

البنك العقاري المصري العربي

(إدارة وفروع فلسطين)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي المتحفظ

لقد دققنا القوائم المالية لشركة البنك العقاري المصري العربي - إدارة وفروع فلسطين (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، باستثناء الآثار المحتملة لما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي المتحفظ

قام البنك بالإفصاح عن إجمالي تعرضاته في قطاع غزة ومخصصات التدني ذات العلاقة وصافي القيمة الدفترية لهذه التعرضات في إيضاح رقم (٤٢) حول القوائم المالية المرفقة. قامت إدارة البنك باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة. نتيجة لذلك، لم تتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية حول كفاية المخصصات المكونة مقابل موجودات البنك في قطاع غزة، وبالتالي لم تتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أي تعديلات على قائمة المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، 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 المتحفظ.

أمور التدقيق الهامة

بالإضافة إلى الأمور الواردة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فقد حددنا الأمور التالية لتكون أمور التدقيق الرئيسية التي سيتم إظهارها في تقريرنا. إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل أمر من الأمور المشار إليها أدناه ضمن إجراءات التدقيق.

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

نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
<p>تضمنت إجراءات 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. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات وبشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات للتسهيل من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية. - 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. - إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك. - قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية لضمان صحتها وكفايتها وملاءمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). 	<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 والتقدير حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.</p> <p>نظراً لأهمية الاحكام المطبقة في معيار 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 ١٦١,٨٢٦,٦٥٣ دولار أمريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٨,٥٦٧,٩٧١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية في إيضاح (٢). إن السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات (٢ و ٦ و ٢٧ و ٣٥ و ٤٢) حول القوائم المالية.</p>



EY

بنكي المستقبل
بثقة

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية، 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 جوهرية إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.



EY

نبني المستقبل
بثقة

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 ٢٠٢٣ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

