨,٢٦٨	٢٢,٧٧٨,٢٧٩	١٩,٥٨٦,٩٣٨
حقوق الملكية	٢٦,١٧٨,٤٧٠	٢٤,٢٦٣,٣٨٢	١٤,٤٠٨,٠٣٠	١٣,٠٦٤,٨٥٩
القيمة الدفترية قبل التعديل	٧,٢٨٥,٤٦٨	٦,٧٥٢,٤٩٩	٤,٨٠٢,٦٧٧	٤,٣٥٤,٩٥٣
تعديلات	٤١٩,٢٣٨	٤١٩,٢٣٨	–	–
القيمة الدفترية بعد التعديل	٧,٧٠٤,٧٠٦	٧,١٧١,٧٣٧	٤,٨٠٢,٦٧٧	٤,٣٥٤,٩٥٣
الايرادات ونتائج الأعمال				
صافي الإيرادات	١٠,٠٠٤,٢٠٨	١٠,٤٤١,٧٢٣	٣,١٦٢,٤٢٥	٣,٣٥٣,٧٩٨
مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة	(٨,٣٩٨,٢٨٩)	(٧,٦٣٠,٦٥٢)	(١,٩٣٩,٥٣٣)	(١,٧٣٨,٤٢٩)
إستهلاكات وإطفاءات	(٤٨٢,٢٠١)	(٥٩٠,٦٩٩)	(٧٣,١٤٦)	(٨٢,٣٤٦)
مصاريف تمويل	–	–	(٦٠٦,٥٥٨)	(١,١٧٣,٥٤٦)
خسائر عملات أجنبية	٤٨٤,٤٢٦	(١٥٦,٨٦٣)	٩٩١,٤٧٩	(٣٨,٨٩٣)
إيرادات أخرى	٦٣٨,٠٣٨	٩٠٨,٥٥٦	–	–
الربح قبل الضريبة	٢,٢٤٦,١٨٢	٢,٩٧٢,٠٦٥	١,٥٣٤,٦٦٧	٣٢٠,٥٨٤
مصروف الضريبة	(٥٠٠,٤٧٥)	(١,٢٣٥,١٩٢)	(١٩١,٤٩٦)	(٢٠٦,٩٤٩)
صافي الربح للسنة بعد الضريبة	١,٧٤٥,٧٠٧	١,٧٣٦,٨٧٣	١,٣٤٣,١٧١	١١٣,٦٣٥
حصة البنك من نتائج أعمال السنة	٤٨٥,٨٣٠	٤٨٣,٣٧٢	٤٤٧,٧٢٤	٣٧,٨٧٧
حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى	٥٠٦,٣٨٩	٧٨,٨٤٧	–	–

١٠. استثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الاستثمارات العقارية:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٨,٥٦٧,٩١٩	١٠,٤٢٩,٧٩٧
استثمارات عقارية تم بيعها خلال السنة	(٥٨٤,٩٤٣)	(١,٣١٠,٣٠٦)
خسائر تدني إستثمارات عقارية	(٢٠٠,٠٠٠)	(٨٤٥,٥٨٣)
التغير في القيمة العادلة خلال السنة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦٣,٨٢٧	٢٩٤,٠١١
الرصيد في نهاية السنة	٧,٨٤٦,٨٠٣	٨,٥٦٧,٩١٩

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي الاستثمارات العقارية خلال السنة:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٣٢٨,٩٠٢	٣٠١,٧٩٨
أرباح بيع استثمارات عقارية مثبت في قائمة الدخل	(٩٩,٢٤٨)	(١٨٨,٣٤٧)
أرباح تقييم غير متحققة	٦٣,٨٢٧	٢٩٤,٠١١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(١٧,٠٥٥)	(٧٨,٥٦٠)
رصيد نهاية السنة	٢٧٦,٤٢٦	٣٢٨,٩٠٢

بلغت أرباح الإستثمارات العقارية التي تم بيعها المقيدة في قائمة الدخل ١٦١,٤٩٣ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٤٠٥,٨٠٧ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (ايضاح ٢٦).

١١. عقارات وممتلكات ومعدات

	عقارات	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	سيارات	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة:					
الرصيد في بداية السنة	٢٣,١٨٧,٩٢٣	٢٧,٨٣٠,٦٢٣	٩٩,٨٨٣	٨,١٧٠,٥٥٧	٥٩,٢٨٨,٩٨٦
الإضافات خلال السنة	٧٣,٥٩٥	٣٩٩,٨٣٨	–	١٨٤,٤٥٩	٦٥٧,٨٩٢
محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٢)	–	٥٧٦,٢٧٠	–	–	٥٧٦,٢٧٠
الاستبعادات خلال السنة	–	(٥٥,٧٤٦)	(٥١,٣٤٣)	–	(١٠٧,٠٨٩)
الرصيد في نهاية السنة	٢٣,٢٦١,٥١٨	٢٨,٧٥٠,٩٨٥	٤٨,٥٤٠	٨,٣٥٥,٠١٦	٦٠,٤١٦,٠٥٩
الاستهلاك والتدني المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	٥,٤٨٥,٦٣٥	١٦,٧٢٤,١٥٠	٧٠,١٥٠	٦,٠٩٦,٩٨٥	٢٨,٣٧٦,٩٢٠
الاستهلاك للسنة	٤٩٨,٥٧٩	١,٥٥٥,٥٨٤	٧,٢٨٢	٧٨٥,٣٩٤	٢,٨٤٦,٨٣٩
خسائر تدني عقارات وممتلكات ومعدات	١,٥٥٩,٢٣٤	٢٩٠,٧٦٦	–	–	١,٨٥٠,٠٠٠
الاستبعادات خلال السنة	–	(٣٢,٣٧٩)	(٥١,٣٤٣)	–	(٨٣,٧٢٢)
الرصيد في نهاية السنة	٧,٥٤٣,٤٤٨	١٨,٥٣٨,١٢١	٢٦,٠٨٩	٦,٨٨٢,٣٧٩	٣٢,٩٩٠,٠٣٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	١٥,٧١٨,٠٧٠	١٠,٢١٢,٨٦٤	٢٢,٤٥١	١,٤٧٢,٦٣٧	٢٧,٤٢٦,٠٢٢
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٧,٧٠٢,٢٨٨	١١,١٠٦,٤٧٣	٢٩,٧٣٣	٢,٠٧٣,٥٧٢	٣٠,٩١٢,٠٦٦

١٢. مشاريع تحت التنفيذ

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

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٤٠٤,١٠٦	٣,٠٠١,٤١٦
إضافات خلال السنة	٢٠٣,٩٠٣	١,٤٧٦,١٥٢
المحول لعقارات وممتلكات ومعدات (إيضاح ١١)*	(٥٧٦,٢٧٠)	(٤,٠٧٣,٤٦٢)
الرصيد في نهاية السنة	٣١,٧٣٩	٤٠٤,١٠٦

* يمثل المحول من المشاريع تحت التنفيذ بشكل أساسي مشروع البوابات الالكترونية الذي تم انهاؤه ورسملته إلى العقارات والممتلكات والمعدات خلال السنة ومشروع مبنى الأرشيف المركزي الذي تم انهاؤه ورسملته الى العقارات والممتلكات والمعدات خلال عام ٢٠٢٤.

١٣. حق استخدام الأصول

يمثل هذا البند حق استخدام ايجارات الفروع وسيارات مستأجرة وصرافات آلية. تم احتساب العمر المتوقع للمباني وصرافات والسيارات على فترة ١٠ و٥ و٤ سنوات، على التوالي. فيما يلي الحركة على حق استخدام الأصول:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٤,٣١٤,٢١٠	٥,١١١,٩٠٧
إضافات خلال السنة	١٧٥,٠١٤	٣٥٨,٥٥٦
الاستبعادات خلال السنة	(١٢١,٧٥٤)	(٩,٩٨٠)
اطفاءات خلال السنة	(١,١٥١,٨٦٠)	(١,١٤٦,٢٧٣)
رصيد نهاية السنة	٣,٢١٥,٦١٠	٤,٣١٤,٢١٠

١٤. موجودات غير ملموسة

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

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	١,٦٠٢,٠٧٩	١,٦٧٣,٦٩١
الإضافات خلال السنة	٦٨٠,٢٧٥	٤٥٨,٩٦٤
الإطفاءات خلال السنة	(٦٠٠,٠٢٠)	(٥٣٠,٥٧٦)
الرصيد في نهاية السنة	١,٦٨٢,٣٣٤	١,٦٠٢,٠٧٩

١٥. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة*	٦,٠٦٠,٩٦٥	١,٩٣٨,٦٣٦
تأمينات نقدية وأرصدة مقابل بطاقات الائتمان	٤,٦١٢,٣١٩	٣,٠٥٠,٦١٦
إيرادات وعوائد مستحقة غير مقبوضة	٤,٢٢٧,٤٦٠	٣,١٤٨,٥٦٩
مصاريف مدفوعة مقدماً	١,٧٦٢,٠٤٨	١,٦١٦,٥١٢
قرطاسية ومطبوعات	٦٤٢,٠٨٧	٨٧٥,٩٩١
شيكات المقاصة	–	٦٩,٢٩٨
أخرى	٦١٨,٥١٢	٥٩٨,٤٦١
	١٧,٩٢٣,٣٩١	١١,٢٩٨,٠٨٣

* يتضمن هذا البند ذمم مدينة مقابل تمويلات عملاء بمبلغ ٥,١٩٦,٧٩٢ دولار أمريكي و٨٩٥,٧١٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ ودفعات تحت الحساب بمبلغ ٧٩٠,٨٨٦ دولار أمريكي و٨٣٧,٥٣٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

١٦. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	٣٣,٢٦٢,٢٠٦	٥٦,٢٣٥,٢٥٢
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	٢٣,٥٣٢,٩٤٤	–
وديعة تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر*	٧,٢١٧,٢٧١	–
حسابات جارية	٢,٤٤٧,٨٤٣	–
	٦٦,٤٦٠,٢٦٤	٥٦,٢٣٥,٢٥٢

* يمثل هذا البند وديعة تحفيزية تم ربطها من قبل سلطة النقد الفلسطينية في شهر آيار من العام الحالي لدعم سيولة البنك ومساعدته في تحمل الآثار المالية المترتبة على إلتزامه بمتطلبات التعليمات رقم (٢٠٢٥/٠١) بشأن التعامل مع آجال استحقاق الديون الصادرة بموجب القرار بقانون رقم (٣) لسنة ٢٠٢٥ بشأن تنظيم آجال القروض وأقساطها ودفعات التأجير التمويلي.

١٧. ودائع العملاء

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حسابات جارية وتحت الطلب	٤٥٣,٥٩١,٤٨٧	٣٩١,٣٨٠,٠٨١

- يشمل إجمالي الودائع حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب (إيضاح ١٧) والتأمينات النقدية (إيضاح ١٨) وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار التشاركية (إيضاح ٢٣) والبالغ مجموعها ١,٤٩٠,٩٤٥,٣٩٤ دولار أمريكي ١,٣٣٧,٦٠١,٨٧٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية ٤٣,٨٤٩,٨٤٣ دولار أمريكي ومبلغ ٢٣,٢٢٤,٩٩٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ أي ما نسبته ٢,٩٤٪ و١,٧٤٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع للمؤسسات شبه الحكومية دولار ٧,٣٣٨,٦٠٥ أمريكي ومبلغ ٥,٢٦٣,٠٢٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ أي ما نسبته ٠,٤٩٪ و٠,٣٩٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١٢٠,٢٠٩,٢٣٨ دولار أمريكي ومبلغ ٩٣,٧٠٤,٧٩٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ أي ما نسبته ٨,٠٦٪ و٧,٠١٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد ٤٩٠,٤٥٠,٦٣٧ دولار أمريكي ومبلغ ٤٢١,٣٩٨,٨١٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ أي ما نسبته ٣٢,٩٠٪ و٣١,٥٠٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٨. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية مباشرة*	٥٦,٧٤٨,٨٣٢	٥٠,٩٣٨,٠١١
تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية غير مباشرة	٣,٩٠١,٠٨٢	٤,٥٥١,٣٢١
تأمينات أخرى	٢٨,٥١٩,٣٢٩	٢١,٩٥٠,١٨٢
	٨٩,١٦٩,٢٤٣	٧٧,٤٣٩,٥١٤

* تتضمن التأمينات النقدية مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح بمبلغ ٥٢,٣١٠,٠٩٣ دولار أمريكي و ٤٧,٤٢٠,٧٧٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤، على التوالي.

١٩. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

	رصيد بداية السنة	المكون (المسترد) خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تعويض نهاية الخدمة	١١,٣٥٧,٤٧٧	١,٧٣٣,٥٤٤	(١,٦٩٦,٥١٥)	١١,٣٩٤,٥٠٦
قضايا مرفوعة على البنك	٤٩٣,٥٨٥	١٧٠,٧٥٩	(٢,٦٦٢)	٦٦١,٦٨٢
	١١,٨٥١,٠٦٢	١,٩٠٤,٣٠٣	(١,٦٩٩,١٧٧)	١٢,٠٥٦,١٨٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
تعويض نهاية الخدمة	١١,٠٥٤,١٤٨	٣,٦٣٨,٤٣٦	(٣,٣٣٥,١٠٧)	١١,٣٥٧,٤٧٧
قضايا مرفوعة على البنك	٦٧٩,٣٦٩	(٩٠,١٤٢)	(٩٥,٦٤٢)	٤٩٣,٥٨٥
	١١,٧٣٣,٥١٧	٣,٥٤٨,٢٩٤	(٣,٤٣٠,٧٤٩)	١١,٨٥١,٠٦٢

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك.

٢٠. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ كما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٤٥٧,٢١٠	٩,٦١١,٥٧٥
التخصيص للسنة	٥,٢١٨,٨٤٦	٥,١٥٣,١٦٩
رديات مخالصات ضريبة	–	(١,٤٢٧,٠٤٠)
المدفوع خلال السنة	(٣,٦٨٤,٥٣٧)	(١٣,٤٨٥,٠٥٦)
فروقات عملات أجنبية	(٦٧٥,٧٧٦)	٦٠٤,٥٦٢
الرصيد في نهاية السنة	١,٣١٥,٧٤٣	٤٥٧,٢١٠

لقد كانت الحركة على حساب موجودات ضريبة مؤجلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ كما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	١٥,٣٢٨,٣٢٧	١١,٦٢١,٩٩٢
الإضافات خلال السنة	٢,٧٧٠,٠٣١	٣,٧٠٦,٣٣٥
الرصيد في نهاية السنة	١٨,٠٩٨,٣٥٨	١٥,٣٢٨,٣٢٧

مصروف الضرائب كما يظهر في قائمة الدخل

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التخصيص للسنة	٥,٢١٨,٨٤٦	٥,١٥٣,١٦٩
رديات مخالصات ضريبة	–	(١,٤٢٧,٠٤٠)
موجودات ضريبية مؤجلة *	(٢,٧٧٠,٠٣١)	(٣,٧٠٦,٣٣٥)
	٢,٤٤٨,٨١٥	١٩,٧٩٤

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

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة	٦,٥٣٢,٤٤٣	١,٠٢٨,٨٦٢
الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة	١٧,٧٢٣,٩٧٨	٢٢,١٨٢,٢٦٣
ضريبة القيمة المضافة القانونية	٢,٤٤٤,٦٨٧	٣,٠٥٩,٦٢٢
الربح الخاضع لضريبة الدخل	١٣,٩٨٠,٧٣٨	١٦,٥١٤,٦٠٩
ضريبة الدخل القانونية	٢,٠٩٧,١١١	٢,٠٥٠,٨٠٢
الضرائب المستحقة عن السنة	٤,٥٤١,٧٩٨	٥,١١٠,٤٢٤
المخصص المكون	٥,٢١٨,٨٤٦	٥,١٥٣,١٦٩

بلغت نسبة الضريبة الفعلية بعد تنزيل الموجودات الضريبة المؤجلة ٣٧,٤٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ١٤٠,٦٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢٣. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية. لم يتوصل البنك إلى مخالصة نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله للعام ٢٠٢٤ علماً بأن البنك قام بتقديم الإقرارات الضريبية في الموعد القانوني ويتابع إجراء التسوية النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. 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:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	٤,٥٠٨,٠٧٣	٥,٢٣٤,٢٠٣
إضافات	١٧٥,٠١٤	٣٥٨,٥٥٦
الاستبعادات	(١٧٩,٦٩٨)	(٥,٣٩٩)
الإيجارات المدفوعة	(١,٢٦٨,٩٥٨)	(١,٢١٥,٦٨٢)
مصاريف تمويل	١١٠,٧٠٧	١٣٦,٣٩٥
رصيد نهاية السنة	٣,٣٤٥,١٣٨	٤,٥٠٨,٠٧٣

تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام نسبة عائد ٣٪.

