

البنك الإسلامي الفلسطيني

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي شركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة

الرأي المتحفظ

لقد دققنا القوائم المالية لشركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الهامة.

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 ٢٠٢٣ وأداءه المالي وتدقيقاته النقدية ومصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي 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 المبنيّة على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب استمرار 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 ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

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 المصرف 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 نبدى رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل أمر من الأمور المشار إليها أدناه ضمن إجراءات التدقيق.

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

إجراءات التدقيق	أمر التدقيق الهام
<p>تضمنت اجراءات تدقيقنا فهم لطبيعة محافظ ذمم العملاء والتمويلات بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.</p> <p>كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠). - دراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبع في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. - الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي. - مدى ملاءمة مراحل التصنيف. - مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملاءمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملاءمة وموضوعية التقييم الداخلي للتمويلات. - صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - التمويلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتمويلات من ناحية التوقيت بالإضافة الى أي تدهور في جودة الائتمان. - عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدول أو هيكل. - الاتفاقيات القانونية والمرفقات المتعلقة بها للتأكد من وجود الضمانات ووجود الحق القانوني المتعلق بها. - كما قمنا بتقييم ما إذا كانت افصاحات القوائم المالية تعكس بشكل مناسب متطلبات معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. 	<p>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:</p> <p>تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء والتمويلات وفقاً لمعيار المحاسبة المالية للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (٣٠) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.</p> <p>يتطلب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من ادارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقدير حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.</p> <p>نظراً لأهمية الاحكام المطبقة في معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة.</p> <p>بلغ إجمالي رصيد التمويلات الائتمانية المباشرة للبنك ١,٠٤٠,٨٩٢,٣١٨ دولار أمريكي وبلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٥٣,٣٠٩,٢٥٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.</p> <p>إن السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٢ و ٥ و ٣٢ و ٤٤) في القوائم المالية.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٣ غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٣ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها.

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهريّة إذا كانت، 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 أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر. أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ – الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله – فلسطين

٨ نيسان ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٣٤٨,٧٣٥,٨٤٣	٣٤٩,٩٧٢,٨٢٠	٣	الموجودات نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٤٣,٢١٨,٨٧٧	٦٧,٤٧٤,١٢٥	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٨,٢١٩,٣٩٧	٩٨٤,٨٢٨,٢٨٤	٥	تمويلات ائتمانية مباشرة
١,٨٥٥,٠٠٧	١,٦٣٤,٩٧٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٦,٠٠٩,١٨٢	٤٥,٩٦٥,٠٠٣	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢١,٩٤٧,١٤٨	٢٦,٠٠٧,٧٢٠	٨	استثمارات في شركات حليفة
١١,٥٨٣,٦٨٢	١١,٣٨٥,٨٤٤	٩	استثمارات عقارية
٩,٩٠٦,١٢٠	١٠,٤٢٩,٧٩٧	١٠	عقارات وممتلكات ومعدات
٢٦,٣٠٩,٦٩٠	٢٩,٦٤٦,١٢٨	١١	مشاريع تحت التنفيذ
٣,٧٠٥,٥٣٧	٣,٠٠١,٤١٦	١٢	حق استخدام الأصول
٥,٦٧٠,١٨٣	٥,١١١,٩٠٧	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٢٦٥,٢٤٩	١١,٦٢١,٩٩٢	٢٠	موجودات غير ملموسة
٨٣٤,٠٨١	١,٦٧٣,٦٩١	١٤	موجودات أخرى
١٢,٠٧٥,٩٣٤	٢٠,٥٢٣,٨٤٩	١٥	
١,٥١٦,٣٣٥,٩٣٠	١,٥٦٩,٢٧٧,٥٥٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٨٠,٤٢٤,٩٤٢	٢٢,٣٢٥,١٧٠	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩٥,٠٧١,٦١٩	٣٤٠,٥٨٦,٨١١	١٧	ودائع العملاء
٦٧,١٢٠,٤٨١	٧٥,٤٩١,٩٦٥	١٨	تأمينات نقدية
١١,٢١١,٢٧٠	١١,٧٣٣,٥١٧	١٩	مخصصات متنوعة
٦,٢٢٢,٣٣٤	٩,٦١١,٥٧٥	٢٠	مخصصات الضرائب
٥,٨٤٣,٦١٢	٥,٢٣٤,٢٠٣	٢١	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٢٧,٥٦٣,٠٦٠	٣٦,٣٦١,٨٤٩	٢٢	مطلوبات أخرى
٤٩٣,٤٥٧,٣١٨	٥٠١,٣٤٥,٠٩٠		مجموع المطلوبات
٨٧٤,٤١٧,٥٠١	٩١٩,٨٩٦,٤٥٧	٢٣	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠		علاوة إصدار
١٣,١٤١,١٣٧	١٣,٦٢٥,٧٣٩	٢٤	إحتياطي إجباري
٤,٣٨٤,٦٧٨	٤,٣٨٤,٦٧٨	٢٤	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١١,٠٢٣,٩١٧	٦,٠٢٣,٩١٧	٢٤	إحتياطي التقلبات الدورية
٣٠١,٧٩٨	٣٠١,٧٩٨	١٠	إحتياطي الاستثمارات العقارية
٢٢٧,٤٣٦	(٤٣,٦٨٦)	٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة الأرباح المدورة
٢٦,١٨٢,١٤٥	٢٠,٥٤٣,٥٦٢		
١٤٨,٤٦١,١١١	١٤٨,٠٣٦,٠٠٨		صافي حقوق الملكية
١,٥١٦,٣٣٥,٩٣٠	١,٥٦٩,٢٧٧,٥٥٥		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الإيرادات
٥٧,٢٩٤,٥٤٥	٦٢,١٢٤,٣٠٨	٢٥	إيرادات التمويل والاستثمارات
(٦,٥١٨,٥٣٧)	(٧,٠٠٣,٧٥٥)	٢٦	ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٥٠,٧٧٦,٠٠٨	٥٥,١٢٠,٥٥٣		حصة البنك من إيرادات التمويل والاستثمارات
٩,٧٣٥,٠١١	٨,٠٣٤,٩٨٣	٢٧	صافي إيرادات العمولات
٣,٨٠٣,٧٨٨	٣,٢٣٩,٣٧٥		أرباح عملات أجنبية
٤٢٢,٩٩١	٢١٩,٦٦٣	٩	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
١,٩٧٧,٣٥٢	٣,٢٣٦,٧٥٣	٢٨	أرباح محفظة موجودات مالية، بالصافي
٨,٩٥٨	٤٣٢,٥٩٦	١٠	أرباح بيع إستثمارات عقارية
٦٥٦,٨٥٥	٢,٧٣١,٢٣٣	٢٩	إيرادات أخرى
٦٧,٣٨٠,٩٦٣	٧٣,٠١٥,١٥٦		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(٢٠,٤٨٣,٣٥٨)	(٢١,٠٨١,٤١٦)	٣٠	نفقات الموظفين
(١٥,٥٠٢,٣٩٩)	(١٤,٤٠٣,٧٧١)	٣١	مصارييف تشغيلية أخرى
(٤,٣٤٨,٣٠٤)	(٢٢,٦٧١,١٦٧)	٣٢	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة، بالصافي
(٤,٣٨٣,١٢٩)	(٤,٥٤٨,٨٤٤)	١٤ و ١٣ و ١١	إستهلاكات وإطفاءات
(١٨٠,٤٦٥)	(١٥١,٨٧٧)	٢١	مصارييف تمويل عقود إيجار
(٨٠٠,٠٠٠)	(٣,٣١٣,٤٩٧)	١٢ و ١٠	خسائر تدني موجودات غير مالية
(٩٠,٠٠٠)	(٥٢,٣١٣)	٣٣	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(٤٥,٧٨٧,٦٥٥)	(٦٦,٢٢٢,٨٨٥)		إجمالي المصروفات
٢١,٥٩٣,٣٠٨	٦,٧٩٢,٢٧١		الربح قبل الضرائب
(٦,٢٤٧,٢٥٠)	(١,٩٤٦,٢٥٢)	٢٠	مصروف الضرائب
١٥,٣٤٦,٠٥٨	٤,٨٤٦,٠١٩		ربح السنة
٠,١٥	٠,٠٥	٣٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٣٤٦,٠٥٨	٤,٨٤٦,٠١٩	
(٦٤٨,٤٨٠)	(٢٧١,١٢٢)	
١٥٦,٢٢٧	-	١٠
(٤١,٧٧٤)	-	٢٢
(٥٣٤,٠٢٧)	(٢٧١,١٢٢)	
١٤,٨١٢,٠٣١	٤,٥٧٤,٨٩٧	

ربح السنة

بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من

خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

أرباح تقييم استثمارات عقارية

ضرائب مؤجلة

صافي بنود الدخل الشامل الأخرى

صافي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

صافي حقوق الملكية	الأرباح المدورة	الإحتياطيات					علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
		التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاستثمارات العقارية	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
									٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٤٨,٤٦١,١١١	٢٦,١٨٢,١٤٥	٢٢٧,٤٣٦	٣٠١,٧٩٨	١١,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	١٣,١٤١,١٣٧	٣,٢٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٤,٨٤٦,٠١٩	٤,٨٤٦,٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
(٢٧١,١٢٢)	-	(٢٧١,١٢٢)	-	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٤,٥٧٤,٨٩٧	٤,٨٤٦,٠١٩	(٢٧١,١٢٢)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤٨٤,٦٠٢)	-	-	-	-	٤٨٤,٦٠٢	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أسهم (إيضاح رقم ٣٤)
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح رقم ٣٤)
١٤٨,٠٣٦,٠٠٨	٢٠,٥٤٣,٥٦٢	(٤٣,٦٨٦)	٣٠١,٧٩٨	٦,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	١٣,٦٢٥,٧٣٩	٣,٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
									٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٣٨,٦٤٩,٠٨٠	٢٢,٣٧٠,٦٩٣	٨٧٥,٩١٦	١٨٧,٣٤٥	١١,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	١١,٦٠٦,٥٣١	٣,٢٠٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٥,٣٤٦,٠٥٨	١٥,٣٤٦,٠٥٨	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
(٥٣٤,٠٢٧)	-	(٦٤٨,٤٨٠)	١١٤,٤٥٣	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٤,٨١٢,٠٣١	١٥,٣٤٦,٠٥٨	(٦٤٨,٤٨٠)	١١٤,٤٥٣	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١,٥٣٤,٦٠٦)	-	-	-	-	١,٥٣٤,٦٠٦	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أسهم (إيضاح رقم ٣٤)
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح رقم ٣٤)
١٤٨,٤٦١,١١١	٢٦,١٨٢,١٤٥	٢٢٧,٤٣٦	٣٠١,٧٩٨	١١,٠٢٣,٩١٧	٤,٣٨٤,٦٧٨	١٣,١٤١,١٣٧	٣,٢٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	أنشطة التشغيل
٢١,٥٩٣,٣٠٨	٦,٧٩٢,٢٧١		الربح قبل الضرائب
(٤٣٤,٧٠٨)	٢٢٠,٠٢٨		تعديلات:
٨٠٠,٠٠٠	٣,٣١٣,٤٩٧		خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٢,١١٤,٩٩٣	٢,٤٠٤,٧٣٨		خسائر تدني موجودات غير مالية
٤,٣٨٣,١٢٩	٤,٥٤٨,٨٤٤		مخصصات متنوعة
(٤٢٢,٩٩١)	(٢١٩,٦٦٣)		إستهلاكات وإطفاءات
(٥٠٢,١١٦)	(٥٠٢,١١٦)		حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
٤,٣٤٨,٣٠٤	٢٢,٦٧١,١٦٧		توزيعات أرباح نقدية
(٨,٩٥٨)	(٤٣٢,٥٩٦)		مخصص الخسائر الائتمانية، بالصافي
(٩,٧٠٧)	١٠٣,٠١٣		أرباح بيع استثمارات عقارية
			خسائر (أرباح) استبعاد عقود إيجار وممتلكات ومعدات
٢٨٥,٩٩١	(١٧٠,٦٢٩)		إطفاء صافي خصم وعلاوات إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة والدخل الشامل بنود الدخل الشامل الأخرى
١٨٠,٤٦٥	١٥١,٨٧٧		مصروف عوائد مدفوعة على عقود الإيجار
١,٠٥٨,٧١٥	٤٢٩,٥١٩		بنود أخرى غير نقدية
٣٣,٣٨٦,٤٢٥	٣٩,٣٠٩,٩٥٠		
(٧,٦٠٠,٨٨٤)	٢٧,٦٨٨,٣٢٨		التغير في الموجودات والمطلوبات:
١,٠٢١,٣٤٥	(٥٦,٦٤١)		الإحتياطي الإلزامي النقدي
(١١,٩٣٨,٩١٢)	١٦,٠٥٢,١٨٦		أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٣,٧٧٩,٥١٧)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)		ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٩,٨٧٧,٢٠٨)	(١٠٩,٠٤٦,٢١٨)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٥٦٠,٩٥٦)	(٨,٤٤٧,٩١٥)		تمويلات ائتمانية مباشرة
(٢٦,١٩٥,٧٨٩)	٤٥,٥١٥,١٩٢		موجودات أخرى
(١,٠٢٤,٦٨٩)	٨,٣٧١,٤٨٤		ودائع العملاء
٤,٣٦٣,٩٠٦	٨,٩٠٨,٣٢١		تأمينات نقدية
(٢٢,٢٠٦,٢٧٩)	٣,٢٩٤,٦٨٧		مطلوبات أخرى
(٥,٩٦١,٤٢١)	(٤,٣٤٣,٢٧٣)		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل المخصصات والضرائب المدفوعة
(١,٤١٦,٢١٣)	(١,٨٨٢,٤٩١)		ضرائب مدفوعة
(٢٩,٥٨٣,٩١٣)	(٢,٩٣١,٠٧٧)		مخصصات متنوعة مدفوعة
			صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
(٣,٠٦٩,٤١٤)	(٦,٣٤٢,١٤٩)		أنشطة الإستثمار
(١,٣٥٥,١٨٠)	(٣,٢١٠,٠١٧)		شراء عقارات وممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٤١٧,٥٠١	٤١٧,٥٠١		إضافات مشاريع تحت التنفيذ
٥٠٢,١١٦	٥٠٢,١١٦		توزيعات أرباح نقدية مقبوضة من شركات حليفة
٧,٠٥٢,١٨٦	٥,٦٤١,٧٤٩		توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
(٩,٨٧٣,٠٦١)	(٩,٨٧٣,٠٦٠)		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٢٤,٩٨٤	٢٥٠,٠٦١		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤٠,٦٢٠)	(١,٤٧٣,٥٨٩)		بيع إستثمارات عقارية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠		شراء إستثمارات عقارية
(٨,٧٠٠,٥٧٧)	(٢٧,٠٢٤,٠٧٤)		استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٢,١٤٢,٠٦٥)	(٣٤,١١١,٤٦٢)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
			صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
(٤,٨٤٧,٢٢٢)	(٤,٨١٤,٠٠٩)		أنشطة التمويل
(١,٠٣٩,٠٠٩)	(١,٣٢٨,٨٦٥)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(٢٦,٦٥٢,٦٣٨)	٤٥,٤٧٨,٩٥٦		عقود إيجار مدفوعة
(٣٢,٥٣٨,٨٦٩)	٣٩,٣٣٦,٠٨٢		حسابات الإستثمار المطلقة
(٧٤,٢٦٤,٨٤٧)	٢,٢٩٣,٥٤٣		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل
٢٥٦,٧٠٤,٦٧٠	١٨٢,٤٣٩,٨٢٣		الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٨٢,٤٣٩,٨٢٣	١٨٤,٧٣٣,٣٦٦	٣٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		المكاسب غير الشرعية
٣,٨٠٢	١٧,١٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٤٢١	٥٥٢	عوائد تمويلات إئتمانية مباشرة
١١,٣٩٣	٥٢,٥٦٧	عوائد مقبوضة
١٧,٦١٦	٧٠,٢٩٢	المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة
		أوجه الصرف:
-	(٢٣,٥٠٠)	تبرعات
(٤٤٣)	(١٢٦)	فرق العملة
(٤٤٣)	(٢٣,٦٢٦)	مجموع أوجه الصرف
١٧,١٧٣	٤٦,٦٦٦	رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة
		٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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.

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

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

يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. تم خلال عام ٢٠٢٢ زيادة رأسمال البنك المدفوع ليصبح ٩٠ مليون دولار أمريكي وتم زيادة رأسماله المدفوع مرة أخرى خلال السنة ليصبح ١٠٠ مليون دولار أمريكي وذلك من خلال توزيع أسهم مجانية. كما صادقت الهيئة العامة على تفويض مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك خلال مدة لا تزيد عن خمسة سنوات بسقف ١٠ مليون دولار أمريكي دفعة واحدة أو على مراحل ليصبح رأس المال بعد الزيادة ١١٠ مليون دولار أمريكي. كما وتم تفويض مجلس الإدارة باختيار آلية التنفيذ واتخاذ القرارات بتحديد آلية وطريقة تغطية وتوقيت الزيادة وكل مرحلة منها.

بلغ عدد موظفي البنك (٧٢١) و(٦٩٢) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٢٤.

٢. السياسات 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 المصرف بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال 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 التغييرات في السياسات المحاسبية

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 ٢٠٢٢، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك. لم يرقم البنك بتطبيق مبكر لأي معايير أو تعديلات أو تفسيرات صادرة وغير نافذة المفعول.

معايير المحاسبة المالية رقم ٣٩ "التقارير المالية عن الزكاة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة رقم (٣٩) في عام ٢٠٢١. يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٩ بشأن "الزكاة". ويهدف لتحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر وسجلات المؤسسات، بما في ذلك العرض والإفصاح من قبل المؤسسة المالية الإسلامية. تنطبق متطلبات المحاسبة وإعداد التقارير المالية، مثل التحقيق والعرض والإفصاح، لهذا المعيار على المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة أو جميعهم. يجب على المؤسسات غير الملزمة بدفع الزكاة تطبيق متطلبات الإفصاح الخاصة بهذا المعيار لبعض أصحاب المصلحة أو جميعهم، حسب الاقتضاء.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

معايير المحاسبة المالية رقم ٤١ - التقرير المالي المرحلي

يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة ومتطلبات العرض والإفصاح ذات الصلة، مع التأكيد على الحد الأدنى من الإفصاحات الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية المختلفة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ينطبق هذا المعيار أيضاً على المؤسسات التي تعد مجموعة كاملة من البيانات المالية في تاريخ إعداد التقارير الدورية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

معايير المحاسبة المالية رقم ١ (المعدل في ٢٠٢١) - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل في عام ٢٠٢١. ويحل هذا المعيار المعدل محل معيار المحاسبة المالية ١ السابق - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ويقدم مفاهيم للموجودات أشباه حقوق الملكية المدرجة خارج الميزانية العمومية والخاضعة للإدارة والإيرادات الشاملة الأخرى لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية.