مسبب
إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٢٥ شباط ٢٠٢٥

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
٤٠,٨٦٧,٤٧٥	٤٠,٧٢٧,٥٩٠	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١,٦٠٩,٠١٠	١٠,٤٤٤,٠٥٢	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٨٢٠,٠٠١	٧,٠٦٢,٥٢٠	٥	أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن
١٤٥,١١٧,٦١٩	١٥٣,٠٩١,٠٠٧	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
٩٧٥	٩٧٥	٧	الشامل الأخرى
٥,٩٣١,٩٨٧	٦,٦٢٩,٥٥٢	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٦٨,٧٤٧	٨٣٣,٤٨٣	٩	آلات ومعدات وممتلكات
١,٧٢٨,١٠٨	١,٢٢٩,٦٥١	١٠	حق استخدام موجودات
٣٢٧,٦٢٤	٢٦٠,٧٤٣	١١	موجودات غير ملموسة
٨٤٤,٦٦٠	٢,٢٧٠,١٦٦	١٢	موجودات أخرى
٢٢٣,٢١٦,٢٠٦	٢٢٢,٥٤٩,٧٣٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٥٦,٢٥٠	٢,٨٠٢,٢٦٥	١٣	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
٥,٧٥١,٥٤٥	٤,٢٧٤,٠٦٣	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢٦	٥٢٦	١٥	ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن
١٤١,١٦٤,٣٥٥	١٤٤,٠٨٠,١٠٨	١٦	ودائع العملاء
٢٣,٧٥٩,٤٧٩	٢٤,٣٢٥,٦٩٦	١٧	تأمينات نقدية
١,٥٠٣,٨١٩	١,١٥٨,٨٦٦	١٨	مطلوبات عقود الايجار
٤,٤٩٥,١٧٨	٥,٠٢٢,٣٥٤	١٩	مخصصات متنوعة
-	٥٨٨,٧٢٠	٢٠	مخصصات الضرائب
٣,٤٧٩,٩٦٩	٢,٤٢٦,١٥٦	٢١	مطلوبات أخرى
١٨٠,٦١١,١٢١	١٨٤,٦٧٨,٧٥٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٧٩١,٨٧٧	٧٩١,٨٧٧	٢٢	احتياطي إجباري
١,٥١٦,٦٩٣	١,٥١٦,٦٩٣	٢٢	احتياطي اختياري
٦٠٨,٤٣٩	٦٠٨,٤٣٩	٢٢	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢	٢٢	احتياطي التقلبات الدورية
(١٣,٦٨٩,٩٠٦)	(١٨,٤٢٤,٠٠٦)		خسائر متراكمة
٤٢,٦٠٥,٠٨٥	٣٧,٨٧٠,٩٨٥		صافي حقوق الملكية
٢٢٣,٢١٦,٢٠٦	٢٢٢,٥٤٩,٧٣٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٩,٥١٥,٦١٢	١١,٧٥٢,٥٦٤	٢٣	الفوائد الدائنة
(٢,٣٢٠,٨٩٤)	(٢,٧٨٥,٧٨٢)	٢٤	الفوائد المدينة
٧,١٩٤,٧١٨	٨,٩٦٦,٧٨٢		صافي إيرادات الفوائد
١,٥٣٤,٠٢٣	١,٢٦٣,٢٦٧	٢٥	صافي إيرادات العمولات
٨,٧٢٨,٧٤١	١٠,٢٣٠,٠٤٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥٦٥,٦٤٠	٥٦٧,٤٣٣		أرباح عملات أجنبية
٤١٩,٤٤١	١١٦,٦١٣	٢٦	إيرادات أخرى
٩,٧١٣,٨٢٢	١٠,٩١٤,٠٩٥		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(٥,٢١٨,٩٤٧)	(٦,٤١٥,٤٧٦)	٢٨	نفقات الموظفين
(٢,٥٤٧,٠٢٨)	(٢,٦٨٩,٨٨٢)	٢٩	مصاريف تشغيلية أخرى
-	(١,١٥١,٣٢٩)	٣ و ٩	خسائر تدني
(٥٨٤,١٣٠)	(٦٣٣,٦٠٧)	٩ و ١٠ و ١١	إستهلاكات وإطفاءات
(٢,٤١٢,٧٧٧)	(٤,٠٧٧,٠٧٣)	٢٧	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
(١٠,٧٦٢,٨٨٢)	(١٤,٩٦٧,٣٦٧)		إجمالي المصروفات
(١,٠٤٩,٠٦٠)	(٤,٠٥٣,٢٧٢)		خسارة السنة قبل الضرائب
(٤٠٨,٨٦١)	(٦٨٠,٨٢٨)	٢٠	مصروف ضريبة الدخل
(١,٤٥٧,٩٢١)	(٤,٧٣٤,١٠٠)		خسارة السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
(١,٤٥٧,٩٢١)	(٤,٧٣٤,١٠٠)		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	إحتياطي إجباري	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي التقلبات الدورية	خسائر متراكمة	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٩١,٨٧٧	١,٥١٦,٦٩٣	٦٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	(١٣,٦٨٩,٩٠٦)	٤٢,٦٠٥,٠٨٥	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	-	(٤,٧٣٤,١٠٠)	(٤,٧٣٤,١٠٠)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٩١,٨٧٧	١,٥١٦,٦٩٣	٦٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	(١٨,٤٢٤,٠٠٦)	٣٧,٨٧٠,٩٨٥	الرصيد في نهاية السنة