تحليل إستحقاق مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
خلال أقل من سنة	١,٢٧٨,١٤٧	١,٢١٢,٤٥٠
من سنة الى ٥ سنوات	٢,٠٦٦,٩٩١	٣,٢٩٥,٦٢٣
	٣,٣٤٥,١٣٨	٤,٥٠٨,٠٧٣

٢٢. مطلوبات أخرى

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تمويل من سلطة النقد الفلسطينية – برنامج استدامة*	٢٤,٣٧٦,٤٣٩	٢٦,٨٣٠,٤٨٦
حوالات وشيكات مصدقة	٦,٨٩٠,٢٤٢	٥,٥٣٢,٥٢٦
أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة	٣,٤٠٠,٥٠٣	٢,٥١١,١٢٢
إيرادات مؤجلة	٢,٤١٦,٠٠٠	–
شيكات المقاصة	٢,٣٧٦,٦٠٥	–
مصاريف مستحقة	١,٣٩٧,٥٦٥	١,٣٦٣,٣٦٨
توزيعات أرباح نقدية مستحقة	١,١٦٨,٩٥٠	١,٢٢١,١٩٨
عائد أصحاب حسابات الإستثمار التشاركية	٥٧٦,٢٨٦	٧٨١,٠٢٥
مخصص اشتراك مؤسسة ضمان الودائع	٥٤٢,٦٢٢	٥٧١,٦٣٤
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٤٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة (إيضاح ٣٦)	١٨٦,٧٣٩	١٨٦,٧٣٩
مخصص المسؤولية الاجتماعية	١٦٦,٥١٣	١٧٧,٣٠٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة**	١٠٠,٩٠١	١٢٠,٠٣٥
مخصص إجازات موظفي البنك	٣٤,٦٨٩	٢٨,١١٦
مكاسب غير شرعية***	٢٤,٩٦٤	٥٤,٩٥٦
أرصدة دائنة أخرى	١,٧٠٥,٧٢٤	١,٢٠٩,٧٦١
	٤٥,٧٦٤,٧٤٢	٤٠,٨٣٨,٢٦٨

* 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 ويستثنى من ذلك المقترضين ضمن برنامج تمويل مشاريع متناهية الصغر. كما يتضمن هذا البند ودائع سلطة النقد الممنوحة للبنك وفقاً لتعليمات رقم (٢٠٢٣/١٥) بشأن صندوق استدامة (+) وذلك بهدف توفير السيولة في الإقتصاد الفلسطيني لتمويل المشاريع والمساهمة في إنعاش الإقتصاد الوطني في إطار تحقيق أهداف التنمية الإقتصادية المستدامة.

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

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رصيد بداية السنة	١٢٠,٠٣٥	١١٠,١٥٢
إضافات	١٧,٠٥٥	٧٨,٥٦٠
اطفاءات	(٣٦,١٨٩)	(٦٨,٦٧٧)
رصيد نهاية السنة	١٠٠,٩٠١	١٢٠,٠٣٥

*** التغير في هذا البند يمثل المبالغ التي آلت إلى البنك من مصادر أو بطرق لا تتفق مع احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية وتم تجنيب أرباحها من إيرادات البنك خلال العام ٢٠٢٥ والبالغة ٧٠,٢٢٢ دولار أمريكي الى حساب المكاسب غير الشرعية. هذا وقد تم صرف مبلغ ١٠٠,٢١٤ دولار أمريكي على أوجه الخير خلال العام ٢٠٢٥ .

٢٣. حسابات الاستثمار التشاركية

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع التوفير	٧٠٢,٨٠٩,٣٠٠	٦٣١,٦٧٥,٤٣٩
ودائع لأجل	٢٤٥,٣٧٥,٣٦٤	٢٣٧,١٠٦,٨٤٢
	٩٤٨,١٨٤,٦٦٤	٨٦٨,٧٨٢,٢٨١

٢٤. الإحتياطيات

<u>إحتياطي إجباري</u>

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم اقتطاعه من الأرباح خلال السنوات وفقاً لأحكام قانون الشركات. لا يجوز وقف الاقتطاع من الأرباح قبل أن يبلغ رصيد حساب الاحتياطي الإجباري المتجمع الحد الأدنى المنصوص عليه في التشريعات النافذة. لم يقم البنك بإقتطاع الاحتياطي الإجباري كون هذه القوائم المالية مرحلية.

<u>إحتياطي مخاطر مصرفية عامة</u>

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الائتمانية والأرباح المعلقة و٠,٥٪ من التمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. 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.

<u>إحتياطي التقلبات الدورية</u>

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 البنك عن اقتطاع هذه النسبة واضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٠,٥٧٪ 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 ٠,٦٦٪ 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 مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٠,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على البنك التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٢٥. صافي إيرادات أنشطة التمويل

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيرادات بيوع المرابحة للآمر بالشراء	٣٤,٨٨٤,٣٢٨	٣٧,٣٩١,٨٣٤
إيرادات تورق	١٣,٣٤٦,٤٥١	١٢,٣٥٧,٧١٨
إيرادات تمويل إستصناع	١,٧١٤,٥٧٩	١,٩٧٠,٤٤٩
إيرادات إجارة منتهية بالتمليك	١,٠١٣,٣٦٢	١,٢٤٩,٠١٢
إيرادات تمويل المساومة	٦٤٢,٤٥٤	٨٠١,٧٣٧
	٥١,٦٠١,١٧٤	٥٣,٧٧٠,٧٥٠

٢٦. صافي إيرادات أنشطة الإستثمار

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
عوائد ودائع لدى بنوك إسلامية	٧,٣٦٠,٠٦٧	٣,٤٧٢,٥٠٠
عوائد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، بالصافي	٣,٢٦٣,١٤٩	٢,٦٤٣,٤٢٠
عوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة، بالصافي	١,٤٠٢,٣٦٦	١,٥٣٦,١٩٢
أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٤٢٦,٥١٦	(٢٩١,١١٤)
أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٢٧٥,٠٣٥	٢٧٥,٠٣٥
أرباح بيع إستثمارات عقارية	١٦١,٤٩٣	٤٠٥,٨٠٧
أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	١٠١,٥٢٥	١٠١,٥٥٢
	١٢,٩٩٠,١٥١	٨,١٤٣,٣٩٢

٢٧. صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع لأجل	٨,٨٩٥,٦٢٥	٦,٩٧٧,٩٦٣
ودائع توفير	١٦٢,٩٢٦	٤٦١,٨٢٧
تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح	٤٥,٦٥٤	٣٩,٣٠٩
	٩,١٠٤,٢٠٥	٧,٤٧٩,٠٩٩

٢٨. صافي إيرادات العمولات

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
عمولات مقبوضة		
بطاقات	٢,٨٦٠,٨١١	٢,٩٦٦,٦٤٥
إدارة حساب	٢,١٣٨,٥٧٠	٢,٦٦٠,٧٣٤
شيكات مرتجعة ومعادة ومؤجلة ودفاتر شيكات	١,٤١٠,٦٨٥	٢,٢٨٧,٢٩٦
إيداع نقدي	٥٣٨,٩٩٥	٥٧٨,٥٧٦
تمويلات غير مباشرة	٥٠٤,٩١٧	٥٤٧,٨٠٤
حوالات	١٧٦,٧٠١	١٣٧,٦٨٧
خدمات مصرفية أخرى	٦٤٢,٧٧٨	٦٣١,٢٣٦
	٨,٢٧٣,٤٥٧	٩,٨٠٩,٩٧٨
عمولات مدفوعة	(٢,٣٨٤,٧٥٥)	(٢,١٩٤,٠١٤)
	٥,٨٨٨,٧٠٢	٧,٦١٥,٩٦٤

٢٩. إيرادات أخرى

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرباح معلقة مستردة	٢,٠٠٣,٠٣٤	١,٦٧٣,٨١٠
تعويض بوليصة تأمين*	١,٠٠٠,٠٠٠	–
إيجار صناديق حديدية	١٧٧,٨١٩	١٦٣,٦٣٣
استرداد مخصصات انتفت الحاجة لها	٧٠,٠٠٠	٣٢٤,٨١١
أخرى	٦٩,٥٠٦	٩٧,٢٠٥
	٣,٣٢٠,٣٥٩	٢,٢٥٩,٤٥٩

* يمثل هذا البند التعويضات الناشئة عن الخسائر التي وقعت على فروع البنك في قطاع غزة وذلك بموجب بوليصة العنف السياسي الموقعة مع إحدى شركات التأمين.

٣٠. نفقات الموظفين

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رواتب وعلاوات الموظفين	١٢,٨٣٣,٠٣١	١٣,٥٩٧,٦٢٨
تعويض نهاية الخدمة	١,٧٣٣,٥٤٤	٣,٦٣٨,٤٣٦
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب	١,٩٩٤,٦١١	٢,٤٠٥,٣٤٦
التأمين الصحي	٩٥٤,٩٣٠	٩١٢,٤١٥
مساهمة البنك في صندوق الإدخار*	٨٢٣,٤٠٤	٨٧٨,٨٦٣
نفقات سفر وإقامة	٣٦٨,٢٧٥	٣٩٢,٨٨١
ملابس	–	٢٠٦,٢٦٨
دورات تدريبية	٤٨,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
أخرى	٦٢,٦٧٨	٧٠,٠٦٣
	١٨,٨١٨,٤٧٣	٢٢,١٤١,٩٠٠

* يساهم البنك بنسبة ١٠٪ من الراتب الأساسي للموظف ويساهم الموظف بنسبة ٥٪ من راتبه الأساسي لصندوق الإدخار.

٣١. مصاريف تشغيلية أخرى

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
رسوم ورخص واشتراكات	٣,٠٢٩,٦٥٧	٣,٠٨٠,٧٧٣
بريد وفاكس وهاتف	٢,٣٠٣,١١٦	٢,٣٠٢,٤١٩
صيانة وتنظيفات	٢,١٩٥,٩٩٢	١,٧٤٦,٣١٤
رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع*	٢,٠٢٣,٧٢٤	٢,٤٠١,٥٩٤
تأمينات	٧٥٨,٠٨٤	٧٢٩,٧٦٢
أتعاب مهنية واستشارية	٧٤٥,٨٨٩	٤٨٣,١٢٨
كهرباء ومياه ومحروقات	٥٧٨,٦٥٤	٥١١,١٧٢
مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٥٢٣,٢٢٠	٣٥٤,٤٨٤
دعاية وإعلان	٣٣١,٠٩٥	٤٤,٤٢٦
أجور حراسة	٣٢٧,٠٣٩	٣٢٠,٦٥٨
قرطاسية ومطبوعات ولوازم	٢٠١,٨٣١	٤٨٩,٨٥٠
الأرشفة وفرز الملفات	٩٦,٠٤٥	١٣٢,٥١٤
ضيافة	٨٣,٩٧٩	٦٦,٩٧٢
مسؤولية اجتماعية**	٣٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مصاريف مشروع ريف	٢٥,٢٧١	١٤,٨٣٤
إيجارات	–	٢٣,٨٧١
مصاريف متفرقة	١٣١,٧٥٠	٢٥٤,٦٠١
	١٣,٣٨٥,٣٤٦	١٣,٠٥٧,٣٧٢

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعميم رقم (٢٠٢١/٢) والذي يقضي بتعديل نسبة رسوم الاشتراك الثابتة حيث أصبحت (٠,٢٪) من متوسط اجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون وذلك اعتباراً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. كما أصدرت المؤسسة تعليمات رقم (٢٠٢٣/١) و (٢٠٢٤/١) وتعميم رقم (٢٠٢٣/٣) حيث سيتم تطبيق نظام استيفاء الرسوم المبني على المخاطر وذلك اعتباراً من تاريخ ١ تموز ٢٠٢٥. كما أصدرت المؤسسة بتاريخ ٩ كانون الثاني ٢٠٢٥ تعميم رقم (٢٠٢٥/١) بشأن احتساب رسوم الاشتراك للربع الأخير من العام ٢٠٢٤ والنصف الأول من عام ٢٠٢٥ على أن يتم خصم رسوم الاشتراك الثابتة لودائع العملاء المودعة لدى فروع البنوك الأعضاء العاملة في قطاع غزة، على ألا تقل النسبة الإجمالية لرسوم الاشتراك التي يسددها البنك عن (٠,١٪) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان مع استمرار احتساب نسبة رسوم الاشتراك بناء على النسبة الثابتة (٠,٢٪) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان في الضفة الغربية.

** يقوم البنك بتقديم التبرعات في المجالات الإجتماعية والدينية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة البنك لبناء أواصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة، بلغت نسبة التبرعات من صافي الربح ٠,٧٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٩.٩١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٣٢. خسائر تدني، بالصافي

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لخسائر التدني:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	أخرى	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تمويلات ائتمانية مباشرة (إيضاح ٥)	٢,٨٥٦,٥٨٣	٧,١٦٣,٠٩٠	١٣,٢٨٤,٦٦٠	–	٢٣,٣٠٤,٣٣٣
خسائر تدني عقارات وممتلكات ومعدات (إيضاح ١١)	–	–	–	١,٨٥٠,٠٠٠	١,٨٥٠,٠٠٠
خسائر تدني استثمارات عقارية (إيضاح ١٠)	–	–	–	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٤)	١٤١,٤١٨	–	–	–	١٤١,٤١٨
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٣)	١٧,٠٠٨	–	–	–	١٧,٠٠٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨)	(٨٠,٥٤٤)	–	–	–	(٨٠,٥٤٤)
	٢,٩٣٤,٤٦٥	٧,١٦٣,٠٩٠	١٣,٢٨٤,٦٦٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	٢٥,٤٣٢,٢١٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	أخرى	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تمويلات ائتمانية مباشرة (إيضاح ٥)	١,٣٦٠,٤٦٦	١١,١٦٥,٣٤٧	٧,٧٥٥,٧٣٤	–	٢٠,٢٨١,٥٤٧
خسائر نقد متحققة (إيضاح ٣)	–	–	–	٣,٧٧٨,٨١٢	٣,٧٧٨,٨١٢
خسائر تدني عقارات وممتلكات ومعدات (إيضاح ١١)	–	–	–	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
خسائر تدني استثمارات عقارية (إيضاح ١٠)	–	–	–	٨٤٥,٥٨٣	٨٤٥,٥٨٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٤)	١١٩,١٩٢	–	–	–	١١٩,١٩٢
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٣)	١٢٦,٧٤٢	–	–	–	١٢٦,٧٤٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٩٤,٠٩٨	–	–	–	٩٤,٠٩٨
تمويلات ائتمانية غير المباشرة (إيضاح ٣٦)	(٣,٣٩١)	٦٥,٨٩٤	–	–	٦٢,٥٠٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨)	(٤٦,٤٩٠)	–	–	–	(٤٦,٤٩٠)
	١,٦٥٠,٦١٧	١١,٢٣١,٢٤١	٧,٧٥٥,٧٣٤	٥,٨٢٤,٣٩٥	٢٦,٤٦١,٩٨٧

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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤.

٣٤. رفع رأس المال

صادقت الهيئة العامة في جلستها المنعقدة بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠٢٣ على تفويض مجلس الادارة بزيادة رأس مال البنك خلال مدة لا تزيد عن خمسة سنوات بسقف ١٠ مليون دولار امريكي دفعة واحدة او على مراحل ليصبح رأس المال بعد الزيادة ١١٠ مليون دولار امريكي وتفويض المجلس باختيار آلية التنفيذ واتخاذ القرارات بتحديد آلية وطريقة تغطية وتوقيت الزيادة وكل مرحلة منها وعليه أقر مجلس إدارة البنك في الإجتماع رقم (٢٠٢٥/١) والمنعقد بتاريخ ١٨ شباط ٢٠٢٥ الموافقة على رفع رأس المال بقيمة ٦ مليون دولار أمريكي عن طريق إكتتاب ثانوي لمساهمي البنك. بلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ١٠٦ مليون دولار أمريكي و١٠٠ مليون دولار أمريكي بقيمة أسمية دولار أمريكي واحد للسهم، على التوالي.

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 ٥,٧٣٪ دولار أمريكي لسنة ٢٠٢٥ و ٥,٢٧% دولار أمريكي لسنة ٢٠٢٤ لكل سهم.