قرر مجلس المحاسبة (AAB) لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والأسلامية (AAOIFI) تأجيل تاريخ سريان معيار المحاسبة المالية رقم ١ " العرض والأفصاح العام في القوائم المالية" الصادر مؤخراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. وخلصت أيضاً إلى أنه ينبغي تشجيع الاعتماد المبكر للمعيار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ - اعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ المعدل في عام ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار المعدل هو وضع متطلبات اعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي، وهو ينطبق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ التمويل الإسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١٨ " الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من خلال المؤسسات المالية التقليدية.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٤ "تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الاعمال".

يهدف معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٤ الى وضع مبادئ تقييم ما إذا كانت المؤسسة تسيطر على الموجودات ومشروعات الاعمال سواء في حالة الموجودات محل العقد القائم على الهيكل التشاركي (بحيث تحدد ما إذا كانت داخل او خارج الميزانية) وكذلك لفرض توحيد القوائم المالية للمؤسسات التابعة.

موعد تطبيق المعيار هو فور صدوره أي بداية كانون الثاني ٢٠٢٤، ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري على البنك عند تطبيقه.

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

يهدف معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٥ الى بيان مبادئ التقرير المالي التي تتعلق بالأدوات المصنفة باعتبارها أشباه حقوق الملكية مثل حسابات الاستثمار والأدوات المشابهة التي تم استثمارها لدى المؤسسات المالية الإسلامية. ويطور المعيار ويدخل تحسينات على المتطلبات المتعلقة بأشباه حقوق الملكية الواردة في معيار المحاسبة المالية الإسلامي السابق ٢٧ "حسابات الاستثمار" ويحقق الاتساق بصورة أفضل مع "الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر عن أيوفي" ومعيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ١ "العرض والإفصاح العام في القوائم المالية".

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

معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٦ " الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة

ويهدف هذا المعيار الى وضع مبادئ التقرير المالي المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة بما يتوافق مع "الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر عن أيوفي"، ويطور ويدخل تحسينات على المتطلبات الواردة في المعايير السابقة.

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

معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٧ " تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية"

يحل معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٧ " تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية " محل معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٢١ " الإفصاح عن تحويل الموجودات " الصادر سابقاً، ويدخل تحسينات عليه. ويهدف المعيار الى وضع مبادئ التقرير المالي ومتطلبات الإفصاح التي تنطبق على جميع عمليات تحويلات الموجودات بين الأوعية الاستثمارية (وحيثما كانت ذات أهمية نسبية، بين الفئات الجوهرية منها) المتعلقة بحقوق الملكية وأشباه حقوق الملكية والموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة في المؤسسة المالية الإسلامية. كما يتطلب اعتماد سياسات محاسبية لهذه التحويلات وتطبيقها بشكل متنسق بما يتوافق مع مبادئ الشريعة وأحكامها، ويصف متطلبات الإفصاح العام لها بغرض تحقيق مستوى أعلى مع الشفافية.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع ان 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 والاستثمارات وفقاً لمبدأ الإستهقاق واستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الإعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

الموجودات والمطلوبات المالية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

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

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

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

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

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

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

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

قام البنك بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة" بتاريخ التطبيق الإلزامي ١ كانون الثاني ٢٠٢١ ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية. إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة مشابهة إلى حد كبير متطلبات معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩).

قامت إدارة البنك بإعداد دراسة لتحديد أن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) مقارنة مع معياري 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 بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الأرباح الفعلية. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

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

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

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

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

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

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

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

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

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

النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الناتج المحلي الإجمالي
- معدلات البطالة

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

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وحوالات الحق والعقارات والمبالغ مستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييم الضمانات. كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

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

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، ايها 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 المعدم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة لاحقاً في الإيرادات الأخرى.

التعديل على التمويلات

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للتمويلات كاستجابة لطلب العميل نتيجة الصعوبات المالية بدلا من استرداد 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 الائتمانية المتعثرة والمصنفة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم شطب التمويلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتم تحويل أي فائض في المخصص، إن وجد، لقائمة الدخل. يضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

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

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

عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

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

حصة المودعين		حصة البنك كمضارب		نسبة مشاركة الودائع في الأرباح		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	
١٥	١٥	٨٥	٨٥	٤٠	٤٠	ودائع التوفير
٣٠	٣٠	٧٠	٧٠	٤٠	٤٠	التأمينات النقدية المشاركة في الأرباح
٣٠	٣٠	٧٠	٧٠	٤٠	٤٠	ودائع لأجل تستحق خلال شهر
٣٠	٣٠	٧٠	٧٠	٤٠	٤٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٣٥	٣٥	٦٥	٦٥	٦٥	٦٥	ودائع لأجل تستحق خلال ٦ أشهر
٦٥	٦٥	٣٥	٣٥	٧٥	٧٥	ودائع لأجل تستحق خلال سنة
٦٥	٦٥	٣٥	٣٥	٧٥	٧٥	شهادات إيداع إسلامية سنوية

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

عقود التمويل

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

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

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

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

المرابحة للأمر بالشراء

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

عقود الإجارة

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

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

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

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

الإستصناع

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

المشاركة

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

المضاربة

المضاربة شركة في الربح بمال من جانب (رب المال) وعمل من جانب آخر (المضارب).

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

المساومة

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

التورق

هو شراء سلعة بثمن أجل مساومة أو مرابحة ثم بيعها إلى غير البائع للحصول على النقد بثمن حال، ويتيح هذا المنتج 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 توفي أصحابها ولا يوجد لديهم ضمانات كافية.

إستثمارات في موجودات مالية

يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء المباشرة، في حال عدم كونها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر. لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم قيد جميع الموجودات المالية إما بالقيمة العادلة أو بالكلفة المطفاة، 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 التغيير في القيمة العادلة في حساب خاص ضمن حقوق الملكية، وعند التخلص منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل. يتم قيد أرباح توزيعات الأسهم من الاستثمار في أدوات الملكية في قائمة الدخل عند نشوء الحق في استلامها.

إستبعاد الموجودات المالية

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

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

- سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الاستثمار في شركات حليفة

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

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

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

يتم اظهار حصة البنك من صافي نتائج أعمال الشركات الحليفة بعد الضريبة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركة الحليفة وفقاً لنسبة ملكية البنك في الشركة الحليفة.

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

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

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

استثمارات عقارية

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

عقارات وممتلكات ومعدات

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

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

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

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

حق استخدام الأصول

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

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

المشاريع تحت التنفيذ

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

يتم إجراء دراسة تدني في القيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية لهذه المشاريع. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تخفيض القيمة الدفترية للمشاريع للقيمة 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 لا يزال قائماً، في حالة الحاجة إلى إعادة تصنيف هذه الموجودات غير المقدر عمرها الزمني بفترة محددة إلى موجودات ملموسة لفترة محددة فيتم ذلك بناءً على أساس تقديري، وبأثر مستقبلي.

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

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

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

الإيرادات والمكاسب غير الشرعية

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

الزكاة

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

التقاص

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

المخصصات

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

مخصص الضرائب

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

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

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

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

مطلوبات عقود الإيجار

يقوم البنك في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بمطلوبات عقود الإيجار بالقيمة الحالية المخصومة لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار 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 وفقاً لشروط العقد.

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

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

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

وهذا يعني، أن البنك يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. لاحقاً لتاريخ البدء، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الأمر الذي قد يؤثر على قدرته على ممارسته (أو عدم ممارسته) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل). قام البنك بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياته التشغيلية. إن مدة العقد الغير قابلة للإلغاء لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال إلغاء تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

رأس المال

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

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

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

النقد وما في حكمه

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

العملات الأجنبية

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

استخدام التقديرات

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

فيما يلي تفاصيل الإجتهاادات 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 والإفترضاآت 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 والإفترضاآت معقولة.

تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإلغاء

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

- التمويلات الائتمانية الفردية: إفرادي على مستوى التمويل/ 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، علماً بأن غالبية أعمال البنك وإيراداته 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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

١. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءً على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. يتضمن معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ يوم.
٣. يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
٤. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

٥. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأى 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 موثيق الدين.
 ٨. عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تندي 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 أكثر من سيناريو:

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

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

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. تم استخدام التقديرات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة (١) والمرحلة (٢) باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لأعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة 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 والوفاء 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 الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التمويلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

حوكمة تطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠)

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

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٠,٢٧٦,٧٣٧	١٥٩,٢٤٨,٥٩٧	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٦,٤٥٦,٩٦٣	٧٣,٢٦٦,٣٥٥	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
١١٢,٢٢٩,٩٠٦	١١٧,٧٣٢,١٨٦	أرصدة مقيدة السحب
١٤٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	
٣٤٩,١١٠,٦٠٦	٣٥٠,٣٩٤,١٣٨	
(٣٧٤,٧٦٣)	(٤٢١,٣١٨)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣٤٨,٧٣٥,٨٤٣	٣٤٩,٩٧٢,٨٢٠	

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

- لا 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

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

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٨,٨٣٣,٨٦٩	-	-	٢١٨,٨٣٣,٨٦٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٢٧,٦٨٨,٣٢٨)	-	-	(٢٧,٦٨٨,٣٢٨)	صافي التغير خلال السنة
١٩١,١٤٥,٥٤١	-	-	١٩١,١٤٥,٥٤١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢

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

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

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٧٤,٧٦٣	-	-	٣٧٤,٧٦٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٤٦,٥٥٥	-	-	٤٦,٥٥٥	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٤٢١,٣١٨	-	-	٤٢١,٣١٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢

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

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٥٠٨,٥٦٤	٢٠,٦٧٧,٣٥٠	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
٥٥,٧٩٠,٦٠٣	١٦,٦٤٢,٧٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٦٥,٣٤٩,١٦٧	٣٧,٣٧٠,٠٥٠	تأمينات نقدية
٣٥,٢٣٦,٦٧٥	١٠,٤٨٩,٨٨٩	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
٧,٠٥٢,١٨٦	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧,٢٠٨,٧٤٤	٢١,١٥٦,٥٥٨	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٤٤٨,٨١٩	٥٠٥,٤٦٠	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
١٤٥,٢٩٥,٥٩١	٦٩,٥٢١,٩٥٧	تأمينات نقدية
(٢,٠٧٦,٧١٤)	(٢,٠٤٧,٨٣٢)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٤٣,٢١٨,٨٧٧	٦٧,٤٧٤,١٢٥	

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٤٨,٣٦٥,٣٩٩ دولار أمريكي ومبلغ ١٠١,٠٣٤,٦٦١ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٥,٢٩٥,٥٩١	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٤٣,٦٠٥,٦٨٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٧٥,٧٧٣,٦٣٤)	-	-	(٧٥,٧٧٣,٦٣٤)	صافي التغيير خلال السنة
٦٩,٥٢١,٩٥٧	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٦٧,٨٣٢,٠٥٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٧,٥٢٣,١١١	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٢٠٥,٨٣٣,٢٠٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٦٢,٢٢٧,٥٢٠)	-	-	(٦٢,٢٢٧,٥٢٠)	صافي التغيير خلال السنة
١٤٥,٢٩٥,٥٩١	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٤٣,٦٠٥,٦٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٧٦,٧١٤	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٣٨٦,٨١١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٢٨,٨٨٢)	-	-	(٢٨,٨٨٢)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٢,٠٤٧,٨٣٢	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٣٥٧,٩٢٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢

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

٥. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٢١,٢٥٧,٨٦٠	٧٨٢,٠٤٧,٨٩٨	ذمم بيوع المربحة للأمر بالشراء
٢٣,٦١٨,١٢٩	١٦٣,٨١٣,٥٨٦	تورق
٣٢,٥٦٢,٨١٢	٣٣,٥٥٢,٦٧٤	تمويل استنصاع
٢٢,٢٥١,٠٥٤	٢٤,٣٩١,٣٨٧	بطاقات ائتمان إسلامية
١١,٤١٣,٧٦٩	١٨,٤٧٨,٠٩٤	إجارة منتهية بالتمليك
١٤,٦٨٦,٩٦٦	١٣,٤٦٣,٢٥١	تمويل المساومة
٢,٤٣١,٩١٢	٢,٨٧٤,٨١٤	حسابات جارية مكشوفة
٢,٩٧٠,٨٨١	٢,٢٧٠,٦١٤	قرض حسن
٩٣١,١٩٣,٣٨٣	١,٠٤٠,٨٩٢,٣١٨	
(٢,١٨٤,١٩٩)	(٢,٧٥٤,٧٧٩)	أرباح معلقة
(٣٠,٧٨٩,٧٨٧)	(٥٣,٣٠٩,٢٥٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٩٨,٢١٩,٣٩٧	٩٨٤,٨٢٨,٢٨٤	

- يمثل رصيد التمويلات بالصافي بعد تنزيل الأرباح غير المستحقة والبالغة ١٣٥,٨٠٩,٤٤٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ومبلغ ١١٣,٠٩٠,٧١٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ ٢٩٧,٥٠٤,٤٧٣ دولار أمريكي أي ما نسبته (٢٨,٦٦٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١٢٧,٨٥٠,٨٠٠ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٣,٧٦٪) 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 ٥٣,٥٥٤,٨٠٥ دولار أمريكي أي ما نسبته (٥,١٦٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٤٦,٥٨٥,١٢٢ دولار أمريكي أي ما نسبته (٥,٠١٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الأرباح المعلقة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها مبلغ ١٨٢,٣١٥,٣٨٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٧,٥٢٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١٣١,٥٦٧,٦٠٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٤,١٣٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ ١٤٦,٣٧٦,٥٦٦ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٤,٠٦٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١٤٢,٢٩٧,٧٨٤ دولار أمريكي أي ما نسبته (١٥,٢٨٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني مبلغ ٢٢,٦٣٧,٣٢٨ دولار أمريكي أي ما نسبته (٢,١٧٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٢٠,٣١١,٣٩٦ دولار أمريكي أي ما نسبته (٢,١٨٪) 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 ٤٢٩,٥١٢,٩١٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٤٠٢,٣٦٦,٥٥٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية ٢,٩٢٧,٧٧١ دولار أمريكي أي ما نسبته (٠,٢٨٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٢,٧٨٦,٢٣٣ دولار أمريكي أي ما نسبته (٠,٣٠٪) من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة في نهاية السنة السابقة.
- بلغ رصيد الأرباح المعلقة للحسابات المستبعدة مبلغ ٢١٠,٨٢٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٢٠٤,٠٢٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. كما بلغ رصيد المخصص للحسابات المستبعدة مبلغ ٢,٧١٦,٩٤٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٢,٥٨٢,٢٠٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغ رصيد المخصص والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٢٤,٨٨٥,٥٢٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٢٠,٨٩٢,٢٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٣١,١٩٣,٣٨٣	٤٨,٧٦٩,٣٢١	١٥١,٠٤٦,٢٥٥	٧٣١,٣٧٧,٨٠٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	(٢,٥٥٩,٨٤١)	(١٥,٩٢٥,٩١٤)	١٨,٤٨٥,٧٥٥	المحول للمرحلة (١)
-	(٧,٧٨٢,٥٧٨)	٢٢٦,٩٨٧,٥٦٦	(٢١٩,٢٠٤,٩٨٨)	المحول للمرحلة (٢)
-	٢٦,٠٧٥,٩١١	(١٥,٣٠٦,٥١٢)	(١٠,٧٦٩,٣٩٩)	المحول للمرحلة (٣)
١٠٩,٩٤١,٧٩٦	(٧,٩٥٠,٣٦٨)	١٢,٥١٢,٤٢٥	١٠٥,٣٧٩,٧٣٩	صافي التغيير خلال السنة
(٢٤٢,٨٦١)	(٢٤٢,٨٦١)	-	-	استبعاد تمويلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١,٠٤٠,٨٩٢,٣١٨	٥٦,٣٠٩,٥٨٤	٣٥٩,٣١٣,٨٢٠	٦٢٥,٢٦٨,٩١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩١٩,٢٣٦,٤٩٣	٤٨,٠٣٧,١٦٨	١١٧,١٠٤,٩٤٥	٧٥٤,٠٩٤,٣٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	(٤,٧٩١,٧٩٥)	(١٣,٦٦٩,٢٥٧)	١٨,٤٦١,٠٥٢	المحول للمرحلة (١)
-	(٧,٣٣٤,٣٨٥)	٩٥,٧٠١,٦٢٨	(٨٨,٣٦٧,٢٤٣)	المحول للمرحلة (٢)
-	٢٠,٢١٦,٧٩٤	(١٦,١٠٩,٥١٤)	(٤,١٠٧,٢٨٠)	المحول للمرحلة (٣)
١٢,٠٦٦,٩٩٤	(٧,٢٤٨,٣٥٧)	(٣١,٩٨١,٥٤٧)	٥١,٢٩٦,٨٩٨	صافي التغيير خلال السنة
(١١٠,١٠٤)	(١١٠,١٠٤)	-	-	استبعاد تمويلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٩٣١,١٩٣,٣٨٣	٤٨,٧٦٩,٣٢١	١٥١,٠٤٦,٢٥٥	٧٣١,٣٧٧,٨٠٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠,٧٨٩,٧٨٧	١٨,٧٠٨,٠٠١	٧,٥٠٨,٠٧٧	٤,٥٧٣,٧٠٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	(١,٠٢٥,٤٥٤)	(٩٥,٠١٦)	١,١٢٠,٤٧٠	المحول للمرحلة (١)
-	(٢,١٦٨,٤٠٣)	٤,٢٨٧,٨٨٣	(٢,١١٩,٤٨٠)	المحول للمرحلة (٢)
-	٧٥٧,٢٨٥	(٧٠٩,٥٩٦)	(٤٧,٦٨٩)	المحول للمرحلة (٣)
٢٢,٧٥٩,٧٧٨	٦,٠٩٩,٦٢٤	١٤,٩٤٣,٠٥٣	١,٧١٧,١٠١	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة
(٢٤٠,٣١٠)	(٢٤٠,٣١٠)	-	-	استبعاد مخصص تمويلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٥٣,٣٠٩,٢٥٥	٢٢,١٣٠,٧٤٣	٢٥,٩٣٤,٤٠١	٥,٢٤٤,١١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧,٤٢٩,١٩٠	١٦,٨٩٥,٥٧٨	٤,٩١٧,٤٩٢	٥,٦١٦,١٢٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	(٧٧٧,٣٩٧)	(٢١٠,٣٤٣)	٩٨٧,٧٤٠	المحول للمرحلة (١)
-	(١,٩٤٩,٦٤٠)	٢,٦٣٢,٩٧٢	(٦٨٣,٣٣٢)	المحول للمرحلة (٢)
-	١٦٣,٤٣٤	(١٤٠,٦١٤)	(٢٢,٨٢٠)	المحول للمرحلة (٣)
٣,٤٦٨,٩٦٢	٤,٤٨٤,٣٩١	٣٠٨,٥٧٠	(١,٣٢٣,٩٩٩)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية خلال السنة
(١٠٨,٣٦٥)	(١٠٨,٣٦٥)	-	-	استبعاد مخصص تمويلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٣٠,٧٨٩,٧٨٧	١٨,٧٠٨,٠٠١	٧,٥٠٨,٠٧٧	٤,٥٧٣,٧٠٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٦٣٢,٦٨٠	٢,٥٨٢,٢٠٨	الرصيد في بداية السنة
١٠٨,٣٦٥	٢٤٠,٣١٠	الإضافات خلال السنة
(١٥٨,٨٣٧)	(١٠٥,٥٧٤)	الاستيعادات خلال السنة
٢,٥٨٢,٢٠٨	٢,٧١٦,٩٤٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٤٣,٨٦٣	٢,١٨٤,١٩٩	الرصيد في بداية السنة
١,١٨٠,٩٣٣	١,٦٧١,٠٠٥	أرباح معلقة خلال السنة
(٤٣٨,٨٥٨)	(١,٠٩٧,٨٧٤)	أرباح معلقة مستردة خلال السنة
(١,٧٣٩)	(٢,٥٥١)	استبعاد أرباح معلقة على تمويلات مضي على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٢,١٨٤,١٩٩	٢,٧٥٤,٧٧٩	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣١,٥٦٧,٦٠٤	١٨٢,٣١٥,٣٨٤	قطاع عام السلطة الوطنية الفلسطينية
٧,١٣٩,٦٣٦	١٠,٤٦٩,٨٦٥	الصناعة والزراعة
٢٦,٦٩٥,٧٩٩	٢٥,٧٣٤,٠٥٠	قطاع التصنيع
٣٣,٨٣٥,٤٣٥	٣٦,٢٠٣,٩١٥	قطاع الزراعة
١,٥٤٩,٦٥٩	٦٢٩,٦٨٢	القطاع الخدماتي
		التجارة
٢١٣,١٨٦,٠٨٤	٢٣٢,٩٧٥,٣١١	تجارة داخلية
٦,٦٣٨,٠٩٧	١٤,٠٥٤,٦١٩	تجارة خارجية
٢١٩,٨٢٤,١٨١	٢٤٧,٠٢٩,٩٣٠	
		العقارات والإنشاءات
١٢٠,٦٣٧,٠١١	١٢١,٥٨١,٧٦٢	الإنشاءات
٢٩,١٨٧,٢٩٨	٢٧,١٨٨,٥٢٥	سكن للإقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
١٤٩,٨٢٤,٣٠٩	١٤٨,٧٧٠,٢٨٧	
١١٣,٧٤٧,٣٤٨	١٣٣,٧٧٥,٤١٢	الأراضي
		تمويلات استهلاكية
١٨٩,١٨٥,٠٥٠	١٥٦,٢١٧,٤٤٣	تمويل السيارات
٣٥,٧٩٠,٥٢٦	٧٨,٣٨٣,١٧١	تمويل السلع الاستهلاكية
٢٢٤,٩٧٥,٥٧٦	٢٣٤,٦٠٠,٦١٤	
٥٣,٦٨٥,٠٧٢	٥٤,٨١٢,٣١٥	أخرى
٩٢٩,٠٠٩,١٨٤	١,٠٣٨,١٣٧,٥٣٩	