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٩١,٨٧٧	١,٥١٦,٦٩٣	١,٣٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	(١٢,٩٣١,٩٨٥)	٤٤,٠٦٣,٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	(١,٤٥٧,٩٢١)	(١,٤٥٧,٩٢١)	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	(٧٠٠,٠٠٠)	-	٧٠٠,٠٠٠	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٩١,٨٧٧	١,٥١٦,٦٩٣	٦٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	(١٣,٦٨٩,٩٠٦)	٤٢,٦٠٥,٠٨٥	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 بداية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		أنشطة التشغيل
(١,٠٤٩,٠٦٠)	(٤,٠٥٣,٢٧٢)	ربح السنة قبل الضرائب
		تعديلات:
٥٨٤,١٣٠	٦٣٣,٦٠٧	استهلاكات وإطفاءات
١١٠,٨٨٨	٩٠,٤١٧	فوائد مدفوعة على عقود الإيجار
٢,٤١٢,٧٧٧	٤,٠٧٧,٠٧٣	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
٣٣٧,٦٢٥	١,٠٤٧,٨٣١	مخصصات متنوعة
-	٨,٥٢٨	خسائر استبعاد حق استخدام موجودات
-	٦١,٦٢٤	خسائر تنني
٤,٤٦٩	-	بنود أخرى غير نقدية
٢,٤٠٠,٨٢٩	١,٨٦٥,٨٠٨	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٥٣٧,٢٠٩)	(١٠٧,٧١٦)	احتياطي الزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
-	٥٠٠,٠٠٠	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
٥,٥٠٠,٠٠٠	-	ودائع لدى الإدارة العامة تستحق أكثر من ٣ شهور
(١٢,٦٤٨,٥٠٨)	(١١,٩٧٢,٦١٥)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٤٠٨,٨٥٩	(١,٥١٧,٦١٤)	موجودات أخرى
٧١٣,٩١٥	٢,٩١٥,٧٥٣	ودائع العملاء
(١,٧٦٤,٤٧٧)	٥٦٦,٢١٧	تأمينات نقدية
٣٦٤,١٦٥	(١,٠٩٩,١١٥)	مطلوبات أخرى
		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٤,٥٦٢,٤٢٦)	(٨,٨٤٩,٢٨٢)	
(٢٢٩,٩٦٦)	(٥٢٠,٦٥٥)	المدفوع من مخصصات متنوعة
(٤,٧٩٢,٣٩٢)	(٩,٣٦٩,٩٣٧)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
-	(٢,١١٥,٦٦٠)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١,٤١٠,٤٤٠	استحقاق موجودات بالكلفة المطفأة
(٣٣١,٩٤٨)	(١٣٩,٤٩٣)	شراء آلات ومعدات وممتلكات
(١٩,٧٨٧)	(٥٨,٥٧٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٣٥١,٧٣٥)	(٩٠٣,٢٩٢)	مجموع النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(٥٥٨,١٢٠)	(٢٤٠,٤٥٥)	دفعات عقود الإيجار طويلة الأجل
١٦٨,٧٥٠	٢,٣٤٦,٠١٥	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
(٣٨٩,٣٧٠)	٢,١٠٥,٥٦٠	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل
(٥,٥٣٣,٤٩٧)	(٨,١٦٧,٦٦٩)	النقص في النقد وما في حكمه
٣٨,٨٠٢,٧٦٦	٣٣,٢٦٩,٢٦٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٣,٢٦٩,٢٦٩	٢٥,١٠١,٦٠٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٩,٤٩٠,٤٨٧	١١,٧٢٦,٨٢٣	فوائد مقبوضة
٢,٣١٩,٣١١	٢,٧١٢,٣٨٧	فوائد مدفوعة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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 (١٥٤) و (١٦٠) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، 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 ١٦ أيلول 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 اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء قيام البنك بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ كما هو مبين أدناه:

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

تم إدخال التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ استجابةً لقواعد الركيزة الثانية الخاصة بتأكل الأرباح ونقل الأرباح الخاصة بمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وتشمل:

- استثناء مؤقت إلزامي للاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن التنفيذ القضائي للقواعد النموذجية للركيزة الثانية
- و
- متطلبات الإفصاح للكيانات المتضررة لمساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم أفضل لتعرض المنشأة لضرائب الدخل في الركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع، وخاصة قبل تاريخ نفاذه.

في الفترات التي يتم فيها سن تشريعات الركيزة الثانية (جوهرياً) ولكنها لم تصبح سارية بعد، يتطلب التعديل الإفصاح عن المعلومات المعروفة أو التي يمكن تقديرها بشكل معقول والتي تساعد مستخدمي البيانات المالية على فهم تعرض المنشأة الناشئ عن ضرائب الدخل في الركيزة الثانية بما في ذلك المعلومات الكمية والتنوعية حول تعرضها لضرائب الدخل في الركيزة الثانية في نهاية الفترة المالية، على سبيل المثال:

أ) معلومات نوعية مثل كيفية تأثر المنشأة بتشريعات الركيزة الثانية والولايات القضائية الأساسية التي قد توجد فيها التعرضات لضرائب الدخل الخاصة بالركيزة الثانية

ب) المعلومات الكمية مثل:

- إشارة إلى نسبة أرباح المنشأة التي قد تخضع لضرائب الدخل الخاصة بالركيزة الثانية ومتوسط معدل الضريبة الفعلي المطبق على تلك الأرباح

- إشارة إلى كيفية تغير معدل الضريبة الفعلي الإجمالي للمنشأة في حالة الركيزة الثانية عندما يصبح التشريع نافذاً.

بمجرد دخول التشريع حيز التنفيذ، يلزم وجود إفصاحات إضافية لمصروفات الضرائب الحالية المتعلقة بالركيزة الثانية من ضرائب الدخل. تتطبق المتطلبات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، ولكن ليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

قام البنك بمراجعة هيكله المؤسسي في ضوء إدخال قواعد الركيزة الثانية النموذجية في مختلف الولايات القضائية التي يعمل فيها. قرر البنك أنه لن يخضع لضرائب الركيزة الثانية بمجرد أن يصبح التشريع ساري نافذاً نظراً لأن معدل الضريبة الفعلي الخاص به يبلغ ١٥٪ كضريبة دخل و١٦٪ كضريبة قيمة مضافة في جميع الولايات القضائية التي يعمل فيها. لذلك، بما أن إفصاحات الركيزة الثانية ذات الصلة ليست مطلوبة، فلن يكون للتعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) إصدار أحكام جوهرية - إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الجوهرية على إفصاحات السياسة المحاسبية. وتهدف التعديلات إلى مساعدة الجهات على تقديم إفصاحات السياسات المحاسبية التي تكون أكثر فائدة عن طريق استبدال متطلبات الشركات بالإفصاح عن " ملخص لأهم السياسات المحاسبية" لتصبح لتصبح " المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية" مع اشتراط الكشف عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق الشركات لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات المتعلقة بإفصاحات السياسات المحاسبية.

لقد كان للتعديلات تأثير على إفصاحات البنك عن السياسات المحاسبية، ولكن ليس على القياس، الاعتراف أو عرض أي بنود في 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.

تم 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.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد:

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التأجير

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ لمعاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

- تعريف "الحق لتأجيل السداد"،
- الحق لتأجيل السداد يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة 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.

بالإضافة الى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهرا.

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.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)

في شهر أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية 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 تعيد 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 أو الخسائر، 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 اثبات الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الدخل فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء 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 الغاء 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 الإحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الإحتفاظ 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 الإعترا ف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

عند الإعترا ف 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 باستحوا ذ أو الغاء قطاع أعمال. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والأحكام. 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 جوهرية:

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

أو

- 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 تقتض 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 للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

- 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 البنك بتحويل أو إبقاء كل المخاطر والعوائد الأساسية وأبقت السيطرة على الأصول المحولة، يسجل البنك حصته المتبقية في الموجودات ويسجل المطلوبات بقيمة المبالغ المتوقع دفعها. إذا أبقى البنك كل المخاطر وعوائد الملكية ملكية 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 للعميل، 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 ٢٠١٨.

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 التغيير 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 باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل 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 بناء 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 توفى 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.
- نسبة التغير في أسعار الفائدة.

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

تقييم الضمانات

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

حسب طبيعة نشاط البنك، لا يقوم البنك باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في 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 المردود 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 كتنازل 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 منكرر.

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 أيهما 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 الدفعات الثابتة (والتي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو نسب متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً قيمة ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك بالإضافة 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 التدني 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 احتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور سيارات أجهزة الحاسب الآلي
١٠-٧	
١٠	
٥	

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.