٣٦. مطلوبات محتملة والتزامات

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٣٢,١٢٤,٢٥٥	٢٨,٣١٤,٢٥٠
كفالات مصرفية	٣١,٣٥٢,٩٤٤	٣٦,٩٢٧,٨٩٦
إعتمادات مستندية	٣٦,٤٢٢	–
	٦٣,٥١٣,٦٢١	٦٥,٢٤٢,١٤٦
ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٢)	(١٨٦,٧٣٩)	(١٨٦,٧٣٩)
	٦٣,٣٢٦,٨٨٢	٦٥,٠٥٥,٤٠٧

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٨١,٣٠٧	١٠٥,٤٣٢	–	١٨٦,٧٣٩
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	–	–	–	–
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٨١,٣٠٧	١٠٥,٤٣٢	–	١٨٦,٧٣٩

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٨٤,٦٩٨	٣٩,٥٣٨	–	١٢٤,٢٣٦
صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٣,٣٩١)	٦٥,٨٩٤	–	٦٢,٥٠٣
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٨١,٣٠٧	١٠٥,٤٣٢	–	١٨٦,٧٣٩

٣٧. النقد وما في حكمه

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

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٤٣٤,٥٠٩,٥٧٩	٣٤٩,١٨٣,٩٢٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٦,٠٧٠,٠٤٣	١٤٠,٤١٦,٦٨٣
ينزل: تأمينات نقدية	(٨٦,٤٢٢)	(٧٧,٥٠٠)
ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر	(١٢٥,٦١١,٤٢٢)	(٢٨,٢٠٨,٧٤٤)
إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد	(١٧١,٣٦٤,٧٠٧)	(١٧٧,٢٦٩,٥٥٣)
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	(٥٩,٢٤٢,٩٩٣)	(٥٦,٢٣٥,٢٥٢)
	٣١٤,٢٧٤,٠٧٨	٢٢٧,٨٠٩,٥٥٧

٣٨. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يشمل هذا البند ما يلي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	
ربح السنة	٤,٠٨٣,٦٢٨	١,٠٠٩,٠٦٨
	سهم	
المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها	١٠١,٩٧٨,٠٢٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	دولار أمريكي	
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	٠,٠٤	٠,٠١

٣٩. مصادر تمويل موجودات واستثمارات البنك

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات واستثمارات البنك:

	٢٠٢٥			٢٠٢٤		
	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	الإجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٤٣٣,٩٤٤,٥١١	–	٤٣٣,٩٤٤,٥١١	٣٤٨,٦٣٥,٨٦٣	–	٣٤٨,٦٣٥,٨٦٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٣,٧٦١,٦٠١	–	٢٣٣,٧٦١,٦٠١	١٣٨,٢٤٩,٦٥٩	–	١٣٨,٢٤٩,٦٥٩
تمويلات ائتمانية مباشرة	٩١٢,٠١٨,١٥٩	–	٩١٢,٠١٨,١٥٩	٩٤٠,١٧٧,١٨٨	–	٩٤٠,١٧٧,١٨٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	١,٧٧٠,٣٨١	–	١,٧٧٠,٣٨١	١,٣٤٣,٨٦٥	–	١,٣٤٣,٨٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١٧,٨٤٩,٦٣٧	٧٤,٦٧٠,٨١٩	٩٢,٥٢٠,٤٥٦	٨٧٠,٣٥٩	٦٤,١٢٠,٢٧٧	٦٤,٩٩٠,٦٣٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٠,٥٤٣,١٨٠	–	٢٠,٥٤٣,١٨٠	٢٢,٢١٤,٨٠٧	–	٢٢,٢١٤,٨٠٧
إستثمارات في شركات حليفة	–	١٢,٥٠٧,٣٨٣	١٢,٥٠٧,٣٨٣	–	١١,٥٢٦,٦٩٠	١١,٥٢٦,٦٩٠
استثمارات عقارية	–	٧,٨٤٦,٨٠٣	٧,٨٤٦,٨٠٣	–	٨,٥٦٧,٩١٩	٨,٥٦٧,٩١٩
عقارات وممتلكات ومعدات	–	٢٧,٤٢٦,٠٢٢	٢٧,٤٢٦,٠٢٢	–	٣٠,٩١٢,٠٦٦	٣٠,٩١٢,٠٦٦
مشاريع تحت التنفيذ	–	٣١,٧٣٩	٣١,٧٣٩	–	٤٠٤,١٠٦	٤٠٤,١٠٦
حق استخدام الأصول	–	٣,٢١٥,٦١٠	٣,٢١٥,٦١٠	–	٤,٣١٤,٢١٠	٤,٣١٤,٢١٠
موجودات ضريبية مؤجلة	–	١٨,٠٩٨,٣٥٨	١٨,٠٩٨,٣٥٨	–	١٥,٣٢٨,٣٢٧	١٥,٣٢٨,٣٢٧
موجودات غير ملموسة	–	١,٦٨٢,٣٣٤	١,٦٨٢,٣٣٤	–	١,٦٠٢,٠٧٩	١,٦٠٢,٠٧٩
موجودات أخرى	–	١٧,٩٢٣,٣٩١	١٧,٩٢٣,٣٩١	–	١١,٢٩٨,٠٨٣	١١,٢٩٨,٠٨٣
	١,٦١٩,٨٨٧,٤٦٩	١٦٣,٤٠٢,٤٥٩	١,٧٨٣,٢٨٩,٩٢٨	١,٤٥١,٤٩١,٧٤١	١٤٨,٠٧٣,٧٥٧	١,٥٩٩,٥٦٥,٤٩٨

٤٠. 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:

	طبيعة العلاقة	٢٠٢٥ دولار أمريكي	٢٠٢٤ دولار أمريكي
بنود قائمة المركز المالي:			
تمويلات ائتمانية مباشرة	شركات حليفة	٩,٧٣٨,١٢٤	٩,٠٠٧,١٩٣
	الإدارة التنفيذية العليا	٣٧٨,٢٣١	٥٣٤,٧٣١
	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	٤,٦٥٦,٤٤٣	٦,٣٥١,٧٣٩
	آخرون*	١٥,٩٦٧,٧٤٧	٧,٢٧٣,٠٥٤
ودائع العملاء	شركات حليفة	١,٣٤٧,٨٢٥	١,٢٣٢,٩٠٤
	الإدارة التنفيذية العليا	١٤٠,٩٧٤	٥٧,٣٦٨
	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	١٨٨,٢٥٧	٥٤٦,٠٦٠
	مساهم رئيسي	٧٠٠,٤٩٣	٣٦٩,٨٢٣
	آخرون*	٩,٢٠٠,٧١١	٨,٧٣٥,٧٧١
حسابات الاستثمار التشاركية	شركات حليفة	٣,٥٥٠,٠٠٠	٥,٠٩٨,٦٣٧
	الإدارة التنفيذية العليا	٢٦٣,٥٤٣	٢٢٤,٧٩٧
	أعضاء مجلس الإدارة	٧٦,٣٧٤	٧٠,٤٢٧
	آخرون*	١٦,٩٩١,٤٦٢	١٤,٩٤٤,٥٥٦
ودائع تبادلية، بالصافي	مساهم رئيسي	٣,٢٧٥	–
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	مساهم رئيسي	٢,٧١٩,١٦١	٤,٨٣٠,١٧٣
تأمينات نقدية	شركات حليفة	٣,٢٢٣,٧٠١	٣,٦٢٩,٩٥٠
	أعضاء مجلس الإدارة	١٠٦,٧٩٩	٦,٥١٨
	آخرون*	٢,٧٨٥,٠٤٠	٢,٣٧٤,٣١٢
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	٤٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠

		٢٠٢٥	٢٠٢٤
بنود قائمة الدخل:		دولار أمريكي	دولار أمريكي
عوائد وأجور مقبوضة	شركات حليفة	٥٣٢,٦٥٦	٣٩٩,٩٣١
	الإدارة التنفيذية العليا	١٩,٥٢٧	١٩,٨٢٨
	أعضاء مجلس الإدارة	٣١٩,٦٥٧	١٤٤,١٧٣
	آخرون*	٢٥١,٤٥٣	٢٥١,٤٠٧
صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية	شركات حليفة	٢٩١,٠٥٢	٣٤٢,٨٢٧
	الإدارة التنفيذية العليا	٧,٩٩٢	٢,٦٥٨
	أعضاء مجلس الإدارة	٤٠	٣٥
	آخرون*	١٦٩,٩٨٠	١٥٣,١٧١

بنود خارج قائمة المركز المالي:

		٢٠٢٥	٢٠٢٤
		دولار أمريكي	دولار أمريكي
تمويلات إئتمانية غير مباشرة	أعضاء مجلس الإدارة	٨٢٨,٢٦٢	٦٧,١٩٨
	شركات حليفة	١١٠,٦٥٩	٢١٠,٧٤٣
	آخرون*	٥٠,١٨٦	–

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

- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما نسبته ٣,٣٧٪ و٢,٤٦% من صافي التمويلات الإئتمانية الممنوحة، على التوالي.
- تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما نسبته ١٧,٨٥٪ و١٤,٩٧% من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال السنة بين ١,١٠٪ إلى٥,٥٠٪.
- يتراوح معدل الأرباح على تمويلات البطاقات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال السنة بين ١٥,٥٨٪ إلى ١٦,٨٤٪.

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

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٥٢٣,٢٢٠	٣٥٤,٤٨٤
حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها	٨٦٥,١٦٩	٨١١,٩٢٥
حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة	٧٤,١٥٠	٧٢,٥٢٦

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عامي ٢٠٢٥ و٢٠٢٤:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
السيد ماهر المصري ممثلاً عن الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات	٦٦,٦٧٠	٣١,٩٠٠
السيد عمر المصري ممثلاً عن الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات	٣٣,٣٣٣	٢١,٩١٠
السيد طلال ناصر الدين ممثلاً عن شركة بيرزيت للأدوية	٣٣,٣٣٣	٢١,٩١٠
السيد صلاح الدغمة–عضو مستقل	٣٣,٣٣٣	٢١,٩١٠
السيد عبد الحميد فايز العبوه–عضو مستقل	٣٣,٣٣٣	٢١,٩١٠
السيد ماجد الحلو–عضو مستقل	٣٣,٣٣٣	٢١,٩١٠
السيد علاء سليم موسى سيسالم ممثلاً عن الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات	٣٣,٣٣٣	٢١,٩١٠
السيد سهيل سلطان–عضو مستقل	٣٣,٣٣٣	٢١,٩١٠
السيد أشرف ياسين– عضو مستقل	٣٣,٣٣٣	٢١,٩١٠
السيد محمد ابو خيزران ممثلاً عن مركز روزان الطبي التخصصي لعلاج العقم وأطفال الأنابيب	٣٣,٣٣٣	٢١,٩١٠
السيد أنور بدوي ممثلاً عن مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى	٣٣,٣٣٣	–
السيد يحيى الشنار ممثلاً عن مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى	–	٢٠,٩١٠
	٤٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠

٤١. التركز في الموجودات وبنود خارج قائمة المركز المالي

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

	داخل فلسطين	الأردن	دول أخرى	المجموع
٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٤٣٣,٩٤٤,٥١١	–	–	٤٣٣,٩٤٤,٥١١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,١٥٩,٣٦٦	١٢٣,٢٧٠,١٩٤	١٠٠,٣٣٢,٠٤١	٢٣٣,٧٦١,٦٠١
تمويلات ائتمانية مباشرة	٩١٢,٠١٨,١٥٩	–	–	٩١٢,٠١٨,١٥٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	١,٧٧٠,٣٨١	–	–	١,٧٧٠,٣٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٦,٩٩٤,٤٨١	٢,٣٩٨,٢٤٧	٨٣,١٢٧,٧٢٨	٩٢,٥٢٠,٤٥٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	–	١٩,٥٤٢,٥٤٣	١,٠٠٠,٦٣٧	٢٠,٥٤٣,١٨٠
استثمارات في شركات حليفة	١٢,٥٠٧,٣٨٣	–	–	١٢,٥٠٧,٣٨٣
إستثمارات عقارية	٧,٨٤٦,٨٠٣	–	–	٧,٨٤٦,٨٠٣
عقارات وممتلكات ومعدات	٢٧,٤٢٦,٠٢٢	–	–	٢٧,٤٢٦,٠٢٢
مشاريع تحت التنفيذ	٣١,٧٣٩	–	–	٣١,٧٣٩
حق استخدام الأصول	٣,٢١٥,٦١٠	–	–	٣,٢١٥,٦١٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١٨,٠٩٨,٣٥٨	–	–	١٨,٠٩٨,٣٥٨
موجودات غير ملموسة	١,٦٨٢,٣٣٤	–	–	١,٦٨٢,٣٣٤
موجودات أخرى	١٧,٩٢٣,٣٩١	–	–	١٧,٩٢٣,٣٩١
	١,٤٥٣,٦١٨,٥٣٨	١٤٥,٢١٠,٩٨٤	١٨٤,٤٦٠,٤٠٦	١,٧٨٣,٢٨٩,٩٢٨
بنود خارج قائمة المركز المالي				
سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٣٢,٠٢٩,٨٠٥	–	–	٣٢,٠٢٩,٨٠٥
كفالات بنكية	٣١,٢٦٠,٧٦٢	–	–	٣١,٢٦٠,٧٦٢
إعتمادات مستندية	٣٦,٣١٥	–	–	٣٦,٣١٥
	٦٣,٣٢٦,٨٨٢	–	–	٦٣,٣٢٦,٨٨٢

	داخل فلسطين	الأردن	دول أخرى	المجموع
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٤٨,٦٣٥,٨٦٣	–	–	٣٤٨,٦٣٥,٨٦٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤,٤٤٣,٥٥٣	٥١,٥٣٦,٥٠١	٦٢,٢٦٩,٦٠٥	١٣٨,٢٤٩,٦٥٩
تمويلات ائتمانية مباشرة	٩٤٠,١٧٧,١٨٨	–	–	٩٤٠,١٧٧,١٨٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	١,٣٤٣,٨٦٥	–	–	١,٣٤٣,٨٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٥,٠٨٠,٥٣٣	١,٢٠٥,٦٠٥	٥٨,٧٠٤,٤٩٨	٦٤,٩٩٠,٦٣٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	–	١٩,٤٦١,٩٩٩	٢,٧٥٢,٨٠٨	٢٢,٢١٤,٨٠٧
استثمارات في شركات حليفة	١١,٥٢٦,٦٩٠	–	–	١١,٥٢٦,٦٩٠
إستثمارات عقارية	٨,٥٦٧,٩١٩	–	–	٨,٥٦٧,٩١٩
عقارات وممتلكات ومعدات	٣٠,٩١٢,٠٦٦	–	–	٣٠,٩١٢,٠٦٦
مشاريع تحت التنفيذ	٤٠٤,١٠٦	–	–	٤٠٤,١٠٦
حق استخدام الأصول	٤,٣١٤,٢١٠	–	–	٤,٣١٤,٢١٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١٥,٣٢٨,٣٢٧	–	–	١٥,٣٢٨,٣٢٧
موجودات غير ملموسة	١,٦٠٢,٠٧٩	–	–	١,٦٠٢,٠٧٩
موجودات أخرى	١١,٢٩٨,٠٨٣	–	–	١١,٢٩٨,٠٨٣
	١,٤٠٣,٦٣٤,٤٨٢	٧٢,٢٠٤,١٠٥	١٢٣,٧٢٦,٩١١	١,٥٩٩,٥٦٥,٤٩٨
بنود خارج قائمة المركز المالي				
سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٢٨,٢٣٣,٢٠٨	–	–	٢٨,٢٣٣,٢٠٨
كفالات بنكية	٣٦,٨٢٢,١٩٩	–	–	٣٦,٨٢٢,١٩٩
إعتمادات مستندية	–	–	–	–
	٦٥,٠٥٥,٤٠٧	–	–	٦٥,٠٥٥,٤٠٧

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

	٢٠٢٥			٢٠٢٤		
	موجودات	مطلوبات وحسابات الاستثمار التشاركية	مطلوبات محتملة والتزامات	موجودات	مطلوبات وحسابات الاستثمار التشاركية	مطلوبات محتملة والتزامات
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
حسب القطاع						
الأفراد	٤١٩,٦١٣,٨٣٤	١,١٨٧,٧٩١,٢٦٦	٥,٤٠٣,٩٩٦	٤٦٢,٤٦٨,٥٧٨	١,١٢٩,٩١٤,٢٥٩	٥,٩١١,٨٣٦
شركات ومؤسسات	٤٤٧٣٠٣,٨٨٧,	٣٠٠,٥٦٧,٣٢٠	٥٧,٩٢٢,٨٨٦	٢٨٦,٥٧٣,٦٨٥	٢٠٧,٦٨٧,٦١٧	٥٩,١٤٣,٥٧١
حكومة	١٨٨,٥١٦,٨٧٨	٢,٥٨٦,٨٠٨		١٩١,١٣٤,٩٢٥	–	
خزينة	٨٠٢,٨٩٤,٣١٥	٦٦,٤٦٠,٢٦٤	–	٥٩٥,٥٢٩,٤٣٩	٥٦,٢٣٥,٢٥٢	–
أخرى	٦٨,٣٧٧,٤٥٤	٦٢,٤٨١,٨١١	–	٦٣,٨٥٨,٨٧١	٥٧,٦٥٤,٦١٣	–
المجموع	١,٧٨٣,٢٨٩,٩٢٨	١,٦١٩,٨٨٧,٤٦٩	٦٣,٣٢٦,٨٨٢	١,٥٩٩,٥٦٥,٤٩٨	١,٤٥١,٤٩١,٧٤١	٦٥,٠٥٥,٤٠٧

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.

