

البنك العقاري المصري العربي

(إدارة وفروع فلسطين)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة البنك العقاري المصري العربي
الإدارة العامة

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية لشركة البنك العقاري المصري العربي - إدارة وفروع فلسطين (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل والدخل والشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر قبل إدخال التعديلات المبينة في إيضاح رقم (٤٠)، والذي أصدر رأياً غير متحفظ حولها في تقريره الصادر بتاريخ ١٩ تشرين الأول ٢٠٢٢.

أمور التدقيق الهامة

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
<p>تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التسهيلات وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني التسهيلات والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. - دراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. - تقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية ضمن متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). - دراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> - مدى ملائمة مراحل التصنيف. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملائمة احتمالية التعثر، والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المراحل، للتعرضات التي انتقلت بين المراحل، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. 	<p>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:</p> <p>تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.</p> <p>يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من إدارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقديرية 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 التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من مخاطر التدقيق الهامة.</p> <p>بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية للبنك ١٤٩,٧٩٥,٠٨٧ دولار أمريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٤,٥٦٨,٧٤٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية في إيضاح (٢).</p>

<p>– إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات وبشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية.</p> <p>– فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة.</p> <p>– إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك.</p> <p>– قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان صحتها وكفايتها وملاءمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إفصاحات (٢ و ٦ و ٣٥) حول القوائم المالية .</p>	
---	--

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية، عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في أعماله مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عند عدم وجود أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدقق 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 جوهرياً 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 الادارة.
 - 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، فعلياً 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 الايضاحات 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 لهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على الإستقلالية، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

عبدالله
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٢١ تموز ٢٠٢٤

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١ كانون الثاني ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	إيضاح
دولار أمريكي معدلة (إيضاح ٤٠)	دولار أمريكي معدلة (إيضاح ٤٠)	دولار أمريكي	
الموجودات			
٤٨,٩٨٨,٧١٨	٤٩,٤٦٦,٧٥٠	٤٠,٨٦٧,٤٧٥	٣ نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٣,٢٨٦,٩١٢	١٥,٣٥٣,٢٤٠	١١,٦٠٩,٠١٠	٤ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣,٠٣٣,١٦٩	١٤,٩٩١,٢٨٨	١٥,٨٢٠,٠٠١	٥ أرصدة لدى الإدارة العامة
١٣٠,٤٨٩,٥٩٩	١٣٤,٨٥٤,٥٣٨	١٤٥,١١٧,٦١٩	٦ تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٧٥	٩٧٥	٩٧٥	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,١٥٢,٠٦٩	٥,٩٢٨,٥٠٩	٥,٩٣١,٩٨٧	٨ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦١٨,٨٠٦	٧٠٣,٧٨٠	٩٦٨,٧٤٧	٩ آلات ومعدات وممتلكات
٢,٠٦٢,٢٠١	٢,٠٢١,٠٦٠	١,٧٢٨,١٠٨	١٠ حق استخدام موجودات
٤٢٩,٤٩٨	٣٠٧,٠٥٠	٣٢٧,٦٢٤	١١ موجودات غير ملموسة
٢,٨٧٠,٦٢٨	٢,٨٨٥,٣٠٢	٨٤٤,٦٦٠	١٢ موجودات أخرى
٢١٤,٩٣٢,٥٧٥	٢٢٦,٥١٢,٤٩٢	٢٢٣,٢١٦,٢٠٦	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
-	٢٨٧,٥٠٠	٤٥٦,٢٥٠	١٣ قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٥,٠٤٧,٦٨٤	٦,٧٤٠,٣١٤	٥,٧٥١,٥٤٥	١٤ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢٦	٥٢٦	٥٢٦	١٥ ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن
١٣٣,٦٩٢,٨٨٤	١٤٠,٤٥٠,٤٤٠	١٤١,١٦٤,٣٥٥	١٦ ودائع العملاء
٢٣,١٨٣,٦٠١	٢٥,٥٢٣,٩٥٦	٢٣,٧٥٩,٤٧٩	١٧ تأمينات نقدية
١,٩٥٨,١٨٩	١,٩٤٨,٩٨٩	١,٥٠٣,٨١٩	١٨ مطلوبات عقود الايجار
٤,٤٩٢,٧٧٦	٤,٣٨٣,٠٥٠	٤,٤٩٥,١٧٨	١٩ مخصصات متنوعة
٢,١٠٤,٤٧٧	٣,١١٤,٧١١	٣,٤٧٩,٩٦٩	٢١ مطلوبات أخرى
١٧٠,٤٨٠,١٣٧	١٨٢,٤٤٩,٤٨٦	١٨٠,٦١١,١٢١	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	١ رأس المال المدفوع
٧٩١,٨٧٧	٧٩١,٨٧٧	٧٩١,٨٧٧	٢٢ احتياطي إجباري
١,٥١٦,٦٩٣	١,٥١٦,٦٩٣	١,٥١٦,٦٩٣	٢٢ احتياطي اختياري
١,٣٠٨,٤٣٩	١,٣٠٨,٤٣٩	٦٠٨,٤٣٩	٢٢ احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢	٢٢ احتياطي التقلبات الدورية
(١٢,٥٤٢,٥٥٣)	(١٢,٩٣١,٩٨٥)	(١٣,٦٨٩,٩٠٦)	خسائر متراكمة
٤٤,٤٥٢,٤٣٨	٤٤,٠٦٣,٠٠٦	٤٢,٦٠٥,٠٨٥	صافي حقوق الملكية
٢١٤,٩٣٢,٥٧٥	٢٢٦,٥١٢,٤٩٢	٢٢٣,٢١٦,٢٠٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
معدلة			
(إيضاح ٤٠)			
٨,١٧٩,٨٨٤	٩,٥١٥,٦١٢	٢٣	الفوائد الدائنة
(٢,٤٢٤,٣١٩)	(٢,٣٢٠,٨٩٤)	٢٤	الفوائد المدينة
٥,٧٥٥,٥٦٥	٧,١٩٤,٧١٨		صافي إيرادات الفوائد
١,٢٣٦,٣٠٧	١,٥٣٤,٠٢٣	٢٥	صافي إيرادات العمولات
٦,٩٩١,٨٧٢	٨,٧٢٨,٧٤١		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥٩٦,٤٧٩	٥٦٥,٦٤٠		أرباح عملات أجنبية
٣٠٢,١٥٩	٤١٩,٤٤١	٢٦	إيرادات أخرى
٧,٨٩٠,٥١٠	٩,٧١٣,٨٢٢		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(٥,٠١٢,٠١٣)	(٥,٢١٨,٩٤٧)	٢٨	نفقات الموظفين
(٢,٣٩٣,٨٧٣)	(٢,٥٤٧,٠٢٨)	٢٩	مصارييف تشغيلية أخرى
(٥٣٨,٥٥٩)	(٥٨٤,١٣٠)	٩ و ١٠ و ١١	إستهلاكات وإطفاءات
(١٣٥,٤٩٧)	(٢,٤١٢,٧٧٧)	٢٧	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
(٨,٠٧٩,٩٤٢)	(١٠,٧٦٢,٨٨٢)		إجمالي المصروفات
(١٨٩,٤٣٢)	(١,٠٤٩,٠٦٠)		خسارة السنة قبل الضرائب
(٢٠٠,٠٠٠)	(٤٠٨,٨٦١)	٢٠	مصروف ضريبة الدخل
(٣٨٩,٤٣٢)	(١,٤٥٧,٩٢١)		خسارة السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣٨٩,٤٣٢)	(١,٤٥٧,٩٢١)		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	إحتياطي اختياري	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي التقلبات الدورية	خسائر متراكمة	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٩١,٨٧٧	١,٥١٦,٦٩٣	١,٣٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	(١٢,٩٣١,٩٨٥)	٤٤,٠٦٣,٠٠٦	<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</u>
-	-	-	-	-	(١,٤٥٧,٩٢١)	(١,٤٥٧,٩٢١)	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	(٧٠٠,٠٠٠)	-	٧٠٠,٠٠٠	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
-	-	-	-	-	-	-	المحول من الاحتياطات (إيضاح ٢٢)
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٩١,٨٧٧	١,٥١٦,٦٩٣	٦٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	(١٣,٦٨٩,٩٠٦)	٤٢,٦٠٥,٠٨٥	الرصيد في نهاية السنة
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٩١,٨٧٧	١,٥١٦,٦٩٣	١,٣٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	(١١,٤٣٧,٩٦٩)	٤٥,٥٥٧,٠٢٢	<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢١</u>
-	-	-	-	-	(١,١٠٤,٥٨٤)	(١,١٠٤,٥٨٤)	الرصيد في بداية السنة - قبل التعديل
-	-	-	-	-	(١,١٠٤,٥٨٤)	(١,١٠٤,٥٨٤)	تعديلات (إيضاح ٤٠)
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٩١,٨٧٧	١,٥١٦,٦٩٣	١,٣٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	(١٢,٥٤٢,٥٥٣)	٤٤,٤٥٢,٤٣٨	الرصيد في بداية السنة - بعد التعديل
-	-	-	-	-	(٣٨٩,٤٣٢)	(٣٨٩,٤٣٢)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٩١,٨٧٧	١,٥١٦,٦٩٣	١,٣٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	(١٢,٩٣١,٩٨٥)	٤٤,٠٦٣,٠٠٦	الرصيد في نهاية السنة (معدل)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
معدلة		
(إيضاح ٤٠)		
		أنشطة التشغيل
(١٨٩,٤٣٢)	(١,٠٤٩,٠٦٠)	ربح السنة قبل الضرائب
		تعديلات:
٥٣٨,٥٥٩	٥٨٤,١٣٠	استهلاكات وإطفاءات
١١٥,١٧٢	١١٠,٨٨٨	فوائد مدفوعة على عقود الإيجار
١٣٥,٤٩٧	٢,٤١٢,٧٧٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
٣٧١,٩٦١	٣٣٧,٦٢٥	مخصصات متنوعة
٥٩٦,٥١٠	٤,٤٦٩	بنود أخرى غير نقدية
١,٥٦٨,٢٦٧	٢,٤٠٠,٨٢٩	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٨٩٤,٦٨٤)	(٥٣٧,٢٠٩)	احتياطي الزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٣,٠٥٨,٨٢٩)	٥,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لدى الإدارة العامة تستحق أكثر من ٣ شهور
(٤,٤٣٦,٢٢١)	(١٢,٦٤٨,٥٠٨)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٤٥٧,٣٥١)	١,٤٠٨,٨٥٩	موجودات أخرى
٦,٧٥٧,٥٥٦	٧١٣,٩١٥	ودائع العملاء
٢,٣٤٠,٣٥٥	(١,٧٦٤,٤٧٧)	تأمينات نقدية
١,٢٧٦,٣١٢	٣٦٤,١٦٥	مطلوبات أخرى
		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل الضرائب
٣,٠٩٥,٤٠٥	(٤,٥٦٢,٤٢٦)	والمخصصات المدفوعة
(١٧٥,٣٢٥)	(٢٢٩,٩٦٦)	المدفوع من مخصصات متنوعة
٢,٩٢٠,٠٨٠	(٤,٧٩٢,٣٩٢)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(٢,٧٧٦,٤٤٠)	-	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٨٠,٤٤٥)	(٣٣١,٩٤٨)	شراء آلات ومعدات وممتلكات
(١١,١٥٩)	(١٩,٧٨٧)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢,٩٦٨,٠٤٤)	(٣٥١,٧٣٥)	مجموع النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(٣٢٤,١٨٤)	(٥٥٨,١٢٠)	دفعات عقود الإيجار طويلة الأجل
٢٨٧,٥٠٠	١٦٨,٧٥٠	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
(٣٦,٦٨٤)	(٣٨٩,٣٧٠)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(٨٤,٦٤٨)	(٥,٥٣٣,٤٩٧)	النقص في النقد وما في حكمه
٣٨,٨٨٧,٤١٤	٣٨,٨٠٢,٧٦٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٨,٨٠٢,٧٦٦	٣٣,٢٦٩,٢٦٩	٣٠
٨,١٥٩,١٩١	٩,٤٩٠,٤٨٧	فوائد مقبوضة
٢,٤١٢,٨٦٥	٢,٣٢١,٣٤٢	فوائد مدفوعة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١. عام

تأسس البنك العقاري المصري العربي (الإدارة العامة) كشركة مساهمة عامة مصرية (قطاع عام) مسجلة في جمهورية مصر العربية. يعمل البنك العقاري المصري العربي من خلال فروع المنتشرة في جمهورية مصر العربية وعددها (٣١) فرعاً وفي الأردن وفلسطين وعددها (١٩) فرعاً. تأسست شركة البنك العقاري المصري العربي - إدارة وفروع فلسطين (البنك) كشركة مساهمة عامة أجنبية في رام الله بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٦٤ تحت رقم (٥٦٢٨٠٠٠٦٠) برأسمال قدره ٥٠ مليون دولار أمريكي. تم زيادة رأس مال البنك خلال الأعوام السابقة ليصبح رأس مال البنك المدفوع ٥٣,٢٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

يُعتبر البنك في فلسطين مملوكاً بالكامل من الإدارة العامة ويشرف عليه نفس مجلس إدارة الإدارة العامة، وتعمل الإدارة العامة على توحيد القوائم المالية المرفقة للبنك مع القوائم المالية للإدارة العامة لإعداد قوائم مالية موحدة كاملة للإدارة العامة والبنك كوحدة قانونية واحدة. يمارس البنك أعماله من خلال إدارته العامة في رام الله وفروعه الخمسة ومكتبه الاثنى عشر المنتشرة في فلسطين والتي يعمل فيها (١٦٠) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و(١٤٥) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي.

تشتمل أعمال فروع ومكاتب البنك على فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات واقراض الأموال في اطار القوانين المعمول بها في مناطق السلطة الفلسطينية.

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢١ تموز ٢٠٢٤.

٢. السياسات المحاسبية

١,٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية.

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل عملة الأساس للبنك.

٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية في السنة السابقة، باستثناء قيام البنك بتطبيق التعديلات التالية على معيار التقارير المالية الدولية والتي أصبحت نافذة المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ كما هو مبين أدناه:

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

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

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم إنتاجه في الفترة خلال إحضار الموجودات إلى الموقع وتجهيزها للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة إنتاجها في قائمة الأرباح والخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد خاسر او سينتج عنه خسارة. تعرف العقود الخاسرة بأنها العقود التي تتجاوز تكلفتها التي لا يمكن تقاضيها للوفاء بالتزاماتها، المنافع الاقتصادية المتوقعة الحصول عليها بموجب هذه العقود.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

تم تطبيق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية وفقاً لمتطلبات التعديلات.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني لمعايير

التقارير المالية الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معايير التقارير المالية الدولية رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معايير التقارير المالية الأولى رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معايير التقارير المالية الدولية رقم (١).

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

٣,٣ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق.

يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكملة:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على البنك.

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

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

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيّق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، بالكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان يتم إثبات التعديلات كإضافة أو تخفيض للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي مع زيادة أو تخفيض الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل والدخل الشامل.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

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

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

عمولات ورسوم دائنة

تقسم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليتين:

- رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة. حيث يتم احتساب مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة للفترة ذاتها.
 - الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.
- تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للبنك. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الدخل فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

- بالكلفة المطفأة

- بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر

- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا أدى ذلك إلى إلغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو في حالة المشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

استثمارات في موجودات مالية

يتم قيد عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية في تاريخ العملية وهو تاريخ الإلتزام بشراء أو بيع الموجودات المالية. إن عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية هي تلك التي يتم فيها تحويل الموجودات المالية خلال الفترة المحددة وفقاً للقوانين أو وفقاً لما هو متعارف عليه في أنظمة السوق. يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة، ويتم إضافة مصاريف الإقتناء المباشرة، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل والتي يتم قيدها بشكل مبدئي بالقيمة العادلة. يتم لاحقاً قيد جميع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

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 وفائدة 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 الفائدة الفعلي بعد تنزيل التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إن معدل الفائدة الفعلي هو نسبة الفائدة 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 الأرباح أو الخسائر إذا أدى ذلك إلى إزالة أو التخفيف بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي نتيجة تصنيف الأداة المالية بالكلفة المطفأة.

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.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري في الشروط والاحكام. يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة ضمن المرحلة (1) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال لم يؤثر التعديل بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه الغاء الاعتراف بالقروض.

يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهريّة:

أ. الموجودات المالية

يتم الغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند الغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمير المباشر.
 - إن اتفاقية التمير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:
 - البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
 - لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
 - يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة لفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.
- يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية
- يعتبر البنك قد نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.
- في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة استثمار البنك، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.
- إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك بالاعتراف بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

استبعاد الموجودات المالية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة من أسواق مالية نشطة، من خلال طرق مناسبة للتقييم تشمل التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة. يتم الحصول على مدخلات التقييم من خلال أسواق يمكن ملاحظتها إن أمكن، وحين لا يكون من المناسب الإعتماد على هذه المدخلات يتم اعتماد درجة من التقديرات والإفتراضات لتحديد القيمة العادلة. تشمل هذه الإفتراضات عوامل تخص المدخلات التي يتم الإعتماد عليها في تحديد القيمة العادلة كمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات الأخرى. قد تؤثر التغيرات في الإفتراضات على مبالغ القيمة العادلة للموجودات المالية الظاهرة في القوائم المالية.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
 - الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
 - التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.
- يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض. ويتم اثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في البيانات المالية بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بإثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل والدخل الشامل ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل والدخل الشامل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للتعويض، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك أحياناً بإصدار التزامات قروض بأسعار أقل من أسعار الفائدة في السوق، وهذه الإلتزامات يتم لاحقاً قياسها على أساس مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة والبلغ المعترف به مبدئياً أيهما أعلى، مطروحاً منها إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني التسهيلات 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) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التسهيلات وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إضافة الى التزامات التسهيلات وعقود الضمان المالية، والمشار اليها جميعاً "الأدوات المالية".

لا تخضع أدوات الملكية لاختبار التدني بموجب معيار 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 الإقرار 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) والمرحلة (الثانية) والمرحلة (الثالثة)، 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 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 للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

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

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لدى البنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم أو جزء منه فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعتبر بمثابة الغاء 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 الفائدة الفعلية. ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

يتم توضيح آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. التعثر من

الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

التعرض الائتماني عند التعثر
ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي،

مع الأخذ بعين الاعتبار التغييرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات 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.

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

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 الفائدة 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

باحتمساب 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 الفائدة 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 بنسبة 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. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناءً على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ التسهيل كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

يتم شطب التسهيلات التي توفي أصحابها ولا يوجد لديهم ضمانات كافية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنه تحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعلي.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي.

النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الرصيد التجاري كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي.
- نسبة التغير السنوي في مؤشر أسعار المستهلك.