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

يمثل هذا البند موجودات مالية مدرجة في بورصة فلسطين والبالغة ١,٦٣٤,٩٧٩ دولار أمريكي كما في كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١,٨٥٥,٠٠٧ دولار أمريكي كما في كانون الأول ٢٠٢٢.

قام البنك بقيد خسائر تقييم في قائمة الدخل بمبلغ ٢٢٠,٠٢٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل أرباح تقييم في قائمة الدخل بمبلغ ٤٣٤,٧٠٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. كذلك قام البنك بقيد أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر بقيمة ١٣٥,٤٠٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ (إيضاح ٢٨).

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,٢٥٨,٠٥٠	٣٨,٩١٢,٧٥٢	أدوات دين مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية - صكوك *
٦,٤٥٦,٨٧٧	٦,٠٠٤,٣٦٧	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية المحلية **
٦٧,٣٣٠	١,٠٤٧,٨٨٤	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية
٢٢٦,٩٢٥	-	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية المحلية ***
٢٦,٠٠٩,١٨٢	٤٥,٩٦٥,٠٠٣	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في صكوك مالية صادرة عن حكومات وشركات أجنبية إسلامية تستحق خلال فترة من ثلاث شهور إلى تسع سنوات، حيث تتراوح أسعار العائد على هذه الصكوك بين ١,٣٢٪ إلى ٦,١٥٪. بلغت أرباح أدوات الدين المقيدة في قائمة الدخل ١,٣٨٤,٩٩٧ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٣٥٠,٠٦٢ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (إيضاح ٢٨).

** قام البنك ببيع أدوات الدين المدرجة في قائمة الدخل الشامل الأخرى مدرجة في الأسواق المحلية بقيمة ٣٦٦,٧١٤ دولار أمريكي كما ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ (إيضاح ٢٨).

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٧٥,٩١٦	٢٢٧,٤٣٦	الرصيد في بداية السنة
(٦٤٨,٤٨٠)	(٢٧١,١٢٢)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٢٧,٤٣٦	(٤٣,٦٨٦)	الرصيد في نهاية السنة

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٣٣٥,٦٨٤	٢٢,٥٦٦,٩٩٥	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية - شهادات إيداع استثمارية *
٣,٨١٣,٨٤٥	٣,٧٧١,٣٣٨	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية الأجنبية - صكوك **
٢٢,١٤٩,٥٢٩	٢٦,٣٣٨,٣٣٣	
(٢٠٢,٣٨١)	(٣٣٠,٦١٣)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢١,٩٤٧,١٤٨	٢٦,٠٠٧,٧٢٠	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في شهادات إيداع إسلامية صادرة من بنك أردني تستحق خلال فترة من ثلاثة أشهر إلى سنتين، حيث تتراوح أسعار العائد على هذه الشهادات بين ٤,٢٥٪ إلى ٦,١٠٪.

** يمثل هذا البند استثمار البنك في صكوك مالية صادرة عن شركات أجنبية إسلامية تستحق خلال فترة من شهرين إلى أربع سنوات، حيث تتراوح أسعار العائد على هذه الصكوك بين ١,٣١٪ إلى ٥,١٥٪.

بلغت أرباح الاستثمارات بالكلفة المطفأة المقيدة في قائمة الدخل ١,٥٦٩,٦٦٨ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ومبلغ ٦٩٠,٤٦٦ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,١٤٩,٥٢٩	-	-	٢٢,١٤٩,٥٢٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٩,٨٧٣,٠٦٠	-	-	٩,٨٧٣,٠٦٠	إضافات خلال السنة
(٥,٦٤١,٧٤٩)	-	-	(٥,٦٤١,٧٤٩)	إستحقاقات خلال السنة
(٤٢,٥٠٧)	-	-	(٤٢,٥٠٧)	صافي التغير في العلاوات والإطفاءات خلال السنة
٢٦,٣٣٨,٣٣٣	-	-	٢٦,٣٣٨,٣٣٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,٣٧١,١٦٢	-	-	١٩,٣٧١,١٦٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٩,٨٧٣,٠٦١	-	-	٩,٨٧٣,٠٦١	إضافات خلال السنة
(٧,٠٥٢,١٨٦)	-	-	(٧,٠٥٢,١٨٦)	إستحقاقات خلال السنة
(٤٢,٥٠٨)	-	-	(٤٢,٥٠٨)	صافي التغير في العلاوات والإطفاءات خلال السنة
٢٢,١٤٩,٥٢٩	-	-	٢٢,١٤٩,٥٢٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٢,٣٨١	-	-	٢٠٢,٣٨١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٢٨,٢٣٢	-	-	١٢٨,٢٣٢	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣٣٠,٦١٣	-	-	٣٣٠,٦١٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

٩. استثمارات في شركات حليفة

فيما يلي تفاصيل الإستثمار في الشركات الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	نسبة الملكية	بلد التأسيس	
دولار أمريكي	دولار أمريكي			
٧,٤٨٦,٢٧٠	٧,٠٦٨,٧٦٩	%٢٨	فلسطين	شركة التكافل الفلسطينية للتأمين*
٤,٠٩٧,٤١٢	٤,٣١٧,٠٧٥	%٣٣	فلسطين	شركة الإجارة الفلسطينية**
١١,٥٨٣,٦٨٢	١١,٣٨٥,٨٤٤			

* 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 السنة 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 ٢٠٢٣.

** تأسست شركة الإجارة الفلسطينية المساهمة الخصوصية (شركة الإجارة) ومقرها الرئيسي في مدينة رام الله، تقوم الشركة بممارسة التأجير الإسلامي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، بلغ رأسمال الشركة المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٥٧٨,١٩٢	١١,٥٨٣,٦٨٢	الرصيد في بداية السنة
٤٢٢,٩٩١	٢١٩,٦٦٣	حصة البنك من نتائج أعمال الشركات الحليفة
(٤١٧,٥٠١)	(٤١٧,٥٠١)	توزيعات أرباح نقدية
١١,٥٨٣,٦٨٢	١١,٣٨٥,٨٤٤	الرصيد في نهاية السنة

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة باستثمارات البنك في شركاته الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

شركة الإجارة		شركة التكافل		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,٨١٣,٧٣٩	٣٢,٢٩٦,٣٧٦	٩٣,٤٨٠,٠٢٧	٦٩,٠٣١,٠٠٦	المركز المالي للشركات الحليفة
١٣,٥٢١,٥٠٤	١٩,٣٤٥,١٥٢	٦٩,٥٢٥,٤١١	٤٥,١٣٧,٦١٣	إجمالي الموجودات
١٢,٢٩٢,٢٣٥	١٢,٩٥١,٢٢٤	٢٣,٩٥٤,٦١٦	٢٣,٨٩٣,٣٩٣	إجمالي المطلوبات
٤,٠٩٧,٤١٢	٤,٣١٧,٠٧٥	٦,٦٦٦,٥٧٠	٦,٦٤٩,٥٣١	حقوق الملكية
-	-	٨١٩,٧٠٠	٤١٩,٢٣٨	القيمة الدفترية قبل التعديل
٤,٠٩٧,٤١٢	٤,٣١٧,٠٧٥	٧,٤٨٦,٢٧٠	٧,٠٦٨,٧٦٩	تعديلات
				القيمة الدفترية بعد التعديل
				الإيرادات ونتائج الأعمال
٢,٦٦٠,٩٧٣	٣,٢٠٩,٦٢٣	١٤,٥٥٧,٢٥٥	١١,٧٤٤,٦٤٠	صافي الإيرادات
(٩٢٧,٣١٠)	(١,٠٦٦,٥٩٤)	(٧,٦٤٨,٢٨٦)	(٧,٦٧٢,٤٧٢)	مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة
(٧٧,٢٥٠)	(٧٢,٨٣٤)	(٨٧٩,٥٩١)	(٨٥١,٦٣٥)	إستهلاكات وإطفاءات
(٤٨٠,١٧١)	(٨٦٣,١٠٠)	(٥٤,٠٣٦)	(٢٩,٢٦٤)	مصاريف تمويل
(٨٥٦,٧٠٤)	(٣٢٥,٩٩٨)	(٣,٧٨٠,٦١٨)	(١,١١٠,٩٩٠)	(خسائر) أرباح عملات أجنبية
٤٨٧,١٠٥	-	٨٩٤,٣٧٣	١,٠٧٩,٠٢٠	إيرادات أخرى
٨٠٦,٦٤٣	٨٨١,٠٩٧	٣,٠٨٩,٠٩٧	٣,١٥٩,٢٩٩	الربح قبل الضريبة
(١٩٤,٥٥٣)	(٢٢٢,١٠٨)	(٩٩٠,٣٨٥)	(١,١٢٧,٩٠٦)	مصروف الضريبة
٦١٢,٠٩٠	٦٥٨,٩٨٩	٢,٠٩٨,٧١٢	٢,٠٣١,٣٩٣	صافي الربح للسنة بعد الضريبة
(٤٦,٦٣٢)	-	(١,٢٥٦,٠٧٨)	(٢,٠٣١,٣٩٣)	تعديلات
٥٦٥,٤٥٨	٦٥٨,٩٨٩	٨٤٢,٦٣٤	-	صافي الربح للسنة بعد الضريبة - معدل
١٨٨,٤٨٦	٢١٩,٦٦٣	٢٣٤,٥٠٥	-	حصة البنك من نتائج أعمال السنة

١٠. استثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الاستثمارات العقارية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٦١٧,٩٩٠	٩,٩٠٦,١٢٠	الرصيد في بداية السنة
٤٠,٦٢٠	٢,٥٤٥,٥٢٣	الإضافات خلال السنة
-	(١٠,٠٠٠)	محول إلى عقارات وممتلكات ومعدات (إيضاح ١١)
(٣,١٠٨,٧١٧)	(١,٢١١,٨٤٦)	استثمارات عقارية تم بيعها خلال السنة
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	خسائر تدني إستثمارات عقارية
١٥٦,٢٢٧	-	التغير في القيمة العادلة خلال السنة من خلال قائمة الدخل الشامل
٩,٩٠٦,١٢٠	١٠,٤٢٩,٧٩٧	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي الاستثمارات العقارية خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٧,٣٤٥	٣٠١,٧٩٨	رصيد بداية السنة
١٥٦,٢٢٧	-	أرباح تقييم غير متحققة
(٤١,٧٧٤)	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٠١,٧٩٨	٣٠١,٧٩٨	رصيد نهاية السنة

بلغت أرباح الإستثمارات العقارية التي تم بيعها المقيدة في قائمة الدخل ٤٣٢,٥٩٦ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٨,٩٥٨ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

١١. عقارات وممتلكات ومعدات

المجموع	أثاث ومعدات				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	أجهزة الحاسب الآلي	سيارات	وتحسينات مأجور	عقارات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
					الكلفة:
٤٨,٤٩٣,٠٧٤	٧,١٧٣,٠٣١	١٣٩,٤٣٣	٢٤,٥٦٠,٩١٠	١٦,٦١٩,٧٠٠	الرصيد في بداية السنة
٥,٩٤١,٣٦١	٥٧٤,٣٩٥	-	١,٥٠٣,٤٨٧	٣,٨٦٣,٤٧٩	الإضافات خلال السنة
١٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠	محول من الاستثمارات العقارية (إيضاح ١٠)
٤٧٠,٦٢٢	-	-	١٢٦,٨٧٠	٣٤٣,٧٥٢	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٢)
(٩٤٤,٩٤٤)	(٣٨٢,٢١٨)	-	(٥٦٢,٧٢٦)	-	الاستبعادات خلال السنة
٥٣,٩٧٠,١١٣	٧,٣٦٥,٢٠٨	١٣٩,٤٣٣	٢٥,٦٢٨,٥٤١	٢٠,٨٣٦,٩٣١	الرصيد في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم:
٢٢,١٨٣,٣٨٤	٤,٨٦١,٩٨٠	٧٥,٣٨٠	١٢,٩٨٠,٠٠٠	٤,٢٦٦,٠٢٤	الرصيد في بداية السنة
٢,٩٢٣,٤٣٤	٧١٤,٥١٢	٢٠,٩١٥	١,٧٥٤,٦٦٦	٤٣٣,٣٤١	الاستهلاك للسنة
(٧٨٢,٨٣٣)	(٣٨٢,٠٢٢)	-	(٤٠٠,٨١١)	-	الاستبعادات خلال السنة
٢٤,٣٢٣,٩٨٥	٥,١٩٤,٤٧٠	٩٦,٢٩٥	١٤,٣٣٣,٨٥٥	٤,٦٩٩,٣٦٥	الرصيد في نهاية السنة
٢٩,٦٤٦,١٢٨	٢,١٧٠,٧٣٨	٤٣,١٣٨	١١,٢٩٤,٦٨٦	١٦,١٣٧,٥٦٦	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٦,٣٠٩,٦٩٠	٢,٣١١,٥٥١	٦٤,٠٥٣	١١,٥٨٠,٩١٠	١٢,٣٥٣,٦٧٦	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٢. مشاريع تحت التنفيذ

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٨٨٨,٣٢٢	٣,٧٠٥,٥٣٧	الرصيد في بداية السنة
١,٣٥٥,١٨٠	٣,٢١٠,٠١٧	إضافات خلال السنة*
(٢٨٨,٢٩٩)	(٤٧٠,٦٢٢)	المحول لعقارات وممتلكات ومعدات (إيضاح ١١)
(٢٤٩,٦٦٦)	(٩٣٠,٠١٩)	المحول لموجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤)
-	(٢,٥١٣,٤٩٧)	الإطفاءات**
٣,٧٠٥,٥٣٧	٣,٠٠١,٤١٦	الرصيد في نهاية السنة

* تمثل الإضافات على مشاريع تحت التنفيذ دفعات لمشروع مبنى الأرشيف المركزي ولتجهيز فروع جديدة والنظام البنكي الجديد. يمثل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ الدفعات التي تكبدها البنك على مشروع مبنى الأرشيف المركزي وما زال مشروع مبنى الأرشيف المركزي طور التحضير والتجهيز للإستخدام، إن الكلفة المتوقعة لاستكمال مشروع مبنى الأرشيف المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ تقدر بمبلغ ٢ مليون دولار أمريكي، ومن المتوقع استكمالها في الربع الأول من عام ٢٠٢٤.

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

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 و ٥ و ٤ سنوات، على التوالي. فيما يلي الحركة على حق استخدام الأصول:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٩٣٨,٠١٦	٥,٦٧٠,١٨٣	رصيد بداية السنة
١٩٤,٣٤٧	٥٨٦,٠١١	إضافات خلال السنة
(٣٢٧,٨١٣)	(١٠,٠٧٤)	الاستبعادات خلال السنة
(١,١٣٤,٣٦٧)	(١,١٣٤,٢١٣)	إطفاءات خلال السنة
٥,٦٧٠,١٨٣	٥,١١١,٩٠٧	رصيد نهاية السنة

١٤. موجودات غير ملموسة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٨٦,٤٩٩	٨٣٤,٠٨١	الرصيد في بداية السنة
١٣٢,٥٩٥	٤٠٠,٧٨٨	الإضافات خلال السنة
٢٤٩,٦٦٦	٩٣٠,٠١٩	المحول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة (إيضاح ١٢)
(٣٣٤,٦٧٩)	(٤٩١,١٩٧)	الإطفاءات خلال السنة
٨٣٤,٠٨١	١,٦٧٣,٦٩١	الرصيد في نهاية السنة

١٥. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٢١٤,٥٤١	٩,٤٣٨,٣١٤	ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة*
٣,٤٤٣,٨٧٦	٥,٠٠٤,٤٥٥	تأمينات نقدية وأرصدة مقابل بطاقات الائتمان
٧١٣,٤٢٠	١,٩٣٨,٤٦٥	إيرادات وعمولات مستحقة غير مقبوضة
١,٢٤٨,٩٥٩	١,٣٠٩,١٩١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٥٩,٨١٦	٧٨٥,٢٤٥	قرطاسية ومطبوعات
١,١٩٥,٣٢٢	٢,٠٤٨,١٧٩	أخرى
١٢,٠٧٥,٩٣٤	٢٠,٥٢٣,٨٤٩	

* يتضمن هذا البند ذمم مدينة مقابل تمويلات عملاء بمبلغ ٧,٧٩٣,٢٧٤ دولار أمريكي و ٤,٢٨٨,٤٠٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ودفعات تحت الحساب بمبلغ ١,١١٧,٧٢٢ دولار أمريكي و ٨٨٩,٩٩٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي.