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

			قياس القيمة العادلة بإستخدام		
	تاريخ التقييم	المجموع دولار أمريكي	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول) دولار أمريكي	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني) دولار أمريكي	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث) دولار أمريكي
موجودات بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦):					
مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	١,٧٧٠,٣٨١	١,٧٧٠,٣٨١	–	–
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح٧):					
مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٩٢,٥٢٠,٤٥٦	٩٢,٥٢٠,٤٥٦	–	–
استثمارات عقارية (إيضاح ١٠):	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٧,٨٤٦,٨٠٣	–	–	٧,٨٤٦,٨٠٣
موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):					
مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	١,٠٠٩,٤٨٠	١,٠٠٩,٤٨٠	–	–
غير مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	١٩,٥٤٢,٥٤٣	–	–	١٩,٥٤٢,٥٤٣

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

			قياس القيمة العادلة بإستخدام		
		المجموع	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)
	تاريخ التقييم	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦):					
مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١,٣٤٣,٨٦٥	١,٣٤٣,٨٦٥	–	–
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى(إيضاح٧):					
مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٦٤,٩٩٠,٦٣٦	٦٤,٩٩٠,٦٣٦	–	–
استثمارات عقارية (إيضاح ١٠):	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٨,٥٦٧,٩١٩	–	–	٨,٥٦٧,٩١٩
موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢,٧٣٠,٧٤٢	٢,٧٣٠,٧٤٢	–	–
غير مدرجة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	١٩,٤٦١,٩٩٩	–	–	١٩,٤٦١,٩٩٩

لم يتم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

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

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

يمثل الجدول التالي حساسية القيمة العادلة للاستثمارات العقارية:

	الزيادة/النقص في القيمة العادلة	الأثر على القيمة العادلة
٢٠٢٥	%	دولار أمريكي
القيمة العادلة للمتر المربع الواحد	+٥	٣٩٢,٣٤٠
القيمة العادلة للمتر المربع الواحد	-٥	(٣٩٢,٣٤٠)
٢٠٢٤		
القيمة العادلة للمتر المربع الواحد	+٥	٤٢٨,٣٩٦
القيمة العادلة للمتر المربع الواحد	-٥	(٤٢٨,٣٩٦)

٤٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٤٣٣,٩٤٤,٥١١	٣٤٨,٦٣٥,٨٦٣	٤٣٣,٩٤٤,٥١١	٣٤٨,٦٣٥,٨٦٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٣,٧٦١,٦٠١	١٣٨,٢٤٩,٦٥٩	٢٣٣,٧٦١,٦٠١	١٣٨,٢٤٩,٦٥٩
تمويلات ائتمانية مباشرة	٩١٢,٠١٨,١٥٩	٩٤٠,١٧٧,١٨٨	٩١٢,٠١٨,١٥٩	٩٤٠,١٧٧,١٨٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	١,٧٧٠,٣٨١	١,٣٤٣,٨٦٥	١,٧٧٠,٣٨١	١,٣٤٣,٨٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٩٢,٥٢٠,٤٥٦	٦٤,٩٩٠,٦٣٦	٩٢,٥٢٠,٤٥٦	٦٤,٩٩٠,٦٣٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٠,٥٤٣,١٨٠	٢٢,٢١٤,٨٠٧	٢٠,٥٥٢,٠٢٣	٢٢,١٩٢,٧٤١
موجودات مالية أخرى	١٤,٧٢٨,٣٧٠	٧,٩٦٨,٠٤٧	١٤,٧٢٨,٣٧٠	٧,٩٦٨,٠٤٧
	١,٧٠٩,٢٨٦,٦٥٨	١,٥٢٣,٥٨٠,٠٦٥	١,٧٠٩,٢٩٥,٥٠١	١,٥٢٣,٥٥٧,٩٩٩
مطلوبات مالية				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٦,٤٦٠,٢٦٤	٥٦,٢٣٥,٢٥٢	٦٦,٤٦٠,٢٦٤	٥٦,٢٣٥,٢٥٢
ودائع العملاء	٤٥٣,٥٩١,٤٨٧	٣٩١,٣٨٠,٠٨١	٤٥٣,٥٩١,٤٨٧	٣٩١,٣٨٠,٠٨١
تأمينات نقدية	٨٩,١٦٩,٢٤٣	٧٧,٤٣٩,٥١٤	٨٩,١٦٩,٢٤٣	٧٧,٤٣٩,٥١٤
مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار	٣,٣٤٥,١٣٨	٤,٥٠٨,٠٧٣	٣,٣٤٥,١٣٨	٤,٥٠٨,٠٧٣
مطلوبات مالية أخرى	٤٥,٤٤٢,٤١٣	٤٠,٥٠٣,٣٧٨	٤٥,٤٤٢,٤١٣	٤٠,٥٠٣,٣٧٨
	٦٥٨,٠٠٨,٥٤٥	٥٧٠,٠٦٦,٢٩٨	٦٥٨,٠٠٨,٥٤٥	٥٧٠,٠٦٦,٢٩٨
أشباه حقوق الملكية	٩٤٨,١٨٤,٦٦٤	٨٦٨,٧٨٢,٢٨١	٩٤٨,١٨٤,٦٦٤	٨٦٨,٧٨٢,٢٨١

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

- إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى وحسابات الإستثمار التشاركية هي مقاربة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.
- تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ومطلوبات متعلقة بعقود الإيجار بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار العوائد السائدة في الأسواق المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة للتمويلات الائتمانية المباشرة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار العائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتمويلات الائتمانية المباشرة عن قيمتها العادلة كما في٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٤٤. عملية إدارة المخاطر

أ. <u>تعرضات الحكومة الفلسطينية وموظفيها</u>

يأتي تقييم التعرضات الائتمانية للحكومة الفلسطينية وموظفيها في ظل بيئة مالية واقتصادية دقيقة تتسم بالتحديات المستمرة. فقد أدى تخفيض وتعليق تحويلات إيرادات المقاصة من قبل الحكومة الإسرائيلية إلى ضغوط كبيرة على السيولة، إذ تمثل هذه الإيرادات جزءاً مهماً من دخل الحكومة. إن هذا الأمر يؤثر بشكل ملموس على قدرة الحكومة على إدارة ميزانيتها والسيولة المتاحة واعتماد بشكل أكبر على التمويل الخارجي لتغطية العجز في السيولة. أدى ذلك الى تراكم مستحقات رواتب موظفي القطاع العام وتأخير في تسديد مستحقات القطاع الخاص. ومع انتهاء الحرب في غزة، قد تتاح بعض الفرص للتعافي الاقتصادي، إلا أن استمرار النشاط الاقتصادي وتحسن السيولة يظل مرتبطاً بالاستقرار السياسي واستئناف تحويل الإيرادات المحتجزة لدى إسرائيل ودعم المانحين. إن هذا الأمر يعرض البنوك الفلسطينية لمخاطر تتمثل في احتمال عدم قدرة الحكومة على الوفاء بالتزاماتها.

بلغت التمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الفلسطينية مبلغ ٢٠١,١٥١,٩٣٧ دولار أمريكي أي ما نسبته ١٩,٩٧٪من إجمالي رصيد التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١٩٣,٥٣١,٥٩٤ دولار أمريكي أي ما نسبته ١٩,٠٩٪ من إجمالي رصيد التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

كما بلغت التمويلات الممنوحة لموظفي القطاع العام مبلغ ١٥٥,٤٩٧,٠٦٠ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٥,٤٣٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١٤٧,٠٦١,٧٠٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٤,٥١٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

تتمثل التمويلات الممنوحة للحكومة الفلسطينية من خلال وزارة المالية الفلسطينية والهيئة العامة للبترول بالتالي:

تمويلات وزارة المالية:

- قام البنك في نهاية عام ٢٠٢٣ وبالتزامن مع منح البنوك التجارية العاملة في فلسطين قرض تجمع بنكي بمنح تمويل لوزارة المالية الفلسطينية بمبلغ ١٥٠ مليون شيكل إسرائيلي بموجب ٩٦ قسط شهري بعد فترة سماح مدتها ستة أشهر، على أن يبدأ السداد في شهر تموز ٢٠٢٤، حيث تم سداد القسط الأول في الموعد المحدد واستمرت الدفعات الشهرية بعد ذلك وفق الجدول المحدد حتى تشرين الثاني ٢٠٢٤. لاحقاً وخلال الفترة قام البنك بمنح وزارة المالية تمويل بمبلغ حوالي ١٢ مليون شيكل إسرائيلي لفترة سماح مدتها ستة أشهر، لغرض تسديد الأقساط المستحقة على التمويل الأصلي حتى أيار ٢٠٢٥، وبعد ذلك قامت وزارة المالية بسداد الأقساط على التمويل الأصلي من مصادرها حتى تشرين الثاني ٢٠٢٥ وقام البنك بعد ذلك بمنح زارة المالية تمويل بمبلغ حوالي ١٢ مليون شيكل إسرائيلي لفترة سماح مدتها ستة أشهر لغرض تسديد قسط شهر كانون الأول من عام ٢٠٢٥ والأقساط المستبقية حتى شهر نيسان ٢٠٢٦.

- بالإضافة الى ذلك، قام البنك في نهاية عام ٢٠٢٣ وبالتزامن مع منح البنوك التجارية العاملة في فلسطين قرض تجمع بنكي بمنح تمويل لوزارة المالية الفلسطينية بمبلغ ٧٨.٥ مليون دولار أمريكي بموجب ٨٤ قسط شهري بعد فترة سماح مدتها أربعة أشهر، على أن يبدأ السداد في شهر شباط ٢٠٢٤، حيث تم سداد القسط الأول في الموعد المحدد واستمرت الدفعات الشهرية بعد ذلك وفق الجدول المحدد حتى تشرين الثاني ٢٠٢٤. لاحقاً وخلال الفترة قام البنك بمنح وزارة المالية تمويل بمبلغ حوالي ٧ مليون دولار أمريكي لفترة سماح مدتها ستة أشهر، لغرض تسديد الأقساط المستحقة على التمويل الأصلي حتى أيار ٢٠٢٥، وبعد ذلك قامت وزارة المالية بسداد الأقساط على التمويل الأصلي من مصادرها حتى تشرين الأول ٢٠٢٥، وقام البنك بعد ذلك بمنح وزارة المالية تمويل بمبلغ حوالي ٧ مليون دولار أمريكي لفترة سماح مدتها ستة أشهر لغرض تسديد قسط تشرين الثاني وكانون الأول من عام ٢٠٢٥ والأقساط المستقبلية حتى شهر نيسان ٢٠٢٦.

- قام البنك في كانون الأول من عام ٢٠٢٤ بمنح تمويل لوزارة المالية الفلسطينية بمبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي، على أن يسدد دفعة واحدة في شباط ٢٠٢٥، قامت وزاة المالية في تاريخ الإستحقاق بسداد مبلغ ٢,٥ مليون دولار أمريكي. لاحقاً في أيار ٢٠٢٥ قام البنك بمنح وزارة المالية تمويل بمبلغ حوالي ٧ مليون دولار أمريكي لغرض تسديد التمويل المستحق وبعد ذلك قامت وزارة المالية بسداد الأقساط على التمويل اللاحق من مصادرها حتى تشرين الأول ٢٠٢٥، وقام البنك بعد ذلك بمنح وزارة المالية تمويل بمبلغ حوالي ٤ مليون دولار أمريكي لفترة سماح مدتها ستة أشهر لغرض تسديد قسط تشرين الثاني و كانون الأول من عام ٢٠٢٥ والأقساط المستبقية حتى شهر نيسان ٢٠٢٦.

بلغ الرصيد القائم للتمويلات الممنوحة لوزارة المالية الفلسطينية مبلغ ١١٩,٧١١,٣١٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و١٢٣,٣٥٠,٠٣٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

كما يقوم البنك بعمليات تقاص جزء من الأقساط المستحقة على تمويلات وزارة المالية الفلسطينية مقابل ضريبة القيمة المضافة والدخل المستحقة على رواتب موظفي البنك بالإضافة إلى ضريبة الدخل المستحقة على البنك.

تمويلات الهيئة العامة للبترول:

بلغ إجمالي التمويلات القائمة الممنوحة للهيئة العامة للبترول ما يعادل ٨١ مليون دولار أمريكي وما يعادل ٧٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤،على التوالي. لم تطرأ أي تعديلات أو عمليات إعادة هيكلة على هذه التمويلات؛ حيث تم تمويل هذه التمويلات بضمان شيكات تجارية من محطات الوقود يتم تحصيلها عبر القنوات المصرفية المحلية، مع أداء مستقر دون أي تأخير في السداد أو خرق للشروط التعاقدية، وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية الكلية، لا تزال عملية السداد منتظمة ولا توجد مؤشرات على ارتفاع المخاطر الائتمانية.

تقييم البنك لتعرضات الحكومة الفلسطينية:

قام البنك بقياس مخاطر الائتمان لتعرضات الحكومة الفلسطينية المختلفة والخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل افرادي على مستوى الأداة المالية استناداً الى سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة وحسب متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٠).

وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٠)، إذا تمت إعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي ولم يتم شطبه، يتعيّن على المنشأة تقييم ما إذا كان قد طرأ ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان على الأداة المالية، وذلك من خلال المقارنة بين ما يلي:

أ- مخاطر حدوث تعثر عند تاريخ البيانات المالية (استناداً إلى الشروط التعاقدية المعدّلة)،

ب- مخاطر حدوث تعثر عند الاعتراف الأولي (استناداً إلى الشروط التعاقدية الأصلية وغير المعدّلة).

يتطلب المعيار أيضاً الأخذ بالاعتبار المعلومات المعقولة والمستندة إلى أدلة لتحديد التغيّر في مخاطر التعثر خلال العمر الائتماني المتوقع لهذه الأدوات المالية.

كما قام البنك بتقدير احتمالية التعثر (PD) للحكومة الفلسطينية باستخدام منهجية التصنيف البديل، نظراً لعدم وجود تصنيف ائتماني رسمي للحكومة الفلسطينية من وكالات التصنيف الدولية. وقد استند هذا التقدير إلى منهجية مرجعية متّسقة مع الممارسات السائدة في القطاع المصرفي الفلسطيني منذ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، مع إجراء تعديلات كمية لتعكس مستويات المخاطر السياسية ذات الصلة. وتم اشتقاق احتمالات التعثر على مدى دورة اقتصادية كاملة (TTC PDs) بالاعتماد على دراسات تاريخية منشورة من قبل شركات تصنيف عالمية والتي تشمل فترات الانتعاش والركود، ومن ثم تحويلها إلى احتمالات تعثر آنية (PIT PDs) باستخدام نموذج إحصائي استناداً إلى توقعات اقتصادية مستقبلية، بما في ذلك النشرات الصادرة عن البنك الدولي، وخاصة التوقعات المتعلقة بمعدلات النمو الاقتصادي، والتي قام البنك بتحديثها خلال العام.

ونظراً للظروف الجيوسياسية المشار إليها أعلاه والصعوبات المالية الناتجة عنها، قام البنك بتصنيف تعرضات وزارة المالية الفلسطينية مرتفعة المخاطر ضمن المرحلة الثانية لغرض احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، نتج عن ذلك تكوين مخصصات إضافية مبنية على تقديرات الإدارة عند الاحتساب النهائي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة تعرضات وزارة المالية، ومن هذه التقديرات إعطاء وزن ترجيحي أكبر لسيناريو الاحتساب الأسوأ ورفع قيمة احتمالية التعثر هذا وسيستمر البنك بمراقبة هذه التعرضات وتحديث مدخلات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

العلاقة مع البنوك المراسلة الإسرائيلية والقيود على عملة الشيكل

يعمل البنك في بيئة يُعد فيها الشيكل الإسرائيلي أحد العملات الرئيسية المتداولة، ونتيجة لعدم وجود عملة وطنية فلسطينية، تتم عملية تقاص الشيكل الذي يحتفظ به البنك من خلال البنوك العاملة في فلسطين، والتي تمتلك علاقات وتعاملات مالية مع البنوك المراسلة الإسرائيلية، والتي تخضع لضوابط تنظيمية يفرضها الجانب الإسرائيلي، حيث تشكّل البنوك الإسرائيلية القناة الوحيدة لعمليات المقاصة والتحويل بعملة الشيكل، بما في ذلك مقاصة الشيكات، تحويلات العمال والتجار ، والمدفوعات للجانب الإسرائيلي مقابل الوقود والمياة والكهرباء والتحويلات الطبية وكذلك تحويل إيرادات المقاصة التي تجبيها الحكومة الإسرائيلية لصالح الحكومة الفلسطينية. وتخضع هذه الترتيبات لتجديد سنوي بموافقة الحكومة الإسرائيلية، مما يعرض البنوك الفلسطينية لمخاطر إضافية تتمثل في احتمال عدم تجديد هذه العلاقة، وبالتالي انقطاع قنوات المقاصة والتحويل بالشيكل.

تاريخياً، قدمت وزارة المالية الإسرائيلية كتاب ضمان للبنوك الإسرائيلية المشاركة في علاقات مصرفية مع البنوك الفلسطينية. كان هذا الكتاب يقدم حماية للبنوك الإسرائيلية من بعض المسؤوليات القانونية والتنظيمية التي قد تنشأ عن المعاملات مع المؤسسات الفلسطينية.