المشاريع تحت التنفيذ

تمثل المشاريع تحت التنفيذ كافة تكاليف تجهيز الفروع والمكاتب والمشاريع الأخرى غير المنتهية حتى تاريخ القوائم المالية. عند الانتهاء من تنفيذ كل مشروع يحول إلى حساب العقارات والآلات والمعدات أو الموجودات غير الملموسة. يتم إجراء دراسة تدني في القيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية لهذه المشاريع. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تخفيض القيمة الدفترية للمشاريع للقيمة المتوقعة استردادها.

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 الإطفاء 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.

التفاصيل

يتم إجراء تفاصيل بين الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاصيل 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.

تحتسب 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 وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد 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 والافتراضات.

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

- إدارة المخاطر (إيضاح ٣٥)

- إدارة رأس المال (إيضاح ٣٨)

في إعتقاد 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 إحتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية إعتماً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل.

مخصص القضايا

يتم التخصيص 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.

المشاريع تحت التنفيذ

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

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

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 الاستخدام 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 ومعياري 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 والافتراضات المستخدمة في حساب

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على 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 التغيير 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.
- 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 تزداء 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 وأسعار الفائدة). 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 بأنه 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 أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,١٤٠,٥٧١	٦,٢٨٨,٢٦٨	نقد في الخزينة *
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٤٤٥,٩١٩	٧,٠٦٥,٠٦٢	وديعة رأسمالية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
١٢,٣٠٥,٠٦٨	١٢,٤١٢,٧٨٤	
٤٠,٨٩١,٥٥٨	٤٠,٧٦٦,١١٤	
(٢٤,٠٨٣)	(٣٨,٥٢٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٠,٨٦٧,٤٧٥	٤٠,٧٢٧,٥٩٠	

* يظهر هذا البند بالصافي بعد تنزيل خسائر تدني على كامل النقد الموجود في قطاع غزة نتيجة الحرب بمبلغ ١,٠٨٩,٧٠٥ دولار أمريكي (إيضاح ٤٢).

– يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٣ 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 وتحت الطلب.

– تعتبر أرصدة الإحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية أرصدة مقيدة السحب.

– تمثل الوديعة الرأسمالية وديعة مودعة لدى سلطة النقد الفلسطينية والتي تمثل ٢٠٪ من رأس المال المدفوع للبنك.

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

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠,٧٥٠,٩٨٧	-	-	٣٠,٧٥٠,٩٨٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٣,٧٢٦,٨٥٩	-	-	٣,٧٢٦,٨٥٩	صافي التغير خلال العام
٣٤,٤٧٧,٨٤٦	-	-	٣٤,٤٧٧,٨٤٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٦,٥٢٠,٤١٦	-	-	٣٦,٥٢٠,٤١٦
(٥,٧٦٩,٤٢٩)	-	-	(٥,٧٦٩,٤٢٩)
٣٠,٧٥٠,٩٨٧	-	-	٣٠,٧٥٠,٩٨٧

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
صافي التغير خلال العام
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٤,٠٨٣	-	-	٢٤,٠٨٣
١٤,٤٤١	-	-	١٤,٤٤١
٣٨,٥٢٤	-	-	٣٨,٥٢٤

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
خلال السنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-
٢٤,٠٨٣	-	-	٢٤,٠٨٣
٢٤,٠٨٣	-	-	٢٤,٠٨٣

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
خلال السنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
١,٤٩٦,٩٨٥	-
٣,٤٩٦,٩٨٥	٣,٥٠٠,٠٠٠
٦,١١٧,٨٦٤	٥,٤٦٠,٣٣٩
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
٨,١١٧,٨٦٤	٦,٩٦٠,٣٣٩
١١,٦١٤,٨٤٩	١٠,٤٦٠,٣٣٩
(٥,٨٣٩)	(١٦,٢٨٧)
١١,٦٠٩,٠١٠	١٠,٤٤٤,٠٥٢

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 لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٥,٤٦٠,٣٣٩ دولار أمريكي و ٦,١١٧,٨٦٤ دولار أمريكي، على التوالي.