١٦. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٥,٤٢٤,٩٤٢	١٦,٧٧٨,٥٥٠	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
-	٥,٥٤٦,٦٢٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع تحفيزية تستحق خلال فترة أكثر من ٣ شهور*
٨٠,٤٢٤,٩٤٢	٢٢,٣٢٥,١٧٠	

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

١٧. ودائع العملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩٥,٠٧١,٦١٩	٣٤٠,٥٨٦,٨١١	حسابات جارية وتحت الطلب

- يشمل إجمالي الودائع حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب (إيضاح ١٧) والتأمينات النقدية (إيضاح ١٨) وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (إيضاح ٢٣) والبالغ مجموعها ١,٣٣٥,٩٧٥,٢٣٣ دولار أمريكي و ١,٢٣٦,٦٠٩,٦٠١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي.

- بلغت قيمة الودائع الحكومية ١٧,٩٣٤,١٣٨ دولار أمريكي ومبلغ ٩,٧٩١,٥١٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١,٣٤٪ و ٠,٧٩٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

- بلغت قيمة الودائع للمؤسسات شبه الحكومية ١,٩٧٥,٦٤٥ دولار أمريكي ومبلغ ١,١٤٠,٦٤٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٠,١٥٪ و ٠,٠٩٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٧٩,٣٣٦,٤٩٦ دولار أمريكي ومبلغ ٧٦,٦٧٩,٧٩٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٥,٩٤٪ و ٦,٢٠٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد ٣٧٠,٨٢٩,٧٠٥ دولار أمريكي ومبلغ ٣٢٥,٠٧٣,٩٦١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٢٧,٧٦٪ و ٢٦,٢٩٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٨. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٣١٦,٤٦٧	٤٩,٧٢٩,٢٦٦	تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية مباشرة*
٥,٩٧٦,٧٦٥	٥,٦٦٥,٧٩٧	تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية غير مباشرة
١٧,٨٢٧,٢٤٩	٢٠,٠٩٦,٩٠٢	تأمينات أخرى
٦٧,١٢٠,٤٨١	٧٥,٤٩١,٩٦٥	

* تتضمن التأمينات النقدية مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح بمبلغ ٤٥,٢٥٨,٣١٢ دولار أمريكي و ٣٧,١١٨,٨٦١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي.

١٩. مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد نهاية السنة	المدفوع خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٠٥٤,١٤٨	(١,٨٧٣,٥٤٨)	٢,٣٨٥,٨٠٧	١٠,٥٤١,٨٨٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٦٧٩,٣٦٩	(٨,٩٤٣)	١٨,٩٣١	٦٦٩,٣٨١	تعويض نهاية الخدمة
١١,٧٣٣,٥١٧	(١,٨٨٢,٤٩١)	٢,٤٠٤,٧٣٨	١١,٢١١,٢٧٠	قضايا مرفوعة على البنك
١٠,٥٤١,٨٨٩	(١,٣٨٧,٤٩١)	٢,٠٥٧,١٩٢	٩,٨٧٢,١٨٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٦٦٩,٣٨١	(٢٨,٧٢٢)	٥٧,٨٠١	٦٤٠,٣٠٢	تعويض نهاية الخدمة
١١,٢١١,٢٧٠	(١,٤١٦,٢١٣)	٢,١١٤,٩٩٣	١٠,٥١٢,٤٩٠	قضايا مرفوعة على البنك

٢٠. مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,١٤٤,٠٣٩	٦,٢٢٢,٣٣٤	الرصيد في بداية السنة
٦,٩٨١,٠٠١	٧,٣٠٢,٩٩٥	التخصيص للسنة
(٥,٩٦١,٤٢١)	(٤,٣٤٣,٢٧٣)	المدفوع خلال السنة
١,٠٥٨,٧١٥	٤٢٩,٥١٩	فروقات عملات أجنبية
٦,٢٢٢,٣٣٤	٩,٦١١,٥٧٥	الرصيد في نهاية السنة

لقد كانت الحركة على حساب موجودات ضريبة مؤجلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٥٣١,٤٩٨	٦,٢٦٥,٢٤٩	الرصيد في بداية السنة
٧٣٣,٧٥١	٥,٣٥٦,٧٤٣	الإضافات خلال السنة
٦,٢٦٥,٢٤٩	١١,٦٢١,٩٩٢	الرصيد في نهاية السنة

* 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 المطلقة بالإضافة إلى بعض الحسابات الأخرى.

مصرف الضرائب كما يظهر في قائمة الدخل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٩٨١,٠٠١	٧,٣٠٢,٩٩٥	التخصيص للسنة
(٧٣٣,٧٥١)	(٥,٣٥٦,٧٤٣)	موجودات ضريبية مؤجلة *
٦,٢٤٧,٢٥٠	١,٩٤٦,٢٥٢	

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٥٩٣,٣٠٨	٦,٧٩٢,٢٧١	الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
٢٦,٢١٨,٧٢٤	٢٥,٢٧٧,٨٧٤	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٣,٦١٦,٣٧٦	٣,٤٨٦,٦٠٣	ضريبة القيمة المضافة القانونية
١٦,٢٤٠,٠٤٦	١٦,٩٨١,٦٦٧	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٢,٤٣٦,٠٠٧	٢,٥٤٧,٢٥٠	ضريبة الدخل القانونية
٦,٠٥٢,٣٨٣	٦,٠٣٣,٨٥٣	الضرائب المستحقة عن السنة
٦,٩٨١,٠٠١	٧,٣٠٢,٩٩٥	المخصص المكون

بلغت نسبة الضريبة الفعلية بعد تنزيل الموجودات الضريبة المؤجلة ٢٨,٦٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٢٨,٩٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

توصل البنك إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢٢. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٨٤٥,٣٣٠	٥,٨٤٣,٦١٢	رصيد بداية السنة
١٩٤,٣٤٦	٥٨٦,٠١١	إضافات
(٣٣٧,٥٢٠)	(١٨,٤٣٢)	الاستبعادات
(١,٠٣٩,٠٠٩)	(١,٣٢٨,٨٦٥)	الإيجارات المدفوعة
١٨٠,٤٦٥	١٥١,٨٧٧	مصاريف تمويل
٥,٨٤٣,٦١٢	٥,٢٣٤,٢٠٣	رصيد نهاية السنة

تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام نسبة عائد ٣٪.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٣٦,٣٤٣	١,٤١٥,٠٦٥	التزامات قصيرة الأجل
٤,٦٠٧,٢٦٩	٣,٨١٩,١٣٨	التزامات طويلة الأجل
٥,٨٤٣,٦١٢	٥,٢٣٤,٢٠٣	

إن قيمة مصروف الإيجار للعقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل ضمن نفقات الموظفين (إيضاح ٣٠) ومصاريف تشغيلية أخرى (إيضاح ٣١) بلغت ٦١,٥٦٧ دولار أمريكي و ٩٢,٢٢٤ دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي.

٢٢. مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٦٦٤,٦١٨	١٣,٣٨٥,٩٤٨	تمويل من سلطة النقد الفلسطينية - برنامج استدامة*
١,٤٥٠,٣٨١	٦,٦٧٣,٤٣١	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٣,٦٣٣,٥٩٥	٦,٦٣٢,٢٦٨	حوالات وشيكات مصدقة
٩٠٤,١٠٤	٢,٨٦٦,٤٠٦	شيكات المقاصة
١,٨٣٣,٥١٠	١,٨٣٤,٤٨٥	مصاريف مستحقة
١,٢٠١,٣٢٤	١,٣٨٧,٣١٥	توزيعات أرباح نقدية مستحقة
٨٩١,٠١٧	١,١١٠,٧٨٩	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٦١٧,٢٩٤	٦٧١,٩٥٢	مخصص اشتراك مؤسسة ضمان الودائع
٥١٠,٦٦٧	٢٤٤,٤٤٤	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٦٩,٠١٩	١٢٤,٢٣٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة (إيضاح ٣٦)
١١٠,١٥٢	١١٠,١٥٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة**
١٧,١٧٣	٤٦,٦٦٦	مكاسب غير شرعية
٣٣٠,٠٥٨	٢٨,٧٢٧	مخصص إجازات موظفي البنك
٣٢٠,٧١٤	١٠,٢٤٩	مخصص المسؤولية الاجتماعية
١,٠٩٩,٢٥٩	-	مخصص حوافز موظفي البنك
١,٦١٠,١٧٥	١,٢٣٤,٧٨١	أرصدة دائنة أخرى
٢٧,٥٦٣,٠٦٠	٣٦,٣٦١,٨٤٩	

* 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 والمنشآت متناهية الصغر، 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.

** 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٨,٣٧٨	١١٠,١٥٢	رصيد بداية السنة
٤١,٧٧٤	-	إضافات
١١٠,١٥٢	١١٠,١٥٢	رصيد نهاية السنة

٢٣. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٤١,٩١٢,٣٦٦	٦٧٣,١١٧,١٨٣	ودائع التوفير
٢٣٢,٥٠٥,١٣٥	٢٤٦,٧٧٩,٢٧٤	ودائع لأجل
٨٧٤,٤١٧,٥٠١	٩١٩,٨٩٦,٤٥٧	

٢٤. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

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

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة و اضافتها 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 الاصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. بناءً على قرار الهيئة العامة للبنك وموافقة سلطة النقد الفلسطينية، قام البنك خلال السنة برسملة مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من رصيد الاحتياطي الى رأس المال من خلال توزيع أسهم مجانية.

٢٥. إيرادات التمويل والاستثمارات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥١,٠٧٧,١٢٨	٥٣,٣٠٤,٦٦٩	إيرادات بيع المربحة للأمر بالشراء
١,٣٨٦,٥١٦	٢,٩٠٠,٨٧٧	إيرادات تورق
٢,٥١٤,٦٤٣	٢,١٣١,٣٥١	إيرادات تمويل إستصناع
٧٤١,٣٦٥	١,٩٧٨,٧٦٥	عوائد استثمارات لدى بنوك إسلامية
١,١٢٣,٨٩٩	٩٩٧,٥٢٠	إيرادات تمويل المساومة
٤٥٠,٩٩٤	٨١١,١٢٦	إيرادات إجارة منتهية بالتملك
٥٧,٢٩٤,٥٤٥	٦٢,١٢٤,٣٠٨	

٢٦. عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٨١٧,٥٢٦	٥,٨٨١,٢٤٦	ودائع لأجل
٥٨٨,٠٨٢	١,٠٢٣,٣٧٠	ودائع توفير
١١٢,٩٢٩	٩٩,١٣٩	تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح
٦,٥١٨,٥٣٧	٧,٠٠٣,٧٥٥	

٢٧. صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٩٦٤,٤٨٧	٣,٥٣٦,٥٤٧	عمولات مقبوضة
٣,٧٤١,٨٦٧	٣,٣٧٤,٦٦٢	إدارة حساب
١,٨٧٦,١١٩	١,٩٥٦,٤١٨	بطاقات
٨١٥,٤٥٤	٦٩٩,٢٨٧	شيكات مرتجعة ومعادة ومؤجلة ودفاتر شيكات
٥٠٩,٩٤٤	٦٣٦,٠٣٤	تمويلات غير مباشرة
٢٩١,٠٧٢	٢٧٣,٢٩١	إيداع نقدي
٩٠٤,٠٣٧	٧٦٦,٦٧٦	حوالات
١٢,١٠٢,٩٨٠	١١,٢٤٢,٩١٥	خدمات مصرفية أخرى
(٢,٣٦٧,٩٦٩)	(٣,٢٠٧,٩٣٢)	عمولات مدفوعة
٩,٧٣٥,٠١١	٨,٠٣٤,٩٨٣	

٢٨. أرباح محفظة موجودات مالية، بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٩٠,٤٦٦	١,٥٦٩,٦٦٨	أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥٠,٠٦٢	١,٣٨٤,٩٩٧	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٦٦,٧١٤	٣٦٦,٧١٤	توزيعات أرباح نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٣٥,٤٠٢	١٣٥,٤٠٢	أرباح توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٣٤,٧٠٨	(٢٢٠,٠٢٨)	(خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٩٧٧,٣٥٢	٣,٢٣٦,٧٥٣	

٢٩. إيرادات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣٨,٨٥٨	١,٠٩٧,٨٧٤	أرباح معلقة مستردة
-	٧٠٣,٤٩٢	استرداد أرصدة متعلقة بحدث تشغيلي*
-	٧٠٠,٠٠٠	استرداد مخصصات انتفت الحاجة لها
١٣٠,٠٤٣	١٥٣,١١٨	إيجارات الصناديق الحديدية
٨٧,٩٥٤	٧٦,٧٤٩	أخرى
٦٥٦,٨٥٥	٢,٧٣١,٢٣٣	

* يمثل هذا البند تعويض شركة التأمين للبنك عن بوليصة الغطاء المصرفي ومبالغ مستردة خلال السنة من حدث تشغيلي تعرض له البنك في السنوات السابقة.

٣٠. نفقات الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٤٤٨,٨٢٤	١٣,٥٧٦,٢٨٦	رواتب وعلاوات الموظفين
٢,٠٥٧,١٩٢	٢,٣٨٥,٨٠٧	تعويض نهاية الخدمة
٢,٠٧٨,٤٨٢	٢,١٠٢,١٢٣	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٩٧٧,٣٤٢	١,٠٨٠,٩٣٢	التأمين الصحي
٨٠٦,٧٢١	٨٧١,٦٤٣	مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
٤٧٢,٩٩٩	٤٦٨,٦٤٠	نفقات سفر وإقامة
٢٢٩,٧٧٠	٢٤٥,٢٤١	ملابس
٨٠,٠٠٠	٩٣,٠٠٠	دورات تدريبية
٨٧,٧٧٨	٣٦,١٧٨	إيجار سيارات
٢٤٤,٢٥٠	٢٢١,٥٦٦	أخرى
٢٠,٤٨٣,٣٥٨	٢١,٠٨١,٤١٦	

* يساهم البنك بنسبة ١٠٪ من الراتب الأساسي للموظف ويساهم الموظف بنسبة تتراوح بين ٥٪ و ١٠٪ من راتبه الأساسي لصندوق الإيداع حسب سنوات الخدمة.

٣١. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٥٦,٧٦١	٢,٦٧١,٠٥٩	رسوم ورخص واشتراكات
٢,٤٣٢,٨٣١	٢,٥٠٤,٦٧٧	رسوم اشتراك مؤسسة ضمان الودائع*
١,٨٦٨,١٩٤	٢,٢٤٢,٥٣٤	بريد وفاكس وهاتف
٢,٣٠١,٩٤٧	٢,٠٦٧,٢١٣	صيانة وتنظيفات
١,١٨٠,٩٢٣	٨٤١,٠٨١	دعاية وإعلان
٩٤١,١٦٦	٦٥٢,١٥٨	أتعاب مهنية واستشارية
٦٤٢,٨٨٧	٦٢٨,٨٦٣	كهرباء ومياه ومحروقات
٣٧٩,٦٤٠	٥٤٠,٥٤٨	تأمينات
٥٢٩,٥٨٨	٣٦٠,٤٤١	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥٤٠,٠٤٠	٤٩٩,٦٨٧	الأرشفة وفرز الملفات
٤٤٤,١٠٧	٤٤٠,١٧١	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٤٠٥,٥٢٦	٣٦١,٧٥٧	أجور حراسة
١١٧,٠٩٠	٧٩,٨١٧	ضيافة
٧٦,٧٢٤	٢٩,١٢٩	مصاريف مشروع ريف
٤,٤٤٦	٢٥,٣٨٩	إيجارات
٥٠٠,٠٠٠	-	مسؤولية اجتماعية**
٨٨٠,٥٢٩	٤٥٩,٢٤٧	مصاريف متفرقة
١٥,٥٠٢,٣٩٩	١٤,٤٠٣,٧٧١	

* قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعميم رقم (٢/٢٠٢١) 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 يقضي التعميم بتطبيق نظام استيفاء الرسوم المبني على المخاطر مطلع عام ٢٠٢٤.

** 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 ٣,٢٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٣٢. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية:

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٦,٥٥٥	-	-	٤٦,٥٥٥	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٢٨,٨٨٢)	-	-	(٢٨,٨٨٢)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٧٥٩,٧٧٨	٦,٠٩٩,٦٢٤	١٤,٩٤٣,٠٥٣	١,٧١٧,١٠١	تمويلات ائتمانية مباشرة
١٢٨,٢٣٢	-	-	١٢٨,٢٣٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٢٦٧	-	-	١٠,٢٦٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٤٤,٧٨٣)	-	(٢٠٥,٩٥٧)	(٣٨,٨٢٦)	تمويلات ائتمانية غير المباشرة
٢٢,٦٧١,١٦٧	٦,٠٩٩,٦٢٤	١٤,٧٣٧,٠٩٦	١,٨٣٤,٤٤٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٣٤. أسهم وأرباح نقدية موزعة

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في جلستها المنعقدة بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠٢٣ توزيع أسهم مجانية بنسبة ١١,١١٪ من القيمة الاسمية للسهم باجمالي مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بالإضافة الى توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥,٥٦٪ من القيمة الاسمية للسهم باجمالي مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢٢ حيث حصل البنك خلال الفترة على موافقة سلطة النقد الفلسطينية لرسملة ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من رصيد احتياطي تقلبات دورية واستغلاله كجزء من توزيعات الأسهم خلال الفترة. كما صادقت الهيئة العامة 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.

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

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 ٥,١٨٪ دولار أمريكي لسنة ٢٠٢٣ و ٥,٦١٪ دولار أمريكي لسنة ٢٠٢٢ لكل سهم.