حالياً توجد حالة من عدم اليقين حول نية الحكومة الاسرائيلية بتجديد خطابات الضمان الحالي والذي من المقرر أن ينتهي بتاريخ ٣١ آيار ٢٠٢٦، حيث تقوم الحكومة الاسرائيلية حالياً بتمديد هذا الخطاب بشكل نصف شهري. هذا وقد قامت البنوك المراسلة الإسرائيلية بإبلاغ عملائها من البنوك الفلسطينية بعدم تجديد العلاقة إلا اذا حصلت على كتاب الضمان من وزارة المالية الاسرائيلية كما جرت عليه العادة.

قد يؤدي تعليق أو إنهاء خدمات البنوك المراسلة الإسرائيلية إلى التأثير بشكل جوهري على قدرة البنوك العاملة في فلسطين والتي تمتلك علاقات وتعاملات مالية مع البنوك المراسلة الإسرائيلية على:

- معالجة المدفوعات والتسويات في الوقت المناسب
- إدارة السيولة، بما في ذلك الوصول إلى التمويل قصير الأجل والتدفقات النقدية التشغيلية
- تنفيذ العمليات المصرفية العادية بكفاءة
- إدارة المخاطر التشغيلية الأخرى وغيرها من المخاطر القانونية ومخاطر السمعة

قامت إدارة البنك بتقييم تأثير هذا الخطر على عمليات البنك ووضعه المالي. وعلى الرغم من أن البنك يتوقع حاليًا قدرته على استمرار عملياته، فإن حالة عدم اليقين المتعلقة بتجديد هذه العلاقات المراسلة تمثل خطراً جوهرياً وقد تم أخذها في الاعتبار عند تقييم الاستمرارية، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية الاخرى، ومن الإجراءات التي اتخذها البنك لمواجهة هذا الأمر المتوقع ما يلي:

- المتابعة مع سلطة النقد الفلسطينية بخصوص التطورات وإجراءات البنك للحد من أي آثار محتملة
- تنمية علاقات مع بنوك مراسلة جديدة واستكشاف منتجات جديدة تحد من الأثر
- تعزيز احتياطي السيولة للتخفيف من الآثار المحتملة
- تحويل جزء كبير من التمويلات الممنوحة بعملة الشيكل إلى الدولار الأمريكي للتخفيف من مخاطر عملة الشيكل
- تعزيز الضوابط الداخلية وعمليات الامتثال لمعالجة المخاطر المتزايدة المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

كما أدت القيود التي فرضتها السلطات الإسرائيلية في السنوات الأخيرة، إلى إبطاء أو تقييد قبول الودائع النقدية بالشيكل الإسرائيلي من البنوك الفلسطينية. نتيجة لذلك، تراكمت لدى البنك كميات كبيرة من النقد بالشيكل الإسرائيلي، بالإضافة إلى نقص في الأرصدة الإلكترونية بالعملة نفسها لتلبية الأنشطة والعمليات التشغيلية للبنك، بما في ذلك تأخير أو رفض مقاصة الشيكات والحوالات الإلكترونية، إلى جانب زيادة مخاطر الأمن والتخزين.

تؤثر هذه العوامل على قدرة البنوك على إدارة السيولة بكفاءة، وإنجاز معاملات العملاء، والحفاظ على ثقتهم، مما قد يؤثر سلبًا على أدائه المالي واستقراره. بلغ رصيد النقد المحتفظ به في الخزينة بعملة الشيكل ما يعادل ١٨٧,٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١٤٦,٥ مليون دولار أمريكي)، وهو ما يمثل نسبة ٧٦.٩٦٪ (٢٠٢٤: ٨٥,٢٪) من إجمالي النقد في الخزينة لدى البنك.

يواصل البنك التعاون مع الجهات المعنية لمعالجة هذه التحديات واستكشاف آليات بديلة للحد من المخاطر المرتبطة بها. اتخذت إدارة البنك أسوة بالقطاع المصرفي عدداً من الإجراءات للتخفيف من أثر هذه القيود، ومن أبرزها:

- تشكيل لجنة استمرارية العمل حيث تقوم اللجنة بمتابعة أزمة الشيكل بشكل دوري والعمل مع كافة الأطراف ذات العلاقة للحد من آثارها ولضمان استمرارية تقديم أفضل الخدمات للعملاء.
- عقد العديد من التبادليات مع سلطة النقد وبعض البنوك المحلية للتخفيف من حدة الأزمة ولضمان توفر الأرصدة بعملة الشيكل الإسرائيلي.
- مراقبة وتحليل التدفقات النقدية بشكل مستمر لضمان تلبية كافة الالتزامات المترتبة على الحركات المالية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية للبنك.
- المتابعة الحثيثة لعمليات الشحن والتنسيق مع الجهات ذات العلاقة لشحن المبالغ الفائضة ضمن الحصص الربعية المخصصة للبنك.

- توجيه العملاء للاستفادة من كافة وسائل الدفع الإلكترونية المتوفرة لدى البنك في سداد التزاماتهم وذلك ضمن استراتيجية التوجه نحو المعاملات الرقمية والحد من تداول النقد.
- تحديد سقوف عملاء الأفراد وبما يتوافق مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتطبيق العناية الواجبة.
- تنظيم قبول الإيداعات النقدية للعملاء وبما يضمن استمرارية قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم.

إن تعرضات البنك بعملة الشيكل الاسرائيلي مفصح عنها ضمن بند مخاطر العملات أدناه.

سيستمر البنك بمراقبة الحالة، وسيتم عكس أي تاثير مادي على المركز المالي وقائمة الدخل في فترات التقارير المستقبلية، كما يواصل البنك التعاون مع الجهات المعنية لمعالجة هذه التحديات واستكشاف آليات بديلة للحد من المخاطر المرتبطة بها.

ب. **المخاطر الأخرى التي يتعرض لها البنك:**

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

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

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

أولاً: مخاطر الإئتمان:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة (فرد أو مؤسسة) ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل بإستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

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

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بنود قائمة المركز المالي		
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٩٠,٢٩٩,٦٣٩	١٧٦,٧٢١,٤٩٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٣,٧٦١,٦٠١	١٣٨,٢٤٩,٦٥٩
تمويلات ائتمانية مباشرة	٩١٢,٠١٨,١٥٩	٩٤٠,١٧٧,١٨٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٠,٥٤٣,١٨٠	٢٢,٢١٤,٨٠٧
أدوات دين من خلال قائمة الدخل الشامل	٨٣,١٢٧,٧٢٨	٥٨,٧٠٤,٤٩٨
موجودات مالية أخرى	١٤,٧٢٨,٣٧٠	٧,٩٦٨,٠٤٧
مجموع بنود قائمة المركز المالي	١,٤٥٤,٤٧٨,٦٧٧	١,٣٤٤,٠٣٥,٦٩٢
بنود خارج قائمة المركز المالي		
سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٣٢,٠٢٩,٨٠٥	٢٨,٢٣٣,٢٠٨
كفالات بنكية	٣١,٢٦٠,٧٦٢	٣٦,٨٢٢,١٩٩
إعتمادات مستندية	٣٦,٣١٥	–
مجموع بنود خارج قائمة المركز المالي	٦٣,٣٢٦,٨٨٢	٦٥,٠٥٥,٤٠٧

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤:

٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٩٠,٨٦٤,٧٠٧	–	–	١٩٠,٨٦٤,٧٠٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٤,٣٨٠,١٤٠	–	١,٦٨٩,٩٠٣	٢٣٦,٠٧٠,٠٤٣
تمويلات ائتمانية مباشرة:				
قطاع عام	٨١,٤٤٠,٦٢٤	١١٩,٧١١,٣١٣	–	٢٠١,١٥١,٩٣٧
الصناعة والزراعة	٢٠,٨٠٥,٠٢٩	٢٠,٩١٦,١١٢	٤,٧٩٥,١٣٧	٤٦,٥١٦,٢٧٨
القطاع الخدماتي	١٦,٧٠٦,٦٦٩	١٢,٩٢٥,٨٩٠	١٢,٦٩١	٢٩,٦٤٥,٢٥٠
التجارة	١٢٧,٠٠٠,٦٢٥	٨٦,٩٨٩,٣٩٢	٣٢,٦١٩,٢٣٠	٢٤٦,٦٠٩,٢٤٧
العقارات والإنشاءات	٥٣,٢٦٩,٦٢٧	١٠٢,٢٢٦,٤٧١	١٢,٩٩٠,٢٨٤	١٦٨,٤٨٦,٣٨٢
الأراضي	٤٧,٥٩٠,٢٤٥	٥٧,٣٤٩,٨٨٥	١١,٦٢٦,٠٥٤	١١٦,٥٦٦,١٨٤
تمويلات استهلاكية	٤٣,٩٢٨,١٢٢	٨٥,٥٥١,٦٣٠	٢١,٢٧٣,٨٠٢	١٥٠,٧٥٣,٥٥٤
أخرى	١٣,٣٢٣,٦٨٢	٢١,٠٠٩,٣٦١	١٣,٣٧٦,٨٥٣	٤٧,٧٠٩,٨٩٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٠,٧٤٦,٧٥٩	–	–	٢٠,٧٤٦,٧٥٩
أدوات دين من خلال قائمة بنود الدخل				
الشامل الأخرى	٨٣,١٢٧,٧٢٨	–	–	٨٣,١٢٧,٧٢٨
موجودات مالية أخرى	١٤,٧٢٨,٣٧٠	–	–	١٤,٧٢٨,٣٧٠
	٩٤٧,٩١٢,٣٢٧	٥٠٦,٦٨٠,٠٥٤	٩٨,٣٨٣,٩٥٤	١,٥٥٢,٩٧٦,٣٣٥

٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٧٧,٢٦٩,٥٥٣	–	–	١٧٧,٢٦٩,٥٥٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٨,٧٢٦,٧٨٠	–	١,٦٨٩,٩٠٣	١٤٠,٤١٦,٦٨٣
تمويلات ائتمانية مباشرة:				
قطاع عام	١٩٣,٥٣١,٥٩٤	–	–	١٩٣,٥٣١,٥٩٤
الصناعة والزراعة	١٣,٨٧٣,٠٦٠	٢٠,٢٦٢,٥٤٥	٥,٠٠٨,٠٦١	٣٩,١٤٣,٦٦٦
القطاع الخدماتي	١٦,٢١٣,٩٠٥	٩,٠١٣,٢٩٦	٣٨٤,٠٣٨	٢٥,٦١١,٢٣٩
التجارة	٩٧,٨٥٨,٠٧٣	٩٢,٠٤٧,٣٤٤	٢٢,٠١٥,١٩٩	٢١١,٩٢٠,٦١٦
العقارات والإنشاءات	٤١,٢٢٧,٠٧٠	١١١,٢٨٢,٩٥٧	١٥,٠٥٠,٣٥٤	١٦٧,٥٦٠,٣٨١
الأراضي	٥٠,٨٤٤,٣٥٠	٨٠,١٠٦,٤٤٦	٨,٦٣٥,٩٩٢	١٣٩,٥٨٦,٧٨٨
تمويلات استهلاكية	٣٧,٧٠٥,٩٥٧	٩٩,٦٧٠,٢٩٦	١٤,٢٨٢,٦٣٨	١٥١,٦٥٨,٨٩١
أخرى	٦٩,١٧٨,٠٢٧	١٣,٣٧٤,٥٩٥	٢,٢٦٥,٥١١	٨٤,٨١٨,١٣٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٢,٤٩٨,٩٣٠	–	–	٢٢,٤٩٨,٩٣٠
أدوات دين من خلال قائمة الدخل الشامل	٥٨,٧٠٤,٤٩٨	–	–	٥٨,٧٠٤,٤٩٨
موجودات مالية أخرى	٧,٩٦٨,٠٤٧	–	–	٧,٩٦٨,٠٤٧
	٩٢٥,٥٩٩,٨٤٤	٤٢٥,٧٥٧,٤٧٩	٦٩,٣٣١,٦٩٦	١,٤٢٠,٦٨٩,٠١٩

ت. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤:

٢٠٢٥	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطين	٦١٩,٨١٧,٠٦٦	٥٠٦,٦٨٠,٠٥٤	٩٦,٦٩٤,٠٥١	١,٢٢٣,١٩١,١٧١
الأردن	١٤٧,٥٧٢,٨٥٩	–	–	١٤٧,٥٧٢,٨٥٩
دول أخرى	١٨٠,٥٢٢,٤٠٢	–	١,٦٨٩,٩٠٣	١٨٢,٢١٢,٣٠٥
	٩٤٧,٩١٢,٣٢٧	٥٠٦,٦٨٠,٠٥٤	٩٨,٣٨٣,٩٥٤	١,٥٥٢,٩٧٦,٣٣٥

٢٠٢٤	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
داخل فلسطين	٧٣٠,١١٣,١٨٩	٤٢٥,٧٥٧,٤٧٩	٦٧,٦٤١,٧٩٣	١,٢٢٣,٥١٢,٤٦١
الأردن	٧١,٧٤٦,٩٤٦	–	١,٦٨٩,٩٠٣	٧٣,٤٣٦,٨٤٩
دول أخرى	١٢٣,٧٣٩,٧٠٩	–	–	١٢٣,٧٣٩,٧٠٩
	٩٢٥,٥٩٩,٨٤٤	٤٢٥,٧٥٧,٤٧٩	٦٩,٣٣١,٦٩٦	١,٤٢٠,٦٨٩,٠١٩