- لا يوجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

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

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٦١٤,٨٤٩	-	-	١١,٦١٤,٨٤٩	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(١,١٥٤,٥١٠)	-	-	(١,١٥٤,٥١٠)	صافي التغير خلال العام
١٠,٤٦٠,٣٣٩	-	-	١٠,٤٦٠,٣٣٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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 التغير خلال العام
١١,٦١٤,٨٤٩	-	-	١١,٦١٤,٨٤٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٨٣٩	-	-	٥,٨٣٩	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٠,٤٤٨	-	-	١٠,٤٤٨	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
١٦,٢٨٧	-	-	١٦,٢٨٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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 خلال السنة
٥,٨٣٩	-	-	٥,٨٣٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٥. أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٢٠,٠٠١	٢٦٢,١٧٥
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٨٠٠,٣٤٥
١٥,٨٢٠,٠٠١	٧,٠٦٢,٥٢٠

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٣,١١٢,٦٨٣	٧٥,١٨١,٦١٣
٣,١٠٧,٢١١	٣,٦٢١,٦١٠
٥٤٦,٨٤٢	٥٦١,٣٦٩
٧٦,٧٦٦,٧٣٦	٧٩,٣٦٤,٥٩٢
٥,٠٤٩,٦٣٦	١٢,٠٩١,٠٢٩
١٣,٠١٥,٢٧٢	١٢,٧٤٨,٨٤٦
١٨,٠٦٤,٩٠٨	٢٤,٨٣٩,٨٧٥
٣٦٢,٤٢٣	١٤٨,٦٢٣
٨,٩١٣,٩٧١	٦,٨٣٤,٧٢٦
٩,٢٧٦,٣٩٤	٦,٩٨٣,٣٤٩
٤٥,٦٨٧,٠٤٩	٥٠,٦٣٨,٨٣٧
١٤٩,٧٩٥,٠٨٧	١٦١,٨٢٦,٦٥٣
(١٠٨,٧٢٤)	(١٦٧,٦٧٥)
(٤,٥٦٨,٧٤٤)	(٨,٥٦٧,٩٧١)
١٤٥,١١٧,٦١٩	١٥٣,٠٩١,٠٠٧

الأفراد

قروض وكمبيالات

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

الشركات الصغيرة والمتوسطة

قروض وكمبيالات

حسابات جارية مدينة

الشركات الكبرى

قروض وكمبيالات

حسابات جارية مدينة

القطاع العام

فوائد وعمولات معلقة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

- تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والتي تبلغ ٣٨٦,٠٨٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٣٢١,٧٨٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٤,١٣٧,٣٠٢ دولار أمريكي ومبلغ ٣,٧٣٦,٣٤١ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢,٦٪ و ٢,٥٪ 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٢,٩٩٠,٧٨٣ دولار أمريكي ومبلغ ٢,١٧١,٢٦٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٩٪ و ١,٤٥٪ 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 ٢٠٢٣ مبلغ ١٤,١٣٢,٥١٣ دولار أمريكي حيث بلغ رصيد المخصص الخسائر الائتمانية مبلغ ١٢,٠٨٦,١٣٣ دولار أمريكي والفوائد المعلقة مبلغ ٢,٠٤٦,٣٨٠ دولار أمريكي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ ٥٠,٦٣٨,٨٣٧ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣١,٢٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٤٥,٦٨٧,٠٤٩ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣٠,٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ ٧١,٢٩٣,١٤٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤٤,٠٦٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٦٧,٨٦٩,٤٣٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤٥,٣١٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني مبلغ ٥٠٣,٨٧٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ٠,٣٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٤٤٧,٨٠٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ٠,٣٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ١١١,٦٣٣ دولار أمريكي ومبلغ ١١,٥٣٨ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٣١,٤٢٤,٩٠٠ دولار أمريكي ومبلغ ٢٧,٣٩٥,١٨٣ دولار أمريكي، على التوالي.

الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المعلقة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٢,١١٥	١٠٨,٧٢٤	الرصيد في بداية السنة
٩٨,٦٧٦	١٠٩,٦٢٠	فوائد وعمولات معلقة خلال السنة
(٥٦,٥٧٨)	(٥٠,٢٨٠)	فوائد وعمولات معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
(٥,٤٨٩)	(٣٨٩)	فروقات عملة
١٠٨,٧٢٤	١٦٧,٦٧٥	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٩,٧٩٥,٠٨٧	٢,١٦٤,٠٤٩	٦٦,٩٧٠,٥١٨	٨٠,٦٦٠,٥٢٠	رصيد بداية السنة
١٢,٠٣١,٥٦٦	(٣٨٢,٤١٠)	٢,٥٨٩,٩٩٨	٩,٨٢٣,٩٧٨	صافي التغير خلال السنة
-	-	(٤,٧٨١,٣٠١)	٤,٧٨١,٣٠١	المحول للمرحلة (١)
-	(٢٦٤,٠٨٣)	٢,٠٢٦,٩٦٢	(١,٧٦٢,٨٧٩)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣,٠٦٥,١٨٠	(١,٣٥١,١١٤)	(١,٧١٤,٠٦٦)	المحول للمرحلة (٣)
١٦١,٨٢٦,٦٥٣	٤,٥٨٢,٧٣٦	٦٥,٤٥٥,٠٦٣	٩١,٧٨٨,٨٥٤	رصيد نهاية السنة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٥٦٨,٧٤٤	١,٤٢٩,٦٦١	٢,٢٧٧,٧١٢	٨٦١,٣٧١	رصيد بداية السنة
٣,٩٩٩,٢٢٧	١,١٤٣,٦٣٢	٢,٧٣٨,٩٧٩	١١٦,٦١٦	صافي التغير خلال السنة
-	-	(١٥٧,٣٢٢)	١٥٧,٣٢٢	المحول للمرحلة (١)
-	(٢٢٦,٤٧٥)	٢٤٤,٠٦٢	(١٧,٥٨٧)	المحول للمرحلة (٢)
-	٥٨,٤٢٦	(٥٥,٠٩٣)	(٣,٣٣٣)	المحول للمرحلة (٣)
٨,٥٦٧,٩٧١	٢,٤٠٥,٢٤٤	٥,٠٤٨,٣٣٨	١,١١٤,٣٨٩	رصيد نهاية السنة