٣٦. إرتباطات والتزامات محتملة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢,٥٠٥,٢٧٠	٥٠,٨٧٦,٤٥٧	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٢,٦٠٠,٩٨٥	٤٦,٢٩٥,٧٠٦	كفالات مصرفية
١,٨١٨,٦٧٢	٧٤٤,١٠٩	إعتمادات مستندية
٩٦,٩٢٤,٩٢٧	٩٧,٩١٦,٢٧٢	
(٣٦٩,٠١٩)	(١٢٤,٢٣٦)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٩٦,٥٥٥,٩٠٨	٩٧,٧٩٢,٠٣٦	

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

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٦٩,٠١٩	-	٢٤٥,٤٩٥	١٢٣,٥٢٤	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٢٤٤,٧٨٣)	-	(٢٠٥,٩٥٧)	(٣٨,٨٢٦)	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٢٤,٢٣٦	-	٣٩,٥٣٨	٨٤,٦٩٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤١,٢٠٤	-	٣,٥٧٤	٣٧,٦٣٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٣٢٧,٨١٥	-	٢٤١,٩٢١	٨٥,٨٩٤	صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣٦٩,٠١٩	-	٢٤٥,٤٩٥	١٢٣,٥٢٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٧. النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤٩,١١٠,٦٠٦	٣٥٠,٣٩٤,١٣٨	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٤٥,٢٩٥,٥٩١	٦٩,٥٢١,٩٥٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٤٩٨,٨١٩)	(٥٥٥,٤٦٠)	يطرح: تأميمات نقدية
(٣٧,٢٠٨,٧٤٤)	(٢١,١٥٦,٥٥٨)	يطرح: ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
(٢١٨,٨٣٣,٨٦٩)	(١٩١,١٤٥,٥٤١)	يطرح: إحتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
(٥٥,٤٢٤,٩٤٢)	(٢٢,٣٢٥,١٧٠)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١٨٢,٤٣٩,٨٢٣	١٨٤,٧٣٣,٣٦٦	

٣٨. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ربح السنة
١٥,٣٤٦,٠٥٨	٤,٨٤٦,٠١٩	
سهم		المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
دولار أمريكي		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة
٠,١٥	٠,٠٥	

٣٩. مصادر تمويل موجودات واستثمارات البنك

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات واستثمارات البنك:

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤٨,٧٣٥,٨٤٣	-	٣٤٨,٧٣٥,٨٤٣	٣٤٩,٩٧٢,٨٢٠	-	٣٤٩,٩٧٢,٨٢٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٤٣,٢١٨,٨٧٧	-	١٤٣,٢١٨,٨٧٧	٦٧,٤٧٤,١٢٥	-	٦٧,٤٧٤,١٢٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٨,٢١٩,٣٩٧	-	٨٩٨,٢١٩,٣٩٧	٩٨٤,٨٢٨,٢٨٤	-	٩٨٤,٨٢٨,٢٨٤	تمويلات ائتمانية مباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١,٨٥٥,٠٠٧	١,٨٥٥,٠٠٧	-	١,٦٣٤,٩٧٩	١,٦٣٤,٩٧٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
						الشامل الأخرى
٢٦,٠٠٩,١٨٢	٢٦,٠٠٩,١٨٢	-	٤٥,٩٦٥,٠٠٣	٢٦,٩٩٨,٦٨٥	١٨,٩٦٦,٣١٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢١,٩٤٧,١٤٨	٢١,٩٤٧,١٤٨	-	٢٦,٠٠٧,٧٢٠	٢٦,٠٠٧,٧٢٠	-	إستثمارات في شركات حليفة
١١,٥٨٣,٦٨٢	١١,٥٨٣,٦٨٢	-	١١,٣٨٥,٨٤٤	١١,٣٨٥,٨٤٤	-	استثمارات عقارية
٩,٩٠٦,١٢٠	٩,٩٠٦,١٢٠	-	١٠,٤٢٩,٧٩٧	١٠,٤٢٩,٧٩٧	-	عقارات وممتلكات ومعدات
٢٦,٣٠٩,٦٩٠	٢٦,٣٠٩,٦٩٠	-	٢٩,٦٤٦,١٢٨	٢٩,٦٤٦,١٢٨	-	مشاريع تحت التنفيذ
٣,٧٠٥,٥٣٧	٣,٧٠٥,٥٣٧	-	٣,٠٠١,٤١٦	٣,٠٠١,٤١٦	-	حق استخدام الأصول
٥,٦٧٠,١٨٣	٥,٦٧٠,١٨٣	-	٥,١١١,٩٠٧	٥,١١١,٩٠٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٢٦٥,٢٤٩	٦,٢٦٥,٢٤٩	-	١١,٦٢١,٩٩٢	١١,٦٢١,٩٩٢	-	موجودات غير ملموسة
٨٣٤,٠٨١	٨٣٤,٠٨١	-	١,٦٧٣,٦٩١	١,٦٧٣,٦٩١	-	موجودات أخرى
١٢,٠٧٥,٩٣٤	١٢,٠٧٥,٩٣٤	-	٢٠,٥٢٣,٨٤٩	٢٠,٥٢٣,٨٤٩	-	
<u>١,٥١٦,٣٣٥,٩٣٠</u>	<u>١٢٦,١٦١,٨١٣</u>	<u>١,٣٩٠,١٧٤,١١٧</u>	<u>١,٥٦٩,٢٧٧,٥٥٥</u>	<u>١٤٨,٠٣٦,٠٠٨</u>	<u>١,٤٢١,٢٤١,٥٤٧</u>	

٤٠ . معاملات مع جهات ذات علاقة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٣٧,٤٩٦	٤,٣٣٠,٣١٧	شركات حليفة	بنود قائمة المركز المالي: تمويلات ائتمانية مباشرة
٤٢٧,٠٧٦	٥٦٤,٩٩٢	الإدارة التنفيذية العليا	
٣,٨١٣,٧١٩	١,٧٦٣,٢٥٧	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
٦,٢٩٩,١٧٢	٧,٤١٥,٨٩٤	آخرون *	
١٢,٠١٥,٤٤٠	١٢,٣٩٠,٨١٣	شركات حليفة	ودائع العملاء
٦٨٦,٢٨٦	٣٠٠,٦٣١	الإدارة التنفيذية العليا	
٤٥١,٩٧٤	٨٠٩,٩٢٦	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
٤,٤٢٥,٨٣٠	١٦٠,٧٨١	مساهم رئيسي	
٢٠,١١٢,٤٣٢	٢٨,٧٥٠,٤٣٩	آخرون *	ودائع تبادلية، بالصافي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تأمينات نقدية
٦٣٤,٩٥٧	٥٩,٣٧٢	مساهم رئيسي	
٨,٣٤٩,٢٨٦	١,٦٨١,٩٥٨	مساهم رئيسي	
٣,١٧٤,٧٦٥	٣,٦٥٢,٠٩٦	شركات حليفة	
٢٩,٦٨٥	١٢,٧٤٢	آخرون *	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥١٠,٦٦٧	٢٩٠,٧٤١	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٦,٩٠٠	١٤٦,٦٧٤	شركات حليفة	عوائد وأجور مقبوضة
١١,٢٢٦	١٦,٢٣٩	الإدارة التنفيذية العليا	
١١,٦٧٣	٤٤,٢٩٣	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
٣٥١,٧٥٧	٣٧٥,٦٨٠	آخرون *	
٣٢٤,١٩٤	٣٠٠,٦٧١	شركات حليفة	عوائد وأجور مدفوعة
٦٢	٥٥	الإدارة التنفيذية العليا	
٧٨	١,١٣٢	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	
٤,٩٠٥	٤,٣٩٧	آخرون *	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		بنود خارج قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	١٤٢,٧٦١	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	تمويلات ائتمانية غير مباشرة
١٥٧,٢٩٧	١٧٧,١١٥	شركات حليفة	
٢٦٢,٩٢١	-	آخرون *	

* 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 ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته ١,٤٣% و ١,٢٠% من صافي التمويلات الائتمانية الممنوحة، على التوالي.
 - تشكل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته ٩,٠٨% و ٧,١١% من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
 - يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال السنة بين ١,١٠% إلى ٦,٧١%.
 - يتراوح معدل الأرباح على تمويلات البطاقات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة خلال السنة بين ١٤,٢٩% إلى ١٧,٥١%.
- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا ومجلس الإدارة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢٩,٥٨٨	٣٦٠,٤٤١	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦٥٣,٦٣٦	٨١٥,٧٦٢	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٦١,٦٠٣	٧٧,٠٠٩	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٨,٦٨٨	٣٦,٢٥٦	السيد ماهر المصري ممثلاً عن الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات
٣٥,٤٥٢	٢٢,٣٠٦	السيد عمر المصري ممثلاً عن الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات
٣٥,٤٥٢	٢٢,٣٠٦	السيد طلال ناصر الدين ممثلاً عن شركة بيرزيت للأدوية
٣٥,٤٥٢	٢٢,٣٠٦	السيد صلاح الدغمة-عضو مستقل
٣٥,٤٥٢	٢٢,٣٠٦	السيد عبد الحميد فايز العبوه-عضو مستقل
٣٥,٤٥٢	٢٢,٣٠٦	السيد ماجد الحلو-عضو مستقل
٣٥,٤٥٢	٢٢,٣٠٦	السيد علاء سليم موسى سيسالم ممثلاً عن الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات
٢٩,٥٤٤	٢٢,٣٠٦	السيد سهيل سلطان-عضو مستقل
٢٩,٥٤٤	٢٢,٣٠٦	السيد أشرف ياسين-عضو مستقل
٢٩,٥٤٤	٢٢,٣٠٦	السيد محمد ابو خيزران ممثلاً عن مركز روزان الطبي التخصصي لعلاج العقم وأطفال الأنابيب
٢٩,٥٤٤	٧,٤٣٤	السيد رفيق شاكر النتشة ممثلاً عن مؤسسة إدارة وتنمية أموال اليتامى
٥,٩٠٩	-	السيد أنيس الحجة-عضو مستقل
٥,٩٠٩	-	السيد علي زيدان ابو زهري-عضو مستقل
٥,٩٠٩	-	السيد سالم أبو الخيزران ممثلاً عن مركز روزان الطبي التخصصي لعلاج العقم وأطفال الأنابيب
٤٠٧,٣٠٣	٢٤٤,٤٤٤	

٤١. التركيز في الموجودات وبنود خارج قائمة المركز المالي

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

المجموع	دول أخرى	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤٩,٩٧٢,٨٢٠	-	-	٣٤٩,٩٧٢,٨٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٦٧,٤٧٤,١٢٥	٥,٨١٩,٩٤٦	٢٤,٢٨٤,١٢٩	٣٧,٣٧٠,٠٥٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٨٤,٨٢٨,٢٨٤	-	-	٩٨٤,٨٢٨,٢٨٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٣٤,٩٧٩	-	-	١,٦٣٤,٩٧٩	تمويلات ائتمانية مباشرة
٤٥,٩٦٥,٠٠٣	٣٨,٩١٢,٧٥٢	١,٠٤٧,٨٨٤	٦,٠٠٤,٣٦٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٢٦,٠٠٧,٧٢٠	٣,٧٧١,٣٣٨	٢٢,٢٣٦,٣٨٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١١,٣٨٥,٨٤٤	-	-	١١,٣٨٥,٨٤٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٤٢٩,٧٩٧	-	-	١٠,٤٢٩,٧٩٧	استثمارات في شركات حليفة
٢٩,٦٤٦,١٢٨	-	-	٢٩,٦٤٦,١٢٨	إستثمارات عقارية
٣,٠٠١,٤١٦	-	-	٣,٠٠١,٤١٦	عقارات وممتلكات ومعدات
٥,١١١,٩٠٧	-	-	٥,١١١,٩٠٧	مشاريع تحت التنفيذ
١١,٦٢١,٩٩٢	-	-	١١,٦٢١,٩٩٢	حق استخدام الأصول
١,٦٧٣,٦٩١	-	-	١,٦٧٣,٦٩١	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠,٥٢٣,٨٤٩	-	-	٢٠,٥٢٣,٨٤٩	موجودات غير ملموسة
١,٥٦٩,٢٧٧,٥٥٥	٤٨,٥٠٤,٠٣٦	٤٧,٥٦٨,٣٩٥	١,٤٧٣,٢٠٥,١٢٤	موجودات أخرى
٥٠,٨١١,٩٠٥	-	-	٥٠,٨١١,٩٠٥	بنود خارج قائمة المركز المالي
٤٦,٢٣٦,٩٦٦	-	-	٤٦,٢٣٦,٩٦٦	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧٤٣,١٦٥	-	-	٧٤٣,١٦٥	كفالات بنكية
٩٧,٧٩٢,٠٣٦	-	-	٩٧,٧٩٢,٠٣٦	إعتمادات مستندية
المجموع	دول أخرى	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤٨,٧٣٥,٨٤٣	-	-	٣٤٨,٧٣٥,٨٤٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٤٣,٢١٨,٨٧٧	٢١,٣٣٥,٤٥٣	٥٦,٥٣٥,١١٦	٦٥,٣٤٨,٣٠٨	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٩٨,٢١٩,٣٩٧	-	-	٨٩٨,٢١٩,٣٩٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٥٥,٠٠٧	-	-	١,٨٥٥,٠٠٧	تمويلات ائتمانية مباشرة
٢٦,٠٠٩,١٨٢	١٩,٢٥٨,٠٥٠	٦٧,٣٣٠	٦,٦٨٣,٨٠٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٢١,٩٤٧,١٤٨	٣,٨١٠,٨٠٩	١٨,١٣٦,٣٣٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١١,٥٨٣,٦٨٢	-	-	١١,٥٨٣,٦٨٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٩٠٦,١٢٠	-	-	٩,٩٠٦,١٢٠	استثمارات في شركات حليفة
٢٦,٣٠٩,٦٩٠	-	-	٢٦,٣٠٩,٦٩٠	إستثمارات عقارية
٣,٧٠٥,٥٣٧	-	-	٣,٧٠٥,٥٣٧	عقارات وممتلكات ومعدات
٥,٦٧٠,١٨٣	-	-	٥,٦٧٠,١٨٣	مشاريع تحت التنفيذ
٦,٢٦٥,٢٤٩	-	-	٦,٢٦٥,٢٤٩	حق استخدام الأصول
٨٣٤,٠٨١	-	-	٨٣٤,٠٨١	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢,٠٧٥,٩٣٤	-	-	١٢,٠٧٥,٩٣٤	موجودات غير ملموسة
١,٥١٦,٣٣٥,٩٣٠	٤٤,٤٠٤,٣١٢	٧٤,٧٣٨,٧٨٥	١,٣٩٧,١٩٢,٨٣٣	موجودات أخرى
٤٢,٣٤٣,٤٤١	-	-	٤٢,٣٤٣,٤٤١	بنود خارج قائمة المركز المالي
٥٢,٤٠٠,٧١٩	-	-	٥٢,٤٠٠,٧١٩	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٨١١,٧٤٨	-	-	١,٨١١,٧٤٨	كفالات بنكية
٩٦,٥٥٥,٩٠٨	-	-	٩٦,٥٥٥,٩٠٨	إعتمادات مستندية

فيما يلي توزيع الموجودات والمطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية وبنود خارج المركز المالي حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠٢٢			٢٠٢٣			حسب القطاع
بنود خارج المركز المالي	مطلوبات واستثمارات مطلقة	موجودات	بنود خارج المركز المالي	مطلوبات واستثمارات مطلقة	موجودات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٦,٢٥٢,٨٧٢	١,١٢٠,٣٦٢,٠٤٥	٤٦٨,٦٤٨,٩٨٩	١٠,٢١٨,٤٤٢	١,١٢٣,٥٧٣,٥١٦	٥٠٢,٣٢٨,٤٤٤	الأفراد
٥٠,٣٠٣,٠٣٦	١١٦,٠١٢,٩٣٨	٢٩٨,٩٩٨,١٢٩	٨٧,٠٣٥,١٤٩	٢١٢,٣٣٠,٠٣٨	٣٠٢,١٤٧,٣٢١	شركات ومؤسسات
-	٢٣٤,٦١٨	١٣٠,٥٧٢,٢٧٩	٥٣٨,٤٤٥	٧١,٦٧٩	١٨٠,٣٥٢,٥١٩	حكومة
-	٨٠,٤٢٤,٩٤٢	٥٤١,٧٦٦,٠٥٧	-	٢٢,٣٢٥,١٧٠	٥٠٢,٤٤٠,٤٩١	خزينة
-	٥٠,٨٤٠,٢٧٦	٧٦,٣٥٠,٤٧٦	-	٦٢,٩٤١,١٤٤	٨٢,٠٠٨,٧٨٠	أخرى
٩٦,٥٥٥,٩٠٨	١,٣٦٧,٨٧٤,٨١٩	١,٥١٦,٣٣٥,٩٣٠	٩٧,٧٩٢,٠٣٦	١,٤٢١,٢٤١,٥٤٧	١,٥٦٩,٢٧٧,٥٥٥	المجموع

٤٢. قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيم العادلة:

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

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

قياس القيمة العادلة باستخدام			المجموع	تاريخ التقييم	
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
موجودات بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦):					
-	-	١,٦٣٤,٩٧٩	١,٦٣٤,٩٧٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	مدرجة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧):					
-	-	٤٥,٩٦٥,٠٠٣	٤٥,٩٦٥,٠٠٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	مدرجة
١٠,٤٢٩,٧٩٧	-	-	١٠,٤٢٩,٧٩٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	استثمارات عقارية (إيضاح ١٠):
موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):					
-	-	٣,٦٧٤,٦٩٠	٣,٦٧٤,٦٩٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	مدرجة
٢٢,٢٣٦,٣٨٢	-	-	٢٢,٢٣٦,٣٨٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	غير مدرجة

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

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

موجودات بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦):
مدرجة

٢٠٢٢	٣١ كانون الأول	١,٨٥٥,٠٠٧	١,٨٥٥,٠٠٧	١,٨٥٥,٠٠٧	-
------	----------------	-----------	-----------	-----------	---

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

٢٠٢٢	٣١ كانون الأول	٢٥,٧٨٢,٢٥٧	٢٥,٧٨٢,٢٥٧	٢٥,٧٨٢,٢٥٧	-
------	----------------	------------	------------	------------	---

٢٠٢٢	٣١ كانون الأول	-	٢٢٦,٩٢٥	٢٢٦,٩٢٥	-
------	----------------	---	---------	---------	---

٢٠٢٢	٣١ كانون الأول	-	٩,٩٠٦,١٢٠	٩,٩٠٦,١٢٠	-
------	----------------	---	-----------	-----------	---

استثمارات عقارية (إيضاح ١٠):

موجودات يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):
مدرجة

٢٠٢٢	٣١ كانون الأول	٣,٦٣٩,٣١٢	٣,٦٣٩,٣١٢	٣,٦٣٩,٣١٢	-
------	----------------	-----------	-----------	-----------	---

٢٠٢٢	٣١ كانون الأول	-	١٨,١٣٦,٣٣٩	١٨,١٣٦,٣٣٩	-
------	----------------	---	------------	------------	---

غير مدرجة

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ إجراء تحويل لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - مدرجة في بورصة فلسطين - من المستوى الثالث إلى المستوى الأول.