ث. القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	إجمالي قيمة التعرض	الضمانات						الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآلات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	
	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 القلسطينية	١٩٠,٨٦٤,٧٠٧	–	–	–	–	–	–	١٩٠,٨٦٤,٧٠٧	٥٦٥,٠٦٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٦,٠٧٠,٠٤٣	–	–	–	–	–	–	٢٣٦,٠٧٠,٠٤٣	٢,٣٠٨,٤٤٢
تمويلات ائتمانية مباشرة:									
للأفراد	٤٥٧,٣٣٩,٨٩٧	٣,٧٠٧,٢٠٧	٧,٦٤٤	١٤٥,١٠٤,٨٣٣	–	٩٤,٩٠٣,٤٥٢	٢٤٣,٧٢٣,١٣٦	٢١٣,٦١٦,٧٦١	٣٥,٤٩٩,٤٩١
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٥,٨٣٢,٠٨٧	١,٠٩٨,٣٩٦	١,٥٨٧	٩,٣٣٩,٣٣٠	–	١,٤٦٦,١٧١	١١,٩٠٥,٤٨٤	٣,٩٢٦,٦٠٣	٤,٦٩١,٤٨٤
الشركات الكبرى	٣٣٣,١١٤,٨٠٧	٢٩,٢٩٦,٤٧٢	٧٦٤,٧٠٠	١٢٩,٤٢٠,٩٦١	٥٠٠,٣٢٥	١٥,٥٤٨,٤٧٣	١٧٥,٥٣٠,٩٣١	١٥٧,٥٨٣,٨٧٦	٣٨,١٤١,٣٩٠
للحكومة والقطاع العام	٢٠١,١٥١,٩٣٧	–	–	–	–	–	–	٢٠١,١٥١,٩٣٧	١٢,٦٣٥,٠٥٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٠,٧٤٦,٧٥٩	–	–	–	–	–	–	٢٠,٧٤٦,٧٥٩	٢٠٣,٥٧٩
أدوات الدين من خلال قائمة الدخل الشامل	٨٣,١٢٧,٧٢٨	–	–	–	–	–	–	٨٣,١٢٧,٧٢٨	–
موجودات مالية أخرى	١٤,٧٢٨,٣٧٠	–	–	–	–	–	–	١٤,٧٢٨,٣٧٠	–
	١,٥٥٢,٩٧٦,٣٣٥	٣٤,١٠٢,٠٧٥	٧٧٣,٩٣١	٢٨٣,٨٦٥,١٢٤	٥٠٠,٣٢٥	١١١,٩١٨,٠٩٦	٤٣١,١٥٩,٥٥١	١,١٢١,٨١٦,٧٨٤	٩٤,٠٤٤,٥١٣
التعرض الائتماني لبنود خارج قائمة المركز المالي:	٦٣,٥١٣,٦٢١	٣,٩٠١,٠٨٢	–	–	–	–	٣,٩٠١,٠٨٢	٥٩,٦١٢,٥٣٩	١٨٦,٧٣٩
	١,٦١٦,٤٨٩,٩٥٦	٣٨,٠٠٣,١٥٧	٧٧٣,٩٣١	٢٨٣,٨٦٥,١٢٤	٥٠٠,٣٢٥	١١١,٩١٨,٠٩٦	٤٣٥,٠٦٠,٦٣٣	١,١٨١,٤٢٩,٣٢٣	٩٤,٢٣١,٢٥٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	إجمالي قيمة التعرض	الضمانات						صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآلات	إجمالي قيمة الضمانات		
	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	١٧٧,٢٦٩,٥٥٣	–	–	–	–	–	–	١٧٧,٢٦٩,٥٥٣	٥٤٨,٠٦٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٠,٤١٦,٦٨٣	–	–	–	–	–	–	١٤٠,٤١٦,٦٨٣	٢,١٦٧,٠٢٤
تمويلات ائتمانية مباشرة:									
للأفراد	٤٩٣,٧٣٨,٢١٢	١٢,٣٩٣,١٥١	١٣٨,٧٥٠	١٣٥,٨١٩,٦٠٣	–	٨٧,٤٠٣,٢٣٩	٢٣٥,٧٥٤,٧٤٣	٢٥٧,٩٨٣,٤٦٩	٢٩,٦٢٩,٩٩٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٧٢,٤٦٠,٣٣٢	١٣,٥٩٥,٠١٢	٣٨١,٥٥٦	٢١,٠٧٠,٩٥٥	–	٢,٤٩٦,٣٠٣	٣٧,٥٤٣,٨٢٦	٣٤,٩١٦,٥٠٦	٧,٠٦٩,٣٢٨
الشركات الكبرى	٢٥٤,١٠١,١٧٠	١١,٨٢١,٤٩٣	٣,٥٣٣,٧٣٠	٩٢,٥٩٩,٨٥١	٣٢٥	١٢,٣٧٨,٠٠٤	١٢٠,٣٣٣,٤٠٣	١٣٣,٧٦٧,٧٦٧	٣١,٢٧٨,٨٤٨
للحكومة والقطاع العام	١٩٣,٥٣١,٥٩٤	–	–	–	–	–	–	١٩٣,٥٣١,٥٩٤	٢,٣٩٦,٦٦٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٢,٤٩٨,٩٣٠	–	–	–	–	–	–	٢٢,٤٩٨,٩٣٠	٢٨٤,١٢٣
أدوات الدين من خلال قائمة الدخل الشامل	٥٨,٧٠٤,٤٩٨	–	–	–	–	–	–	٥٨,٧٠٤,٤٩٨	٩٤,٠٩٨
موجودات مالية أخرى	٧,٩٦٨,٠٤٧	–	–	–	–	–	–	٧,٩٦٨,٠٤٧	–
	١,٤٢٠,٦٨٩,٠١٩	٣٧,٨٠٩,٦٥٦	٤,٠٥٤,٠٣٦	٢٤٩,٤٩٠,٤٠٩	٣٢٥	١٠٢,٢٧٧,٥٤٦	٣٩٣,٦٣١,٩٧٢	١,٠٢٧,٠٥٧,٠٤٧	٧٣,٤٦٨,١٤٣
التعرض الائتماني لبنود خارج قائمة المركز المالي:	٦٥,٢٤٢,١٤٦	٤,٥٥١,٣٢١	–	–	–	–	٤,٥٥١,٣٢١	٦٠,٦٩٠,٨٢٥	١٨٦,٧٣٩
	١,٤٨٥,٩٣١,١٦٥	٤٢,٣٦٠,٩٧٧	٤,٠٥٤,٠٣٦	٢٤٩,٤٩٠,٤٠٩	٣٢٥	١٠٢,٢٧٧,٥٤٦	٣٩٨,١٨٣,٢٩٣	١,٠٨٧,٧٤٧,٨٧٢	٧٣,٦٥٤,٨٨٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارية	سيارات وآلات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تمويلات ائتمانية مباشرة:							
للأفراد	٤٩,٥٧٣,٣٧٠	٢٥٨,٦٣٦	١٥,١٩٣,٨٤٢	١١,٨٠٣,٦٨٥	٢٧,٢٥٦,١٦٣	٢٢,٣١٧,٢٠٧	١٣,١٧٨,٧١٢
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٨,٩٨٧,٢٧٩	٣٥٣,٤٧٢	٢,٩٩٢,٥٨٦	٣٥٥,٥٤٩	٣,٧٠١,٦٠٧	٥,٢٨٥,٦٧٢	٤,٣٤٣,٣٥٩
الشركات الكبرى	٣٨,١٣٣,٤٠٢	٣٧٤,٤١٥	١٣,٠٦٨,٨٣٨	١,١٥٨,٢١٦	١٤,٦٠١,٤٦٩	٢٣,٥٣١,٩٣٣	١٨,٨٠٩,١٩٨
	٩٦,٦٩٤,٠٥١	٩٨٦,٥٢٣	٣١,٢٥٥,٢٦٦	١٣,٣١٧,٤٥٠	٤٥,٥٥٩,٢٣٩	٥١,١٣٤,٨١٢	٣٦,٣٣١,٢٦٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارية	سيارات وآلات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
تمويلات ائتمانية مباشرة:							
للأفراد	٣٢,٤٥٧,٦٠٣	٧٤٦,٥٢٠	٩,١٩٢,٢٤٦	٧,١٠٦,٥٥٤	١٧,٠٤٥,٣٢٠	١٥,٤١٢,٢٨٣	١٠,٢٧٠,٧٣٦
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٨,٣٨٣,٢٥٦	٢٠٨,٧١٨	٢,٩٩٤,٦٢٣	١٥٢,٨٤٥	٣,٣٥٦,١٨٦	٥,٠٢٧,٠٧٠	٣,٢٩٩,٩٨٤
الشركات الكبرى	٢٦,٨٠٠,٩٣٤	٢١١,٣٤٧	٩,٤٩٠,٤٧٤	٦٩١,٨٣٩	١٠,٣٩٣,٦٦٠	١٦,٤٠٧,٢٧٤	١٢,٤١٣,٣٥٨
	٦٧,٦٤١,٧٩٣	١,١٦٦,٥٨٥	٢١,٦٧٧,٣٤٣	٧,٩٥١,٢٣٨	٣٠,٧٩٥,١٦٦	٣٦,٨٤٦,٦٢٧	٢٥,٩٨٤,٠٧٨

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 الأسوء). 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 ٢٠٢٥:

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(%)
		(%)	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	٢٠٣٠
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	٤٠	٣,٩٠	٥,١٠	١١,٦٠	٣,٦٥	٠,٧٤	١,٨٤
	السيناريو الأفضل	–	١٧,٣٥	١٨,٥٥	٢٥,٠٥	١٧,١٠	١٤,١٩	١٥,٢٩
	السيناريو الأسوء	٦٠	(٩,٥٥)	(٨,٣٥)	(١,٨٥)	(٩,٨٠)	(١٢,٧١)	(١١,٦١)
معدلات التضخم	السيناريو العادي	٤٠	(٠,١٢)	٣,٠١	٣,٠٤	٣,٣٤	٣,٣٦	٣,٣٩
	السيناريو الأفضل	–	(٠,١٢)	١,١٠	١,١٢	١,٤٢	١,٤٤	١,٤٧
	السيناريو الأسوء	٦٠	(٠,١٢)	٤,٩٣	٤,٩٦	٥,٢٥	٥,٢٨	٥,٣١

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

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(%)
		(%)	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	٤٠	(٢٧,٤٠)	١,٨٠	١٣,٠١	٧,٣٩	٠,٨٣	(٠,٠٥)
	السيناريو الأفضل	–	(١٩,٩٦)	٩,٢٤	٢٠,٤٥	١٤,٨٣	٨,٢٨	٧,٣٩
	السيناريو الأسوء	٦٠	(٣٤,٨٤)	(٥,٦٤)	٥,٥٧	(٠,٠٥)	(٦,٦١)	(٧,٤٩)
معدلات التضخم	السيناريو العادي	٤٠	٤,١١	٣,٦٨	٣,٤٧	٣,٣٩	٣,٣٥	٣,٣٤
	السيناريو الأفضل	–	١,٥٧	١,١٥	٠,٩٤	٠,٨٥	٠,٨٢	٠,٨٠
	السيناريو الأسوء	٦٠	٦,٦٤	٦,٢٢	٦,٠١	٥,٩٢	٥,٨٩	٥,٨٧

قام البنك خلال عامي ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ بإحتساب وزن ترجيحي بنسبة ١٠٠٪ للسيناريو الأسوء للعملاء المتضررين من الحرب على قطاع غزة.

ح. تصنيف الصكوك وشهادات الإيداع الاستثمارية حسب درجة المخاطر

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

التصنيف الائتماني	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
القطاع الخاص:		
من AAA إلى A–	٤٢,٤٥٧,١٧١	٢٩,٣٠٤,٧٨٢
من BBB+ إلى B–	٤١,٦٧١,١٩٤	٣٢,١٥٢,٥٢٤
غير مصنف	١٩,٧٤٦,١٢٢	١٩,٧٤٦,١٢٢
	١٠٣,٨٧٤,٤٨٧	٨١,٢٠٣,٤٢٨

ثانياً: مخاطر التغير في أسعار الأسهم:

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

	٢٠٢٥		
المؤشر	الزيادة في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل	الأثر على حقوق الملكية
	نسبة مئوية	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بورصة فلسطين	١٠	١٧٧,٠٣٨	٦٩٩,٤٤٨
أسواق مالية أجنبية	١٠	–	٢٣٩,٨٢٥

	٢٠٢٤		
المؤشر	الزيادة في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل	الأثر على حقوق الملكية
	نسبة مئوية	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بورصة فلسطين	١٠	١٣٤,٣٨٧	٥٠٨,٠٥٣
أسواق مالية أجنبية	١٠	–	١٢٠,٥٦١

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:

	٢٠٢٥		٢٠٢٤	
العملة	الزيادة في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل
	(%)	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي
شيقل إسرائيلي	١٠	(٩٤١,٦٤٨)	١٠	(٩١,٩٢٧)
عملات أخرى	١٠	١٧,٣١٩	١٠	–

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

	المعادل بالدولار			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	عملات أخرى	المجموع
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٦٤,٨٣٤,١١٦	٢٥٢,٠٩٥,٨٩٨	٥,٩٩٦,٧١٠	٣٢٢,٩٢٦,٧٢٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٦,٥٨٢,٣٣٩	١٥,٣٦٣	٥,٦٢١,٦٣٣	٩٢,٢١٩,٣٣٥
تمويلات ائتمانية مباشرة	١٢٤,٢١٩,٢٠٨	٤٩٦,٩٣٣,٤٩٤	٣,٣٤٠,٢٧٩	٦٢٤,٤٩٢,٩٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	١,٧٧٠,٣٨١	–	–	١,٧٧٠,٣٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٧,١٩٣,٠٢٨	–	–	٧,١٩٣,٠٢٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٩,٧٤٦,١٢٢	–	–	١٩,٧٤٦,١٢٢
استثمارات عقارية	٤,٧١٠,١٧٨	–	–	٤,٧١٠,١٧٨
مشاريع تحت التنفيذ	٤٦٣	١,٥٥٦		٢,٠١٩
موجودات أخرى	١,٠٥٢,٥٩١	٢,٣٠٩,٠٦٦	٣٤,٦١٣	٣,٣٩٦,٢٧٠
مجموع الموجودات	٣١٠,١٠٨,٤٢٦	٧٥١,٣٥٥,٣٧٧	١٤,٩٩٣,٢٣٥	١,٠٧٦,٤٥٧,٠٣٨
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٤١٠,٤٣٧	٦٥,٠٤٩,٨٢٧	–	٦٦,٤٦٠,٢٦٤
حسابات العملاء الجارية	٨٤,٦٩١,٣٩٣	٢٥٣,٤٦٨,٣٣٤	٣,٢٢٢,٤٦٠	٣٤١,٣٨٢,١٨٧
تأمينات نقدية	٩,٧٦٢,٣٣٤	٣٤,٣٦١,١٣١	٢,٠٥٤,٠١٤	٤٦,١٧٧,٤٧٩
مطلوبات متعلقة بعقود الايجار	٩٩٤,٥٦٥	٢٤,١٨٤	–	١,٠١٨,٧٤٩
مطلوبات أخرى	١,٣٣٠,٢٩٩	٢٩,٠٣٣,٣٩٠	١,٩٢٦,١٣٩	٣٢,٢٨٩,٨٢٨
مجموع المطلوبات	٩٨,١٨٩,٠٢٨	٣٨١,٩٣٦,٨٦٦	٧,٢٠٢,٦١٣	٤٨٧,٣٢٨,٥٠٧
حسابات الاستثمارات التشاركية	٢١٠,٦٨٩,٢٠٧	٣٧٨,٨٣٤,٩٨٧	٧,٦١٧,٤٣٢	٥٩٧,١٤١,٦٢٦
مجموع المطلوبات وحسابات الاستثمارات التشاركية	٣٠٨,٨٧٨,٢٣٥	٧٦٠,٧٧١,٨٥٣	١٤,٨٢٠,٠٤٥	١,٠٨٤,٤٧٠,١٣٣
صافي التركز داخل المركز المالي	١,٢٣٠,١٩١	(٩,٤١٦,٤٧٦)	١٧٣,١٩٠	(٨,٠١٣,٠٩٥)
مطلوبات محتملة والتزامات	–	–	٢٣٥,٢٢٠	٢٣٥,٢٢٠

	المعادل بالدولار			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	عملات أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	٢٦٩,٧١٠,٩٨٠	٦٩٠,٤٧٨,٤٠٣	١١,٣٦٦,٦٦١	٩٧١,٥٥٦,٠٤٤
مجموع المطلوبات	٧٦,٥٥٣,٠٦٣	٣١٩,٦٨٠,٧٢٤	٦,٨٠٦,٥٨١	٤٠٣,٠٤٠,٣٦٨
حسابات الاستثمارات التشاركية	١٩٣,١٥٧,٩١٧	٣٧١,٧١٦,٩٥٠	٤,٥٦٠,٠٨٠	٥٦٩,٤٣٤,٩٤٧
صافي التركز داخل المركز المالي	–	(٩١٩,٢٧١)	–	(٩١٩,٢٧١)
مطلوبات محتملة والتزامات	٦,١٩١,٥٨٠	٢٢,٠٣٩,٧٤٨	٣,٧٧٥,٣٦٤	٣٢,٠٠٦,٦٩٢

رابعاً: مخاطر السيولة:

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

فيما يلي تفاصيل استحقاقات موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤:

	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٧٧,٤٣٢,٠١٦	١٩,٥٠٠,٠٠٠	–	–	–	١٣٧,٠١٢,٤٩٥	٤٣٣,٩٤٤,٥١١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦,٥١٥,٧١٧	٨٢,٧٠٢,٢٦٢	٦٦,٤٠٠,٣٢٠	٥٨,٠٥٦,٨٨٠	–	٨٦,٤٢٢	٢٣٣,٧٦١,٦٠١
تمويلات ائتمانية مباشرة	١٢٨,٤٠٣,٧٩٣	١٥٠,٨٤٢,٨٩٨	٨٩,٣١٦,٨٨٤	١٤٦,٥٠١,٠٠٣	٣٩٦,٩٥٣,٥٨١	–	٩١٢,٠١٨,١٥٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	–	–	–	–	–	١,٧٧٠,٣٨١	١,٧٧٠,٣٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	–	–	٥,١٤٠,٣٦٥	٢,٤٣٠,١٥٥	٧٥,٥٥٧,٢٠٨	٩,٣٩٢,٧٢٨	٩٢,٥٢٠,٤٥٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٩,٧٧١,٢٧٢	–	–	٩,٧٧١,٢٧١	١,٠٠٠,٦٣٧	–	٢٠,٥٤٣,١٨٠
إستثمارات في شركات حليفة	–	–	–	–	–	١٢,٥٠٧,٣٨٣	١٢,٥٠٧,٣٨٣
استثمارات عقارية	–	–	–	–	–	٧,٨٤٦,٨٠٣	٧,٨٤٦,٨٠٣
عقارات وممتلكات ومعدات	–	–	–	–	–	,٠٢٢٤٢٦٢٧	,٠٢٢٤٢٦٢٧
مشاريع تحت التنفيذ	–	–	–	–	–	٣١,٧٣٩	٣١,٧٣٩
حق استخدام الأصول	–	–	–	–	–	٣,٢١٥,٦١٠	٣,٢١٥,٦١٠
موجودات ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	١٨,٠٩٨,٣٥٨	–	١٨,٠٩٨,٣٥٨
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–	١,٦٨٢,٣٣٤	١,٦٨٢,٣٣٤
موجودات أخرى	٦٩,٠٩٣	–	٣,٧١٦,٦١٩	٢,٥٥٦,٤٥٦	–	١١,٥٨١,٢٢٣	١٧,٩٢٣,٣٩١
مجموع الموجودات	٤٤٢,١٩١,٨٩١	٢٥٣,٠٤٥,١٦٠	١٦٤,٥٧٤,١٨٨	٢١٩,٣١٥,٧٦٥	٤٩١,٦٠٩,٧٨٤	,١٤٠٥٥٣٢١٢	١,٧٨٣,٢٨٩,٩٢٨
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٩,٢٤٢,٩٩٣	–	٧,٢١٧,٢٧١	–	–	–	٦٦,٤٦٠,٢٦٤
ودائع العملاء	٤٥٣,٥٩١,٤٨٧	–	–	–	–	–	٤٥٣,٥٩١,٤٨٧
تأمينات نقدية	٢,٧٧٣,٠٠٠	٨,٢٠٤,٤٤١	٧,٥٧٧,٤٧٦	٤٧,٢٦٢,٢٦٢	٢٣,٣٥٢,٠٦٤	–	٨٩,١٦٩,٢٤٣
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	–	١٢,٠٥٦,١٨٨	١٢,٠٥٦,١٨٨
مخصصات الضرائب	–	–	–	١,٣١٥,٧٤٣	–	–	١,٣١٥,٧٤٣
مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار	٦٩,٨٢٦	١٣٩,٦٥٠	٢٠٩,٤٧٦	٤١٨,٩٥٠	٢,٥٠٧,٢٣٦	–	٣,٣٤٥,١٣٨
مطلوبات أخرى	١,٢٠٣,٤٩٦	–	٢٣٢,٢٠٥	٢,٠١١,٤٠٤	٢٤,٣٧٦,٧٥٢	١٧,٩٤٠,٨٨٥	٤٥,٧٦٤,٧٤٢
مجموع المطلوبات	٥١٦,٨٨٠,٨٠٢	٨,٣٤٤,٠٩١	١٥,٢٣٦,٤٢٨	٥١,٠٠٨,٣٥٩	٥٠,٢٣٦,٠٥٢	٢٩,٩٩٧,٠٧٣	٦٧١,٧٠٢,٨٠٥
حسابات الاستثمار التشاركية	٧٣١,١٢٠,٧٤٥	٥٤,٠٢٨,٧٠٤	٦١,١٦٧,٢٠٤	٩٩,٩٦٢,٩٥٠	١,٩٠٥,٠٦١	–	٩٤٨,١٨٤,٦٦٤
حقوق الملكية							
رأس المال المدفوع	–	–	–	–	–	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار	–	–	–	–	–	٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	–	–	–	–	–	١٤,١٣٥,٠٠٩	١٤,١٣٥,٠٠٩
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	–	–	–	–	–	٤,٣٨٤,٦٧٨	٤,٣٨٤,٦٧٨
إحتياطي التقلبات الدورية	–	–	–	–	–	٦,٠٢٣,٩١٧	٦,٠٢٣,٩١٧
إحتياطي الاستثمارات العقارية	–	–	–	–	–	٢٧٦,٤٢٦	٢٧٦,٤٢٦
التغير المتراكم في القيمة العادلة	–	–	–	–	–	٤,٢٥٥,٤٤١	٤,٢٥٥,٤٤١
الأرباح المدورة	–	–	–	–	–	٢٥,١٢٦,٩٨٨	٢٥,١٢٦,٩٨٨
صافي حقوق الملكية	–	–	–	–	–	١٦٣,٤٠٢,٤٥٩	١٦٣,٤٠٢,٤٥٩
مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية	١,٢٤٨,٠٠١,٥٤٧	٦٢,٣٧٢,٧٩٥	٧٦,٤٠٣,٦٣٢	١٥٠,٩٧١,٣٠٩	٥٢,١٤١,١١٣	١٩٣,٣٩٩,٥٣٢	١,٧٨٣,٢٨٩,٩٢٨
الفجوة	(٨٠٥,٨٠٩,٦٥٦)	١٩٠,٦٧٢,٣٦٥	٨٨,١٧٠,٥٥٦	٦٨,٣٤٤,٤٥٦	٤٣٩,٤٦٨,٦٧١	١٩,١٥٣,٦٠٨	–
الفجوة التراكمية	(٨٠٥,٨٠٩,٦٥٦)	(٦١٥,١٣٧,٢٩١)	(٥٢٦,٩٦٦,٧٣٥)	(٤٥٨,٦٢٢,٢٧٩)	(١٩,١٥٣,٦٠٨)	–	–