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. إن السياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك لمعالجة الضمانات حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييم الضمانات 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 أخذاً بعين الاعتبار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

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

إعدام الدين

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين حسب معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد.

في حال كان المبلغ المهدوم أكبر من رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة كتنزيل من مصروف مخصص الخسائر الائتمانية.

التعديل على التسهيلات

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للتسهيلات كاستجابة لطلب العميل نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات ويقوم البنك بتعديل شروط التمويل نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للعميل. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط تمويل جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة التسهيلات المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة.

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية في تاريخ القوائم المالية. القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع أصل أو سداد التزام 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 أو المطلوبات.

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

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

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

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة المصرح عنها في القوائم المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

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

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

عقود الإيجار

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

ويطبق البنك نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

تقيد دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار والبالغ عشرة سنوات.

حق استخدام موجودات

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

تتضمن تكلفة حق استخدام الأصل قيمة مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى 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 ايهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التدني في القيمة.

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 الدفعية الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو نسب متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك بالإضافة الى 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 الى دفع تلك المبالغ.

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

الألات والمعدات

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

العمر الإنتاجي
(سنوات)

١٠-٧
١٠
٥

أثاث ومعدات وتحسينات مأجور
سيارات
أجهزة الحاسب الآلي

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

تتم مراجعة القيم المتبقية لبنود الألات والمعدات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً، إن لزم الأمر.

تدني الموجودات غير المالية

يقوم البنك في تاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، يقوم البنك بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم.

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل.

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل والدخل الشامل في نفس السنة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفائها بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع ويتراوح بين ثلاثة إلى عشرة سنوات.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والدخل الشامل ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل والدخل الشامل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده على قائمة الدخل والدخل الشامل سابقاً.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات 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.

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 لمعيار محاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين السارية المفعول في فلسطين. يقضي معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) 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 استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق 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.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

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 إلى الدولار الأمريكي في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدولار الأمريكي في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي في قائمة الدخل والدخل الشامل.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر أو أقل. ويتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر بعد تنزيل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة تتجاوز ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب ومتطلبات الاحتياطي الإلزامي.

معلومات القطاعات

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

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وحوادث تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى.

استخدام التقديرات

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

تشمل الإفصاحات الأخرى والتي تبين مدى تعرض البنك للمخاطر الإفصاحات التالية:

- إدارة المخاطر (إيضاح ٣٥)

- إدارة رأس المال (إيضاح ٣٨)

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة وهي كما يلي:

الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التندني (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل.

مخصص القضايا

يتم تخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي الدائرة القانونية للبنك والمستشار القانوني للبنك.

مخصصات منافع الموظفين

تستخدم إدارة البنك تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصصات منافع الموظفين. تعتقد إدارة البنك بأن هذه التقديرات والإفتراسات معقولة. وتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني والنظام الداخلي وبما يتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

مخصص ضريبة الدخل

تستخدم إدارة البنك تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصص ضريبة الدخل. تعتقد إدارة البنك بأن هذه التقديرات والإفتراسات معقولة. ويتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين في المناطق التي يعمل بها البنك والمعايير المحاسبية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تدني الموجودات غير المالية

يتحقق التدني عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو وحدة إنتاج النقد عن القيمة المتوقعة استردادها، تمثل القيمة المتوقعة استردادها القيمة العادلة بعد تنزيل مصاريف البيع أو القيمة في الإستخدام أيهما أعلى.

تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإلغاء

تحدد الشركة 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.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير التقارير المالية الدولية رقم (٩). يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قام البنك باحتساب قيمة مخصص الخسائر الائتمانية للموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير الدولية.

إن سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة لقياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس إفرادي تتم بناءً على ما يلي:

- التسهيلات الائتمانية الفردية: إفرادي على مستوى نوع التسهيل والبلد (جاري مدين ، مكشوفين بالطلب، قروض)
- التسهيلات الائتمانية للشركات: إفرادي على مستوى التسهيل/ العميل.
- الودائع لدى سلطة النقد والبنوك: إفرادي على مستوى التسهيل/ البنك
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة (السندات): إفرادي على مستوى أداة الدين.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والإفتراسات 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 للعميل المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

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

- يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ يوم.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للأدوات المالية تعثرت واستحقت ل ٣٠ يوم خلال فترة القياس السابقة.
- يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يتم الأخذ بعين الاعتبار أية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والحكومية بأنهم ذوي مخاطر عالية.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخالفون شروط منح الدين.
- عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تندي جوهرية في تدفقاتهم النقدية لدى لبنك وانخفاض نجاعة مشاريعهم القائمة.
- انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
- 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 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، الأحداث المستقبلية المتوقعة:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن 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 والمدخلات المستخدمة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مصممة بناءً على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الرصيد التجاري كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي و مؤشر أسعار المستهلك). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم إعدادها 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 الأخرى كمواجهة العميل لل صعوبات 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 الاخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٩٤٦,٣٣٤	١٠,١٤٠,٥٧١	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٥,٥٢١,٢٣٧	٣,٤٤٥,٩١٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٢٣١,٣٢٠	-	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة رأسمالية
١١,٧٦٧,٨٥٩	١٢,٣٠٥,٠٦٨	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
٤٩,٤٦٦,٧٥٠	٤٠,٨٩١,٥٥٨	
-	(٢٤,٠٨٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٩,٤٦٦,٧٥٠	٤٠,٨٦٧,٤٧٥	

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

- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.

- تعتبر أرصدة الإحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية أرصدة مقيدة السحب.

- تمثل الوديعة الرأسمالية ١٥ مليون دولار أمريكي مودعة لدى سلطة النقد الفلسطينية والتي تمثل ٢٠% من رأس المال المدفوع للبنك.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٦,٥٢٠,٤١٦	-	-	٣٦,٥٢٠,٤١٦	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٥,٧٦٩,٤٢٩)	-	-	(٥,٧٦٩,٤٢٩)	صافي التغير خلال العام
٣٠,٧٥٠,٩٨٧	-	-	٣٠,٧٥٠,٩٨٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٠,٠٨١,٦٣٢	-	-	٤٠,٠٨١,٦٣٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٣,٥٦١,٢١٦)	-	-	(٣,٥٦١,٢١٦)	صافي التغير خلال العام
٣٦,٥٢٠,٤١٦	-	-	٣٦,٥٢٠,٤١٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية هي كما يلي:

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	-	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢٤,٠٨٣	-	-	٢٤,٠٨٣	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤,٠٨٣	-	-	٢٤,٠٨٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٤٧٣	-	-	١٠,٤٧٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(١٠,٤٧٣)	-	-	(١٠,٤٧٣)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٩٨٣,٧١٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
١,٩٨٨,٤٨٧	١,٤٩٦,٩٨٥
٤,٩٧٢,١٩٧	٣,٤٩٦,٩٨٥
٨,٣٨١,٢٣٠	٦,١١٧,٨٦٤
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٣٨١,٢٣٠	٨,١١٧,٨٦٤
١٥,٣٥٣,٤٢٧	١١,٦١٤,٨٤٩
(١٨٧)	(٥,٨٣٩)
١٥,٣٥٣,٢٤٠	١١,٦٠٩,٠١٠

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

المجموع قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

– بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٦,١١٧,٨٦٤ دولار أمريكي و ٨,٣٨١,٢٣٠ دولار أمريكي، على التوالي.

– لا يوجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٣٥٣,٤٢٧	-	-	١٥,٣٥٣,٤٢٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٣,٧٣٨,٥٧٨)	-	-	(٣,٧٣٨,٥٧٨)	صافي التغيير خلال العام
١١,٦١٤,٨٤٩	-	-	١١,٦١٤,٨٤٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٣٠٧,١٦٢	-	-	١٣,٣٠٧,١٦٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢,٠٤٦,٢٦٥	-	-	٢,٠٤٦,٢٦٥	صافي التغيير خلال العام
١٥,٣٥٣,٤٢٧	-	-	١٥,٣٥٣,٤٢٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٧	-	-	١٨٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٥,٦٥٢	-	-	٥,٦٥٢	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٨٣٩	-	-	٥,٨٣٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٢٥٠	-	-	٢٠,٢٥٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٢٠,٠٦٣)	-	-	(٢٠,٠٦٣)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨٧	-	-	١٨٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥. أرصدة لدى الإدارة العامة

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٢٧,١١٢	٨٢٠,٠٠١
٩,٠٦٤,١٧٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٥,٥٠٠,٠٠٠	-
١٤,٩٩١,٢٨٨	١٥,٨٢٠,٠٠١

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر*
ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

* تراوح معدل الفوائد على الودائع لأجل خلال العام ما بين ٣,٧٥٪ و ٧,٤٤٪.

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الأفراد
٦٠,٧٣٤,٢٠٢	٦٨,١٧٤,١٧٤	قروض وكمبيالات
٢,٤٩٩,٦٦٨	٣,١٠٧,٢١١	حسابات جارية مدينة
٥٠٢,٢٦٧	٥٤٦,٨٤٢	بطاقات ائتمان
٦٣,٧٣٦,١٣٧	٧١,٨٢٨,٢٢٧	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٣,٧٢٤,٦٩٩	٥,٠٤٩,٦٣٦	قروض وكمبيالات
١١,٠٧٨,١٠٣	١٣,٠١٥,٢٧٢	حسابات جارية مدينة
١٤,٨٠٢,٨٠٢	١٨,٠٦٤,٩٠٨	
		الشركات الكبرى
٢٩٤,٩٨٧	٣٦٢,٤٢٣	قروض وكمبيالات
١٠,٧٩١,٢٩٣	٨,٩١٣,٩٧١	حسابات جارية مدينة
١١,٠٨٦,٢٨٠	٩,٢٧٦,٣٩٤	
		القروض العقارية
٣,٠٦٥,٥٣٣	٤,٩٣٨,٥٠٩	
		القطاع العام
٤٤,٤١٩,٢١٨	٤٥,٦٨٧,٠٤٩	
١٣٧,١٠٩,٩٧٠	١٤٩,٧٩٥,٠٨٧	
(٧٢,١١٥)	(١٠٨,٧٢٤)	فوائد وعمولات معلقة
(٢,١٨٣,٣١٧)	(٤,٥٦٨,٧٤٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣٤,٨٥٤,٥٣٨	١٤٥,١١٧,٦١٩	

- تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والتي تبلغ ٤٠١,٠١١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٣٣٧,٦٦١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٣,٧٣٦,٣٤١ دولار أمريكي ومبلغ ٢,٥٦٣,١٦٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢,٥٪ و ١,٨٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٢,١٧١,٢٦٢ دولار أمريكي ومبلغ ١,٦١٢,٠٢٤ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٤٥٪ و ١,١٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١٤,١٥٢,٨٥٨ دولار أمريكي حيث بلغ رصيد المخصص الخسائر الائتمانية مبلغ ١٢,١٠٥,٤٧٨ دولار أمريكي والفوائد المعلقة مبلغ ٢,٠٤٧,٣٨٠ دولار أمريكي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ ٤٥,٦٨٧,٠٤٩ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٤٤,٤١٩,٢١٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ ٦٧,٨٦٩,٤٣٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤٥٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٥٨,٧٩٩,٩٨٧ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤٣٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ١١,٥٣٨ دولار أمريكي ومبلغ ٨,٢١٥ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٢٥,١٩٤,٥٧١ دولار أمريكي ومبلغ ٢٢,٨٥٣,٢٢٠ دولار أمريكي، على التوالي.

الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المعلقة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٠,١٢٠	٧٢,١١٥	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٥٩	٩٨,٦٧٦	فوائد وعمولات معلقة خلال السنة
(٢٣,٩٩٦)	(٥٦,٥٧٨)	فوائد وعمولات معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
٣,٥٣٢	(٥,٤٨٩)	فروقات عملة
٧٢,١١٥	١٠٨,٧٢٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٧,١٠٩,٩٧٠	١,٥٩٠,٥٨٤	٨٢٢,٢٧٢	١٣٤,٦٩٧,١١٤	رصيد بداية السنة
١٢,٦٨٥,١١٧	٧٣,٤١٠	٢٥,١٥٥,٢٧٤	(١٢,٥٤٣,٥٦٧)	صافي التغير خلال السنة
-	(٥٦,٦٨٤)	(٣٥٦,٦٤٧)	٤١٣,٣٣١	المحول للمرحلة (١)
-	-	٤١,٤٦٧,٨٧٠	(٤١,٤٦٧,٨٧٠)	المحول للمرحلة (٢)
-	٥٥٦,٧٣٩	(١١٨,٢٥١)	(٤٣٨,٤٨٨)	المحول للمرحلة (٣)
١٤٩,٧٩٥,٠٨٧	٢,١٦٤,٠٤٩	٦٦,٩٧٠,٥١٨	٨٠,٦٦٠,٥٢٠	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٢,٦٧٣,٧٤٩	١,٧٧١,١٦٥	٢٧٤,٧٤٣	١٣٠,٦٢٧,٨٤١	رصيد بداية السنة
٤,٤٣٦,٢٢١	(١٤٣,٩٩٧)	٣٣,٦٠٣	٤,٥٤٦,٦١٥	صافي التغير خلال السنة
-	(٢٩٦,٣٠٠)	(١٦٣,٧٦٤)	٤٦٠,٠٦٤	المحول للمرحلة (١)
-	(٩١,٢٦٩)	٧٠٦,٠٤٩	(٦١٤,٧٨٠)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣٥٠,٩٨٥	(٢٨,٣٥٩)	(٣٢٢,٦٢٦)	المحول للمرحلة (٣)
١٣٧,١٠٩,٩٧٠	١,٥٩٠,٥٨٤	٨٢٢,٢٧٢	١٣٤,٦٩٧,١١٤	رصيد نهاية السنة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٨٣,٣١٧	١,٠٠٣,٩٢٥	٣٨,٢٧٥	١,١٤١,١١٧	رصيد بداية السنة
٢,٣٨٥,٤٢٧	٤٦٨,٩١٩	١,٨٢٢,٤٦٦	٩٤,٠٤٢	صافي التغير خلال السنة
-	(٥٦,٠٥٠)	(١٣,٠٤١)	٦٩,٠٩١	المحول للمرحلة (١)
-	-	٤٣٨,٩٣٤	(٤٣٨,٩٣٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	١٢,٨٦٧	(٨,٩٢٢)	(٣,٩٤٥)	المحول للمرحلة (٣)
٤,٥٦٨,٧٤٤	١,٤٢٩,٦٦١	٢,٢٧٧,٧١٢	٨٦١,٣٧١	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٤٢,٢٠٣	٩٣٦,٤٩٨	٣٨,٧٣٣	٧٦٦,٩٧٢	الرصيد بداية السنة
٣٥١,٨٢٧	-	-	٣٥١,٨٢٧	تعديلات (إيضاح ٤٠)
٢,٠٩٤,٠٣٠	٩٣٦,٤٩٨	٣٨,٧٣٣	١,١١٨,٧٩٩	الرصيد بداية السنة (معدل)
١٧٠,٥٨٨	(١٨٥,٥٣٣)	(٤,٤٩٦)	٣٦٠,٦١٧	صافي التغير خلال السنة
-	(٢,٦٠٣)	(١,٢٨٠)	٣,٨٨٣	المحول للمرحلة (١)
-	(١٢,١٢٧)	٣٣,٥٥٦	(٢١,٤٢٩)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣٤٨,٩٩١	(٢٨,٢٣٨)	(٣٢٠,٧٥٣)	المحول للمرحلة (٣)
(٨١,٣٠١)	(٨١,٣٠١)	-	-	فروقات عملة
٢,١٨٣,٣١٧	١,٠٠٣,٩٢٥	٣٨,٢٧٥	١,١٤١,١١٧	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٠,٨١٦,٩٧٣	٦٣,٧٣٦,١٣٧	٨٣٨,٠٩٤	٧٧٢,٠٢٧	٦٢,١٢٦,٠١٦	الرصيد في بداية السنة
٢,٩١٩,١٦٤	٨,٠٩٢,٠٩٠	(٣٨,٣٣٤)	٢٥,٧٧٦,٠٨٧	(١٧,٦٤٥,٦٦٣)	صافي التغير خلال السنة
-	-	(٥٦,٦٨٤)	(٣٥٢,٤٦٠)	٤٠٩,١٤٤	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	-	٤٠,٥٤٥,٦٣٨	(٤٠,٥٤٥,٦٣٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	٤٨٧,٦٠٩	(٧٢,٧٤٩)	(٤١٤,٨٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
٦٣,٧٣٦,١٣٧	٧١,٨٢٨,٢٢٧	١,٢٣٠,٦٨٥	٦٦,٦٦٨,٥٤٣	٣,٩٢٨,٩٩٩	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٤٢,٣٨٤	١,٣٧٤,٦١٣	٧٩٨,٢٩٩	٣٢,٦٢١	٥٤٣,٦٩٣	الرصيد في بداية السنة
٢٣٩,٦٢٨	٢,٣٥٦,١٥٩	٤٨٧,٣٨٢	١,٨١٧,٨٠٤	٥٠,٩٧٣	صافي التغير خلال السنة
-	-	(٥٦,٠٥٠)	(١٣,٠٢٣)	٦٩,٠٧٣	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	-	٤٣٦,٩٧٨	(٤٣٦,٩٧٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	٧,٠٩٦	(٣,٢٨٦)	(٣,٨١٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٧,٣٩٩)	-	-	-	-	فروقات عملة
١,٣٧٤,٦١٣	٣,٧٣٠,٧٧٢	١,٢٣٦,٧٢٧	٢,٢٧١,٠٩٤	٢٢٢,٩٥١	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٩٧٥,٤١٧	١٤,٨٠٢,٨٠٢	٧٥٢,٤٩٠	٤٩,١٩٠	١٤,٠٠١,١٢٢	الرصيد في بداية السنة
(١٧٢,٦١٥)	٣,٢٦٢,١٠٦	١١٢,٦٩١	٤٩,٧٠١	٣,٠٩٩,٧١٤	صافي التغير خلال السنة
-	-	-	(٤,١٨٧)	٤,١٨٧	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	-	١٠٥,٧٦٧	(١٠٥,٧٦٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	٦٨,٠٧٥	(٤٤,٤٤٧)	(٢٣,٦٢٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
١٤,٨٠٢,٨٠٢	١٨,٠٦٤,٩٠٨	٩٣٣,٢٥٦	١٥٦,٠٢٤	١٦,٩٧٥,٦٢٨	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥١٧,٣٣٧	٢٧٣,٠٤٠	٢٠٥,٦٢٦	٥,٦٤٩	٦١,٧٦٥	الرصيد في بداية السنة
(٢٠٨,٥٧١)	٢٣,٢٨٥	(١٨,٤٥٨)	٢,٦٤٩	٣٩,٠٩٤	صافي التغير خلال السنة
-	-	-	(١٨)	١٨	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	-	٨٢٧	(٨٢٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	٥,٧٦٦	(٥,٦٣١)	(١٣٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٣٥,٧٢٦)	-	-	-	-	فروقات عملة
٢٧٣,٠٤٠	٢٩٦,٣٢٥	١٩٢,٩٣٤	٣,٤٧٦	٩٩,٩١٥	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٠٨٦,٣٧٥	١١,٠٨٦,٢٨٠	-	-	١١,٠٨٦,٢٨٠	الرصيد في بداية السنة
١,٩٩٩,٩٠٥	(١,٨٠٩,٨٨٦)	-	-	(١,٨٠٩,٨٨٦)	صافي التغير خلال السنة
١١,٠٨٦,٢٨٠	٩,٢٧٦,٣٩٤	-	-	٩,٢٧٦,٣٩٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣,٢٠٣	٦٣,٥٦٤	-	-	٦٣,٥٦٤	الرصيد في بداية السنة
٣٦١	(٦,٩١٩)	-	-	(٦,٩١٩)	صافي التغير خلال السنة
٦٣,٥٦٤	٥٦,٦٤٥	-	-	٥٦,٦٤٥	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للحكومة والقطاع العام:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤,٢٨٨,٢٨٩	٤٤,٤١٩,٢١٨	-	-	٤٤,٤١٩,٢١٨	الرصيد في بداية السنة
١٣٠,٩٢٩	١,٢٦٧,٨٣١	-	-	١,٢٦٧,٨٣١	صافي التغير خلال السنة
٤٤,٤١٩,٢١٨	٤٥,٦٨٧,٠٤٩	-	-	٤٥,٦٨٧,٠٤٩	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٨,١٨٣	١١٨,١٨٣	-	-	١١٨,١٨٣	الرصيد في بداية السنة
٣٥١,٨٢٧	٣٥١,٨٢٧	-	-	٣٥١,٨٢٧	تعديلات (إيضاح ٤٠)
٤٧٠,٠١٠	٤٧٠,٠١٠	-	-	٤٧٠,٠١٠	الرصيد في نهاية السنة (معدل)
-	٥,٦٣٥	-	-	٥,٦٣٥	صافي إعادة القياس للخسائر
٤٧٠,٠١٠	٤٧٥,٦٤٥	-	-	٤٧٥,٦٤٥	الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
					الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للقروض العقارية:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٥٠٦,٦٩٥	٣,٠٦٥,٥٣٣	-	١,٠٥٥	٣,٠٦٤,٤٧٨	الرصيد في بداية السنة
(٤٤١,١٦٢)	١,٨٧٢,٩٧٦	(٩٤٧)	(٦٧٠,٥١٤)	٢,٥٤٤,٤٣٧	صافي التغير خلال السنة
-	-	-	٨١٦,٤٦٥	(٨١٦,٤٦٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	١,٠٥٥	(١,٠٥٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
٣,٠٦٥,٥٣٣	٤,٩٣٨,٥٠٩	١٠٨	١٤٥,٩٥١	٤,٧٩٢,٤٥٠	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,٢٧٩	٢,٠٩٠	-	٥	٢,٠٨٥	الرصيد في بداية السنة
(١٧,١٨٩)	٧,٢٦٧	(٥)	٢,٠١٣	٥,٢٥٩	صافي التغير خلال السنة
-	-	-	١,١٢٩	(١,١٢٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	٥	(٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
٢,٠٩٠	٩,٣٥٧	-	٣,١٤٢	٦,٢١٥	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٤٠٥,٥٤٨	١٢,٤١٢,٩٤٧	الرصيد في بداية السنة
-	(٣٠٧,٣٦٣)	استردادات (إيضاح ٢٦)
٧,٣٩٩	(١٠٨)	فروقات عملة
١٢,٤١٢,٩٤٧	١٢,١٠٥,٤٧٦	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٥٢,٩٥٧	٢,٠٥٤,٨٩١	الرصيد في بداية السنة
١,٩٣٤	(٧,٥١١)	فروقات عملة
٢,٠٥٤,٨٩١	٢,٠٤٧,٣٨٠	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي توزيع التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة حسب النشاط الإقتصادي للعملاء:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٣,٢١٩,٢٠٥	١١٣,٥٥٦,٤٨٢	القطاع العام وموظفي القطاع العام
١٨,١٥٢,٢١٨	١٨,٦١٦,٤٧٩	قطاع الخدمات العامة
٣,٠٦٥,٥٣٣	٤,٩٣٨,٥٠٩	القروض العقارية
٤,٣٤٢,٩١٦	٤,٨٩٣,٣٩٠	تمويل الصناعة والتجارة
٦٤٣,٤٤٣	١,١٧١,٦٧٥	الاراضي
٧٢٢,٠٥٨	٥٥٤,٥٧٩	قطاع الزراعة
١١٩,٣٥١	١٢٣,٤١٥	النقل والمواصلات
١١٥,٦٣٢	٧٩,٩٧٨	قطاع السياحة
٦,٦٥٧,٤٩٩	٥,٧٥١,٨٥٦	أخرى
١٣٧,٠٣٧,٨٥٥	١٤٩,٦٨٦,٣٦٣	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٧٥	٩٧٥	أسهم غير مدرجة
٩٧٥	٩٧٥	