لم يتم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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:

الأثر على القيمة العادلة	الزيادة/النقص في القيمة العادلة	
دولار أمريكي	%	٢٠٢٣
٥٢١,٤٩٠	٥+	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد
(٥٢١,٤٩٠)	٥-	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد
		٢٠٢٢
٤٩٥,٣٠٦	٥+	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد
(٤٩٥,٣٠٦)	٥-	القيمة العادلة للمتر المربع الواحد

٤٣ . القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
٣٤٨,٧٣٥,٨٤٣	٣٤٩,٩٧٢,٨٢٠	٣٤٨,٧٣٥,٨٤٣	٣٤٩,٩٧٢,٨٢٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٤٣,٢١٨,٨٧٧	٦٧,٤٧٤,١٢٥	١٤٣,٢١٨,٨٧٧	٦٧,٤٧٤,١٢٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٨,٢١٩,٣٩٧	٩٨٤,٨٢٨,٢٨٤	٨٩٨,٢١٩,٣٩٧	٩٨٤,٨٢٨,٢٨٤	تمويلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١,٨٥٥,٠٠٧	١,٦٣٤,٩٧٩	١,٨٥٥,٠٠٧	١,٦٣٤,٩٧٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٦,٠٠٩,١٨٢	٤٥,٩٦٥,٠٠٣	٢٦,٠٠٩,١٨٢	٤٥,٩٦٥,٠٠٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢١,٧٧٥,٦٥١	٢٥,٩١١,٠٧٢	٢١,٩٤٧,١٤٨	٢٦,٠٠٧,٧٢٠	موجودات مالية أخرى
٩,٦٧٧,١٦٩	١٦,٨٤٠,٢٢٩	٩,٦٧٧,١٦٩	١٦,٨٤٠,٢٢٩	
<u>١,٤٤٩,٤٩١,١٢٦</u>	<u>١,٤٩٢,٦٢٦,٥١٢</u>	<u>١,٤٤٩,٦٦٢,٦٢٣</u>	<u>١,٤٩٢,٧٢٣,١٦٠</u>	
				مطلوبات مالية
٨٠,٤٢٤,٩٤٢	٢٢,٣٢٥,١٧٠	٨٠,٤٢٤,٩٤٢	٢٢,٣٢٥,١٧٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩٥,٠٧١,٦١٩	٣٤٠,٥٨٦,٨١١	٢٩٥,٠٧١,٦١٩	٣٤٠,٥٨٦,٨١١	ودائع العملاء
٦٧,١٢٠,٤٨١	٧٥,٤٩١,٩٦٥	٦٧,١٢٠,٤٨١	٧٥,٤٩١,٩٦٥	تأمينات نقدية
٥,٨٤٣,٦١٢	٥,٢٣٤,٢٠٣	٥,٨٤٣,٦١٢	٥,٢٣٤,٢٠٣	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٢٦,٧٥٣,٨٣١	٣٦,٠٩٨,٧٣٤	٢٦,٧٥٣,٨٣١	٣٦,٠٩٨,٧٣٤	مطلوبات مالية أخرى
<u>٤٧٥,٢١٤,٤٨٥</u>	<u>٤٧٩,٧٣٦,٨٨٣</u>	<u>٤٧٥,٢١٤,٤٨٥</u>	<u>٤٧٩,٧٣٦,٨٨٣</u>	
<u>٨٧٤,٤١٧,٥٠١</u>	<u>٩١٩,٨٩٦,٤٥٧</u>	<u>٨٧٤,٤١٧,٥٠١</u>	<u>٩١٩,٨٩٦,٤٥٧</u>	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

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

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

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

– تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ومطلوبات متعلقة بعقود الإيجار بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار العوائد السائدة في الأسواق المالية.

– تم تحديد القيمة العادلة للتمويلات الائتمانية المباشرة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار العائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتمويلات الائتمانية المباشرة عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٤.٤ . عملية إدارة المخاطر

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

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

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

أولاً: مخاطر الائتمان:

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود قائمة المركز المالي
٢١٨,٤٥٩,١٠٦	١٩٠,٧٢٤,٢٢٣	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٤٣,٢١٨,٨٧٧	٦٧,٤٧٤,١٢٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٨,٢١٩,٣٩٧	٩٨٤,٨٢٨,٢٨٤	تمويلات ائتمانية مباشرة
٢١,٩٤٧,١٤٨	٢٦,٠٠٧,٧٢٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٩,٢٥٨,٠٥٠	٣٨,٩١٢,٧٥٢	أدوات دين من خلال قائمة الدخل الشامل
٩,٦٧٧,١٦٩	١٦,٨٤٠,٢٢٩	موجودات مالية أخرى
١,٣١٠,٧٧٩,٧٤٧	١,٣٢٤,٧٨٧,٣٣٣	مجموع بنود قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٤٢,٣٤٣,٤٤١	٥٠,٨١١,٩٠٥	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٢,٤٠٠,٧١٩	٤٦,٢٣٦,٩٦٦	كفالات بنكية
١,٨١١,٧٤٨	٧٤٣,١٦٥	إعتمادات مستندية
٩٦,٥٥٥,٩٠٨	٩٧,٧٩٢,٠٣٦	مجموع بنود خارج قائمة المركز المالي

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٣	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٩١,١٤٥,٥٤١	-	-	-	١٩١,١٤٥,٥٤١
٦٧,٨٣٢,٠٥٤	-	-	١,٦٨٩,٩٠٣	٦٩,٥٢١,٩٥٧
١٨٢,٣١٥,٣٨٤	-	-	-	١٨٢,٣١٥,٣٨٤
٢٢,٦٨١,٧٣٣	١٢,٢٦٧,٦٨٨	١,٣٣٧,٨٩٠	-	٣٦,٢٨٧,٣١١
٥٠٠,٧٥٨	١٢١,١٥٢	٨,٥١٥	-	٦٣٠,٤٢٥
١٤٧,٨١٥,٨٢٦	٧٤,٤٥٠,٦٦٠	٢٥,٥٧٠,٣٢٩	-	٢٤٧,٨٣٦,٨١٥
٦٥,٤١٣,٢٨٨	٧٧,٢٠٨,٠١٥	٦,٦٤٣,٢٢٣	-	١٤٩,٢٦٤,٥٢٦
٥٧,٨١٩,٦٨٢	٦٨,٥٧٢,٠٥٢	٧,٨٥٦,٣٥٠	-	١٣٤,٢٤٨,٠٨٤
١١٩,٣٢٨,٩٠٧	١٠٤,٦٠٠,٧٣٥	١١,٣٩٨,٩٢٥	-	٢٣٥,٣٢٨,٥٦٧
٢٩,٣٩٣,٣٣٦	٢٢,٠٩٣,٥١٨	٣,٤٩٤,٣٥٢	-	٥٤,٩٨١,٢٠٦
٢٦,٣٣٨,٣٣٣	-	-	-	٢٦,٣٣٨,٣٣٣
٣٨,٩١٢,٧٥٢	-	-	-	٣٨,٩١٢,٧٥٢
١٦,٨٤٠,٢٢٩	-	-	-	١٦,٨٤٠,٢٢٩
٩٦٦,٣٣٧,٨٢٣	٣٥٩,٣١٣,٨٢٠	٥٧,٩٩٩,٤٨٧	١,٣٨٣,٦٥١,١٣٠	١,٣٨٣,٦٥١,١٣٠

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٨,٨٣٣,٨٦٩	-	-	٢١٨,٨٣٣,٨٦٩	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٤٥,٢٩٥,٥٩١	١,٦٨٩,٩٠٣	-	١٤٣,٦٠٥,٦٨٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
				تمويلات ائتمانية مباشرة:
١٣١,٥٦٧,٦٠٤	-	-	١٣١,٥٦٧,٦٠٤	قطاع عام
٣٣,٩٢٨,١١١	١,٧٧٠,٧٤٦	١١,٠٦٠,٠٠٤	٢١,٠٩٧,٣٦١	الصناعة والزراعة
١,٥٥٣,٩٠٤	٧٠,٥٥٦	١٩٦,٣٩٠	١,٢٨٦,٩٥٨	القطاع الخدماتي
٢٢٠,٤٢٦,٢٨١	٢٥,٦٢٨,٦٦٧	٣٤,٢٠٩,٨١٤	١٦٠,٥٨٧,٨٠٠	التجارة
١٥٠,٢٣٤,٦٧٩	١٠,٨٠٥,٩١٦	٢٥,٤٧٩,٤٢٠	١١٣,٩٤٩,٣٤٣	العقارات والإنشاءات
١١٤,٠٥٨,٩٠٣	-	٣٤,٢٤١,١٥٠	٧٩,٨١٧,٧٥٣	الأراضي
٢٢٥,٥٩١,٧٨٧	٥,٥١٣,٦٤٩	٣١,٠٥٧,٥٤٢	١٨٩,٠٢٠,٥٩٦	تمويلات استهلاكية
٥٣,٨٣٢,١١٤	٤,٩٧٩,٧٨٧	١٤,٨٠١,٩٣٥	٣٤,٠٥٠,٣٩٢	أخرى
٢٢,١٤٩,٥٢٩	-	-	٢٢,١٤٩,٥٢٩	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
١٩,٢٥٨,٠٥٠	-	-	١٩,٢٥٨,٠٥٠	أدوات دين من خلال قائمة الدخل
٩,٦٧٧,١٦٩	-	-	٩,٦٧٧,١٦٩	الشامل
١,٣٤٦,٤٠٧,٥٩١	٥٠,٤٥٩,٢٢٤	١٥١,٠٤٦,٢٥٥	١,١٤٤,٩٠٢,١١٢	موجودات مالية أخرى

ت. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٨٦,٢٤٨,١٣٨	٥٦,٣٠٩,٥٨٤	٣٥٩,٣١٣,٨٢٠	٨٧٠,٦٢٤,٧٣٤	داخل فلسطين
٤٧,٩٠٦,٠٠٨	-	-	٤٧,٩٠٦,٠٠٨	الأردن
٤٩,٤٩٦,٩٨٤	١,٦٨٩,٩٠٣	-	٤٧,٨٠٧,٠٨١	دول أخرى
١,٣٨٣,٦٥١,١٣٠	٥٧,٩٩٩,٤٨٧	٣٥٩,٣١٣,٨٢٠	٩٦٦,٣٣٧,٨٢٣	

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

ث. القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

الضمانات								
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآلات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣								
التعرض الائتماني لبنود								
داخل قائمة المركز المالي:								
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية								
١٩١,١٤٥,٥٤١	-	-	-	-	-	-	١٩١,١٤٥,٥٤١	٤٢١,٣١٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية								
٦٩,٥٢١,٩٥٧	-	-	-	-	-	-	٦٩,٥٢١,٩٥٧	٢,٠٤٧,٨٣٢
تمويلات ائتمانية مباشرة: للأفراد								
٥٢٨,٥٠١,٢٨٦	٧,٠٨٧,٦٦٥	٣٩,٤١٠	١٤٥,٤٠٦,٧٤٠	٢٠,٠٠٠	٩٧,٨٧٣,١٩٩	٢٥٠,٤٢٧,٠١٤	٢٧٨,٠٧٤,٢٧٢	١٧,٥١٣,٠٠٢
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة								
٧٩,١٧٦,٠٣٩	١١,٥٦٨,٨٤٧	٤٥٢,٩٢٠	٣٠,٣٨٩,٠٦٩	-	٣,٠٥٦,٥١٨	٤٥,٤٦٧,٣٥٤	٣٣,٧٠٨,٦٨٥	١,٢٣٥,٩٠٩
الشركات الكبرى								
٢٥٠,٨٩٩,٦٠٩	١٥,٢٤٧,٩٦٤	٣,٦٢٨,٥١٤	١٠١,٣٩٦,٨٣٢	٣٢٥	١٣,٣٤٤,٩١٥	١٣٣,٦١٨,٥٥٠	١١٧,٢٨١,٠٥٩	٣٢,٥٩٧,٤٧٩
للحكومة والقطاع العام								
١٨٢,٣١٥,٣٨٤	-	-	-	-	-	-	١٨٢,٣١٥,٣٨٤	١,٩٦٢,٨٦٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة								
٢٦,٣٣٨,٣٣٣	-	-	-	-	-	-	٢٦,٣٣٨,٣٣٣	٣٣٠,٦١٣
أدوات الدين من خلال قائمة الدخل الشامل								
٣٨,٩١٢,٧٥٢	-	-	-	-	-	-	٣٨,٩١٢,٧٥٢	١٠,٢٦٧
موجودات مالية أخرى								
١٦,٨٤٠,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	١٦,٨٤٠,٢٢٩	-
١,٣٨٣,٦٥١,١٣٠	٣٣,٩٠٤,٤٧٦	٤,١٢٠,٨٤٤	٢٧٧,١٩٢,٦٤١	٢٠,٣٢٥	١١٤,٢٧٤,٦٣٢	٤٢٩,٥١٢,٩١٨	٩٥٤,١٣٨,٢١٢	٥٦,١١٩,٢٨٥
التعرض الائتماني لبنود خارج قائمة المركز المالي:								
٩٧,٩١٦,٢٧٢	٥,٦٦٥,٧٩٧	-	-	-	-	٥,٦٦٥,٧٩٧	٩٢,٢٥٠,٤٧٥	١٢٤,٢٣٦
١,٤٨١,٥٦٧,٤٠٢	٣٩,٥٧٠,٢٧٣	٤,١٢٠,٨٤٤	٢٧٧,١٩٢,٦٤١	٢٠,٣٢٥	١١٤,٢٧٤,٦٣٢	٤٣٥,١٧٨,٧١٥	١,٠٤٦,٣٨٨,٦٨٧	٥٦,٢٤٣,٥٢١

الضمانات

الخسارة	صافي التعرض بعد	إجمالي قيمة	سيارات	أسهم	كفالات بنكية	تأمينات	إجمالي قيمة	
الائتمانية	الضمانات	الضمانات	وآلات	متداولة	مقبولة	نقدية	التعرض	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المتوقعة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
								التعرض الائتماني لبندود
								داخل قائمة المركز
								المالي:
								أرصدة لدى سلطة النقد
٣٧٤,٧٦٣	٢١٨,٨٣٣,٨٦٩	-	-	-	-	-	٢١٨,٨٣٣,٨٦٩	القلسطينية
								أرصدة لدى بنوك
٢,٠٧٦,٧١٤	١٤٥,٢٩٥,٥٩١	-	-	-	-	-	١٤٥,٢٩٥,٥٩١	ومؤسسات مصرفية
								تمويلات ائتمانية مباشرة:
								للأفراد
١٥,٥٠٦,٢٣٩	٢٦٦,٧٧٩,٤١٢	٢٣٤,٨٤٣,٥٦٣	١٠١,٩٤٤,٥٨٥	٢٠,٠٠٠	١٢٨,١٦٧,٠٤٥	٥٧,٥٥٠	٥٠١,٦٢٢,٩٧٥	المؤسسات الصغيرة
								والمتوسطة
٧٦١,٤٦٤	٣٨,٣٨٢,١١٠	٤٥,٥٨٠,٤٠٦	٤,٤٣٦,٣٣٣	-	٣١,٤٨٥,١٢٠	٣١٦,١٩٩	٨٣,٩٦٢,٥١٦	الشركات الكبرى
١٣,٥٢٦,٧٥٩	٩٢,٠٩٧,٧٠٠	١٢١,٩٤٢,٥٨٨	١١,٨٠٨,٠٥٩	-	٩١,٩٩٣,٣٦٤	٣,٥٨١,٧٦٤	٢١٤,٠٤٠,٢٨٨	للحكومة والقطاع العام
٩٩٥,٣٢٥	١٣١,٥٦٧,٦٠٤	-	-	-	-	-	١٣١,٥٦٧,٦٠٤	موجودات مالية بالكلفة
								المطفاة
٢٠٢,٣٨١	٢٢,١٤٩,٥٢٩	-	-	-	-	-	٢٢,١٤٩,٥٢٩	أدوات الدين من خلال
								قائمة الدخل الشامل
٦,٢٤٣	١٩,٢٥٨,٠٥٠	-	-	-	-	-	١٩,٢٥٨,٠٥٠	موجودات مالية أخرى
-	٩,٦٧٧,١٦٩	-	-	-	-	-	٩,٦٧٧,١٦٩	
٣٣,٤٤٩,٨٨٨	٩٤٤,٠٤١,٠٣٤	٤٠٢,٣٦٦,٥٥٧	١١٨,١٨٨,٩٧٧	٢٠,٠٠٠	٢٥١,٦٤٥,٥٢٩	٣,٩٥٥,٥١٣	٢٨,٥٥٦,٥٣٨	١,٣٤٦,٤٠٧,٥٩١
								التعرض الائتماني لبندود
								خارج قائمة المركز
								المالي:
٣٦٩,٠١٩	٩٠,٩٤٨,١٦٢	٥,٩٧٦,٧٦٥	-	-	-	-	٥,٩٧٦,٧٦٥	٩٦,٩٢٤,٩٢٧
٣٣,٨١٨,٩٠٧	١,٠٣٤,٩٨٩,١٩٦	٤٠٨,٣٤٣,٣٢٢	١١٨,١٨٨,٩٧٧	٢٠,٠٠٠	٢٥١,٦٤٥,٥٢٩	٣,٩٥٥,٥١٣	٣٤,٥٣٣,٣٠٣	١,٤٤٣,٣٣٢,٥١٨

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
الخسارة	صافي التعرض	إجمالي قيمة	سيارات وآلات	عقارية	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة
الائتمانية	بعد الضمانات	الضمانات	سيارات وآلات	عقارية	تأمينات نقدية	التعرض
المتوقعة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٥٠١,٥٢٥	١١,٤٧٠,٣٨٣	١٤,٠٦٠,٧٨٠	٣,٨٨٧,٩٨٣	٩,٤٧٥,٠٧٥	٦٩٧,٧٢٢	٢٥,٥٣١,١٦٣
٣,٦٦٨,٢٥٨	٤,٢١٩,٢٥٠	٥,٥٤٧,٦٠٧	١٢٥,٩١٩	٥,١٧٧,١٨٢	٢٤٤,٥٠٦	٩,٧٦٦,٨٥٧
١٠,٩٦٠,٩٦٠	١٣,٣٣٩,٢٩٤	٧,٦٧٢,٢٧٠	٢٥٥,٥٩٨	٧,١٠٠,٦٠٩	٣١٦,٠٦٣	٢١,٠١١,٥٦٤
٢٢,١٣٠,٧٤٣	٢٩,٠٢٨,٩٢٧	٢٧,٢٨٠,٦٥٧	٤,٢٦٩,٥٠٠	٢١,٧٥٢,٨٦٦	١,٢٥٨,٢٩١	٥٦,٣٠٩,٥٨٤
تمويلات ائتمانية مباشرة:						
للأفراد						
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة						
الشركات الكبرى						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
الخسارة	صافي التعرض	إجمالي قيمة	سيارات وآلات	عقارية	تأمينات	إجمالي قيمة
الائتمانية	بعد الضمانات	الضمانات	سيارات وآلات	عقارية	نقدية	التعرض
المتوقعة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٤٤٧,٨٧٢	٨,٦٦٨,٩٩٢	٨,٤٩٠,٦٨٨	٨٠١,١٧٦	٧,٠٣٣,٨٤٠	٦٥٥,٦٧٢	١٧,١٥٩,٦٨٠
٣,٤٠٢,١٦٩	٤,٣٠٢,٢٥٦	٦,٣٢٩,٥٧٦	٥١,٥٣٨	٦,٠٦١,٥٩٩	٢١٦,٤٣٩	١٠,٦٣١,٨٣٢
٧,٨٥٧,٩٦٠	١٣,٢٢٤,٥٣٢	٧,٧٥٣,٢٧٧	٢٠١,٩٦٥	٧,١٧٢,١٠٨	٣٧٩,٢٠٤	٢٠,٩٧٧,٨٠٩
١٨,٧٠٨,٠٠١	٢٦,١٩٥,٧٨٠	٢٢,٥٧٣,٥٤١	١,٠٥٤,٦٧٩	٢٠,٢٦٧,٥٤٧	١,٢٥١,٣١٥	٤٨,٧٦٩,٣٢١
تمويلات ائتمانية مباشرة:						
للأفراد						
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة						
الشركات الكبرى						

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

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

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

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 (%)
		(%)	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧
<u>الناتج المحلي الإجمالي</u>	السيناريو العادي	٤٠	(٣.٧٠)	(٦.٨٠)	٠.٤٠	٤.٢٥	٤.٠٩
	السيناريو الأفضل	-	٣.٢٨	٠.١٨	٧.٣٨	١١.٢٤	١١.٠٨
	السيناريو الأسوأ	٦٠	(١٠.٦٨)	(١٣.٧٨)	(٦.٥٩)	(٢.٧٣)	(٢.٨٩)
<u>معدلات البطالة</u>	السيناريو العادي	٤٠	٣.٣١	٣.٣٣	٣.٣١	٣.٣١	٣.٣١
	السيناريو الأفضل	-	١.٥٧	١.٥٩	١.٥٧	١.٥٧	١.٥٦
	السيناريو الأسوأ	٦٠	٥.٠٦	٥.٠٧	٥.٠٦	٥.٠٥	٥.٠٥

قام البنك خلال العام بإحتساب وزن ترجيحي بنسبة ١٠٠٪ للسيناريو الأسوأ للعملاء المتضررين من الحرب على قطاع غزة.