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٢٩,٢٠٨,٣٨٨	–	–	–	١٤٧,٠٠٠	١١٩,٢٨٠,٤٧٥	٣٤٨,٦٣٥,٨٦٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٢,٦١٧,٩٧٠	٣٢,٧٦٥,٩٧٨	–	٣٢,٧٨٩,٧١٥	٧٥,٩٩٦	–	١٣٨,٢٤٩,٦٥٩
تمويلات ائتمانية مباشرة	١٦٠,٦٤٨,٢٢٠	١٣١,٣٦١,٨٥٨	٦٦,٣٩٣,٩٧١	١٤٣,٦٦٦,٥٩٧	٤٣٨,١٠٦,٥٤٢	–	٩٤٠,١٧٧,١٨٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	–	–	–	–	–	١,٣٤٣,٨٦٥	١,٣٤٣,٨٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	–	–	–	٢,٦٣٥,٨٣٢	٥٦,٠٦٨,٦٦٦	٦,٢٨٦,١٣٨	٦٤,٩٩٠,٦٣٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	–	١,٠٠١,٦٥٤	٧٥٠,٠٦٣	٩,٧٤٥,٦٠٤	١٠,٧١٧,٤٨٦	–	٢٢,٢١٤,٨٠٧
إستثمارات في شركات حليفة	–	–	–	–	–	١١,٥٢٦,٦٩٠	١١,٥٢٦,٦٩٠
استثمارات عقارية	–	–	–	–	–	٨,٥٦٧,٩١٩	٨,٥٦٧,٩١٩
عقارات وممتلكات ومعدت	–	–	–	–	–	٣٠,٩١٢,٠٦٦	٣٠,٩١٢,٠٦٦
مشاريع تحت التنفيذ	–	–	–	–	–	٤٠٤,١٠٦	٤٠٤,١٠٦
حق استخدام الأصول	–	–	–	–	–	٤,٣١٤,٢١٠	٤,٣١٤,٢١٠
موجودات ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	١٥,٣٢٨,٣٢٧	–	١٥,٣٢٨,٣٢٧
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–	١,٦٠٢,٠٧٩	١,٦٠٢,٠٧٩
موجودات أخرى	١٧٣,٤٦٤	–	٣,٩٧١,٧٢٥	٢,١٨٢,٨٧٨	–	٤,٩٧٠,٠١٦	١١,٢٩٨,٠٨٣
مجموع الموجودات	٤٦٢,٦٤٨,٠٤٢	١٦٥,١٢٩,٤٩٠	٧١,١١٥,٧٥٩	١٩١,٠٢٠,٦٢٦	٥٢٠,٤٤٤,٠١٧	١٨٩,٢٠٧,٥٦٤	١,٥٩٩,٥٦٥,٤٩٨
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار التشاركية							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٦,٢٣٥,٢٥٢	–	–	–	–	–	٥٦,٢٣٥,٢٥٢
ودائع العملاء	٣٩١,٣٨٠,٠٨١	–	–	–	–	–	٣٩١,٣٨٠,٠٨١
تأمينات نقدية	٢,٤٠٨,٢٢٧	٧,١٢٥,١٩١	٦,٥٨٠,٦٩٩	٤١,٠٤٥,١٦٧	٢٠,٢٨٠,٢٣٠	–	٧٧,٤٣٩,٥١٤
مخصصات متنوعة	–	–	–	–	–	١١,٨٥١,٠٦٢	١١,٨٥١,٠٦٢
مخصصات الضرائب	–	–	–	٤٥٧,٢١٠	–	–	٤٥٧,٢١٠
مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار	٢٦,٦٤٣	١٨٣,٢٥٣	١٥٩,٦٧٨	٨٤٢,٨٧٦	٣,٢٩٥,٦٢٣	–	٤,٥٠٨,٠٧٣
مطلوبات أخرى	١,١٢٤,٥٨٥	–	٣٢٠,٠٥٧	٢,٦٢١,٠٢١	١٣,٩٣٦,٩٥١	٢٢,٨٣٥,٦٥٤	٤٠,٨٣٨,٢٦٨
مجموع المطلوبات	٤٥١,١٧٤,٧٨٨	٧,٣٠٨,٤٤٤	٧,٠٦٠,٤٣٤	٤٤,٩٦٦,٢٧٤	٣٧,٥١٢,٨٠٤	٣٤,٦٨٦,٧١٦	٥٨٢,٧٠٩,٤٦٠
حسابات الاستثمار التشاركية	٦٥٧,٣٤٨,٨٤٩	٥٨,٨٩٤,٨٣٧	٥٨,٥٠٧,٩٥٥	٨٤,٣٨٦,٣١٢	٩,٦٤٤,٣٢٨	–	٨٦٨,٧٨٢,٢٨١
حقوق الملكية							
رأس المال المدفوع	–	–	–	–	–	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار	–	–	–	–	–	٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	–	–	–	–	–	١٣,٧٢٦,٦٤٦	١٣,٧٢٦,٦٤٦
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	–	–	–	–	–	٤,٣٨٤,٦٧٨	٤,٣٨٤,٦٧٨
إحتياطي التقلبات الدورية	–	–	–	–	–	٦,٠٢٣,٩١٧	٦,٠٢٣,٩١٧
إحتياطي الاستثمارات العقارية	–	–	–	–	–	٣٢٨,٩٠٢	٣٢٨,٩٠٢
التغير المتراكم في القيمة العادلة	–	–	–	–	–	(١,٠٤٢,١٠٩)	(١,٠٤٢,١٠٩)
الأرباح المدورة	–	–	–	–	–	٢١,٤٥١,٧٢٣	٢١,٤٥١,٧٢٣
صافي حقوق الملكية	–	–	–	–	–	١٤٨,٠٧٣,٧٥٧	١٤٨,٠٧٣,٧٥٧
مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية	١,١٠٨,٥٢٣,٦٣٧	٦٦,٢٠٣,٢٨١	٦٥,٥٦٨,٣٨٩	١٢٩,٣٥٢,٥٨٦	٤٧,١٥٧,١٣٢	١٨٢,٧٦٠,٤٧٣	١,٥٩٩,٥٦٥,٤٩٨
الفجوة	(٦٤٥,٨٧٥,٥٩٥)	٩٨,٩٢٦,٢٠٩	٥,٥٤٧,٣٧٠	٦١,٦٦٨,٠٤٠	٤٧٣,٢٨٦,٨٨٥	٦,٤٤٧,٠٩١	–
الفجوة التراكمية	(٦٤٥,٨٧٥,٥٩٥)	(٥٤٦,٩٤٩,٣٨٦)	(٥٤١,٤٠٢,٠١٦)	(٤٧٩,٧٣٣,٩٧٦)	(٦,٤٤٧,٠٩١)	–	–

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 وفقا لسيناريو الاجهاد ولمدة ٣٠ يوما، 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 ٢٠٢٥:

البند	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة*	٥٢٤,٦٣٨,٠٣٨	٤٨٤,٩٧٧,٦٦٧
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ–الودائع المستقرة	٦٥٦,٩٣٣,٩٠٧	٣٢,٨٤٦,٦٩٥
ب–الودائع الأقل استقراراً	٣٥١,٨٢٣,٠٠٦	١٣,٦٤٤,٢٧٣
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتبارين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ–الودائع التشغيلية	١٣٦,٤٢٤,٣٨٦	٣٤,١٠٦,٠٩٦
ب–الودائع غير التشغيلية	١٩٠,٥٧٥,٤٠٦	٨٣,٠٠٧,١٣٩
الودائع والتمويل المضمون	١,٣٣٥,٧٥٦,٧٠٥	١٦٣,٦٠٤,٢٠٣
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم		
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	٢١٠,٨٢٢,٥٢٠	١٥٠,٤٨٤,٥٨٠
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١,٥٤٦,٥٧٩,٢٢٥	٣١٤,٠٨٨,٧٨٣
التمويلات المضمونة		
تدفقات داخلة اخرى حسب الطرف المقابل	١٥٧,٦٢٥,٧٠٣	٩٤,٨٦٥,٨٦٧
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١٥٧,٦٢٥,٧٠٣	٩٤,٨٦٥,٨٦٧
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات**		٢١٩,٢٢٢,٩١٦
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		٤٨٤,٩٧٧,٦٦٧
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٢١٩,٢٢٢,٩١٦
نسبة تغطية السيولة (%)		٢٢١٪
الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)		١٠٠٪

* تتضمن الأصول عالية الجودة استناداً الى تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) النقد والأرصدة لدى سلطة النقد (إيضاح ٣) والاستثمارات في الأسهم والصكوك المدرجة بعد تنزيل أي استثمارات في مؤسسات مالية.

** تمثل صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات إجمالي التدفقات النقدية الخارجة مطروحاً منها إجمالي التدفقات النقدية الداخلة أو ٧٥٪ من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة أيها أقل.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البند	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة*	٤١٧,١٥٢,٣٠٤	٣٨٢,٨٩٤,٠٨٣
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ–الودائع المستقرة	٦٢٤,٤٩٤,٤٤٠	٣١,٢٢٤,٧٢٢
ب–الودائع الأقل استقراراً	٤٨٨,٥٢٣,٣١٤	٤٠,٤١١,٧١٩
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتبارين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ–الودائع التشغيلية	١٧,٥٣٥,٩٦٣	٤,٣٨٣,٩٩١
ب–الودائع غير التشغيلية	٩٩,٥٢٠,٦٠٣	٤٦,٣٩١,٨٨١
الودائع والتمويل المضمون	١,٢٣٠,٠٧٤,٣٢٠	١٢٢,٤١٢,٣١٣
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم		
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	٢٥٣,٦٠٢,٩١٥	١٩١,٦٢٢,٨٧٦
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١,٤٨٣,٦٧٧,٢٣٥	٣١٤,٠٣٥,١٨٩
التمويلات المضمونة		
تدفقات داخلة اخرى حسب الطرف المقابل	٢١٠,٦٤٨,٠٨٦	١٢٧,٨٨٦,٩٨٩
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٢١٠,٦٤٨,٠٨٦	١٢٧,٨٨٦,٩٨٩
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات**		١٨٦,١٤٨,٢٠٠
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		٣٨٢,٨٩٤,٠٨٣
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		١٨٦,١٤٨,٢٠٠
نسبة تغطية السيولة (%)		٪٢٠٦
الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)		٪١٠٠

* تتضمن الأصول عالية الجودة استناداً الى تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٤) النقد والأرصدة لدى سلطة النقد (إيضاح ٣) والاستثمارات في الأسهم والصكوك المدرجة بعد تنزيل أي استثمارات في مؤسسات مالية.

** تمثل صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات إجمالي التدفقات النقدية الخارجة مطروحاً منها إجمالي التدفقات النقدية الداخلة أو ٧٥٪ من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة أيها أقل.

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن ١٠٠٪، يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

	٢٠٢٥
	دولار أمريكي
رأس المال الرقابي	١٧١,٠٢٤,٦٧٣
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)	٦٢٤,٠٨٧,٢١١
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)	٥٥٩,٠٨٤,٩٧٢
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	٩٤,٠٨٩,١٥١
إجمالي التمويل المستقر المتاح	١,٤٤٨,٢٨٦,٠٠٧
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة	١٧,٦٤٠,٢٧٩
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة	٢٣,٠٧٦,٥١٦
الأصول السائلة عالية الجودة والمرهونة	٥,٠٧٩,٦٨٣
التمويلات	٥٩٤,٣٧٠,٧٩٠
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	٧,٣٨٧,٥٥٦
جميع الأصول الأخرى	٤٠,٤٧٤,٨٩٦
تمويلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة	١,٦٠٦,٢١٣
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	١,٥٦٩,٤٦٨
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	٦٩١,٢٠٥,٤٠١
نسبة صافي التمويل المستقر	٢١٠٪
الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)	١٠٠٪

نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

	٢٠٢٤
	دولار أمريكي
رأس المال الرقابي	١٥٤,٨١٥,٦٩٠
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)	٥٩٣,٢٦٩,٧١٨
ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)	٥٤١,١٥٥,٦٩٢
التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون	٢٤,١٦٠,٧٠١
إجمالي التمويل المستقر المتاح	١,٣١٣,٤٠١,٨٠١
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة	١٢,٨١٣,٨٩٧
الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة	٣١,٢٢٦,٧١٦
الأصول السائلة عالية الجودة والمرهونة	١٢,٢٢١,٧٧٦
التمويلات	٥٥٩,٦٨٤,٨٠٤
الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه	٦,٧٩٠,٧٣٣
جميع الأصول الأخرى	٢٩,٩٠٥,٦٩٢
تمويلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة	١,٤١٥,٧١٣
التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	١,٨٤٦,٣٩٥
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	٦٥٥,٩٠٥,٧٢٦
نسبة صافي التمويل المستقر	٢٠٠٪
الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)	١٠٠٪

نسبة الرفع المالي

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

البند	٢٠٢٥
	دولار أمريكي
إجمالي مقياس التعرضات	١,٨٥١,٢٥٦,٦٩٥
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية	
التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات	
التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية	
التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج مركز البيان المالي	(٦٣,٥١٣,٦٢٢)
تعديلات/تعرضات أخرى	(١,٦٨٢,٣٣٤)
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	١,٧٨٦,٠٦٠,٧٣٩
صافي الشريحة الأولى من رأس المال	١٥٧,٠٥٩,٠٢١
نسبة الرفع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٨,٧٩٪
الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)	٤,٠٠٪

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البند	٢٠٢٤
	دولار أمريكي
إجمالي مقياس التعرضات	١,٦٦٨,٠٨٦,٩٢٧
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية	–
التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات	–
التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية	–
التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج مركز البيان المالي	(٦٥,٢٤٢,١٤٧)
تعديلات/تعرضات أخرى	(١,٦٠٢,٠٧٩)
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	١,٦٠١,٢٤٢,٧٠١
صافي الشريحة الأولى من رأس المال	١٤١,٧٥٨,٠٩٨
نسبة الرفع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	%٨,٨٥
الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)	٤,٠٠٪