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٩٩٤,٣٧٠	٥,٩٩٤,٣٧٠	سندات مالية أجنبية*
(٦٥,٨٦١)	(٦٢,٣٨٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥,٩٢٨,٥٠٩	٥,٩٣١,٩٨٧	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة عن الحكومة الأردنية. تراوحت أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٣,٢٤٪ إلى ٧,٢٤٪ وتستحق خلال فترة تتراوح بين أقل من سنة إلى خمسة سنوات.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٩٩٤,٣٧٠	-	-	٥,٩٩٤,٣٧٠	الرصيد في بداية السنة
٥,٩٩٤,٣٧٠	-	-	٥,٩٩٤,٣٧٠	رصيد نهاية السنة

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,١٧٣,٤٩٠	-	-	٣,١٧٣,٤٩٠	الرصيد في بداية السنة
٢,٨٢٠,٨٨٠	-	-	٢,٨٢٠,٨٨٠	صافي التغير خلال السنة
٥,٩٩٤,٣٧٠	-	-	٥,٩٩٤,٣٧٠	رصيد نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٥,٨٦١	-	-	٦٥,٨٦١	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٣,٤٧٨)	-	-	(٣,٤٧٨)	صافي إعادة القياس للخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٦٢,٣٨٣	-	-	٦٢,٣٨٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٤٢١	-	-	٢١,٤٢١	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٤٤,٤٤٠	-	-	٤٤,٤٤٠	صافي إعادة القياس للخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٦٥,٨٦١	-	-	٦٥,٨٦١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٩. آلات ومعدات وممتلكات

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب الآلات والمعدات والممتلكات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	سيارات	أجهزة الحاسب الآلي	مشاريع تحت التنفيذ*	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الكلفة:					
الرصيد في بداية السنة	٤,١٧٥,٤٥٦	١٣٤,٥٢٦	٢٧٧,٧٨٧	٥٣,١٠٤	٤,٦٤٠,٨٧٣
إضافات	٦٥,٦٥٨	-	٢٦٦,٢٩٠	٢٢٢,٩٢٢	٥٥٤,٨٧٠
استبعادات	(٣,٧٤٥)	-	(٩,٣٥٥)	-	(١٣,١٠٠)
محول إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ١١)	-	-	-	(١٢٠,٧٧١)	(١٢٠,٧٧١)
الرصيد في نهاية السنة	٤,٢٣٧,٣٦٩	١٣٤,٥٢٦	٥٣٤,٧٢٢	١٥٥,٢٥٥	٥,٠٦١,٨٧٢
الإستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	٣,٦٠٨,٦٣٧	٨٢,٥٢٦	٢٤٥,٩٣٠	-	٣,٩٣٧,٠٩٣
إستهلاك السنة	١٣١,٩٣٥	٥,٨٣١	٣١,٣٦٦	-	١٦٩,١٣٢
استبعادات	(٣,٧٤٥)	-	(٩,٣٥٥)	-	(١٣,١٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٧٣٦,٨٢٧	٨٨,٣٥٧	٢٦٧,٩٤١	-	٤,٠٩٣,١٢٥
صافي القيمة الدفترية كما في					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٥٠٠,٥٤٢	٤٦,١٦٩	٢٦٦,٧٨١	١٥٥,٢٥٥	٩٦٨,٧٤٧
صافي القيمة الدفترية كما في					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٥٦٦,٨١٩	٥٢,٠٠٠	٣١,٨٥٧	٥٣,١٠٤	٧٠٣,٧٨٠

بلغت قيمة الآلات والمعدات والممتلكات المستهلكة بالكامل والتي مازالت مستخدمة في أنشطة البنك مبلغ ٣,٥٣٤,٦٠٠ دولار أمريكي و ٢,٤٨٠,٨٦٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي.

* فيما يلي الحركة التي تمت على رصيد مشاريع تحت التنفيذ:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٣,١٠٤	٢٥,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢٢٢,٩٢٢	٢٨,١٠٤	إضافات
(١٢٠,٧٧١)	-	محول إلى موجودات غير ملموسة (إيضاح ١١)
١٥٥,٢٥٥	٥٣,١٠٤	الرصيد في نهاية السنة

١٠. حق استخدام موجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام موجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٦٨,٤٠٢	٢,٥٩٩,٥١٤	الرصيد في بداية السنة
١٩٠,٨٧٦	-	تعديلات (إيضاح ٤٠)
٢,٣٥٩,٢٧٨	٢,٥٩٩,٥١٤	الرصيد في بداية السنة (معدل)
٢٤٠,٢٣٦	٢,٠٦٢	إضافات
٢,٥٩٩,٥١٤	٢,٦٠١,٥٧٦	الرصيد في نهاية السنة
		الإستهلاك المتراكم:
٢٩٧,٠٧٧	٥٧٨,٤٥٤	الرصيد في بداية السنة
٢٨١,٣٧٧	٢٩٥,٠١٤	إستهلاك السنة
٥٧٨,٤٥٤	٨٧٣,٤٦٨	الرصيد في نهاية السنة
٢,٠٢١,٠٦٠	١,٧٢٨,١٠٨	صافي القيمة الدفترية

١١. موجودات غير ملموسة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٠٤,٤٩٨	٣٠٧,٠٥٠	رصيد بداية السنة
١١,١٥٩	١٤٠,٥٥٨	اضافات خلال السنة
(١٠٨,٦٠٧)	(١١٩,٩٨٤)	اطفاءات
٣٠٧,٠٥٠	٣٢٧,٦٢٤	رصيد نهاية السنة

١٢. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٢٣٩,٦٧٠	حسابات مدينة - المفتاح الوطني
٧٥١,٧٠٠	١٦٢,٣٢٥	سلفيات ضريبة الدخل (إيضاح ٢٠)
-	١٥٠,٠٠٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك ولاء لديون
١٠٣,٣٩٧	١٢٨,٥٢٢	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
١٢٥,٦٧٠	٩٨,٢٤٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٩,٣٢٢	٤٨,١٢٦	قرطاسية ومطبوعات
١,٨٢٩,٥١٩	-	شيكات المقاصة
١٥,٦٩٤	١٧,٧٧٥	أخرى
٢,٨٨٥,٣٠٢	٨٤٤,٦٦٠	

١٣. قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٢) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لازمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة ٠,٥٪ على القروض الممنوحة من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى ٣٪ من المقترضين. بلغ رصيد قروض الاستدانة مبلغ ٤٥٦,٢٥٠ دولار أمريكي و ٢٨٧,٥٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

١٤. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٧٢٩,٠٢٨	٤,٢٥١,٥٣٤
٢,٠٦١,٤٣١	-
١,٩٤٩,٨٤٣	١,٥٠٠,٠٠٠
٦,٧٤٠,٣٠٢	٥,٧٥١,٥٣٤
١٢	١١
١٢	١١
٦,٧٤٠,٣١٤	٥,٧٥١,٥٤٥

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة شهور
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة شهور

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

١٥. ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٢٦	٥٢٦
٥٢٦	٥٢٦

حسابات جارية - الإدارة العامة والأردن

١٦. ودائع العملاء

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٢,٧٧٨,٩٦٤	٦١,٦٩٧,٦٤٢
٢٥,١٢٠,٣٧٥	٢٢,٧٢٨,٦١٤
٥٢,٥٥١,١٠١	٥٦,٧٣٨,٠٩٩
١٤٠,٤٥٠,٤٤٠	١٤١,١٦٤,٣٥٥

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٨,٦٨٩,٣٧٩ دولار أمريكي و ٨,٩١٣,٧٨١ دولار أمريكي أي ما نسبته ٦,٢٪ و ٦,٣٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ مبلغ ٥٩,٣١٥,٩٥٩ دولار أمريكي و ٦١,٦٨٠,٤٢٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤٢,٠٢٪ و ٤٣,٩٢٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٣,١٩٨,١٢٣ دولار أمريكي ٤,٠٢٨,٠٤٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ أي ما نسبته ٢,٢٧٪ و ٢,٨٧٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٧. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٦٩١,٥٠١	٢١,٣٨٠,٢١٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٧٦٨,٩٧٢	١,٣٣٣,٢٧٣	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٠٦٣,٤٨٣	١,٠٤٥,٩٨٨	تأمينات نقدية أخرى
٢٥,٥٢٣,٩٥٦	٢٣,٧٥٩,٤٧٩	

١٨. مطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧١٩,٦٢١	١,٩٤٨,٩٨٩	رصيد بداية السنة
٢٣٨,٥٦٨	-	تعديلات (إيضاح ٤٠)
١,٩٥٨,١٨٩	١,٩٤٨,٩٨٩	رصيد بداية السنة (معدل)
١٩٩,٨١٢	٢,٠٦٢	إضافات
١١٥,١٧٢	١١٠,٨٨٨	مصاريف التمويل
(٣٢٤,١٨٤)	(٥٥٨,١٢٠)	دفعات عقود الإيجار
١,٩٤٨,٩٨٩	١,٥٠٣,٨١٩	رصيد نهاية السنة

منها:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨٢,٣٤٣	٢١٦,١٩٩	مطلوبات قصيرة الأجل
١,٥٦٦,٦٤٦	١,٢٨٧,٦٢٠	مطلوبات طويلة الأجل
١,٩٤٨,٩٨٩	١,٥٠٣,٨١٩	

تم خصم مطلوبات العقود المستأجرة باستخدام نسبة فائدة تبلغ ٦٪. هذا وقد تم احتساب العمر المتوقع لمطلوبات عقود الإيجار على فترة ١٠ سنوات.

١٩ . مخصصات متنوعة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب مخصصات متنوعة خلال السنة:

مخصص				
رصيد	فروقات	المدفوع	(استرداد)	رصيد
نهاية السنة	العملة	خلال السنة	خلال السنة	بداية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
٤,٤٥٠,٨٧٧	-	(١٨٣,٦٤٢)	٣٤٦,٩٠٤	٤,٢٨٧,٦١٥
-	٤,٤٦٩	(٤٦,٣٢٤)	(٥٣,٥٨٠)	٩٥,٤٣٥
٤٤,٣٠١	-	-	٤٤,٣٠١	-
٤,٤٩٥,١٧٨	٤,٤٦٩	(٢٢٩,٩٦٦)	٣٣٧,٦٢٥	٤,٣٨٣,٠٥٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
٤,٢٨٧,٦١٥	-	(٩٥,٨١٧)	٤٦٩,٦٩٢	٣,٩١٣,٧٤٠
٩٥,٤٣٥	١٦٥	(٧٩,٥٠٨)	(٩٧,٧٣١)	٢٧٢,٥٠٩
٤,٣٨٣,٠٥٠	١٦٥	(١٧٥,٣٢٥)	٣٧١,٩٦١	٤,١٨٦,٢٤٩

٢٠ . مخصصات الضرائب

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١,٥٦٥,٧٠٠)	(٧٥١,٧٠٠)	رصيد بداية السنة
٦١٤,٠٠٠	-	تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ٤٠)
(٩٥١,٧٠٠)	(٧٥١,٧٠٠)	رصيد بداية السنة - معدل
٢٠٠,٠٠٠	٤٠٨,٨٦١	التخصيص خلال السنة
-	١٨٠,٥١٤	فرق عملة
(٧٥١,٧٠٠)	(١٦٢,٣٢٥)	صافي سلفيات تم قيدها كموجودات أخرى (إيضاح ١٢)
٧٥١,٧٠٠	١٦٢,٣٢٥	رصيد نهاية السنة
-	-	

لاحقاً لتاريخ هذه القوائم المالية، توصل البنك لتسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله للأعوام من ٢٠١٨ وحتى عام ٢٠٢١. تم قيد أثرها على القوائم المالية كما هو مبين في إيضاح (٤٠).

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٦,٢٧٤	(٨٨٦,٥٤٧)	الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
١,٤٠٨,٧٤٣	٢,٤٧٦,٥٥٩	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١,٤٥٥,٠١٧	١,٥٩٠,٠١٢	إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
١,٤٥٥,٠١٧	١,٥٩٠,٠١٢	صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٢٠٠,٦٩٢	٢١٩,٣١٢	ينزل: ضريبة القيمة المضافة
٥٧٦,٨٤٤	٥٩٧,٩٤١	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٦٧٧,٤٨١	٧٧٢,٧٥٩	الربح الخاضع لضريبة الدخل قبل تنزيل الخسائر المدورة
(٦٧٧,٤٨١)	(٧٧٢,٧٥٩)	خسائر مدورة
-	-	الربح الخاضع لضريبة الدخل
-	-	ضريبة الدخل
٢٠٠,٦٩٢	٢١٩,٣١٢	الضرائب المستحقة عن السنة
٢٠٠,٠٠٠	٤٠٨,٨٦١	الضرائب المخصص لها خلال السنة

٢١. مطلوبات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٩٠٠,٦٣٠	شيكات المقاصة
١,٨٠١,١٧٢	٧٤٦,٤١٧	شيكات بنكية
٣٦٤,٦٩٣	٦٥٦,٠٦٣	مصاريف مستحقة
٤٧٥,٣٥٤	٤٧٤,٩٠٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٤٥,٥٤١	٣٢١,٧٨٣	عمولات مقبوضة مقدماً
٧٣,٣٧٤	١٢٤,٧١٨	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٤٠,١٨٨	١٠٢,٨٦٧	أمانات مؤقتة وحسابات دائنة
٢,٩٨٤	٤,٠٧٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات غير مباشرة (إيضاح ٣١)
١١١,٤٠٥	١٤٨,٥٠٨	أخرى
٣,١١٤,٧١١	٣,٤٧٩,٩٦٩	

٢٢. احتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع نسبة ١٠٪ من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين أو تحويل هذا الاحتياطي إلى الخارج إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

– احتياطي إختياري

يجوز لإدارة البنك أن تقرر اقتطاع جزء من الأرباح باسم احتياطي إختياري على أن لا يزيد المبلغ المقرر سنوياً عن ٢٠ % من الأرباح لتلك السنة. يستعمل الاحتياطي الإختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة. وإذا لم يستعمل يجوز لمجلس الإدارة إعادته إلى المساهمين على شكل أرباح.

– احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥ % من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية والفوائد المعقولة و ٠,٥ % من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات 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 حساب هذا الإحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الإحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. قام البنك خلال عام ٢٠٢٢ بتحويل مبلغ ٧٠٠ ألف دولار أمريكي من حساب الإحتياطي إلى الأرباح المدورة بناءً على موافقة سلطة النقد الفلسطينية.

– احتياطي 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 وإضافتها على بند الإحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٠,٥٧ % من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند إحتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) يتم احتساب ما نسبته ٠,٦٦ % من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٠,٥ % من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها 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 الرسمة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٢٣. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٨٤٠,٦٢٩	٦,٥٤٣,١٩٢	قروض وكمبيالات
١,٧١٢,٧٤٩	١,٨٢٦,٤٧٦	جاري مدين
٢٣٨,٥٥٥	٣٠٤,٣٢٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧٦,٥٥٤	٢٧٣,١٥٩	ارصدة لدى الإدارة العامة
٢٩,٥٢١	٢٤٨,٦٨٧	ارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٦٨,٨١٧	٢٤٠,١٢٠	بطاقات الائتمان
١٣,٠٥٩	٧٩,٦٥٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,١٧٩,٨٨٤	٩,٥١٥,٦١٢	

٢٤ . الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٦٩,١٧٥	١,٥٠٩,٨٦٨	فوائد على ودائع العملاء:
٢٠,٨٤٤	١٦,٦٩٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢١,٦٣٢	٢٧,٣١٨	ودائع التوفير
٢٦,٢٧٥	٤٧,٢٥١	فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٧١,٢٢١	٦٠٨,٨٧٠	فوائد على حسابات جارية وتحت الطلب
١١٥,١٧٢	١١٠,٨٨٨	تأمينات نقدية
٢,٤٢٤,٣١٩	٢,٣٢٠,٨٩٤	فوائد مطلوبات عقود الايجار (إيضاح ١٨)

٢٥ . صافي إيرادات العمولات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٠,٢٠٠	٣٨٥,١٦٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٧٢,٧٩٩	٣١٩,٧٤٠	عمولة إيداع نقدي
٢١٠,٤٢٣	٢٢٣,٥٤٠	عمولات شيكات
١٩٤,٢٣٩	١٨٨,٩٠٨	عمولات إدارة حساب
١٣٠,٦٢٣	١٣٨,١٣٣	عمولات حوالات
١١٥,٤١٥	١١٤,١٤٤	عمولات رواتب
٤٤,٤٨٤	٥٧,٢٢٦	عمولات بطاقة الائتمان
٢٨,٨٠٩	٤٢,١٠٣	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١١,٢٩٤	٢٥,٣٧٢	عمولات حسابات جاري مدين
٧٥,٩٠٦	٨٨,٦٥٢	عمولات أخرى
١,٢٨٤,١٩٢	١,٥٨٢,٩٨٢	
(٤٧,٨٨٥)	(٤٨,٩٥٩)	ينزل: عمولات مدفوعة
١,٢٣٦,٣٠٧	١,٥٣٤,٠٢٣	صافي إيرادات وعمولات

٢٦ . إيرادات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٣٠٧,٣٦٣	استرداد مخصص خسائر ائتمانية مضى على تعرضات أكثر من ٦ سنوات (إيضاح ٦)
٩٧,٧٣١	٥٣,٥٨٠	استرداد مخصص قضايا
٥٠,٠٩٨	٣٠,٩٦٠	ديون معدومة مستردة
٥١٧	٥٢١	إيرادات فاكس وبرقيات وهاتف
١٥٣,٨١٣	٢٧,٠١٧	أخرى
٣٠٢,١٥٩	٤١٩,٤٤١	

٢٧. مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٢				٤
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤,٠٨٣	-	-	٢٤,٠٨٣	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٣)
٥,٦٥٢	-	-	٥,٦٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٤)
١,٠٩٣	١,٥٦١	٧٥	(٥٤٣)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ٣١)
(٣,٤٧٨)	-	-	(٣,٤٧٨)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨)
٢,٣٨٥,٤٢٧	٤٦٨,٩١٩	١,٨٢٢,٤٦٦	٩٤,٠٤٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة (إيضاح ٦)
٢,٤١٢,٧٧٧	٤٧٠,٤٨٠	١,٨٢٢,٥٤١	١١٩,٧٥٦	

٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٠,٤٧٣)	-	-	(١٠,٤٧٣)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٣)
(٢٠,٠٦٣)	-	-	(٢٠,٠٦٣)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٤)
(٤٨,٩٩٥)	-	-	(٤٨,٩٩٥)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ٣١)
٤٤,٤٤٠	-	-	٤٤,٤٤٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨)
١٧٠,٥٨٨	(١٨٥,٥٣٣)	(٤,٤٩٦)	٣٦٠,٦١٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (إيضاح ٦)
١٣٥,٤٩٧	(١٨٥,٥٣٣)	(٤,٤٩٦)	٣٢٥,٥٢٦	

٢٨. نفقات الموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٥٧٢,٩٥٨	٣,٨٣١,٩٨٠	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٥٧٦,٨٤٤	٥٩٧,٩٤١	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٤٦٩,٦٩٢	٣٤٦,٩٠٤	تعويض نهاية الخدمة
١٦٤,٩٤٢	١٦٣,٣٠٣	نفقات طبية
٢١٥,٤٥٣	٢١٦,٠٩٨	مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
١١,٤٤٥	١٨,٤٢٠	مصاريف تدريب وتنقلات الموظفين
٦٧٩	٤٤,٣٠١	أخرى
٥,٠١٢,٠١٣	٥,٢١٨,٩٤٧	

* يمثل هذا البند مساهمة البنك في صندوق إيداع الموظفين حيث تمثل ١٠٪ من راتب الموظفين الأساسي، أما مساهمة الموظفين فهي ٥٪ من الراتب الأساسي وتقطع بشكل شهري ويجوز زيادة هذه المساهمة لتصل إلى ١٠٪.

٢٩ . مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩٨,٦٣٧	٣٣٣,٥٦١	ضرائب متفرقة
١٢٨,٠١٠	٢٩٠,١٧٣	رسوم مؤسسة ضمان الودائع *
٣٠٨,٦١٣	٢٧٤,٣٧٦	بريد وهاتف وسويفت
٢١٦,٢٨٧	٢٣٦,٠٢٣	صيانة وتنظيفات
٢٠١,٨٦٥	٢٣٤,٣٧١	تأمينات
١٤٨,٩٤٢	١٩٤,٨٥٩	مصاريف اصدار بطاقات بنكية
٢٣٥,٧٠٦	١٦٢,٥١٣	خسائر تشغيلية (إيضاح ٤١)
١٢٤,٣٥٦	١٢٨,٢١٦	مياه وكهرباء وتدفئة
٩٥,٥٢٩	٩٩,١٩١	رسوم ورخص
٨٩,٢٠١	٩٥,٣٥٢	مصاريف شحن عملة
٦٧,٣٠٧	٩١,٣٧١	أتعاب مهنية
٣٦,٠٩٨	٨٤,٧٨٧	إشتراكات
٦٤,٨٠٧	٥٨,٧٨٧	قرطاسية ومطبوعات ودفاتر شيكات
١٥,٦١٩	١٧,٤٥٧	إيجارات
١٠,٨٠٠	٩,٩٠٠	مصاريف حراسة
٦,١٣٣	٤,٢٩٣	دعاية وإعلان
٣,١٧٠	٣,٤٨٢	ضيافة
٣٤٢,٧٩٣	٢٢٨,٣١٦	أخرى
٢,٣٩٣,٨٧٣	٢,٥٤٧,٠٢٨	

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

٣٠. النقد وما في حكمه

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩,٤٦٦,٧٥٠	٤٠,٨٩١,٥٥٨	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥,٣٥٣,٤٢٧	١١,٦١٤,٨٤٩	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٩٩١,٢٨٨	١٥,٨٢٠,٠٠١	أرصدة لدى الإدارة العامة
(٥٢٦)	(٥٢٦)	ينزل: ودائع الإدارة العامة تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	أرصدة لدى سلطة النقد تستحق أكثر من ٣ أشهر
(٦,٧٤٠,٣١٤)	(٥,٧٥١,٥٤٥)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	أرصدة لدى الإدارة العامة تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
(١١,٧٦٧,٨٥٩)	(١٢,٣٠٥,٠٦٨)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٣٨,٨٠٢,٧٦٦	٣٣,٢٦٩,٢٦٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٣١. ارتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية إرتباطات والتزامات محتملة مقابل ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٤٢٥,٦١٤	١,٩٩٦,٣٧٤	كفالات بنكية
-	١,٥٥٤,٨٠٦	اعتمادات بنكية
٤,٢٠٦,٤٨٦	٦,٦٩٩,٣٤٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٨,٦٣٢,١٠٠	١٠,٢٥٠,٥٢٢	

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٦٣٢,١٠٠	-	-	٨,٦٣٢,١٠٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	-	٣٠,٠١٤	(٣٠,٠١٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	١,٢٩٧	-	(١,٢٩٧)	المحول للمرحلة (٣)
١,٦١٨,٤٢٢	٦,٥١٠	(٩,٨٨٢)	١,٦٢١,٧٩٤	صافي التغير خلال العام
١٠,٢٥٠,٥٢٢	٧,٨٠٧	٢٠,١٣٢	١٠,٢٢٢,٥٨٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٨٠٢,٥٤٣	-	-	١٠,٨٠٢,٥٤٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٢,١٧٠,٤٤٣)	-	-	(٢,١٧٠,٤٤٣)	صافي التغير خلال العام
٨,٦٣٢,١٠٠	-	-	٨,٦٣٢,١٠٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات غير المباشرة:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥١,٩٧٩	٢,٩٨٤	-	-	٢,٩٨٤	الرصيد في بداية السنة
-	١,٠٩٣	١,٥٦١	١٦	(٤٨٤)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٨,٩٩٥)	-	-	٥٩	(٥٩)	المحول للمرحلة (٢)
٢,٩٨٤	٤,٠٧٧	١,٥٦١	٧٥	٢,٤٤١	رصيد نهاية السنة

٣٢. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها كجهات ذات علاقة. تتم المعاملات مع الجهات ذات علاقة ضمن النشاط الطبيعي للبنك وبشروط معادلة لتلك السائدة في المعاملات البنكية مع الأطراف الأخرى. فيما يلي الأرصدة والمعاملات التي تمت مع هذه الجهات ذات العلاقة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢,٢٨٢,٢٤٩	٢,٦٤٦,٣٢٣	الإدارة العليا	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٤,٩٩١,٢٨٨	١٥,٨٢٠,٠٠١	الشركة الأم	أرصدة لدى الإدارة العامة
٥٢٦	٥٢٦	الشركة الأم والشركات الشقيقة	ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن
٢٠٢١	٢٠٢٢		بنود خارج قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٧,٢٨٩,٧٨٦	٧,٢٨٩,٤٦٥	الإدارة العليا	
٢٠٢١	٢٠٢٢		بنود قائمة الدخل والدخل الشامل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		ايرادات فوائد وعمولات
٨٠,٨١٥	١٠١,٧٢٣	الإدارة العليا	
١٧٦,٥٥٤	٢٧٨,٧٢٢	الشركة الأم	ايرادات فوائد وعمولات
٢٣٥,٠٣١	٤٧٥,٤٠٩	الإدارة العليا	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ما نسبته ١,٧٧٪ و ١,٦٧٪ على التوالي من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ما نسبته ٥,٧١٪ و ٥,٠٢٪ على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٣,٥٪ إلى ١٤٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين ٢,٢٥٪ إلى ٣٪.

٣٣. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

قياس القيمة العادلة باستخدام					
أسعار التداول في	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة لا	المجموع	تاريخ القياس	
اسواق مالية نشطة	يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها	(المستوى الأول)	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي			
					موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧):
					غير مدرجة
					٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
					موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة:
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):
					سندات أجنبية
					٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

قياس القيمة العادلة باستخدام					
أسعار التداول في	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة لا	المجموع	تاريخ القياس	
اسواق مالية نشطة	يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها	(المستوى الأول)	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي			
					موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧):
					غير مدرجة
					٣١ كانون الأول ٢٠٢١
					موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة:
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):
					سندات أجنبية - مدرجة
					٣١ كانون الأول ٢٠٢١

لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكورة أعلاه خلال العامين ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
٤٩,٤٦٦,٧٥٠	٤٠,٨٦٧,٤٧٥	٤٩,٤٦٦,٧٥٠	٤٠,٨٦٧,٤٧٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥,٣٥٣,٢٤٠	١١,٦٠٩,٠١٠	١٥,٣٥٣,٢٤٠	١١,٦٠٩,٠١٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٩٩١,٢٨٨	١٥,٨٢٠,٠٠١	١٤,٩٩١,٢٨٨	١٥,٨٢٠,٠٠١	ارصدة لدى الادارة العامة
١٣٤,٨٥٤,٥٣٨	١٤٥,١١٧,٦١٩	١٣٤,٨٥٤,٥٣٨	١٤٥,١١٧,٦١٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود
٩٧٥	٩٧٥	٩٧٥	٩٧٥	الدخل الشامل الأخرى
٦,٣٦٧,٩٠٧	٥,٨٢٦,٥٢٦	٥,٩٢٨,٥٠٩	٥,٩٣١,٩٨٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٩٣٢,٩١٦	٣٦٨,١٩٢	١,٩٣٢,٩١٦	٣٦٨,١٩٢	موجودات مالية أخرى
٢٢٢,٩٦٧,٦١٤	٢١٩,٦٠٩,٧٩٨	٢٢٢,٥٢٨,٢١٦	٢١٩,٧١٥,٢٥٩	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
٢٨٧,٥٠٠	٤٥٦,٢٥٠	٢٨٧,٥٠٠	٤٥٦,٢٥٠	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
٦,٧٤٠,٣١٤	٥,٧٥١,٥٤٥	٦,٧٤٠,٣١٤	٥,٧٥١,٥٤٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢٦	٥٢٦	٥٢٦	٥٢٦	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
١٤٠,٤٥٠,٤٤٠	١٤٠,٤٥٠,٤٤٠	١٤١,١٦٤,٣٥٥	١٤١,١٦٤,٣٥٥	ودائع العملاء
٢٥,٥٢٣,٩٥٦	٢٣,٧٥٩,٤٧٩	٢٥,٥٢٣,٩٥٦	٢٣,٧٥٩,٤٧٩	تأمينات نقدية
١,٩٤٨,٩٨٩	١,٥٠٣,٨١٩	١,٩٤٨,٩٨٩	١,٥٠٣,٨١٩	مطلوبات عقود الإيجار
٢,٨٦٦,١٨٦	٣,١٥٤,١٠٩	٢,٨٦٦,١٨٦	٣,١٥٤,١٠٩	مطلوبات مالية أخرى
١٧٧,٨١٧,٩١١	١٧٥,٠٧٦,١٦٨	١٧٨,٥٣١,٨٢٦	١٧٥,٧٩٠,٠٨٣	مجموع المطلوبات

- 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 والارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وأرصدة لدى الإدارة العامة والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى غير المدرجة باستخدام طرق تقييم مناسبة.
- تم إظهار قروض الاستدانة والمطلوبات المتعلقة بعقود الإيجار والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الاسواق المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٣٤. التركيز في الموجودات والمطلوبات