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

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
<u>الناتج المحلي الإجمالي</u>	السيناريو العادي	٤٠	١,٦١	١,١٦	٠,١٢	٢,٢٢	٢,٢٤
	السيناريو الأفضل	٣٠	٩,٩٦	٧,٧٨	٦,٧٤	٢,٢٣	٢,٢٤
	السيناريو الأسوأ	٣٠	(٤,٢٧)	(٥,٤٦)	(٦,٥)	٢,٢٣	٢,٢٤
<u>معدلات البطالة</u>	السيناريو العادي	٤٠	٥,٦٩	٣,٨	٢,٤٩	٢,٢٢	٢,٢٤
	السيناريو الأفضل	٣٠	٧,٥٨	٤,٤٤	٣,١٣	٢,٢٣	٢,٢٤
	السيناريو الأسوأ	٣٠	٤,٢٧	٣,١٥	١,٨٤	٢,٢٣	٢,٢٤

ح. تصنيف الصكوك حسب درجة المخاطر

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

التصنيف الائتماني	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٨٠٨,٥٠٩	١٣,١٨٤,٩٨٤
١٥,٢٦٣,٣٨٦	٢٨,٣١٠,٤٤٦
١٨,٣٣٥,٦٨٤	٢٣,٧٥٥,٦٥٥
٤١,٤٠٧,٥٧٩	٦٥,٢٥١,٠٨٥

القطاع الخاص:
من AAA إلى A-
من BBB+ إلى B-
غير مصنف

ثانياً: مخاطر التغير في أسعار الأسهم:

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

٢٠٢٣			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في المؤشر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نسبة مئوية	
٦٠٠,٤٣٧	١٦٣,٤٩٨	١٠	بورصة فلسطين
١٠٤,٧٨٨	-	١٠	أسواق مالية أجنبية
٢٠٢٢			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في المؤشر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نسبة مئوية	
٦٤٥,٦٨٨	١٨٥,٥٠١	١٠	بورصة فلسطين
٦,٧٣٣	-	١٠	أسواق مالية أجنبية
٢٢,٦٩٣	-	١٠	أسهم غير مدرجة

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 المقبولة 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:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		العملة
الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
دولار أمريكي	١٠	دولار أمريكي	١٠	شيقل إسرائيلي
(٢,١٨٠)	١٠	(١,٠٨٨,١٥٤)	١٠	عملات أخرى
١٩,١١٦	١٠	-	١٠	

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

المعادل بالدولار				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
المجموع	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	
الموجودات				
٢٦٥,٣٦٠,١٦٤	٣,٨٣٦,٦٥٧	٢١٦,٩٩٥,٧٢٩	٤٤,٥٢٧,٧٧٨	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٤,٨٣٩,٤٣٧	٢,٨٧٥,٩٩٢	١٩,١٦٣,٢٨٣	٢٢,٨٠٠,١٦٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣١,٦١٨,٨٣٢	٨,٤٠٣,٤٩٩	٤٥٤,٩٨٩,١٣٨	١٦٨,٢٢٦,١٩٥	تمويلات ائتمانية مباشرة
١,٦٣٤,٩٧٩	-	-	١,٦٣٤,٩٧٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٥,٤٧٥,٩٥٢	-	-	٥,٤٧٥,٩٥٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٢,٥٦٦,٩٩٥	-	-	٢٢,٥٦٦,٩٩٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٩٤٨,٢٤٣	-	-	٤,٩٤٨,٢٤٣	استثمارات عقارية
٢,٨٤٢,٧٣٧	٢٦١,٥٧٧	٢,٥٥٦,٨٣٣	٢٤,٣٢٧	مشاريع تحت التنفيذ
٥,٦٤١,٩١٨	٤٨,٨٠٢	٣,٨٥٤,٤٨٤	١,٧٣٨,٦٣٢	موجودات أخرى
٩٨٤,٩٢٩,٢٥٧	١٥,٤٢٦,٥٢٧	٦٩٧,٥٥٩,٤٦٧	٢٧١,٩٤٣,٢٦٣	مجموع الموجودات
المطلوبات				
٢٢,٣٢٥,١٧٠	٥,٨٥٩,٥٤٣	١٦,٤٦٥,٦٢٧	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧٥,٣١٥,٩٨٠	١,٤٠٩,٠٧٠	٢٢٥,٢٩٨,٠٠٦	٤٨,٦٠٨,٩٠٤	حسابات العملاء الجارية
٤٢,٩٣١,١٢٩	٢,٩١٧,٠٠٧	٣١,٩٢٦,٥٥٣	٨,٠٨٧,٥٦٩	تأمينات نقدية
١,٦٩٨,٣٢١	-	٣٩,٥٢٣	١,٦٥٨,٧٩٨	مطلوبات متعلقة بعقود الايجار
١٧,٧٨٩,٧٨١	٧٨٢,٨٣٧	١٤,٥٧٩,٦٩٤	٢,٤٢٧,٢٥٠	مطلوبات أخرى
٣٦٠,٠٦٠,٣٨١	١٠,٩٦٨,٤٥٧	٢٨٨,٣٠٩,٤٠٣	٦٠,٧٨٢,٥٢١	مجموع المطلوبات
٦٣٠,٩٤٢,٣٣٤	٤,٤٥٨,٠٧٠	٤٢٠,١٣١,٦٠٨	٢٠٦,٣٥٢,٦٥٦	حسابات الاستثمارات المطلقة للعملاء
٩٩١,٠٠٢,٧١٥	١٥,٤٢٦,٥٢٧	٧٠٨,٤٤١,٠١١	٢٦٧,١٣٥,١٧٧	مجموع المطلوبات وحسابات الاستثمارات المطلقة للعملاء
(٦,٠٧٣,٤٥٨)	-	(١٠,٨٨١,٥٤٤)	٤,٨٠٨,٠٨٦	صافي التركيز داخل المركز المالي
٤٧,٣٧٠,٤٧٦	١٠,٢٢٠,٦٥٨	٣٢,٠١٥,٣٤٤	٥,١٣٤,٤٧٤	التزامات محتملة خارج المركز المالي

المعادل بالدولار				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	
٩٤٥,٣٩٠,٨٩٩	١٩,٧٩٨,٨٥٨	٦١٨,٨٨٧,٧٩٤	٣٠٦,٧٠٤,٢٤٧	مجموع الموجودات
٣٤٨,٩٢٥,٢١٢	١٤,٤٥٦,٤٤٠	٢٥٩,٦٨٦,٧١٥	٧٤,٧٨٢,٠٥٧	مجموع المطلوبات
٥٩٢,٧٢٦,٤٥٦	٥,١٥١,٢٥٦	٣٥٩,٢٢٢,٨٧٧	٢٢٨,٣٥٢,٣٢٣	حسابات الاستثمارات المطلقة للعملاء
٣,٧٣٩,٢٣١	١٩١,١٦٢	(٢١,٧٩٨)	٣,٥٦٩,٨١٧	صافي التركيز داخل المركز المالي
٤٤,٤٧٧,٦٤١	١١,٤٩٨,٤٦١	٢٧,٢٢٥,٠٨١	٥,٧٥٤,٠٩٩	التزامات محتملة خارج المركز المالي

رابعاً: مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأديته لإلتزاماته في تواريخ إستحقاقها، وللمحد 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣٤٩,٩٧٢,٨٢٠	١١٧,٣١٠,٨٦٨	١٤٧,٠٠٠	-	-	-	٢٣٢,٥١٤,٩٥٢	الموجودات
٦٧,٤٧٤,١٢٥	-	١٩,٦٦٤,١٨٦	-	-	٤,٥٧٠,٧٠٠	٤٣,٢٣٩,٢٣٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٨٤,٨٢٨,٢٨٤	-	٥٠٢,٦٤٩,٩٢٤	١٣٦,٣٤٠,١٦٧	١٠٠,٢٧٣,٧٨٥	١٢٢,٩٩٥,٥٥٠	١٢٢,٥٦٩,٣٥٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٣٤,٩٧٩	١,٦٣٤,٩٧٩	-	-	-	-	-	تمويلات ائتمانية مباشرة
٤٥,٩٦٥,٠٠٣	٧,٠٤٩,٧٥٢	٣٥,٩٢٤,٤٠١	-	-	٢,٩٩٠,٨٥٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٢٦,٠٠٧,٧٢٠	-	٢٣,١٨٦,٨٤٦	-	٢,٨٢٠,٨٧٤	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١١,٣٨٥,٨٤٤	١١,٣٨٥,٨٤٤	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٤٢٩,٧٩٧	١٠,٤٢٩,٧٩٧	-	-	-	-	-	إستثمارات في شركات حليفة
٢٩,٦٤٦,١٢٨	٢٩,٦٤٦,١٢٨	-	-	-	-	-	إستثمارات عقارية
٣,٠٠١,٤١٦	٣,٠٠١,٤١٦	-	-	-	-	-	عقارات وممتلكات ومعدات
٥,١١١,٩٠٧	٥,١١١,٩٠٧	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
١١,٦٢١,٩٩٢	-	١١,٦٢١,٩٩٢	-	-	-	-	حق استخدام الأصول
١,٦٧٣,٦٩١	١,٦٧٣,٦٩١	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠,٥٢٣,٨٤٩	٧٨٥,٢٤٥	-	١,٣٠٩,١٩١	-	١,٩٣٨,٤٦٥	١٦,٤٩٠,٩٤٨	موجودات غير ملموسة
١,٥٦٩,٢٧٧,٥٥٥	١٨٨,٠٢٩,٦٢٧	٥٩٣,١٩٣,٨٤٩	١٣٧,٦٤٩,٣٥٨	١٠٣,٠٩٤,٦٥٩	١٣٢,٤٩٥,٥٦٥	٤١٤,٨١٤,٤٩٧	موجودات أخرى
							مجموع الموجودات
٢٢,٣٢٥,١٧٠	-	-	-	-	٤,٦٣٥,٥٤٠	١٧,٦٨٩,٦٣٠	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٣٤٠,٥٨٦,٨١١	-	-	-	-	-	٣٤٠,٥٨٦,٨١١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٥,٤٩١,٩٦٥	-	١٩,٧٧٠,١٩١	٤٠,٠١٢,٩١٤	٦,٤١٥,٢٠٠	٦,٩٤٥,٩٩٨	٢,٣٤٧,٦٦٢	ودائع العملاء
١١,٧٣٣,٥١٧	١١,٧٣٣,٥١٧	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٩,٦١١,٥٧٥	-	-	٩,٦١١,٥٧٥	-	-	-	مخصصات متنوعة
٥,٢٣٤,٢٠٣	-	٣,٩٠٤,٧٩٤	٦٦٤,٧٥٤	٣٣٢,٣٦٠	٢٢١,٥٤٠	١١٠,٧٥٥	مخصصات الضرائب
٣٦,٣٦١,٨٤٩	-	٩,٠٠٢,٦٢٠	٢,٣٦٠,٠٨٣	٣,٤٧٩,٨١٢	١,٧٢٣,٨٤٧	١٩,٧٩٥,٤٨٧	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٥٠,١٣٤٥,٠٩٠	١١,٧٣٣,٥١٧	٣٢,٦٧٧,٦٠٥	٥٢,٦٤٩,٣٢٦	١٠,٢٢٧,٣٧٢	١٣,٥٢٦,٩٢٥	٣٨٠,٥٣٠,٣٤٥	مطلوبات أخرى
٩١٩,٨٩٦,٤٥٧	-	١٤,١٠٣,٢٢٦	٨٠,١٩٩,٧٢٧	٤٧,٢٣٦,٦٥٦	٩٠,٤٣٣,١٨٧	٦٨٧,٩٢٣,٦٦١	مجموع المطلوبات
							حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
١٣,٦٢٥,٧٣٩	١٣,٦٢٥,٧٣٩	-	-	-	-	-	علاوة إصدار
٤,٣٨٤,٦٧٨	٤,٣٨٤,٦٧٨	-	-	-	-	-	إحتياطي إجباري
٦,٠٢٣,٩١٧	٦,٠٢٣,٩١٧	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣٠١,٧٩٨	٣٠١,٧٩٨	-	-	-	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
(٤٣,٦٨٦)	(٤٣,٦٨٦)	-	-	-	-	-	إحتياطي الإستثمارات العقارية
٢٠,٥٤٣,٥٦٢	٢٠,٥٤٣,٥٦٢	-	-	-	-	-	التغير المترافق في القيمة العادلة
١٤٨,٠٣٦,٠٠٨	١٤٨,٠٣٦,٠٠٨	-	-	-	-	-	الأرباح المتدورة
١,٥٦٩,٢٧٧,٥٥٥	١٥٩,٧٦٩,٥٢٥	٤٦,٧٨٠,٨٣١	١٣٢,٨٤٩,٠٥٣	٥٧,٤٦٤,٠٢٨	١٠٣,٩٦٠,١١٢	١,٠٦٨,٤٥٤,٠٠٦	صافي حقوق الملكية
-	٢٨,٢٦٠,١٠٢	٥٤٦,٤١٣,٠١٨	٤,٨٠٠,٣٠٥	٤٥,٦٣٠,٦٣١	٢٨,٥٣٥,٤٥٣	(٦٥٣,٦٣٩,٥٠٩)	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
-	-	(٢٨,٢٦٠,١٠٢)	(٥٧٤,٦٧٣,١٢٠)	(٥٧٩,٤٧٣,٤٢٥)	(٦٢٥,١٠٤,٠٥٦)	(٦٥٣,٦٣٩,٥٠٩)	الفجوة
							الفجوة التراكمية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الموجودات

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تمويلات ائتمانية مباشرة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إستثمارات في شركات حليفة

إستثمارات عقارية

عقارات وممتلكات ومعدت

مشاريع تحت التنفيذ

حق استخدام الأصول

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٤٨,٧٣٥,٨٤٣	١١١,٨٥٥,١٤٣	١٤٧,٠٠٠	-	-	-	٢٣٦,٧٣٣,٧٠٠
١٤٣,٢١٨,٨٧٧	-	٤٧٥,٦٧٥	-	-	٤٣,٨٦٧,٩١٤	٩٨,٨٧٥,٢٨٨
٨٩٨,٢١٩,٣٩٧	-	٣٩٤,٨٣٠,٧٨٦	١٥٢,٠٨٣,٤٩٦	٩١,٩٢٤,٣٧٥	١١٨,٩٠١,٩٢٧	١٤٠,٤٧٨,٨١٣
١,٨٥٥,٠٠٧	١,٨٥٥,٠٠٧	-	-	-	-	-
٢٦,٠٠٩,١٨٢	٦,٧٥١,١٣٢	١٢,٢٨٢,٨٦٠	-	٤,٩٧١,٩٣٠	٢,٠٠٣,٢٦٠	-
٢١,٩٤٧,١٤٨	-	١٦,٣٠٥,٣٩٩	-	٢,٨٢٠,٨٧٤	٢,٨٢٠,٨٧٥	-
١١,٥٨٣,٦٨٢	١١,٥٨٣,٦٨٢	-	-	-	-	-
٩,٩٠٦,١٢٠	٩,٩٠٦,١٢٠	-	-	-	-	-
٢٦,٣٠٩,٦٩٠	٢٦,٣٠٩,٦٩٠	-	-	-	-	-
٣,٧٠٥,٥٣٧	٣,٧٠٥,٥٣٧	-	-	-	-	-
٥,٦٧٠,١٨٣	٥,٦٧٠,١٨٣	-	-	-	-	-
٦,٢٦٥,٢٤٩	-	٦,٢٦٥,٢٤٩	-	-	-	-
٨٣٤,٠٨١	٨٣٤,٠٨١	-	-	-	-	-
١٢,٠٧٥,٩٣٤	٢٥٩,٨١٦	-	١,٢٤٨,٩٥٩	-	٧١٣,٤٢٠	٩,٨٥٣,٧٣٩
١,٥١٦,٣٣٥,٩٣٠	١٧٨,٧٣٠,٣٩١	٤٣٠,٣٠٦,٩٦٩	١٥٣,٣٣٢,٤٥٥	٩٩,٧١٧,١٧٩	١٦٨,٣٠٧,٣٩٦	٤٨٥,٩٤١,٥٤٠