٤٥. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

	الأفراد	الشركات	الحكومة	الخزينة	أخرى	المجموع	
						٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	٣٢,٩١٧,٣٩١	١٩,٣٨٢,٨١٢	٩,٥٧٧,٤٦٢	١٧,٢٩١,٥٣٨	١,٣١٧,٣٢٥	٨٠,٤٨٦,٥٢٨	٧٧,٤١٧,٥٩٠
خسائر تدني،							
بالصافي	(٦,٤١٩,٧٨٩)	(٦,٦٤٦,١٥٤)	(١٠,٢٣٨,٣٩٠)	(٢٧٧,٨٨٢)	(١,٨٥٠,٠٠٠)	(٢٥,٤٣٢,٢١٥)	(٢٦,٤٦١,٩٨٧)
نتائج أعمال القطاع	٢٦,٤٩٧,٦٠٢	١٢,٧٣٦,٦٥٨	(٦٦٠,٩٢٨)	١٧,٠١٣,٦٥٦	(٥٣٢,٦٧٥)	٥٥,٠٥٤,٣١٣	٥٠,٩٥٥,٦٠٣
مصاريف غير موزعة						(٤٨,٥٢١,٨٧٠)	(٤٩,٩٢٦,٧٤١)
الربح قبل الضرائب						٦,٥٣٢,٤٤٣	١,٠٢٨,٨٦٢
مصروف الضرائب						(٢,٤٤٨,٨١٥)	(١٩,٧٩٤)
ربح السنة بعد الضرائب						٤,٠٨٣,٦٢٨	١,٠٠٩,٠٦٨
معلومات أخرى							
إستهلاكات وإطفاءات						٤,٥٩٨,٧١٩	٤,٥٧٦,٨٤٧
مصاريف رأسمالية						١,٤٩٦,٧٩٩	٣,٢٢٧,٥٩٠

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي موجودات القطاع	١,٧٨٣,٢٨٩,٩٢٨	١,٥٩٩,٥٦٥,٤٩٨
إجمالي مطلوبات القطاع وأشباه حقوق الملكية	١,٦١٩,٨٨٧,٤٦٩	١,٤٥١,٤٩١,٧٤١

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:

	محلي		دولي		المجموع	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إجمالي الإيرادات	٦٨,٤٦٠,٩٤٦	٦٩,٧٦٥,٤٧٨	١٢,٠٢٥,٥٨٢	٧,٦٥٢,١١٢	٨٠,٤٨٦,٥٢٨	٧٧,٤١٧,٥٩٠
مصاريف رأسمالية	١,٤٩٦,٧٩٩	٣,٢٢٧,٥٩٠	–	–	١,٤٩٦,٧٩٩	٣,٢٢٧,٥٩٠

	محلي		دولي		المجموع	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الموجودات	١,٤٥٣,٦١٨,٥٣٨	١,٤٠٣,٦٣٤,٤٨٢	٣٢٩,٦٧١,٣٩٠	١٩٥,٩٣١,٠١٦	١,٧٨٣,٢٨٩,٩٢٨	١,٥٩٩,٥٦٥,٤٩٨

٤٦. إدارة رأس المال

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

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

	٢٠٢٥			٢٠٢٤		
	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	المبلغ	نسبته إلى الموجودات	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
	دولار أمريكي	نسبة مئوية	نسبة مئوية	دولار أمريكي	نسبة مئوية	نسبة مئوية
رأس المال التنظيمي	١٧١,٠٢٤,٦٧٣	٪٩,٥٩	٪١٥,٤٥	١٥٤,٨١٥,٦٩٠	%٩,٦٨	٪١٤,٩٩
رأس المال الأساسي	١٥٧,٠٥٩,٠٢١	٪٨,٨١	٪١٤,١٨	١٤١,٧٥٨,٠٩٨	٪٨,٨٦	٪١٣,٧٣

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٥ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) كما هو مبين في الجدول التالي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دولار أمريكي
صافي الأسهم العادية المصدرة	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠
الشريحة الأولى لرأس المال	١٥٧,٠٥٩,٠٢١
الشريحة الثانية لرأس المال	١٣,٩٦٥,٦٥٢
قاعدة رأس المال	١٧١,٠٢٤,٦٧٣
مخاطر الائتمان	٩٧٦,٣٤١,٦٦٣
مخاطر السوق	٨,٣٨٥,٩٧٨
المخاطر التشغيلية	١٢٢,٥٧٣,٢٢٦
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	١,١٠٧,٣٠٠,٨٦٧
نسبة الأسهم العادية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	٪٩,٥٧
نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	٪١٤,١٨
نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	٪١,٢٦
نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات	٪٨,٨١
نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات	٪٩,٥٩
نسبة كفاية رأس المال	٪١٥,٤٥

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 وفقا لسيناريو الاجهاد ولمدة ٣٠ يوما، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

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

٤٨. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي له (٧٨) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ما يعادل مبلغ ١٢,٥١٩,٣٨٤ دولار أمريكي و ١٢,٤٥٤,٨٤٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، 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. الحرب على غزة

تعرض قطاع غزة في بداية تشرين الأول ٢٠٢٣ لحرب مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في القطاع بالإضافة إلى تعرض الكثير من المنشآت والعقارات إلى التدمير الكلي أو الجزئي. كما تأثر النشاط الاقتصادي في الضفة الغربية نتيجة الاغلاقات والقيود على حركة الأفراد والبضائع بين مدن الضفة الغربية وبين الضفة الغربية وخارج البلاد وعدم قدرة عشرات آلاف من عمال الداخل الفلسطيني الوصول إلى أماكن عملهم.

لقد أثرت هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وأدت إلى إنخفاض إيرادات القطاع الخاص وعمال الداخل الفلسطيني والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة وبالتالي قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم للبنوك في مواعيدها. إن تعرض البنك للتمويلات الممنوحة للحكومة وموظفيها وعمال الداخل الفلسطيني مفصح عنه في إيضاح (٥).

إجراءات الادارة

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

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

بشكل عام، ترى إدارة البنك أن هذا الحدث أثر على بعض أنشطة البنك التشغيلية وايراداته واستثماراته وخصوصاً المتأتية منها في قطاع غزة.

تعرضات البنك في قطاع غزة

بلغت صافي القيمة الدفترية لتعرضات البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٧٦,٨٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٩٢,٩٥ مليون دولار أمريكي) بعد تنزيل المخصصات المكونة مقابلها بمبلغ ٤٣,٨٧ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٤٠,٠٦ مليون دولار أمريكي). قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على أخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب إستمرار تداعيات الحرب على قطاع غزة.

فيما يلي تفاصيل تعرضات البنك في قطاع غزة ومخصصات التدني المكونة مقابلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

	مليون دولار أمريكي		
	التعرض	مخصص التدني	صافي القيمة الدفترية
القطاع			
نقد في الخزينة (أ)	٣,٩٣	(٣,٧٨)	٠,١٥
تسهيلات ائتمانية (ب)	١٠٦,٣٤	(٣٥,٢٤)	٧١,١٠
استثمارات عقارية(ت)	٥,٩٩	(١,٨٠)	٤,١٩
موجودات غير مالية (ث)	٤,٤١	(٣,٠٥)	١,٣٦
	١٢٠,٦٧	(٤٣,٨٧)	٧٦,٨٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	مليون دولار أمريكي		
	التعرض	مخصص التدني	صافي القيمة الدفترية
القطاع			
نقد في الخزينة (أ)	٤,٠٠	(٣,٧٨)	٠,٢٢
تسهيلات ائتمانية (ب)	١١٨,٦٠	(٣٣,٤٨)	٨٥,١٢
استثمارات عقارية(ت)	٥,٩٩	(١,٦٠)	٤,٣٩
موجودات غير مالية (ث)	٤,٤٢	(١,٢٠)	٣,٢٢
	١٣٣,٠١	(٤٠,٠٦)	٩٢,٩٥

أ- النقد في الخزينة:

بلغ صافي النقد في الخزنات والصرافات الآلية في فروع البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ حوالي ٠,١٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٠,٢٢ مليون دولار أمريكي) ، كما بلغت قيمة الخسائر الفعلية المتكبدة من النقد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٣,٧٨ مليون دولار أمريكي نتيجة تعرض فروع البنك لأضرار وإعتداءات.

ب- تمويلات ائتمانية:

قام البنك بعمل دراسة للقطاعات المتأثرة من الحرب، حيث بلغ صافي التمويلات الائتمانية المباشرة في قطاع غزة ٧١,١٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٨٥,١٢ مليون دولار أمريكي) وذلك بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٣٥,٢٤ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٣٣,٤٨ مليون دولار أمريكي). يتضمن هذا المبلغ صافي تعرضات ائتمانية بنسبة ٨٤,٣١٪ و٧٩,٦٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤، على التوالي، تعود لأفراد موظفين لدى السلطة الفلسطينية ولموظفي البنك ولأفراد مؤسسات دولية لديها ملاءة مالية ومن المتوقع استمرارية هذه الجهات بالوفاء بالتزاماتها.

قام البنك بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات تدل على عدم القدرة على الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة الحرب أو على المدى الطويل. كما قام البنك بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي وتغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب وزن ترجيحي بنسبة ٦٠٪ للسيناريو الأسوأ لمحافظات الضفة الغربية و١٠٠٪ للسيناريو الأسوأ لقطاع غزة اعتباراً من ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والتي أدت إلى زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما قام البنك بتصنيف محفظة التمويلات الائتمانية في قطاع غزة وعمال الداخل والقطاعات الأكثر تضرراً بسبب الحرب كقطاع السياحة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة من مخصصات الخسائر الائتمانية، أخذاً بعين الاعتبار متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص إضافة إلى اتخاذ تدابير إضافية وسيناريوهات أكثر تشدداً ودراسات فردية للعديد من الحسابات. لاحقاً لوقف اطلاق النار، أعاد البنك فتح مكتبين من مكاتبه في قطاع غزة ويقوم البنك حالياً بمحاولة التواصل مع كافة العملاء في القطاع لقياس المبالغ القابلة للاسترداد، حيث تمكن البنك خلال العام من تحصيل مبالغ جوهرية وخفض التعرضات في قطاع غزة.

بالإضافة الى ذلك، توقف البنك عن الاعتراف بأرباح محفظة تمويلات قطاع غزة منذ بداية عام ٢٠٢٤ حيث بلغ إجمالي الأرباح غير المعترف بها خلال السنة ٣,٢٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٦,٦٤ مليون دولار أمريكي). كما بلغ إجمالي الأرباح غير المعترف بها منذ عام ٢٠٢٤ وحتى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٩,٩٣ مليون دولار أمريكي.

ت- إستثمارات عقارية:

يمتلك البنك استثمارات عقارية في قطاع غزة تتمثل في أراضي فقط، بلغت صافي القيمة الدفترية للإستثمارات العقارية في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٤,١٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٤,٣٩ مليون دولار أمريكي) وذلك بعد تنزيل مخصص تدني استثمارات عقارية بمبلغ ١,٨٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١,٦٠ مليون دولار أمريكي). قام البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ بتسجيل خسائر تدني استثمارات عقارية بقيمة ٢٠٠ ألف دولار أمريكي حسب تقديراته، كما قام البنك خلال عام ٢٠٢٤ ببيع قطعة أرض في قطاع غزة بلغت الأرباح المقيدة من بيعها حوالي مبلغ ٨٧ ألف دولار أمريكي. حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، لم تتمكن إدارة البنك من القيام بعملية تخمين لهذه الأراضي نظراً لإستمرار تداعيات الحرب على قطاع غزة.

ث- موجودات غير مالية أخرى:

بلغ صافي القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في قطاع غزة حوالي ١,٣٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، (٢٠٢٤: ٣,٢٢ مليون دولار أمريكي) وتتمثل في ممتلكات ومعدات وبعض الموجودات الأخرى. نتيجة لهذه الحرب، قام البنك خلال السنة بقيد مخصص تدني مقابل التدني المحتمل في قيمة هذه الموجودات بمبلغ ٣,٠٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١,٢٠ مليون دولار أمريكي). حصل البنك خلال الفترة على تعويضات بمبلغ مليون دولار أمريكي من إحدى شركات التأمين بموجب بوليصة العنف السياسي وذلك بدلاً عن الخسائر التي وقعت على فروع البنك في قطاع غزة

السيولة النقدية

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

بلغت الأصول السائلة (النقد في الخزنات في فروع الضفة الغربية وصافي الأرصدة المتوفرة لدى المؤسسات المصرفية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٦٩٤,٧٢٣,٥٧٠ دولار أمريكي ما نسبته ٤٩,٥٦٪ من إجمالي ودائع العملاء و حسابات الاستثمار التشاركية. كما أن نسبة تغطية السيولة ونسبة التمويل المستقر هي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية كما هو مفصح عنه في إيضاح (٤٤).

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية:

أصدر رئيس دولة فلسطين قراراً بقانون رقم (٣) لسنة ٢٠٢٥ لتنظيم آجال القروض وأقساطها، والذي بموجبه منح الحق لسلطة النقد الفلسطينية في حالات محددة نص عليها القرار بقانون في إصدار تعليمات ملزمة للبنوك لتعديل آجال القروض وأقساطها من خلال تمديد فترة السداد أو إعادة هيكلة الديون والأقساط أو تحديد أسعار العائد بحيث لا يتجاوز سعر العائد سعر الإقراض بين البنوك، وبناءً عليه، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١) لسنة ٢٠٢٥ بخصوص التعامل مع آجال استحقاق الديون الخاصة بالتمويلات الممنوحة للأفراد في قطاع غزة وموظفي القطاع العام في الضفة الغربية، بحيث يتم إزاحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة اعتبارا من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ١ تموز ٢٠٢٥ وإزاحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين من موظفي القطاع العام في الضفة الغربية اعتبارا من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، من خلال منح العميل تمويل تورق وتمكين العميل من استغلال المبلغ لتسديد الأقساط. يقوم البنك باستيفاء عائد على التمويل الممنوح بسعر عائد لا يتجاوز سعر التمويل بين البنوك (SOFR ٦ أشهر). كما أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١١) لسنة ٢٠٢٥ التي تنص على تمديد آجال الأقساط التي تستحق حتى نهاية العام الجاري للمقترضين في قطاع غزة وبشروط خاصة. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية بدء البنك بإعادة اقتطاع الاقساط من العملاء في قطاع غزة اعتباراً من كانون ثاني ٢٠٢٦ وفقاً لاحكام وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

وفقاً للمعايير المالية المحاسبية الصادرة عن المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)، استناداً الى التعليمات أعلاه، يتطلب توزيع الربح المتفق عليه المتبقي مع العميل على مدى فترة التمويل الجديدة أو المتوقعة بناءً على قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام طريقة الربح الفعلي. لم يكن لهذا التعديل أثر على القوائم المالية للبنك كون البنك توقف عن الاعتراف بالايرادات المتحققة في قطاع غزة كما هو مشار إليه أعلاه.

ولتعويض التكاليف ذات الصلة التي من المتوقع أن يتحملها البنك نتيجة متطلبات التعليمات رقم (٢٠٢٥/١) بشأن التعامل مع تأجيل استحقاق الديون الصادرة بموجب القرار بقانون رقم (٣) لسنة ٢٠٢٥، حصل البنك بتاريخ ١٢ أيار ٢٠٢٥ على وديعة تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية بمبلغ ٢٣ مليون شيكل إسرائيلي (ما يعادل ٧ مليون دولار امريكي) وقد قررت الإدارة، استناداً إلى مراسلة من سلطة النقد، أن هذه الودائع غير المحملة بالعوائد تهدف بالدرجة الأولى إلى تعويض الخسائر الناتجة عن التعديلات المتعلقة بتأجيل الأقساط.

المخاطر التشغيلية

منذ بداية الأحداث بتاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ لازالت معظم فروع البنك في قطاع غزة مغلقة، حيث فتحت فروع البنك في مناطق الوسط والجنوب أبوابها للجماهير خلال فترة الهدنة المؤقتة الأولى والثانية، ونتيجة لوقف الحرب على قطاع غزة أوعزت سلطة النقد للمصارف العاملة في قطاع غزة على البدء بتقديم الخدمات المصرفية تدريجياً ابتداءً من ١٦ تشرين الأول ٢٠٢٥، وعليه يقوم البنك حالياً بتقديم الخدمات المصرفية من خلال فرع غزة الرئيسي وفرع دير البلح.

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

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

٥٠. تركز 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.

٥١. أحداث لاحقة

شهدت منطقة الشرق الأوسط في بداية عام ٢٠٢٦ تصعيدا عسكريا، الأمر الذي أدى إلى حالة من عدم الاستقرار وارتفاع مستوى التوترات الأمنية، وقد ترتب على ذلك إضطرابات في حركة النقل الجوي والبحري وتقلبات في الأسواق.

تواصل الإدارة متابعة المستجدات عن كثب واستكمال تقييم أثر هذه الظروف على أنشطة وعمليات البنك التشغيلية ونتائجه المالية المستقبلية.