٢٠٢٢

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٠,٨٦٧,٤٧٥	-	-	-	-	٤٠,٨٦٧,٤٧٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١,٦٠٩,٠١٠	٤,٢٥٨,٩٤٢	٤٤٧,٢١٧	٣,٤١١,٧٠٤	-	٣,٤٩١,١٤٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٨٢٠,٠٠١	٧,٨٦٦,٤٥٦	-	-	٧,٩٥٣,٥٤٥	-	أرصدة لدى الإدارة العامة
١٤٥,١١٧,٦١٩	١١,٤٥٢	٨٦	-	-	١٤٥,١٠٦,٠٨١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٧٥	-	-	-	-	٩٧٥	
٥,٩٣١,٩٨٧	-	-	-	٥,٩٣١,٩٨٧	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٦٨,٧٤٧	-	-	-	-	٩٦٨,٧٤٧	آلات ومعدات وممتلكات
١,٧٢٨,١٠٨	-	-	-	-	١,٧٢٨,١٠٨	حق استخدام موجودات
٣٢٧,٦٢٤	-	-	-	-	٣٢٧,٦٢٤	موجودات غير ملموسة
٨٤٤,٦٦٠	-	-	-	-	٨٤٤,٦٦٠	موجودات أخرى
٢٢٣,٢١٦,٢٠٦	١٢,١٣٦,٨٥٠	٤٤٧,٣٠٣	٣,٤١١,٧٠٤	١٣,٨٨٥,٥٣٢	١٩٣,٣٣٤,٨١٧	مجموع الموجودات
						قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
٤٥٦,٢٥٠	-	-	-	-	٤٥٦,٢٥٠	
٥,٧٥١,٥٤٥	-	-	١١	-	٥,٧٥١,٥٣٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢٦	-	-	-	٥٢٦	-	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
١٤١,١٦٤,٣٥٥	٤,٥٨٠,٦٩٨	٩٧٦,٧٦٤	٢١٧,٢١١	١٠٢,٣٨٩	١٣٥,٢٨٧,٢٩٣	ودائع العملاء
٢٣,٧٥٩,٤٧٩	١٥,٩٥٣	٦٧,٨٣٠	١١,٠٠٠	-	٢٣,٦٦٤,٦٩٦	تأمينات نقدية
١,٥٠٣,٨١٩	-	-	-	-	١,٥٠٣,٨١٩	مطلوبات عقود الايجار
٤,٤٩٥,١٧٨	-	-	-	-	٤,٤٩٥,١٧٨	مخصصات متنوعة
٣,٤٧٩,٩٦٩	-	-	-	-	٣,٤٧٩,٩٦٩	مطلوبات أخرى
١٨٠,٦١١,١٢١	٤,٥٩٦,٦٥١	١,٠٤٤,٥٩٤	٢٢٨,٢٢٢	١٠٢,٩١٥	١٧٤,٦٣٨,٧٣٩	مجموع المطلوبات
						رأس المال المدفوع
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	
٧٩١,٨٧٧	-	-	-	-	٧٩١,٨٧٧	احتياطي إجباري
١,٥١٦,٦٩٣	-	-	-	-	١,٥١٦,٦٩٣	احتياطي اختياري
٦٠٨,٤٣٩	-	-	-	-	٦٠٨,٤٣٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٧٧,٩٨٢	-	-	-	-	١٧٧,٩٨٢	احتياطي التقلبات الدورية
(١٣,٦٨٩,٩٠٦)	-	-	-	-	(١٣,٦٨٩,٩٠٦)	خسائر متراكمة
٤٢,٦٠٥,٠٨٥	-	-	-	-	٤٢,٦٠٥,٠٨٥	صافي حقوق الملكية
٢٢٣,٢١٦,٢٠٦	٤,٥٩٦,٦٥١	١,٠٤٤,٥٩٤	٢٢٨,٢٢٢	١٠٢,٩١٥	٢١٧,٢٤٣,٨٢٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
						بنود خارج قائمة المركز المالي:
١,٩٩٦,٣٧٤	-	-	-	-	١,٩٩٦,٣٧٤	كفالات بنكية
١,٥٥٤,٨٠٦	-	-	-	-	١,٥٥٤,٨٠٦	إعتمادات مستندية
٦,٦٩٩,٣٤٢	٥٥,٦٨٠	٥٢,٤١٤	١٠,٠٠٠	-	٦,٥٨١,٢٤٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩,٤٦٦,٧٥٠	-	-	-	-	٤٩,٤٦٦,٧٥٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥,٣٥٣,٢٤٠	٦,٧٢١,٧٧٩	٤٩٥,٧٤١	٣,١٦٣,٦١٨	-	٤,٩٧٢,١٠٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٩٩١,٢٨٨	٨,١٨١,٠٩٢	-	-	٦,٨١٠,١٩٦	-	أرصدة لدى الإدارة العامة
١٣٤,٨٥٤,٥٣٨	٨,٢١٥	-	-	-	١٣٤,٨٤٦,٣٢٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٩٧٥	-	-	-	-	٩٧٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٩٢٨,٥٠٩	-	-	-	٥,٩٢٨,٥٠٩	-	آلات ومعدات وممتلكات
٧٠٣,٧٨٠	-	-	-	-	٧٠٣,٧٨٠	حق استخدام موجودات
٢,٠٢١,٠٦٠	-	-	-	-	٢,٠٢١,٠٦٠	موجودات غير ملموسة
٣٠٧,٠٥٠	-	-	-	-	٣٠٧,٠٥٠	موجودات أخرى
٢,٨٨٥,٣٠٢	-	-	-	-	٢,٨٨٥,٣٠٢	
<u>٢٢٦,٥١٢,٤٩٢</u>	<u>١٤,٩١١,٠٨٦</u>	<u>٤٩٥,٧٤١</u>	<u>٣,١٦٣,٦١٨</u>	<u>١٢,٧٣٨,٧٠٥</u>	<u>١٩٥,٢٠٣,٣٤٢</u>	مجموع الموجودات
						قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٢٨٧,٥٠٠	-	-	-	-	٢٨٧,٥٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٧٤٠,٣١٤	-	-	١٢	-	٦,٧٤٠,٣٠٢	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
٥٢٦	-	-	-	٥٢٦	-	ودائع العملاء
١٤٠,٤٥٠,٤٤٠	-	-	-	-	١٤٠,٤٥٠,٤٤٠	تأمينات نقدية
٢٥,٥٢٣,٩٥٦	-	-	-	-	٢٥,٥٢٣,٩٥٦	مطلوبات عقود الاجار
١,٩٤٨,٩٨٩	-	-	-	-	١,٩٤٨,٩٨٩	مخصصات متنوعة
٤,٣٨٣,٠٥٠	-	-	-	-	٤,٣٨٣,٠٥٠	مطلوبات أخرى
٣,١١٤,٧١١	-	-	-	-	٣,١١٤,٧١١	
<u>١٨٢,٤٤٩,٤٨٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢</u>	<u>٥٢٦</u>	<u>١٨٢,٤٤٨,٩٤٨</u>	مجموع المطلوبات
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٧٩١,٨٧٧	-	-	-	-	٧٩١,٨٧٧	احتياطي إجباري
١,٥١٦,٦٩٣	-	-	-	-	١,٥١٦,٦٩٣	احتياطي إختياري
١,٣٠٨,٤٣٩	-	-	-	-	١,٣٠٨,٤٣٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٧٧,٩٨٢	-	-	-	-	١٧٧,٩٨٢	احتياطي التقلبات الدورية
(١٢,٩٣١,٩٨٥)	-	-	-	-	(١٢,٩٣١,٩٨٥)	خسائر متراكمة
٤٤,٠٦٣,٠٠٦	-	-	-	-	٤٤,٠٦٣,٠٠٦	صافي حقوق الملكية
<u>٢٢٦,٥١٢,٤٩٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢</u>	<u>٥٢٦</u>	<u>٢٢٦,٥١١,٩٥٤</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
						بنود خارج قائمة المركز المالي:
٤,٤٢٥,٦١٤	-	-	-	-	٤,٤٢٥,٦١٤	كفالات بنكية
-	-	-	-	-	-	إعتمادات مستندية
٤,٢٠٦,٤٨٦	-	-	-	-	٤,٢٠٦,٤٨٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

٣٥. إدارة المخاطر

تشرف لجنة إدارة المخاطر المكونة من أعضاء من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على وضع الإطار العام لإدارة المخاطر للبنك، والتي تهدف إلى قياس ومراقبة وضبط مخاطر الائتمان والتشغيل والسوق وأية مخاطر أخرى يمكن أن يتعرض لها البنك مستقبلاً. يعمل البنك على تطوير إدارة المخاطر من حيث البرامج وأنظمة القياس والضبط والرقابة. تتلخص المخاطر بما يلي:

أولاً: مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة (فرد أو مؤسسة) ومجموع القروض والديون الممنوحة 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.

■ التعرضات لمخاطر الائتمان:

فيما يلي إجمالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
٣٦,٥٢٠,٤١٦	٣٠,٧٢٦,٩٠٤	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥,٣٥٣,٢٤٠	١١,٦٠٩,٠١٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٩٩١,٢٨٨	١٥,٨٢٠,٠٠١	أرصدة لدى الإدارة العامة
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		الأفراد
٦٥,٣٩٦,٣٠٢	٧٢,٩٦٣,٤٥٦	شركات صغيرة ومتوسطة
١٤,٤٨٦,٣١٢	١٧,٧٢٣,٠١٠	شركات كبرى
١١,٠٢٢,٧١٦	٩,٢١٩,٧٤٩	القطاع العام
٤٣,٩٤٩,٢٠٨	٤٥,٢١١,٤٠٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٩٢٨,٥٠٩	٥,٩٣١,٩٨٧	موجودات مالية أخرى
١,٩٣٢,٩١٦	٣٦٨,١٩٢	
٢٠٩,٥٨٠,٩٠٧	٢٠٩,٥٧٣,٧١٣	
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٤,٤٢٥,٦١٤	١,٩٩٦,٣٧٤	كفالات
-	١,٥٥٤,٨٠٦	إعتمادات
٤,٢٠٦,٤٨٦	٦,٦٩٩,٣٤٢	سقف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة
٨,٦٣٢,١٠٠	١٠,٢٥٠,٥٢٢	

■ التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات	الأفراد	دولار أمريكي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٨٠,٤١٤,٧٢٥	٤٥,٦٨٧,٠٤٩	٢٦,٠٠٦,٢٢٧	٨,٧٢١,٤٤٩		متدنية المخاطر
٢٤٥,٧٩٥	-	٢٤٥,٧٩٥	-		مقبولة المخاطر
٦٦,٩٧٠,٥١٨	-	١٥٦,٠٢٤	٦٦,٨١٤,٤٩٤		تحت المراقبة
					غير عاملة:
٥٧٦,٢٩٥	-	١٨٠,٩٣٣	٣٩٥,٣٦٢		دون المستوى
٤٦٩,٢٩٤	-	٢٨٦,٣١٤	١٨٢,٩٨٠		مشكوك فيها
١,١١٨,٤٦٠	-	٤٦٦,٠٠٩	٦٥٢,٤٥١		هالكة
١٤٩,٧٩٥,٠٨٧	٤٥,٦٨٧,٠٤٩	٢٧,٣٤١,٣٠٢	٧٦,٧٦٦,٧٣٦		المجموع
(١٠٨,٧٢٤)	-	(٤٥,٥٧٣)	(٦٣,١٥١)		فوائد وعمولات معلقة
(٤,٥٦٨,٧٤٤)	(٤٧٥,٦٤٥)	(٣٥٢,٩٧٠)	(٣,٧٤٠,١٢٩)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤٥,١١٧,٦١٩	٤٥,٢١١,٤٠٤	٢٦,٩٤٢,٧٥٩	٧٢,٩٦٣,٤٥٦		
				٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات	الأفراد	دولار أمريكي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١١٥,١٣٦,١١١	٤٤,٤١٩,٢١٨	٢٤,٩٧٤,٢٣٤	٤٥,٧٤٢,٦٥٩		متدنية المخاطر
١٩,٥٦١,٠٠٣	-	١١٣,١٦٨	١٩,٤٤٧,٨٣٥		مقبولة المخاطر
٨٢٢,٢٧٢	-	٤٩,١٩٠	٧٧٣,٠٨٢		تحت المراقبة
					غير عاملة:
١٤٥,٩٦٥	-	٢٩٤	١٤٥,٦٧١		دون المستوى
٢٤,٤٩٨	-	٩٥٥	٢٣,٥٤٣		مشكوك فيها
١,٤٢٠,١٢١	-	٧٥١,٢٤١	٦٦٨,٨٨٠		هالكة
١٣٧,١٠٩,٩٧٠	٤٤,٤١٩,٢١٨	٢٥,٨٨٩,٠٨٢	٦٦,٨٠١,٦٧٠		المجموع
(٧٢,١١٥)	-	(٤٣,٤٤٥)	(٢٨,٦٧٠)		فوائد وعمولات معلقة
(٢,١٨٣,٣١٧)	(٤٧٠,٠١٠)	(٣٣٦,٦٠٩)	(١,٣٧٦,٦٩٨)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٤,٨٥٤,٥٣٨	٤٣,٩٤٩,٢٠٨	٢٥,٥٠٩,٠٢٨	٦٥,٣٩٦,٣٠٢		

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
الأفراد	الشركات	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٤٨٢,٧٥٨	١٩,٤٠٥,٢٦٤	٢٤,٨٨٨,٠٢٢	الضمانات مقابل:
-	١٣٩,٤٥٠	١٣٩,٤٥٠	متدنية المخاطر
١,٧٥٤,٣٩٤	٢٧,٣٧٠	١,٧٨١,٧٦٤	مقبولة المخاطر
			تحت المراقبة
			غير عاملة:
٤٦٦	٣٧,٤١٣	٣٧,٨٧٩	دون المستوى
١,٢٧١	١٦٧,٠٦٤	١٦٨,٣٣٥	مشكوك فيها
٢٩,٩٦٨	٣٤٩,٧٦٥	٣٧٩,٧٣٣	هالكة
٧,٢٦٨,٨٥٧	٢٠,١٢٦,٣٢٦	٢٧,٣٩٥,١٨٣	المجموع
			منها:
٣,٢٩٢,٥٥٣	١٩,٨٧٢,٥٤٢	٢٣,١٦٥,٠٩٥	تأمينات نقدية
٣,٨٩٢,٤١٩	-	٣,٨٩٢,٤١٩	عقارية
٨٣,٨٨٥	٢٥٣,٧٨٤	٣٣٧,٦٦٩	سيارات وآلات
٧,٢٦٨,٨٥٧	٢٠,١٢٦,٣٢٦	٢٧,٣٩٥,١٨٣	

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
الأفراد	الشركات	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٨٤٩,٧٤٦	٢٢,٩٠١,١٩٩	٢٥,٧٥٠,٩٤٥	الضمانات مقابل:
٤٩٥,١٩٠	٧١,٧٩٥	٥٦٦,٩٨٥	متدنية المخاطر
-	١,٠٥٨	١,٠٥٨	مقبولة المخاطر
			تحت المراقبة
			غير عاملة:
١٧٧	-	١٧٧	دون المستوى
-	-	-	مشكوك فيها
٤٢,٩٣٥	٥٣٤,٢٧٢	٥٧٧,٢٠٧	هالكة
٣,٣٨٨,٠٤٨	٢٣,٥٠٨,٣٢٤	٢٦,٨٩٦,٣٧٢	المجموع
			منها:
١,٠٨٧,٥٩٧	٢٢,٢٣١,٧٣٠	٢٣,٣١٩,٣٢٧	تأمينات نقدية
٢,٢١٣,٤٦٢	١,١٣٤,٨٦٩	٣,٣٤٨,٣٣١	عقارية
٨٦,٩٨٩	١٤١,٧٢٥	٢٢٨,٧١٤	سيارات وآلات
٣,٣٨٨,٠٤٨	٢٣,٥٠٨,٣٢٤	٢٦,٨٩٦,٣٧٢	

فيما يلي القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات				إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٢	
		إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات	عقارية	تأمينات نقدية			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
								التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي الموحد:
٢٤,٠٨٣	٣٠,٧٥٠,٩٨٧	-	-	-	-	٣٠,٧٥٠,٩٨٧		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥,٨٣٩	١١,٦١٤,٨٤٩	-	-	-	-	١١,٦١٤,٨٤٩		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	١٥,٨٢٠,٠٠١	-	-	-	-	١٥,٨٢٠,٠٠١		أرصدة لدى الإدارة العامة
								التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٣,٧٤٠,١٢٩	٦٩,٦٧٠,٢١٥	٧,٠٩٦,٥٢١	٨٣,٨٨٥	٣,٨٩٢,٤١٩	٣,١٢٠,٢١٧	٧٦,٧٦٦,٧٣٦		الأفراد
٣٥٢,٩٧٠	٩,٢٤٣,٢٥٢	١٨,٠٩٨,٠٥٠	٢٥٣,٧٨٤	-	١٧,٨٤٤,٢٦٦	٢٧,٣٤١,٣٠٢		الشركات
٤٧٥,٦٤٥	٤٥,٦٨٧,٠٤٩	-	-	-	-	٤٥,٦٨٧,٠٤٩		للحكومة والقطاع العام
٦٢,٣٨٣	٥,٩٩٤,٣٧٠	-	-	-	-	٥,٩٩٤,٣٧٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣٦٨,١٩٢	-	-	-	-	٣٦٨,١٩٢		موجودات مالية أخرى
٤,٦٦١,٠٤٩	١٨٩,١٤٨,٩١٥	٢٥,١٩٤,٥٧١	٣٣٧,٦٦٩	٣,٨٩٢,٤١٩	٢٠,٩٦٤,٤٨٣	٢١٤,٣٤٣,٤٨٦		المجموع
								التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:
٤,٠٧٧	٨,٠٤٩,٩١٠	٢,٢٠٠,٦١٢	-	-	٢,٢٠٠,٦١٢	١٠,٢٥٠,٥٢٢		
٤,٦٦٥,١٢٦	١٩٧,١٩٨,٨٢٥	٢٧,٣٩٥,١٨٣	٣٣٧,٦٦٩	٣,٨٩٢,٤١٩	٢٣,١٦٥,٠٩٥	٢٢٤,٥٩٤,٠٠٨		

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات				إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢١
		إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات	عقارية	تأمينات نقدية		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٣٦,٥٢٠,٤١٦	-	-	-	-	٣٦,٥٢٠,٤١٦	التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي الموحد:
١٨٧	١٥,٣٥٣,٤٢٧	-	-	-	-	١٥,٣٥٣,٤٢٧	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
-	١٤,٩٩١,٢٨٨	-	-	-	-	١٤,٩٩١,٢٨٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
							أرصدة لدى الإدارة العامة
							التسهيلات الائتمانية المباشرة:
١,٣٧٦,٦٩٨	٦٣,٤٥٩,٤٣٩	٣,٣٤٢,٢٣١	٨٦,٩٨٩	٢,٢١٣,٤٦٢	١,٠٤١,٧٨٠	٦٦,٨٠١,٦٧٠	الأفراد
٣٣٦,٦٠٩	٦,٣٧٨,٠٩٣	١٩,٥١٠,٩٨٩	١٤١,٧٢٥	١,١٣٤,٨٦٩	١٨,٢٣٤,٣٩٥	٢٥,٨٨٩,٠٨٢	الشركات
٤٧٠,٠١٠	٤٤,٤١٩,٢١٨	-	-	-	-	٤٤,٤١٩,٢١٨	للحكومة والقطاع العام
٦٥,٨٦١	٥,٩٩٤,٣٧٠	-	-	-	-	٥,٩٩٤,٣٧٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١,٩٣٢,٩١٦	-	-	-	-	١,٩٣٢,٩١٦	موجودات مالية أخرى
٢,٢٤٩,٣٦٥	١٨٩,٠٤٩,١٦٧	٢٢,٨٥٣,٢٢٠	٢٢٨,٧١٤	٣,٣٤٨,٣٣١	١٩,٢٧٦,١٧٥	٢١١,٩٠٢,٣٨٧	المجموع
٢,٩٨٤	٤,٥٨٨,٩٤٨	٤,٠٤٣,١٥٢	-	-	٤,٠٤٣,١٥٢	٨,٦٣٢,١٠٠	التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:
٢,٢٥٢,٣٤٩	١٩٣,٦٣٨,١١٥	٢٦,٨٩٦,٣٧٢	٢٢٨,٧١٤	٣,٣٤٨,٣٣١	٢٣,٣١٩,٣٢٧	٢٢٠,٥٣٤,٤٨٧	

فيما يلي القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

القيمة العادلة للضمانات

الخصائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات				تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٢
		إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات	عقارية	كفالات مصرفية مقبولة			
١,٢٣٦,٧٢٧	١,١٩٩,٠٨٨	٣١,٧٠٥	٢٢,٧٠٠	-	-	٩,٠٠٥	١,٢٣٠,٧٩٣	التعرض الائتماني
١٩٢,٩٣٤	٣٧٩,٠١٤	٥٥٤,٢٤٢	-	-	-	٥٥٤,٢٤٢	٩٣٣,٢٥٦	المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي:
١,٤٢٩,٦٦١	١,٥٧٨,١٠٢	٥٨٥,٩٤٧	٢٢,٧٠٠	-	-	٥٦٣,٢٤٧	٢,١٦٤,٠٤٩	الأفراد
								الشركات
								المجموع

القيمة العادلة للضمانات

الخصائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات				تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢١
		إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات	عقارية	كفالات مصرفية مقبولة			
٧٩٨,٢٩٩	٧٩٤,٩٨٢	٤٣,١١٢	٢٢,٧٠٠	-	-	٢٠,٤١٢	٨٣٨,٠٩٤	التعرض الائتماني
٢٠٥,٦٢٦	٢١٨,٢١٨	٥٣٤,٢٧٢	-	١٩٤,٤٧٦	-	٣٣٩,٧٩٦	٧٥٢,٤٩٠	المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي:
١,٠٠٣,٩٢٥	١,٠١٣,٢٠٠	٥٧٧,٣٨٤	٢٢,٧٠٠	١٩٤,٤٧٦	-	٣٦٠,٢٠٨	١,٥٩٠,٥٨٤	الأفراد
								الشركات
								المجموع

- فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
داخل فلسطين	الأردن	إسرائيل	أوروبا	أمريكا	أخرى	اجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠,٧٢٦,٩٠٤	-	-	-	-	-	٣٠,٧٢٦,٩٠٤
٣,٤٩١,١٤٧	-	٤,٢٥٨,٩٤٢	٣,٤١١,٧٠٤	٤٤٧,٢١٧	-	١١,٦٠٩,٠١٠
-	٧,٩٥٣,٥٤٥	-	-	-	٧,٨٦٦,٤٥٦	١٥,٨٢٠,٠٠١
١٤٥,١٠٦,٠٨١	-	-	-	٨٦	١١,٤٥٢	١٤٥,١١٧,٦١٩
-	٥,٩٣١,٩٨٧	-	-	-	-	٥,٩٣١,٩٨٧
٣٦٨,١٩٢	-	-	-	-	-	٣٦٨,١٩٢
١٧٩,٦٩٢,٣٢٤	١٣,٨٨٥,٥٣٢	٤,٢٥٨,٩٤٢	٣,٤١١,٧٠٤	٤٤٧,٣٠٣	٧,٨٧٧,٩٠٨	٢٠٩,٥٧٣,٧١٣
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
١,٩٩٦,٣٧٤	-	-	-	-	-	١,٩٩٦,٣٧٤
١,٥٥٤,٨٠٦	-	-	-	-	-	١,٥٥٤,٨٠٦
٦,٥٨١,٢٤٨	-	٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٥٢,٤١٤	٥٠,٦٨٠	٦,٦٩٩,٣٤٢
١٠,١٣٢,٤٢٨	-	٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٥٢,٤١٤	٥٠,٦٨٠	١٠,٢٥٠,٥٢٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
داخل فلسطين	الأردن	إسرائيل	أوروبا	أمريكا	أخرى	اجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٦,٥٢٠,٤١٦	-	-	-	-	-	٣٦,٥٢٠,٤١٦
٤,٩٧٢,١٠٢	-	٦,٧٢١,٧٧٩	٣,١٦٣,٦١٨	٤٩٥,٧٤١	-	١٥,٣٥٣,٢٤٠
-	٦,٨١٠,١٩٦	-	-	-	٨,١٨١,٠٩٢	١٤,٩٩١,٢٨٨
١٣٤,٨٤٦,٣٢٣	-	-	-	-	٨,٢١٥	١٣٤,٨٥٤,٥٣٨
-	٥,٩٢٨,٥٠٩	-	-	-	-	٥,٩٢٨,٥٠٩
١,٩٣٢,٩١٦	-	-	-	-	-	١,٩٣٢,٩١٦
١٧٨,٢٧١,٧٥٧	١٢,٧٣٨,٧٠٥	٦,٧٢١,٧٧٩	٣,١٦٣,٦١٨	٤٩٥,٧٤١	٨,١٨٩,٣٠٧	٢٠٩,٥٨٠,٩٠٧
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
٤,٤٢٥,٦١٤	-	-	-	-	-	٤,٤٢٥,٦١٤
-	-	-	-	-	-	-
٤,٢٠٦,٤٨٦	-	-	-	-	-	٤,٢٠٦,٤٨٦
٨,٦٣٢,١٠٠	-	-	-	-	-	٨,٦٣٢,١٠٠

– فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧٩,٦٩٢,٣٢٤	٦٢٥,٦٦٤	٦٥,١٢٠,٦٤٦	١١٣,٩٤٦,٠١٤	داخل فلسطين
١٣,٨٨٥,٥٣٢	-	-	١٣,٨٨٥,٥٣٢	الأردن
٣,٤١١,٧٠٤	-	-	٣,٤١١,٧٠٤	أوروبا
٤٤٧,٣٠٣	-	-	٤٤٧,٣٠٣	أمريكا
١٢,١٣٦,٨٥٠	-	-	١٢,١٣٦,٨٥٠	أخرى
٢٠٩,٥٧٣,٧١٣	٦٢٥,٦٦٤	٦٥,١٢٠,٦٤٦	١٤٣,٨٢٧,٤٠٣	المجموع

٢٠٢١

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧٨,٢٧١,٧٥٧	٥١٤,٥٤٤	٧٨٣,٩٩٧	١٧٦,٩٧٣,٢١٦	داخل فلسطين
١٢,٧٣٨,٧٠٥	-	-	١٢,٧٣٨,٧٠٥	الأردن
٣,١٦٣,٦١٨	-	-	٣,١٦٣,٦١٨	أوروبا
٤٩٥,٧٤١	-	-	٤٩٥,٧٤١	أمريكا
١٤,٩١١,٠٨٦	-	-	١٤,٩١١,٠٨٦	أخرى
٢٠٩,٥٨٠,٩٠٧	٥١٤,٥٤٤	٧٨٣,٩٩٧	٢٠٨,٢٨٢,٣٦٦	المجموع

– فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							
إجمالي	أخرى	حكومة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠,٧٢٦,٩٠٤	-	-	-	-	-	٣٠,٧٢٦,٩٠٤	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١,٦٠٩,٠١٠	-	-	-	-	-	١١,٦٠٩,٠١٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٨٢٠,٠٠١	-	-	-	-	-	١٥,٨٢٠,٠٠١	أرصدة لدى الإدارة العامة
١٤٥,١١٧,٦١٩	٣٦,٥١٩,٧٦٤	٤٥,٢١١,٣٩٤	٥٨,٠٢٢,٤٩٢	٤,٨١٤,٢٧١	٧٩,٩٧٨	٤٦٩,٧٢٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥,٩٣١,٩٨٧	-	-	-	-	-	٥,٩٣١,٩٨٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٦٨,١٩٢	-	-	-	-	-	٣٦٨,١٩٢	موجودات مالية أخرى
٢٠٩,٥٧٣,٧١٣	٣٦,٥١٩,٧٦٤	٤٥,٢١١,٣٩٤	٥٨,٠٢٢,٤٩٢	٤,٨١٤,٢٧١	٧٩,٩٧٨	٦٤,٩٢٥,٨١٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢١							
إجمالي	أخرى	حكومة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٦,٥٢٠,٤١٦	-	-	-	-	-	٣٦,٥٢٠,٤١٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥,٣٥٣,٢٤٠	-	-	-	-	-	١٥,٣٥٣,٢٤٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٩٩١,٢٨٨	-	-	-	-	-	١٤,٩٩١,٢٨٨	أرصدة لدى الإدارة العامة
١٣٤,٨٥٤,٥٣٨	٤٢,٠٦٤,٢٧٧	٤٤,٥٩٢,٦٥١	٤٣,٥٣٣,٧١٤	٤,٢٥٣,٢٧٧	١١٥,٦٣٢	٢٩٤,٩٨٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥,٩٢٨,٥٠٩	-	-	-	-	-	٥,٩٢٨,٥٠٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٩٣٢,٩١٦	-	-	-	-	-	١,٩٣٢,٩١٦	موجودات مالية أخرى
٢٠٩,٥٨٠,٩٠٧	٤٢,٠٦٤,٢٧٧	٤٤,٥٩٢,٦٥١	٤٣,٥٣٣,٧١٤	٤,٢٥٣,٢٧٧	١١٥,٦٣٢	٧٥,٠٢١,٣٥٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢١

– توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :٢٠٢١

٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٤,٩٢٥,٨١٤	-	-	٦٤,٩٢٥,٨١٤	مالي
٥٨,٠٢٢,٤٩٢	٤٠٣,٧٥٥	٤٩,٠٠٧,١٧١	٨,٦١١,٥٦٦	عقارات
٧٩,٩٧٨	-	-	٧٩,٩٧٨	صناعة وسياحة
٤,٨١٤,٢٧١	١٨١,٠٤١	٥٤,٣٧٥	٤,٥٧٨,٨٥٥	تجارة
٤٥,٢١١,٣٩٤	-	-	٤٥,٢١١,٣٩٤	قطاع عام
٣٦,٥١٩,٧٦٤	١٤٩,٥٩٢	١٦,٠٥٩,١٠٠	٢٠,٣١١,٠٧٢	أخرى
<u>٢٠٩,٥٧٣,٧١٣</u>	<u>٧٣٤,٣٨٨</u>	<u>٦٥,١٢٠,٦٤٦</u>	<u>١٤٣,٧١٨,٦٧٩</u>	المجموع
٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٥,٠٢١,٣٥٦	-	-	٧٥,٠٢١,٣٥٦	مالي
٤٣,٥٣٣,٧١٤	٣٥٣,٢٩٠	٤٠٧,٨٥٢	٤٢,٧٧٢,٥٧٢	عقارات
١١٥,٦٣٢	-	-	١١٥,٦٣٢	صناعة وسياحة
٤,٢٥٣,٢٧٧	١٨٥,٢٣٤	١٠,٣١٤	٤,٠٥٧,٧٢٩	تجارة
٤٤,٥٩٢,٦٥١	-	-	٤٤,٥٩٢,٦٥١	قطاع عام
٤٢,٠٦٤,٢٧٧	٤٨,١٣٥	٣٦٥,٨٣١	٤١,٦٥٠,٣١١	أخرى
<u>٢٠٩,٥٨٠,٩٠٧</u>	<u>٥٨٦,٦٥٩</u>	<u>٧٨٣,٩٩٧</u>	<u>٢٠٨,٢١٠,٢٥١</u>	المجموع

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

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

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

عوامل الاقتصاد الكلي							السيناريو المستخدم	الرصيد التجاري كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي
نسبة التغيير	نسبة التغيير	نسبة التغيير	نسبة التغيير	نسبة التغيير	نسبة التغيير	الوزن	السيناريو العادي	
في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	المرجح لكل سيناريو (%)	السيناريو الأفضل	
٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢		السيناريو الأسوأ	
(٦,٥)	(٧,١)	(٤,٩)	(٦,٤)	(٢,٧)	٠,١	%٣٨,٣	نسبة التغيير السنوي في مؤشر أسعار المستهلك	
(٧,٤)	(٨)	(٥,٤)	(٧,١)	(٢,٩)	(٩)	%٣٠,٨٥	السيناريو العادي	
(٥,٩)	(٦,٤)	(٤,٤)	(٥,٩)	(٢,٤)	٩,٣	%٣٠,٨٥	السيناريو الأفضل	
(٠,٢٥)	(٠,٢٥)	(٠,٠٦)	(٠,٠٧)	(٠,١)	٢	%٣٨,٣	السيناريو الأسوأ	
(٠,٤٤)	(٠,٣٧)	(٠,٠٩)	(٠,٠٠٩)	(٠,١٣)	١,٢	%٣٠,٨٥		
(٠,١٧)	(٠,١٩)	(٠,٠٥)	(٠,٠٥)	(٠,٠٨)	٢,٨	%٣٠,٨٥		

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

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
<u>الرصيد التجاري كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي</u>							
السيناريو العادي	السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوأ	٣٨,٣%	٣٣	٥١,٧	(٥,٤)	(٢)
السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوأ	السيناريو العادي	٣٠,٨٥%	(٤٦,٤)	٦٩,٨	(٦,٥)	(٢,٤)
السيناريو الأسوأ	السيناريو العادي	السيناريو الأفضل	٣٠,٨٥%	(٨,٦)	٤١	(٤,٦)	(١,٧)
<u>نسبة التغيير السنوي في مؤشر أسعار المستهلك</u>							
السيناريو العادي	السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوأ	٣٨,٣%	(٢,٧٤)	٢	(٠,١٣)	(٠,١٦)
السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوأ	السيناريو العادي	٣٠,٨٥%	(١,٤)	٨,٨٣	(٠,١٨)	(٠,٢٣)
السيناريو الأسوأ	السيناريو العادي	السيناريو الأفضل	٣٠,٨٥%	(٤,٠٩)	١,١٣	(٠,١١)	(٠,١٢)

ثانياً: مخاطر السوق

تتشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة ويتم مراقبة ذلك من قبل إدارة البنك بشكل دوري.

١. مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

يتم مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات بشكل دوري كما يتم متابعة كلفة الأموال الفعلية واتخاذ القرارات المناسبة بخصوص التسعير استناداً للأسعار السائدة.

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		العملة
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة اساس)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة اساس)	
١,١٦٧,٦٦٧	١٠+	٢,٠٣٧,٥٢٢	١٠+	دولار أمريكي

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات						
						نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٠,٨٦٧,٤٧٥	٢٥,٨٦٧,٤٧٥	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
						أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٦٠٩,٠١٠	٦,١١٧,٨٦٤	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٩١,١٤٦
١٥,٨٢٠,٠٠١	٨٢٠,٠٠١	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
١٤٥,١١٧,٦١٩		٥٨,٠٥٠,٣٧٣	٣٨,٦٧٥,٢٩٥	١٥,٨٨٣,٩٠٩	٧,٦٢٥,٧٤٧	٢٤,٨٨٢,٢٩٥
						تسهيلات ائتمانية مباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٧٥	-	-	-	-	-	٩٧٥
٥,٩٣١,٩٨٧	-	-	-	٤,٥٣٣,٤٦٧	١,٣٩٨,٥٢٠	-
٩٦٨,٧٤٧	٩٦٨,٧٤٧	-	-	-	-	-
١,٧٢٨,١٠٨	-	١,٧٢٨,١٠٨	-	-	-	-
٣٢٧,٦٢٤	٣٢٧,٦٢٤	-	-	-	-	-
٨٤٤,٦٦٠	٨٤٤,٦٦٠	-	-	-	-	-
٢٢٣,٢١٦,٢٠٦	٣٤,٩٤٦,٣٧١	٥٩,٧٧٨,٤٨١	٥٣,٦٧٥,٢٩٥	٢٠,٤١٧,٣٧٦	١١,٠٢٤,٢٦٧	٤٣,٣٧٤,٤١٦
مجموع الموجودات						
مطلوبات						
						قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٤٥٦,٢٥٠	-	٣٠٦,٢٥٠	٧٥,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	-
٥,٧٥١,٥٤٥	٤,٢٥١,٥٤٥	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠
						ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
٥٢٦	٥٢٦	-	-	-	-	-
١٤١,١٦٤,٣٥٥	٥٩,٣١٥,٩٥٩	١,١٧٦,٦٩٥	١٠,٩٠٩,٢٤٤	٢٣,٢١١,٥٩١	١٥,٢٢٣,٨٣٧	٣١,٣٢٧,٠٢٩
٢٣,٧٥٩,٤٧٩	-	١٢,٦٦٠,٣٩١	٤,٠٥٨,١٠٧	٢,٤١٠,٢٤٨	١,٢٩٠,١٩١	٣,٣٤٠,٥٤٢
١,٥٠٣,٨١٩	-	١,٢٨٧,٦٢٠	٢١٦,١٩٩	-	-	-
٤,٤٩٥,١٧٨	٤,٤٩٥,١٧٨	-	-	-	-	-
٣,٤٧٩,٩٦٩	٣,٤٧٩,٩٦٩	-	-	-	-	-
١٨٠,٦١١,١٢١	٧١,٥٤٣,١٧٧	١٥,٤٣٠,٩٥٦	١٥,٢٥٨,٥٥٠	٢٥,٦٥٩,٣٣٩	١٦,٥٥١,٥٢٨	٣٦,١٦٧,٥٧١
مجموع المطلوبات						
حقوق الملكية						
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٧٩١,٨٧٧	٧٩١,٨٧٧	-	-	-	-	-
١,٥١٦,٦٩٣	١,٥١٦,٦٩٣	-	-	-	-	-
٦٠٨,٤٣٩	٦٠٨,٤٣٩	-	-	-	-	-
١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢	-	-	-	-	-
(١٣,٦٨٩,٩٠٦)	(١٣,٦٨٩,٩٠٦)	-	-	-	-	-
٤٢,٦٠٥,٠٨٥	٤٢,٦٠٥,٠٨٥	-	-	-	-	-
صافي حقوق الملكية						
٢٢٣,٢١٦,٢٠٦	٧١,٥٤٣,١٧٧	١٥,٤٣٠,٩٥٦	١٥,٢٥٨,٥٥٠	٢٥,٦٥٩,٣٣٩	١٦,٥٥١,٥٢٨	٣٦,١٦٧,٥٧١
-	(٧٩,٢٠١,٨٩١)	٤٤,٣٤٧,٥٢٥	٣٨,٤١٦,٧٤٥	(٥,٢٤١,٩٦٣)	(٥,٥٢٧,٢٦١)	٧,٢٠٦,٨٤٥
-	-	٧٩,٢٠١,٨٩١	٣٦٦,٣٤,٨٥٤	(٣,٥٦٢,٣٧٩)	١,٦٧٩,٥٨٤	٧,٢٠٦,٨٤٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						
فجوة إعادة تسعير الفائدة						
الفجوة التراكمية						