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مخصصات الضرائب

مطلوبات متعلقة بعقود الايجار

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

علاوة إصدار

إحتياطي إجباري

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

إحتياطي التقلبات الدورية

إحتياطي الإستثمارات العقارية

التغير المتراكم في القيمة العادلة

الأرباح المدورة

صافي حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية

الفجوة

الفجوة التراكمية

٨٠,٤٢٤,٩٤٢	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٥,٤٢٤,٩٤٢
٢٩٥,٠٧١,٦١٩	-	-	-	-	-	٢٩٥,٠٧١,٦١٩
٦٧,١٢٠,٤٨١	-	٤٣,٤٠١,٦١٧	١١,١٨٢,٨٢٥	٤,٥٤٧,٥١٧	٥,٩٧٠,٥٤٧	٢,٠١٧,٩٧٥
١١,٢١١,٢٧٠	-	١١,٢١١,٢٧٠	-	-	-	-
٦,٢٢٢,٣٣٤	-	-	-	-	٦,٢٢٢,٣٣٤	-
٥,٨٤٣,٦١٢	-	٤,٣٨٢,٧٠٨	٧٣٠,٤٥١	٣٦٥,٢٢٦	٢٤٣,٤٨٤	١٢١,٧٤٣
٢٧,٥٦٣,٠٦٠	-	٨,٧٧٤,٩٠٨	٣,٣٣٢,١٦٤	٣,٤٧٥,٧٩٦	١,٤٧١,٠٣٩	١٠,٥٠٩,١٥٣
٤٩٣,٤٥٧,٣١٨	-	٩٢,٧٧٠,٥٠٣	١٥,٢٤٥,٤٤٠	٨,٣٨٨,٥٣٩	١٣,٩٠٧,٤٠٤	٣٦٣,١٤٥,٤٣٢
٨٧٤,٤١٧,٥٠١	-	٣١,٤٧٥,٢٩٣	٦٩,٢٣٩,٨٩٧	٧٢,٣٨٦,٠٩٣	٤٤,٤٧٩,٧٩١	٦٥٦,٨٣٦,٤٢٧
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
١٣,١٤١,١٣٧	١٣,١٤١,١٣٧	-	-	-	-	-
٤,٣٨٤,٦٧٨	٤,٣٨٤,٦٧٨	-	-	-	-	-
١١,٠٢٣,٩١٧	١١,٠٢٣,٩١٧	-	-	-	-	-
٣٠١,٧٩٨	٣٠١,٧٩٨	-	-	-	-	-
٢٢٧,٤٣٦	٢٢٧,٤٣٦	-	-	-	-	-
٢٦,١٨٢,١٤٥	٢٦,١٨٢,١٤٥	-	-	-	-	-
١٤٨,٤٦١,١١١	١٤٨,٤٦١,١١١	-	-	-	-	-
١,٥١٦,٣٣٥,٩٣٠	١٤٨,٤٦١,١١١	١٢٤,٢٤٥,٧٩٦	٨٤,٤٨٥,٣٣٧	٨٠,٧٧٤,٦٣٢	٥٨,٣٨٧,١٩٥	١,٠١٩,٩٨١,٨٥٩
-	٣٠,٢٦٩,٢٨٠	٣٠٦,٠٦١,١٧٣	٦٨,٨٤٧,١١٨	١٨,٩٤٢,٥٤٧	١٠٩,٩٢٠,٢٠١	(٥٣٤,٠٤٠,٣١٩)
-	-	(٣٠,٢٦٩,٢٨٠)	(٣٣٦,٣٣٠,٤٥٣)	(٤٠٥,١٧٧,٥٧١)	(٤٢٤,١٢٠,١١٨)	(٥٣٤,٠٤٠,٣١٩)

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

البنك	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة*	٣٨٩,٩٦٩,٩٨٤	٣٦٩,٩٧١,٤٠٢
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	٥٨٩,٩١٠,٥٧٧	٢٩,٤٩٥,٥٢٩
ب- الودائع الأقل استقراراً	٤٣٠,٠١٩,٠٥٦	٢٧,٣٣٥,٦١٨
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	٥٧,٩١٩,٧٦٠	١٤,٤٧٩,٩٤٠
ب- الودائع غير التشغيلية	٣٥,٤٤٨,٢٥٢	١٤,١٧٩,٣٠١
الودائع والتمويل المضمون	١,١١٣,٢٩٧,٦٤٥	٨٥,٤٩٠,٣٨٨
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم		
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	٣٦٠,٣٨٥,٦٣٥	٣١٢,٠٥٣,٠٠١
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١,٤٧٣,٦٨٣,٢٨٠	٣٩٧,٥٤٣,٣٨٩
التمويلات المضمونة		
تدفقات داخلية أخرى حسب الطرف المقابل	١٦٦,١٧٠,٧٣٧	٩٠,٤٠٦,٦٧١
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١٦٦,١٧٠,٧٣٧	٩٠,٤٠٦,٦٧١
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٣٠٧,١٣٦,٧١٨
مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات		٣٦٩,٩٧١,٤٠٢
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٣٠٧,١٣٦,٧١٨
نسبة تغطية السيولة (%)		١٢٠٪
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.

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

البند	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة*	٣٧٦,٨١٨,٨٢٠	٣٦٢,٧٩٣,٤٤١
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع المستقرة	٥٦٣,٥٣٣,٠٦٠	٢٨,١٧٦,٦٥٣
ب- الودائع الأقل استقراراً	٤١٣,٥٣٢,٨٣٤	٢٤,٦٩١,٥١٢
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	٤٣,٤٨٢,٤٦٤	١٠,٨٧٠,٦١٦
ب- الودائع غير التشغيلية	١٩,١٦٦,٣٢٨	٧,٦٦٦,٥٣١
الودائع والتمويل المضمون	١,٠٣٩,٧١٤,٦٨٦	٧١,٤٠٥,٣١٢
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم		
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى	٣٧٢,٤٢٦,٨٤٦	٣٧٢,٤٢٦,٨٤٦
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١,٤١٢,١٤١,٥٣٢	٤٤٣,٨٣٢,١٥٨
التمويلات المضمونة		
تدفقات داخلية أخرى حسب الطرف المقابل	٢٠٦,٩٨٥,٥٠٨	١٥٢,٨٤٩,٧٣٧
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٢٠٦,٩٨٥,٥٠٨	١٥٢,٨٤٩,٧٣٧
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	٢٩٠,٩٨٢,٤٢١	٢٩٠,٩٨٢,٤٢١
مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات	٣٦٢,٧٩٣,٤٤١	٣٦٢,٧٩٣,٤٤١
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات	٢٩٠,٩٨٢,٤٢١	٢٩٠,٩٨٢,٤٢١
نسبة تغطية السيولة (%)	١٢٥%	١٠٠%
الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)		

* 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.

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	
دولار أمريكي	
١٥٥,٠٨٣,٠٩٦	رأس المال الرقابي
٥٦٠,٤١٥,٠٤٨	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٥٤٠,٢٨٨,٧٣٦	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٤٢,٢٩٢,٥٦١	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١,٢٩٨,٠٧٩,٤٤١	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٢,٦٥٠,٥٤٣	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
١٥,٧٣٥,٢٣١	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
٩,٨١٠,٤٣٣	الأصول السائلة عالية الجودة والمرهونة
٦٢٤,٩٣١,٩٨٢	التمويلات
٦,٦٧٥,٨٢٨	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٣٦,٠٦١,٨٦٨	جميع الأصول الأخرى
٢,٥٤٣,٨٢٣	تمويلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٢,٣٥١,٩٩١	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
٧٠٠,٧٦١,٦٩٩	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٨٥	نسبة صافي التمويل المستقر
%١٠٠	الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)

نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

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

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 ٢٠٢٣:

البند	٢٠٢٣
إجمالي مقياس التعرضات	١,٥٧٠,٤٧٧,٧٧٩
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية	-
التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات	-
التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية	-
التعديلات ذات العلاقة بينود خارج مركز البيان المالي	٤٩,٨٧٦,٨٤٣
تعديلات/تعرضات أخرى	١,٦٧٣,٦٩١
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	١,٥١٨,٩٢٧,٢٤٥
صافي الشريحة الأولى من رأس المال	١٤١,٧٤٣,٢٨٤
نسبة الرفع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٩,٣٣٪
الحد الأدنى للنسبة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية (%)	٤٪

٤٥. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى	الخزينة	الحكومة	الشركات	الأفراد	
٢٠٢٢	٢٠٢٣						
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٦,٢٦٧,٤٦٩	٨٣,٧٤٦,٨٧١	٢,٣٦٥,٩٥٥	٨,٨٩٤,٥٨٤	٦,٠٧٠,٧١٤	٢٢,٥٣٣,٧١٦	٤٣,٨٨١,٩٠٢	إجمالي الإيرادات
							صافي إعادة قياس
							خسائر الائتمان
(٤,٣٤٨,٣٠٤)	(٢٢,٦٧١,١٦٧)	-	(١٥٦,١٧٢)	(٩٦٧,٥٤٠)	(١٢,٠٩٧,٠١٤)	(٩,٤٥٠,٤٤١)	المتوقعة
٧١,٩١٩,١٦٥	٦١,٠٧٥,٧٠٤	٢,٣٦٥,٩٥٥	٨,٧٣٨,٤١٢	٥,١٠٣,١٧٤	١٠,٤٣٦,٧٠٢	٣٤,٤٣١,٤٦١	نتائج أعمال القطاع
(٥٠,٣٢٥,٨٥٧)	(٥٤,٢٨٣,٤٣٣)						مصاريف غير موزعة
٢١,٥٩٣,٣٠٨	٦,٧٩٢,٢٧١						الربح قبل الضرائب
(٦,٢٤٧,٢٥٠)	(١,٩٤٦,٢٥٢)						مصروف الضرائب
							ربح السنة بعد
١٥,٣٤٦,٠٥٨	٤,٨٤٦,٠١٩						الضرائب
							معلومات أخرى
٤,٣٨٣,١٢٩	٤,٥٤٨,٨٤٤						إستهلاكات وإطفاءات
٤,٤٢٤,٥٩٤	٩,٥٥٢,١٦٦						مصاريف رأسمالية
٢٠٢٢	٢٠٢٣						
دولار أمريكي	دولار أمريكي						
١,٥١٦,٣٣٥,٩٣٠	١,٥٦٩,٢٧٧,٥٥٥	٨٢,٠٠٨,٧٨٠	٥٠٢,٤٤٠,٤٩١	١٨٠,٣٥٢,٥١٩	٣٠٢,١٤٧,٣٢١	٥٠٢,٣٢٨,٤٤٤	إجمالي موجودات القطاع
							إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق أصحاب حسابات
١,٣٦٧,٨٧٤,٨١٩	١,٤٢١,٢٤١,٥٤٧	٦٢,٩٤١,١٤٤	٢٢,٣٢٥,١٧٠	٧١,٦٧٩	٢١٢,٣٣٠,٠٣٨	١,١٢٣,٥٧٣,٥١٦	الإستثمار المطلقة

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		دولي		محلي		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٦,٢٦٧,٤٦٩	٨٣,٧٤٦,٨٧١	١,٧٨١,٨٩٣	٤,٩٣٣,٤٣٠	٧٤,٤٨٥,٥٧٦	٧٨,٨١٣,٤٤١	إجمالي الإيرادات
٤,٤٢٤,٥٩٤	٩,٥٥٢,١٦٦	-	-	٤,٤٢٤,٥٩٤	٩,٥٥٢,١٦٦	مصاريف رأسمالية
المجموع		دولي		محلي		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥١٦,٣٣٥,٩٣٠	١,٥٦٩,٢٧٧,٥٥٥	١١٩,١٤٢,٢٣٨	٩٦,٠٨٥,٤٣١	١,٣٩٧,١٩٣,٦٩٢	١,٤٧٣,١٩٢,١٢٤	مجموع الموجودات

٤٦. إدارة رأس المال

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

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣			
نسبته	نسبته	نسبته	نسبته		
إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات		
المرجحة	المرجحة	المرجحة	المرجحة		
بالمخاطر	بالمخاطر	بالمخاطر	بالمخاطر		
نسبة مئوية	نسبة مئوية	نسبة مئوية	نسبة مئوية		
%١٤,٤٣	%٩,٩٩	١٥١,٤٩٨,٤٢٢	%١٤,٠٩	١٥٥,٠٨٣,٠٩٦	رأس المال التنظيمي
%١٣,١٧	%٩,١٢	١٣٨,٢٤٢,٣٥١	%١٢,٨٧	١٤١,٦٧٥,٨٤٠	رأس المال الأساسي

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٣ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دولار أمريكي	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي الأسهم العادية
١٤١,٦٧٥,٨٤٠	الشريحة الأولى لرأس المال
١٣,٤٠٧,٢٥٦	الشريحة الثانية لرأس المال
١٥٥,٠٨٣,٠٩٦	قاعدة رأس المال
٩٧١,٧٥٣,٩٣٩	مخاطر الائتمان
٥,٣٣٤,٩٢٤	مخاطر السوق
١٢٣,٦٥١,٦٤٧	المخاطر التشغيلية
١,١٠٠,٧٤٠,٥١٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
<u>٩,٠٨%</u>	نسبة الأسهم العادية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
<u>١٢,٨٧%</u>	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
<u>١,٢٢%</u>	نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
<u>٩,٠٣%</u>	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
<u>٩,٨٨%</u>	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
<u>١٤,٠٩%</u>	نسبة كفاية رأس المال

٤٧ . السياسة التطويرية

تشمل السياسة التطويرية للبنك الأمور التالية:

- توفير حلول مالية مبتكرة ومنتجات نوعية وعصرية ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، لتغطية احتياجات كافة الشرائح المستهدفة.
- التركيز على خدمة العملاء وتخصيص الخدمات والمنتجات بما يتناسب مع الاحتياجات الفردية لهم.
- تصميم وتحديث كافة عمليات البنك من أجل رفع الأداء وتحسين جودة الخدمة.
- المرونة والسرعة في طرح المنتجات والخدمات الجديدة ورفع كفاءة العمليات وتعزيز وصول الخدمات المصرفية للعملاء بطريقة آمنة وفعالة، وذلك من خلال 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 (٩٠) و(٨٦) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ما يعادل مبلغ ١٢,٩٠٧,٦٣٧ دولار أمريكي و ١٢,٧٤٤,٥٦٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، 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 وكل من إسرائيل والأردن وعدم قدرة عشرات آلاف من العمال الفلسطينيين الوصول إلى أماكن عملهم في إسرائيل.

من المتوقع أن تؤثر هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وقد تؤدي إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص والعمال 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 مفصح عنه في إيضاح (٥).

إجراءات الإدارة

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

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

تعرضات البنك في قطاع غزة

بلغت صافي القيمة الدفترية لتعرضات البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ١٣٥,٤ مليون دولار أمريكي بعد تنزيل المخصصات المكونة مقابلها بمبلغ ٢٧,٨ مليون دولار أمريكي. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبينة على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن ارادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة.

فيما يلي تفاصيل تعرضات البنك في قطاع غزة ومخصصات التدني المكونة مقابلها:

مليون دولار أمريكي		
التعرض	مخصص التدني	صافي القيمة الدفترية
٢٠,٦	-	٢٠,٦
١٣١,٦	٢٧	١٠٤,٦
٦,٢	٠,٨	٥,٤
٤,٨	-	٤,٨
١٦٣,٢	٢٧,٨	١٣٥,٤

القطاع

نقد في الخزينة (أ)

تسهيلات ائتمانية (ب)

استثمارات عقارية(ت)

موجودات غير مالية (ث)

أ- النقد في الخزينة:

بلغ إجمالي النقد في الخزانات في فروع البنك قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ حوالي ٢٠,٦ مليون دولار أمريكي. لم تتمكن إدارة البنك من القيام بعملية جرد لهذا النقد في بعض فروع قطاع غزة نظراً لاستمرار الحرب وتتابع إدارة البنك المستجدات على الأرض بشكل حثيث ومتواصل لتتمكن من إحصاء أية أضرار على النقد في قطاع غزة فور تمكن الإدارة من ذلك.

ب- تمويلات الائتمانية:

قام البنك بعمل دراسة للقطاعات المتأثرة من الحرب، حيث بلغ صافي التمويلات الائتمانية المباشرة في قطاع غزة ١٠٤,٦ مليون دولار أمريكي وذلك بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٢٧ مليون دولار. يتضمن هذا المبلغ صافي تعرضات ائتمانية بنسبة ٦٣,٨٪ 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 بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب وزن أكبر للسيناريو الأسوأ والتي أدت إلى زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما قام البنك بتصنيف محفظة التمويلات الائتمانية في قطاع غزة وعمال الداخل والقطاعات الأكثر تضرراً بسبب الحرب كقطاع السياحة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة من مخصصات الخسائر الائتمانية، أخذاً بعين الاعتبار متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص إضافة إلى اتخاذ تدابير إضافية وسيناريوهات أكثر تشدداً ودراسات فردية للعديد من الحسابات.

ت- إستثمارات عقارية:

يملك البنك إستثمارات عقارية في قطاع غزة تتمثل في أراضي فقط، بلغت القيمة الدفترية للإستثمارات العقارية في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٥,٤ مليون دولار أمريكي. قام البنك خلال العام بتسجيل خسائر تدني بقيمة ٠,٨ مليون دولار أمريكي حسب تقديراته. حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، لم تتمكن إدارة البنك من القيام بعملية تخمين لهذه الأراضي نظراً لاستمرار الحرب. مع العلم أنّ خسائر التدني على الإستثمارات العقارية تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في قطاع غزة.

ث- موجودات غير مالية أخرى:

بلغ صافي القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في قطاع غزة حوالي ٤,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وتتمثل في ممتلكات ومعدات وبعض الموجودات الأخرى. علماً بأن جزء من هذه الموجودات مغطاة ببوالص تأمين سارية المفعول، إنّ خسائر الموجودات غير المالية لا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي بسبب استمرار الحرب.

السيولة النقدية

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

بلغت الأصول السائلة (النقد في الخزانات في فروع الضفة الغربية وصافي الأرصدة المتوفرة لدى المؤسسات المصرفية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢٦٢,٥٨٦,١٦٩ دولار أمريكي ما نسبته ٢٠,٨٣٪ من إجمالي ودائع العملاء وحقوق أصحاب الإستثمار المطلق. كما أن نسبة تغطية السيولة ونسبة التمويل المستقر هي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية كما هو مفصّل عنه في إيضاح (٤٤).

المخاطر التشغيلية

منذ بداية الأحداث بتاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ لازالت فروع البنك في مناطق شمال قطاع غزة مغلقة، حيث فتحت فروع البنك في مناطق الوسط والجنوب أبوابها للجماهير خلال فترة الهدنة المؤقتة، كما تعمل الإدارة بأقصى جهد لاستمرار تغذية وعمل الصرافات الآلية في المناطق التي تسمح بها الظروف الميدانية، وذلك لتمكين العملاء من إجراء معاملاتهم البنكية النقدية سواء من عملاء البنك أو أية بنوك أخرى ضمن برنامج المفتاح الوطني الفلسطيني لدى سلطة النقد. أما بالنسبة للضفة الغربية فتتم إدارة الأعمال من خلال المركز الرئيسي للإدارة العامة في رام الله ويتم خدمة العملاء في كافة المناطق. ويعتقد البنك أن لديه الموارد المالية الكافية لمواصلة أعماله من خلال اتخاذ الإجراءات اللازمة للتكيف مع التغيرات الناشئة وضمان قدرة البنك على الاستمرارية وذلك من خلال تنفيذ خطط الاستمرارية.

وبالنتيجة، لا تزال تأثيرات هذه الحرب المستمرة 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. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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