فجوة إعادة تسعير الفائدة

أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات						
٢,٨٢٠,٨٨٠	١,٤١٠,٤٤٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٢٣٥,٤٣٠	٤٩,٤٦٦,٧٥٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨,٣٨١,٢٣٠	١٥,٣٥٣,٢٤٠
أرصدة لدى الإدارة العامة	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٢٧,١١٢	١٤,٩٩١,٢٨٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٧,٠٩٢,٧٢١	١٤,٧٨٢,٥٨٠	٣٧,٢٣٩,٠٦٣	٦٣,٤٣٨,٠٤٧	-	١٣٤,٨٥٤,٥٣٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	٩٧٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	٥,٩٢٨,٥٠٩
آلات ومعدات وممتلكات	-	-	-	-	-	٧٠٣,٧٨٠
حق استخدام موجودات	-	-	-	٢,٠٢١,٠٦٠	-	٢,٠٢١,٠٦٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٣٠٧,٠٥٠	٣٠٧,٠٥٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	٢,٨٨٥,٣٠٢	٢,٨٨٥,٣٠٢
مجموع الموجودات	١٤,٥٠٣,١٦١	١٧,٢٨٢,٥٨٠	٥٥,٢٣٩,٠٦٣	٧١,٣٨٧,٦١٦	٤٢,٩٣٩,٩٠٤	٢٢٦,٥١٢,٤٩٢
مطلوبات						
-	١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	٣٧,٥٠٠	٢١٢,٥٠٠	-	٢٨٧,٥٠٠
النقد الفلسطينية	-	-	-	-	-	٦,٧٤٠,٣١٤
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	٢,٧٢٩,٠٤٠	-
ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن	-	-	-	-	-	٥٢٦
ودائع العملاء	١٤,٠٦٥,٣٣٧	٢٣,٤٤١,٦٩٩	٧,٧٠٧,٨٧٥	١,٦٤١,٨٢٥	٦١,٦٨٠,٤٢٣	١٤٠,٤٥٠,٤٤٠
تأمينات نقدية	١,٣٢٨,٨٩٧	٢,٥٥٤,٠٩٥	٤,٤٧٤,٤٣٩	١٥,١٧٢,٠٩١	-	٢٥,٥٢٣,٩٥٦
مطلوبات عقود الإيجار	-	-	٣٨٢,٣٤٣	١,٥٦٦,٦٤٦	-	١,٩٤٨,٩٨٩
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	٤,٣٨٣,٠٥٠	٤,٣٨٣,٠٥٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٣,١١٤,٧١١	٣,١١٤,٧١١
مجموع المطلوبات	١٥,٤١٢,٩٨٤	٢٦,٠١٤,٥٤٤	١٢,٦٠٢,١٥٧	١٨,٥٩٣,٠٦٢	٧١,٩٠٧,٢٢٤	١٨٢,٤٤٩,٤٨٦
حقوق الملكية						
-	-	-	-	-	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٥٣,٢٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	٧٩١,٨٧٧	٧٩١,٨٧٧
احتياطي إجباري	-	-	-	-	١,٥١٦,٦٩٣	١,٥١٦,٦٩٣
احتياطي إختياري	-	-	-	-	١,٣٠٨,٤٣٩	١,٣٠٨,٤٣٩
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	(١٢,٩٣١,٩٨٥)	(١٢,٩٣١,٩٨٥)
خسائر متراكمة	-	-	-	-	٤٤,٠٦٣,٠٠٦	٤٤,٠٦٣,٠٠٦
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	٤٤,٠٦٣,٠٠٦	٤٤,٠٦٣,٠٠٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٥,٤١٢,٩٨٤	٢٦,٠١٤,٥٤٤	١٢,٦٠٢,١٥٧	١٨,٥٩٣,٠٦٢	١١٥,٩٧٠,٢٣٠	٢٢٦,٥١٢,٤٩٢
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٩٠٩,٨٢٣)	(٨,٧٣١,٩٦٤)	٤٢,٦٣٦,٩٠٦	٥٢,٧٩٤,٥٥٤	(٧٣,٠٣٠,٣٢٦)	-
الفجوة التراكمية	(١٣,٦٦٩,١٧٠)	(٢٢,٤٠١,١٣٤)	٢٠,٢٣٥,٧٧٢	٧٣,٠٣٠,٣٢٦	-	-

٢. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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

٢٠٢١			٢٠٢٢			المؤشر
الأثر على	الأثر على	الزيادة في	الأثر على	الأثر على	الزيادة في	
حقوق الملكية	قائمة الدخل	المؤشر	حقوق الملكية	قائمة الدخل	المؤشر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	أسواق خارجية
-	٩٩	١٠+	-	٩٩	١٠+	

٣. مخاطر العملات

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

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

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		العملة
الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل	الزيادة في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل	الزيادة في سعر صرف العملة	
دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	(%)	
٣,٩٣٦	١٠+	٥,٩٧١	١٠+	يورو
(١٣,٧٠٥)	١٠+	١٠,١٠٤	١٠+	شيقل إسرائيلي
(٧,٦٩٦)	١٠+	٣٦,٨٦٧	١٠+	دينار أردني
٥٧٢	١٠+	٤٦٥	١٠+	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

إجمالي	عملات أخرى	شيفل إسرائيلي	يورو	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,١٧٠,٢٩٩	-	١٤,٢٦٢,٥٥٤	٥٨٥,٤٥٣	٤,٣٢٢,٢٩٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٦,٣٩٤,١٠١	٢,٢٦٢	٤,٩٣٤,٦٦٨	١,٤٥٧,١٧١	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢٥,٣١٢	١١,٤٥١	-	٥٠,٩٠٤	٣٦٢,٩٥٧	أرصدة لدى الإدارة العامة
٦٥,٩٩١,٣٧٤	-	٤٢,٧٨٤,٤٠٩	١,٦٠٣,٢٦٤	٢١,٦٠٣,٧٠١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧,٧٥٠,٤٨٤	-	١,٦٤٧,٠٢٦	-	٦,١٠٣,٤٥٨	موجودات أخرى
٩٩,٧٣١,٥٧٠	١٣,٧١٣	٦٣,٦٢٨,٦٥٧	٣,٦٩٦,٧٩٢	٣٢,٣٩٢,٤٠٨	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	المطلوبات
٣,٢٥٠,٧٦٤	-	٣,١٧٨,١٦٤	٢,٠٧٨	٧٠,٥٢٢	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
-	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨١,٠٤٧,٥٦٩	٨,٧٦٦	٥٦,٥٨١,٣٩٧	٣,٤٧٠,٥٧٥	٢٠,٩٨٦,٨٣١	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
١٣,٣١٣,٨٥٩	-	٢,٢٧٠,١١٦	٣,٠٠٢	١١,٠٤٠,٧٤١	ودائع العملاء
٢,٠٧٤,٥٨٣	٢٩٤	١,٤٩٧,٩٣٩	١٦١,٤٢٥	٤١٤,٩٢٥	تأمينات نقدية
٩٩,٦٨٦,٧٧٥	٩,٠٦٠	٦٣,٥٢٧,٦١٦	٣,٦٣٧,٠٨٠	٣٢,٥١٣,٠١٩	مطلوبات أخرى
٤٤,٧٩٥	٤,٦٥٣	١٠١,٠٤١	٥٩,٧١٢	(١٢٠,٦١١)	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	-	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إجمالي	عملات أخرى	شيفل إسرائيلي	يورو	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٦٢٢,٣٠٨	-	١٢,٢٥١,٤٠٨	٤٦٧,٩١٢	٨,٩٠٢,٩٨٨	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣,٢٥٤,٥٠٨	٢,٤٢٥	٢,٠٦١,٨١٢	١,١٩٠,٢٧١	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٤١,٩٣٧	١١,٠٩٤	-	٨٨,٨٦٦	٦٤١,٩٧٧	أرصدة لدى الإدارة العامة
٦٢,٠٤٥,٢٨١	-	٤٢,٣٨٤,٨١٥	١,٩٦٠,٥٣٤	١٧,٦٩٩,٩٣٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩,٨٢٢,٣٧٨	-	٣,٧٨٧,٦٧٠	(٤,٤٣٩)	٦,٠٣٩,١٤٧	موجودات أخرى
٩٧,٤٨٦,٤١٢	١٣,٥١٩	٦٠,٤٨٥,٧٠٥	٣,٧٠٣,١٤٤	٣٣,٢٨٤,٠٤٤	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	المطلوبات
٤,٧٣٩,٥٧٣	-	٣,١٨٥,٨٧٤	٢,٢١٥	١,٥٥١,٤٨٤	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
-	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٦,٥٩٠,١٦٧	٧,٤٧٦	٥١,٧٠٥,٩٥٠	٣,٦٢٣,٠٩٨	٢١,٢٥٣,٦٤٣	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
١٤,٢٤٦,٣٢٥	-	٣,٧٣٣,٤٣٢	٣١,٥٠٨	١٠,٤٨١,٣٨٥	ودائع العملاء
٢,٤٠٦,٠٤٩	٣٢١	١,٩٩٧,٥٠١	٦,٩٦٠	٤٠١,٢٦٧	تأمينات نقدية
٩٧,٩٨٢,١١٤	٧,٧٩٧	٦٠,٦٢٢,٧٥٧	٣,٦٦٣,٧٨١	٣٣,٦٨٧,٧٧٩	مطلوبات أخرى
(٤٩٥,٧٠٢)	٥,٧٢٢	(١٣٧,٠٥٢)	٣٩,٣٦٣	(٤٠٣,٧٣٥)	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	-	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك إلى تعظيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة. ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة مناسب.

يتم قياس ورقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات والنسب المالية المختلفة.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
								المطلوبات:
								قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
٤٥٧,٥٢٦	-	-	٣٠٧,١٠٦	٧٥,٢١٠	٣٧,٦٠٥	٣٧,٦٠٥	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٧٧٨,٨٦٢	٤,٢٦٥,٩٦٦	-	-	-	-	-	١,٥١٢,٨٩٦	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
٥٣٠	٥٣٠	-	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
١٤٢,٧٣٨,١٧٤	-	-	١٠,٤٧٦,٤١٧	٢٣,٣٤٥,٦١٧	٣٨,٤٢٢,٣٧٩	٣٢,٩٨٦,١٢١	٣٧,٥٠٧,٦٤٠	تأمينات نقدية
٢٤,٣٦٨,٣٤٧	-	٦,٨٧١,٢٧٥	٦,١١٣,٥٥٥	٤,١٦٢,١٠١	٢,٤٧٢,٠١٤	١,٣٢٣,٢٥٤	٣,٤٢٦,١٤٨	مطلوبات عقود الايجار
١,٩٠٣,٠٧٧	-	١,٦٧٣,٩٠٦	-	٢٢٩,١٧١	-	-	-	مخصصات الضرائب
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣,٤٧٩,٩٦٩	٣,٤٧٩,٩٦٩	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
١٧٨,٧٢٦,٤٨٥	٧,٧٤٦,٤٦٥	٨,٥٤٥,١٨١	١٦,٨٩٧,٠٧٨	٢٧,٨١٢,٠٩٩	٤٠,٩٣١,٩٩٨	٣٤,٣٤٦,٩٨٠	٤٢,٤٤٦,٦٨٤	

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
								المطلوبات:
								قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
٢٨٧,٧٦٦	-	١٨,٧٦٧	١٩٣,٩٣٠	٣٧,٥٣٥	١٨,٧٦٧	١٨,٧٦٧	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٧٦١,٩٤٦	٢,٧٣٧,٧٩٨	-	-	-	-	-	٤,٠٢٤,١٤٨	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
٥٢٨	-	-	-	-	-	-	٥٢٨	ودائع العملاء
١٤٢,١٤٠,٤٥٩	-	-	١٠,٨٨٤,٣٤٧	٢٠,٢٥٥,١٦٧	٣٨,٨٤٧,٥٤٠	٣٢,٠٢٦,٨٧٥	٤٠,١٢٦,٥٣٠	تأمينات نقدية
٢٦,٠٩٥,١٧٦	-	٧,٠٥٨,٧٣٥	٨,٤٥٢,٩٠٤	٤,٥٧٤,٥٧٦	٢,٦١١,٢٥٥	١,٣٥٨,٦٣٧	٢,٠٣٩,٠٦٩	مطلوبات عقود الايجار
٢,٤٤١,٩٢٤	-	٢,٠٣٦,٦٤٠	-	٤٠٥,٢٨٤	-	-	-	مخصصات الضرائب
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣,١١٤,٧١١	٣,١١٤,٧١١	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
١٨٠,٨٤٢,٥١٠	٥,٨٥٢,٥٠٩	٩,١١٤,١٤٢	١٩,٥٣١,١٨١	٢٥,٢٧٢,٥٦٢	٤١,٤٧٧,٥٦٢	٣٣,٤٠٤,٢٧٩	٤٦,١٩٠,٢٧٥	

نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٩ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٩/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن ١٠٠٪، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة إلى تعزيز قدرة البنك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسيناريو الاجهاد ولمدة ٣٠ يوماً، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

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

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي
	البند
٤٨,٠٠١,٣٧١	مخزون السيولة عالية الجودة
	ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
٣٠,٢٠٣,٠٤٩	أ- الودائع المستقرة
٥٦,٤٥٦,٩٤١	ب- الودائع الأقل استقراراً
	الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
٤٢,٤٣٠,٤٧١	أ- الودائع التشغيلية
٤٨,٤٠٨,٦٤٨	ب- الودائع غير التشغيلية
	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
١٩,٠٥٩,٣٤٣	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
٤,٢١٥,٤١٥	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
٢٠٠,٧٧٣,٨٦٧	الإقراض المضمون
	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
٢,١٠٣,٢٩٥	أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى
١٢,٦٨٩,٩٣٤	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
١٤,٧٩٣,٢٢٩	مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات
١,٤٦٧,٢٨٨	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
٢٦,٣٤٦,٩٣٦	نسبة تغطية السيولة (%)
٤٥,٠٣٥,٣٧٨	
٢٦,٣٤٦,٩٣٦	
٪١٧١	

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

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	
٥٢,٤٤١,٤٣٣	٥٥,٤٢٧,٩٠٨	البند مخزون السيولة عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
١,٥٢٧,٩١٨	٣٠,٥٥٨,٣٦٣	أ- الودائع المستقرة
٤,١٣١,٣١٣	٥٨,٥٩٠,٤٧٨	ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
٩,٧٤٦,٨٠٦	٤٤,٧٤٦,٣١٤	أ- الودائع التشغيلية
٤,٠١١,٢٧٤	٤٢,٩٦٠,٨٨٠	ب- الودائع غير التشغيلية
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
٦,٤٤٢,٥٩٤	١٦,١٠٦,٤٨٦	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
٨١٨,٢٦٦	٥,٠٢٢,٥٩٩	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
٢٦,٦٧٨,١٧١	١٩٧,٩٨٥,١٢٠	الإقراض المضمون
١,٢٢٥,٢٧٨	١,٨٦١,٩٥١	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
-	١٢,٨١٩,٦١٧	أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى
١,٢٢٥,٢٧٨	١٤,٦٨١,٥٦٨	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
٢٥,٤٥٢,٨٩٣		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
٥٢,٤٤١,٤٣٣		مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات
٢٥,٤٥٢,٨٩٣		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
٪٢.٦		نسبة تغطية السيولة (%)

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٩/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر الى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقراراً لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها. يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		البند
٤٤,٦٥٣,٥٠٠	٤٣,٩٦٧,١١٧	رأس المال الرقابي
٢٩,٠٦٠,٥٦٧	٣٠,٦٣٦,١٩٣	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٤٥,٨٧٧,٨٤٨	٤٨,٧٢١,٠٢٥	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٣٩,٦١٣,٣١٢	٤١,١٥١,٥٣٨	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١٥٩,٢٠٥,٢٢٧	١٦٤,٤٧٥,٨٧٣	إجمالي التمويل المستقر المتاح
-	-	المطالبات على المصارف المركزية
٨٩٥,٩٤٢	٨٨٩,٧٩٨	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
-	-	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة
١٢٢,٧٩٩,٠٣٨	١٣١,٩٩١,٠١٦	القروض
١٥,١٤١,٢٢٠	١٣,٧١٤,٥٠٥	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية
-	-	٢٠٪ من المشتقات على جانب الالتزامات
-	-	(أي المبالغ السالبة لتكلفة الاستبدال) قبل طرح هامش ضمان القيمة
-	-	الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة (تشمل الضمانات وخطابات الإتماد)
-	-	النقد والأوراق المالية والأصول الأخرى المقدمة كهامش ضمان القيمة المبدئي لعقود المشتقات والنقد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق التعثر لطرف مقابل مركزي.
١,٥٤٥,٥٤٠	١,٨٩٦,٧٩٩	القروض غير المنتظمة
٦,٤١٠,٩٤٢	٤,١٥٨,٢١٩	جميع الأصول الأخرى
٢١٠,٣٢٤	٣٣٤,٩٦٧	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٢٢١,٢٨١	١٧٧,٥٥٩	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
١٤٧,٢٢٤,٢٨٧	١٥٣,١٦٢,٨٦٣	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
١٠٨٪	١٠٧٪	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
		نسبة صافي التمويل المستقر

نسبة الرفع المالي

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

دولار أمريكي	إجمالي مقياس التعرضات
٢٣٥,١٨٦,٢٢٠	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية الممجة للأغراض المحاسبية، لكنها خارج نطاق التجميع الرقابي.
٣٢٧,٦٢٤	التعديلات ذات العلاقة بينود خارج بيان المركز المالي
١٠,٢٥٠,٥٢٢	إجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي
٢٢٤,٦٠٨,٠٧٤	
٤٢,١٥٨,٣٠٦	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
٪١٩	نسبة الرفع المالي

٣٦ . معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ . معلومات عن أنشطة البنك:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات الشركات والمؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		شركات ومؤسسات				
٢٠٢١	٢٠٢٢	أخرى	الخبزينة	وقطاع عام	أفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٣١٤,٨٦٠	١٢,٠٨٣,٧٧٠	١,٠٩٥,٧٠٦	١,٤٢٢,٥٠٤	٤,١٩٢,٥٢٤	٥,٣٧٣,٠٣٦	إجمالي الإيرادات
(١٣٥,٤٩٧)	(٢,٤١٢,٧٧٧)	-	(٢٦,٢٥٧)	(٣٠,٤٦١)	(٢,٣٥٦,٠٥٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,١٧٩,٣٦٣	٩,٦٧٠,٩٩٣	١,٠٩٥,٧٠٦	١,٣٩٦,٢٤٧	٤,١٦٢,٠٦٣	٣,٠١٦,٩٧٧	نتائج قطاع الأعمال
(١٠,٣٦٨,٧٩٥)	(١٠,٧٢٠,٠٥٣)					مصاريف غير موزعة
(١٨٩,٤٣٢)	(١,٠٤٩,٠٦٠)					خسارة السنة قبل الضرائب
(٢٠٠,٠٠٠)	(٤٠٨,٨٦١)					مصروف الضرائب
(٣٨٩,٤٣٢)	(١,٤٥٧,٩٢١)					ربح السنة
معلومات أخرى						
١٩١,٦٠٤	٣٥١,٧٣٥					مصاريف رأسمالية
٥٣٨,٥٥٩	٥٨٤,١٣٠					استهلاكات وإطفاءات
٢٠٢١	٢٠٢٢					
٢٢٦,٥١٢,٤٩٢	٢٢٣,٢١٦,٢٠٦	٣,٨٦٩,١٣٩	٧٤,٢٢٩,٤٤٨	٧٢,١٥٤,١٦٣	٧٢,٩٦٣,٤٥٦	إجمالي موجودات القطاع
١٨٢,٤٤٩,٤٨٦	١٨٠,٦١١,١٢١	٩,٤٧٨,٩٦٦	٦,٢٠٨,٣٢١	١٣٤,٨١٠,٤٢١	٣٠,١١٣,٤١٣	إجمالي مطلوبات القطاع

ب . معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٣١٤,٨٦٠	١٢,٠٨٣,٧٧٠	١٨٦,٤٨٣	٣٢٠,٤٧١	١٠,١٢٨,٣٧٧	١١,٧٦٣,٢٩٩	إجمالي الإيرادات
١٩١,٦٠٤	٣٥١,٧٣٥	-	-	١٩١,٦٠٤	٣٥١,٧٣٥	المصروفات الرأسمالية
٢٢٧,٤١٩,٩٧٥	٢٢٣,٢١٦,٢٠٦	٣١,٣٠٩,١٥٠	٢٩,٨٨١,٣٨٩	١٩٦,١١٠,٨٢٥	١٩٣,٣٣٤,٨١٧	مجموع الموجودات

٣٧. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تفاصيل استحقاقات موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
موجودات									
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٨٦٧,٤٧٥	٤٠,٨٦٧,٤٧٥	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٤٩١,١٤٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦,١١٧,٨٦٤	١١,٦٠٩,٠١٠	-
أرصدة لدى الإدارة العامة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٨٢٠,٠٠١	١٥,٨٢٠,٠٠١	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٤,٨٨٢,٢٩٥	٧,٦٢٥,٧٤٧	١٥,٨٨٣,٩٠٩	٣٨,٦٧٥,٢٩٥	٢١,٤٢١,٤١٢	٣٦,٦٢٨,٩٦١	-	١٤٥,١١٧,٦١٩	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٩٧٥	-	-	-	-	-	-	٩٧٥	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١,٣٩٨,٥٢٠	٤,٥٣٣,٤٦٧	-	-	-	-	٥,٩٣١,٩٨٧	-
آلات ومعدات وممتلكات	-	-	-	-	-	-	٩٦٨,٧٤٧	٩٦٨,٧٤٧	-
حق استخدام موجودات	-	-	-	-	-	١,٧٢٨,١٠٨	-	١,٧٢٨,١٠٨	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٣٢٧,٦٢٤	٣٢٧,٦٢٤	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٨٤٤,٦٦٠	٨٤٤,٦٦٠	-
مجموع الموجودات	٤٣,٣٧٤,٤١٦	١١,٠٢٤,٢٦٧	٢٠,٤١٧,٣٧٦	٥٣,٦٧٥,٢٩٥	٢١,٤٢١,٤١٢	٣٨,٣٥٧,٠٦٩	٣٤,٩٤٦,٣٧١	٢٢٣,٢١٦,٢٠٦	
مطلوبات									
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	-	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	٧٥,٠٠٠	٣٠٦,٢٥٠	-	-	٤٥٦,٢٥٠	-
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤,٢٥١,٥٤٥	٥,٧٥١,٥٤٥	-
ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن	-	-	-	-	-	-	٥٢٦	٥٢٦	-
ودائع العملاء	٣٧,٠٧٢,٠٦٣	٣٢,٦٢٧,٦٥٥	٣٨,٠٠٤,٨٣٦	٢٣,٠٩١,٩١٦	١٠,٣٦٧,٨٨٥	-	-	١٤١,١٦٤,٣٥٥	-
تأمينات نقدية	٣,٣٤٠,٥٤٢	١,٢٩٠,١٩١	٢,٤١٠,٢٤٨	٤,٠٥٨,١٠٧	١٢,٦٦٠,٣٩١	-	-	٢٣,٧٥٩,٤٧٩	-
مطلوبات عقود الايجار	-	-	-	٢١٦,١٩٩	١,٢٨٧,٦٢٠	-	-	١,٥٠٣,٨١٩	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤,٤٩٥,١٧٨	٤,٤٩٥,١٧٨	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣,٤٧٩,٩٦٩	٣,٤٧٩,٩٦٩	-
مجموع المطلوبات	٤١,٩١٢,٦٠٥	٣٣,٩٥٥,٣٤٦	٤٠,٤٥٢,٥٨٤	٢٧,٤٤١,٢٢٢	٢٤,٦٢٢,١٤٦	-	١٢,٢٢٧,٢١٨	١٨٠,٦١١,١٢١	
حقوق الملكية									
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	-
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	٧٩١,٨٧٧	٧٩١,٨٧٧	-
احتياطي اختياري	-	-	-	-	-	-	١,٥١٦,٦٩٣	١,٥١٦,٦٩٣	-
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	٦٠٨,٤٣٩	٦٠٨,٤٣٩	-
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢	-
خسائر متراكمة	-	-	-	-	-	-	(١٣,٦٨٩,٩٠٦)	(١٣,٦٨٩,٩٠٦)	-
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٤٢,٦٠٥,٠٨٥	٤٢,٦٠٥,٠٨٥	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٤١,٩١٢,٦٠٥	٣٣,٩٥٥,٣٤٦	٤٠,٤٥٢,٥٨٤	٢٧,٤٤١,٢٢٢	٢٤,٦٢٢,١٤٦	-	٥٤,٨٣٢,٣٠٣	٢٢٣,٢١٦,٢٠٦	
فجوة الاستحقاق	١,٤٦١,٨١١	(٢٢,٩٣١,٠٧٩)	(٢٠,٠٣٥,٢٠٨)	٢٦,٢٣٤,٠٧٣	(٣,٢٠٠,٧٣٤)	٣٨,٣٥٧,٠٦٩	(١٩,٨٨٥,٩٣٢)	-	-
الفجوة التراكمية	١,٤٦١,٨١١	(٢١,٤٦٩,٢٦٨)	(٤١,٥٠٤,٤٧٦)	(١٥,٢٧٠,٤٠٣)	(١٨,٤٧١,١٣٧)	١٩,٨٨٥,٩٣٢	-	-	-

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات								
٤٩,٤٦٦,٧٥٠	٣٠,٢٣٥,٤٣٠	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٤١٠,٤٤٠	٢,٨٢٠,٨٨٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥,٣٥٣,٢٤٠	٨,٣٨١,٢٣٠	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٧٢,٠١٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٩٩١,٢٨٨	٤٢٧,١١٢	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٦٤,١٧٦	أرصدة لدى الإدارة العامة
١٣٤,٨٥٤,٥٣٨	-	٣١,٠٠٣,٠١٥	٣٢,٤٣٥,٠٣٢	٣٧,٢٣٩,٠٦٣	١٤,٧٨٢,٥٨٠	٧,٠٩٢,٧٢١	١٢,٣٠٢,١٢٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى								
٩٧٥	-	-	-	-	-	-	٩٧٥	٩٧٥
٥,٩٢٨,٥٠٩	-	-	٥,٩٢٨,٥٠٩	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٠٣,٧٨٠	٧٠٣,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	آلات ومعدات وممتلكات
٢,٠٢١,٠٦٠	-	٢,٠٢١,٠٦٠	-	-	-	-	-	حق استخدام موجودات
٣٠٧,٠٥٠	٣٠٧,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,٨٨٥,٣٠٢	٢,٨٨٥,٣٠٢	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢٢٦,٥١٢,٤٩٢	٤٢,٩٣٩,٩٠٤	٣٣,٠٢٤,٠٧٥	٣٨,٣٦٣,٥٤١	٥٥,٢٣٩,٠٦٣	١٧,٢٨٢,٥٨٠	١٤,٥٠٣,١٦١	٢٥,١٦٠,١٦٨	مجموع الموجودات
مطلوبات								
٢٨٧,٥٠٠	-	-	٢١٢,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	-	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٦,٧٤٠,٣١٤	٢,٧٢٩,٠٤٠	-	-	-	-	-	٤,٠١١,٢٧٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢٦	-	-	-	-	-	-	٥٢٦	ودائع المركز الرئيسي وفروع الأردن
١٤٠,٤٥٠,٤٤٠	-	-	١٠,٧٥٨,٥٣٠	٢٠,٠١٣,٧٨٣	٣٨,٣٨٤,٥٨٧	٣١,٦٤٥,٢٠٥	٣٩,٦٤٨,٣٣٥	ودائع العملاء
٢٥,٥٢٣,٩٥٦	-	٦,٩٠٤,٢٢٠	٨,٢٦٧,٨٧١	٤,٤٧٤,٤٣٩	٢,٥٥٤,٠٩٥	١,٣٢٨,٨٩٧	١,٩٩٤,٤٣٤	تأمينات نقدية
١,٩٤٨,٩٨٩	-	-	١,٥٦٦,٦٤٦	٣٨٢,٣٤٣	-	-	-	مطلوبات عقود الإيجار
٤,٣٨٣,٠٥٠	٤,٣٨٣,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣,١١٤,٧١١	٣,١١٤,٧١١	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٨٢,٤٤٩,٤٨٦	١٠,٢٢٦,٨٠١	٦,٩٠٤,٢٢٠	٢٠,٨٠٥,٥٤٧	٢٤,٩٠٨,٠٦٥	٤٠,٩٥٧,٤٣٢	٣٢,٩٩٢,٨٥٢	٤٥,٦٥٤,٥٦٩	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية								
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
٧٩١,٨٧٧	٧٩١,٨٧٧	-	-	-	-	-	-	احتياطي إجباري
١,٥١٦,٦٩٣	١,٥١٦,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	احتياطي اختياري
١,٣٠٨,٤٣٩	١,٣٠٨,٤٣٩	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
(١٢,٩٣١,٩٨٥)	(١٢,٩٣١,٩٨٥)	-	-	-	-	-	-	خسائر متراكمة
٤٤,٠٦٣,٠٠٦	٤٤,٠٦٣,٠٠٦	-	-	-	-	-	-	صافي حقوق ملكية
٢٢٦,٥١٢,٤٩٢	٥٤,٢٨٩,٨٠٧	٦,٩٠٤,٢٢٠	٢٠,٨٠٥,٥٤٧	٢٤,٩٠٨,٠٦٥	٤٠,٩٥٧,٤٣٢	٣٢,٩٩٢,٨٥٢	٤٥,٦٥٤,٥٦٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١١,٣٤٩,٩٠٣)	٢٦,١١٩,٨٥٥	١٧,٥٥٧,٩٩٤	٣٠,٣٣٠,٩٩٨	(٢٣,٦٧٤,٨٥٢)	(١٨,٤٨٩,٦٩١)	(٢٠,٤٩٤,٤٠١)	فجوة الاستحقاق
-	-	١١,٣٤٩,٩٠٣	(١٤,٧٦٩,٩٥٢)	(٣٢,٣٢٧,٩٤٦)	(٦٢,٦٥٨,٩٤٤)	(٣٨,٩٨٤,٠٩٢)	(٢٠,٤٩٤,٤٠١)	الفجوة التراكمية

٣٨. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال هو الحفاظ على نسب رأس المال 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 الحالية والسنة السابقة. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للسنة:

٢٠٢١			٢٠٢٢			
نسبته			نسبته			
إلى الموجودات	نسبته		إلى الموجودات	إلى		
المرجحة بالمخاطر	إلى الموجودات	المبلغ	المرجحة بالمخاطر	الموجودات	المبلغ	
%	%	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي	
٢٩,٧٠%	١٩,٧%	٤٤,٦٥٣,٥٠٠	٣٠,٣٨%	١٩,٧٠%	٤٣,٩٦٧,١١٧	رأس المال التنظيمي
٢٨,٤٥%	١٨,٩%	٤٢,٧٧٤,٢٨٧	٢٩,١٣%	١٨,٨٩%	٤٢,١٥٨,٣٠٦	رأس المال الأساسي

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

٢٠٢٢		
دولار أمريكي		
٤٢,١٥٨,٣٠٦		صافي الأسهم العادية (١ CET)
٤٢,١٥٨,٣٠٦		الشريحة الأولى لرأس المال
١,٨٠٨,٨١١		صافي الشريحة الثانية لرأس المال
٤٣,٩٦٧,١١٧		قاعدة رأس المال
١٢٥,٦٢٥,٠١٨		مخاطر الائتمان
٢,٨٢٠,٩٣٣		مخاطر السوق
١٦,٢٥٨,٩٣٨		المخاطر التشغيلية
١٤٤,٧٠٤,٨٨٩		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٩.١٣%		نسبة الأسهم العادية (١ CET) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٩.١٣%		نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١.٢٥%		نسبة صافي الشريحة الثانية لرأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٨.٨٩%		نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
١٩.٧٠%		نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
٣٠.٣٨%		نسبة كفاية رأس المال

٣٩. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (٢٢) و(٢٣) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل ١٧,٤٣١,٣٢٣ دولار أمريكي ومبلغ يعادل ١٧,٤٣٥,٤٥٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

٤٠. تعديلات وإعادة تبويب سنوات سابقة

تم تعديل أرقام المقارنة وذلك لتصحيح بعض الأخطاء التي حدثت في السنوات السابقة والمتعلقة بمعالجات محاسبية خاطئة، كما تم تعديل أرقام المقارنة لتعديل أثر الخسائر الناتجة عن الحدث التشغيلي (إيضاح ٤١)، فيما يلي ملخص هذه التعديلات:

- احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

- احتساب مخصص ضريبة الدخل

- تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦)

- خسائر تشغيلية كما هو موضح في إيضاح (٤١)

بالإضافة إلى ذلك، تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتوافق مع عرض القوائم المالية للسنة الحالية. باستثناء التعديلات المذكورة في الفقرات السابقة لم يكن لإعادة التبويب أي تأثير على أرباح السنة السابقة أو حقوق الملكية.

فيما يلي أثر هذه التعديلات على قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

بعد التعديل	إعادة تبويب	التعديل	قبل التعديل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٠,٤٨٩,٥٩٩	-	(٣٥١,٨٢٧)	١٣٠,٨٤١,٤٢٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦١٨,٨٠٦	(١,٨٧١,٣٢٥)	-	٢,٤٩٠,١٣١	آلات ومعدات وممتلكات
٢,٠٦٢,٢٠١	١,٨٧١,٣٢٥	١٩٠,٨٧٦	-	حق استخدام موجودات
١,٩٥٨,١٨٩	-	٢٣٨,٥٦٨	١,٧١٩,٦٢١	مطلوبات عقود الأيجار
٢,٨٧٠,٦٢٨	(٩٣,٤٨٣)	(٦١٤,٠٠٠)	٣,٥٧٨,١١١	موجودات أخرى
١٣٣,٦٩٢,٨٨٤	-	٩١,٠٦٥	١٣٣,٦٠١,٨١٩	ودائع العملاء
-	(٩٣,٤٨٣)	-	٩٣,٤٨٣	مخصص ضريبة الدخل
(١٢,٥٤٢,٥٥٣)	-	(١,١٠٤,٥٨٤)	(١١,٤٣٧,٩٦٩)	خسائر متراكمة

فيما يلي أثر هذه التعديلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

قبل التعديل	التعديل	إعادة تبويب	بعد التعديل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٥,٢٠٦,٣٦٥	(٣٥١,٨٢٧)	-	١٣٤,٨٥٤,٥٣٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٤٨٠,٨٦٠	-	(١,٧٧٧,٠٨٠)	٧٠٣,٧٨٠	آلات ومعدات وممتلكات
-	١٩٠,٨٧٦	١,٨٣٠,١٨٤	٢,٠٢١,٠٦٠	حق استخدام موجودات
١,٧١٠,٤٢١	٢٣٨,٥٦٨	-	١,٩٤٨,٩٨٩	مطلوبات عقود الايجار
٤,٠٠٧,٣٥٨	(٨١٤,٠٠٠)	(٣٠٨,٠٥٦)	٢,٨٨٥,٣٠٢	موجودات أخرى
١٤٠,١٢٣,٦٦٩	٣٢٦,٧٧١	-	١٤٠,٤٥٠,٤٤٠	ودائع العملاء
٩٣,٤٨٣	-	(٩٣,٤٨٣)	-	مخصص ضريبة الدخل
(١١,٤٠٥,٥٧٧)	(١,٥٢٦,٤٠٨)	-	(١٢,٩٣١,٩٨٥)	خسائر متراكمة
٣,٠٩٣,٢٨٩	-	٢١,٤٢٢	٣,١١٤,٧١١	مطلوبات أخرى
٤٩,٤٤٥,٣٢٨	-	٢١,٤٢٢	٤٩,٤٦٦,٧٥٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٦٠,١٥٤	-	(٥٣,١٠٤)	٣٠٧,٠٥٠	موجودات غير ملموسة
٤,٥٩٧,٦٢٣	-	(٢١٤,٥٧٣)	٤,٣٨٣,٠٥٠	مخصصات متنوعة
٧٩٦,٥٠٤	(٤,٦٢٧)	-	٧٩١,٨٧٧	احتياطي إجباري
١,٥٢٥,٩٤٨	(٩,٢٥٥)	-	١,٥١٦,٦٩٣	احتياطي إختياري

أثر التعديلات على قائمة الدخل والدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢,١٥٨,١٦٧)	(٢٣٥,٧٠٦)	(٢,٣٩٣,٨٧٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	مصروف ضريبة الدخل
٤٦,٢٧٤	(٤٣٥,٧٠٦)	(٣٨٩,٤٣٢)	ربح السنة

أثر التعديلات وإعادة التبويب على قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل	٢٠٢١
شيقل اسرائيلي	شيقل اسرائيلي	شيقل اسرائيلي	
٦,٠٣٤,٠١١	(٣,١١٣,٩٣١)	٢,٩٢٠,٠٨٠	أنشطة التشغيل
(٣,٢٤٥,٥٨٤)	٢٧٧,٥٤٠	(٢,٩٦٨,٠٤٤)	أنشطة الاستثمار
-	(٣٦,٦٨٤)	(٣٦,٦٨٤)	أنشطة التمويل
٢,٧٨٨,٤٢٧	(٢,٨٧٣,٠٧٥)	(٨٤,٦٤٨)	

٤١. خسائر ناتجة عن حدث تشغيلي

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، تبين لإدارة البنك خلال عام ٢٠٢٤ وجود عمليات مصرفية غير أصولية داخل البنك، وعليه قام البنك بتشكيل لجنة للتحقيق في هذا الحدث والتي بدورها قامت بتقييم الأثر والمسببات لهذا الحدث التشغيلي. تم ارتكاب هذا الحدث عن طريق إجراء عمليات تشغيلية غير أصولية لصالح أطراف أخرى ذات صلة بالحدث. تم حصر أثر هذا الحدث بمبلغ ٦٥٨,١٧١ دولار أمريكي والمتمثل في سحبات نقدية غير أصولية بمبلغ ٦١٨,٨٧٩ دولار أمريكي، بالإضافة إلى فوائد مدينة لم يتم تسجيلها بسبب هذه السحوبات بمبلغ ٣٩,٢٩٢ دولار أمريكي، تمت خلال أعوام مختلفة كما يلي: مبلغ ١٦٨,٨٨٧ دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢٣، مبلغ ١٦٢,٥١٣ دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢٢ ومبلغ ٣٢٦,٧٧١ دولار أمريكي تخص سنوات سابقة، تم تسجيل أثرها المحاسبي في السنوات ذات العلاقة، وبالتالي لم يترتب على ذلك تعديل القوائم المالية للأعوام السابقة. تم قيد أثر هذا الحدث ضمن بند خسائر تشغيلية في قائمة الدخل.

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

٤٢. 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.

٤٣. الحرب على قطاع غزة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، تعرض قطاع غزة لحرب اسرائيلية منذ شهر تشرين الأول ٢٠٢٣ مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في قطاع غزة بالإضافة إلى تعرض الكثير من المنشآت والعقارات إلى أضرار. كما تأثر النشاط الاقتصادي في الضفة الغربية نتيجة الاغلاقات والقيود على حركة الأفراد والبضائع بين مدن الضفة الغربية وبين الضفة الغربية وخارج البلاد وعدم قدرة عشرات آلاف العمال الفلسطينيين الوصول إلى أماكن عملهم. أثرت هذه الأمور بشكل سلبي على إيرادات القطاع الخاص والعمال والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة وبالتالي قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم في مواعيدها.

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 على الاستمرار في أعماله.