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

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣,٧٣٦,١٣٧	٧٦,٧٦٦,٧٣٦	١,٢٣٠,٦٨٥	٦٦,٧٩٥,٤٤٣	٨,٧٤٠,٦٠٨	الرصيد في بداية السنة
١٣,٠٣٠,٥٩٩	٢,٥٩٧,٨٥٦	(١٣٤,٤٥١)	٢,٥٧٠,٠٣٧	١٦٢,٢٧٠	صافي التغير خلال السنة
-	-	-	(٤,٧٥٦,٧٥٤)	٤,٧٥٦,٧٥٤	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	(٢٢٦,٠٩٠)	١,١٨٣,٩١١	(٩٥٧,٨٢١)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	١,٢٩١,٧٣٥	(١,٢٨٦,٩٥٤)	(٤,٧٨١)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
٧٦,٧٦٦,٧٣٦	٧٩,٣٦٤,٥٩٢	٢,١٦١,٨٧٩	٦٤,٥٠٥,٦٨٣	١٢,٦٩٧,٠٣٠	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٧٦,٧٠٣	٣,٧٤٠,١٢٩	١,٢٣٦,٧٢٧	٢,٢٧٤,٢٣٦	٢٢٩,١٦٦	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٦٣,٤٢٦	٣,١٨٣,٩٥١	٧٨٨,٢٣٢	٢,٧١٠,٨٠٨	(٣١٥,٠٨٩)	صافي التغير خلال السنة
-	-	-	(١٥٧,٠١٠)	١٥٧,٠١٠	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	(٢٢٥,٨٩٩)	٢٣٩,١٣٨	(١٣,٢٣٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	٥٣,٤٦٥	(٥٣,٤٦٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
٣,٧٤٠,١٢٩	٦,٩٢٤,٠٨٠	١,٨٥٢,٥٢٥	٥,٠١٣,٧٠٧	٥٧,٨٤٨	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٨٠٢,٨٠٢	١٨,٠٦٤,٩٠٨	٩٣٣,٣٦٤	١٧٥,٠٧٥	١٦,٩٥٦,٤٦٩	الرصيد في بداية السنة
٣,٢٦٢,١٠٦	٦,٧٧٤,٩٦٧	(٢٤٧,٩٥٩)	١٩,٩٦١	٧,٠٠٢,٩٦٥	صافي التغير خلال السنة
-	-	-	(٢٤,٥٤٧)	٢٤,٥٤٧	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	(٣٧,٩٩٣)	٨٤٣,٠٥١	(٨٠٥,٠٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	١,٧٧٣,٤٤٥	(٦٤,١٦٠)	(١,٧٠٩,٢٨٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
١٨,٠٦٤,٩٠٨	٢٤,٨٣٩,٨٧٥	٢,٤٢٠,٨٥٧	٩٤٩,٣٨٠	٢١,٤٦٩,٦٣٨	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧٣,٠٤٠	٢٩٦,٣٢٥	١٩٢,٩٣٤	٣,٤٧٦	٩٩,٩١٥	الرصيد في بداية السنة
٢٣,٢٨٥	٥٣٥,٩١٤	٣٥٥,٤٠٠	٢٨,١٧١	١٥٢,٣٤٣	صافي التغير خلال السنة
-	-	-	(٣١٢)	٣١٢	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	(٥٧٦)	٤,٩٢٤	(٤,٣٤٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	٤,٩٦١	(١,٦٢٨)	(٣,٣٣٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
٢٩٦,٣٢٥	٨٣٢,٢٣٩	٥٥٢,٧١٩	٣٤,٦٣١	٢٤٤,٨٨٩	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٠٨٦,٢٨٠	٩,٢٧٦,٣٩٤	-	-	٩,٢٧٦,٣٩٤	الرصيد في بداية السنة
(١,٨٠٩,٨٨٦)	(٢,٢٩٣,٠٤٥)	-	-	(٢,٢٩٣,٠٤٥)	صافي التغير خلال السنة
٩,٢٧٦,٣٩٤	٦,٩٨٣,٣٤٩	-	-	٦,٩٨٣,٣٤٩	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣,٥٦٤	٥٦,٦٤٥	-	-	٥٦,٦٤٥	الرصيد في بداية السنة
(٦,٩١٩)	٧٤,٦٧٨	-	-	٧٤,٦٧٨	صافي التغير خلال السنة
٥٦,٦٤٥	١٣١,٣٢٣	-	-	١٣١,٣٢٣	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤,٤١٩,٢١٨	٤٥,٦٨٧,٠٤٩	-	-	٤٥,٦٨٧,٠٤٩	الرصيد في بداية السنة
١,٢٦٧,٨٣١	٤,٩٥١,٧٨٨	-	-	٤,٩٥١,٧٨٨	صافي التغير خلال السنة
٤٥,٦٨٧,٠٤٩	٥٠,٦٣٨,٨٣٧	-	-	٥٠,٦٣٨,٨٣٧	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٧٠,٠١٠	٤٧٥,٦٤٥	-	-	٤٧٥,٦٤٥	الرصيد في بداية السنة
٥,٦٣٥	٢٠٤,٦٨٤	-	-	٢٠٤,٦٨٤	صافي إعادة القياس للخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٤٧٥,٦٤٥	٦٨٠,٣٢٩	-	-	٦٨٠,٣٢٩	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٤١٢,٩٤٧	١٢,١٠٥,٤٧٦	الرصيد في بداية السنة
(٣٠٧,٣٦٣)	(٢٣,٤٩١)	استردادات (إيضاح ٢٦)
(١٠٨)	٤,١٤٨	فروقات عملة
١٢,١٠٥,٤٧٦	١٢,٠٨٦,١٣٣	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٥٤,٨٩١	٢,٠٤٧,٣٨٠	الرصيد في بداية السنة
(٧,٥١١)	(١,٠٠٠)	فروقات عملة
٢,٠٤٧,٣٨٠	٢,٠٤٦,٣٨٠	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٣,٥٥٦,٤٨٢	١٢١,٩٣١,٩٨٣	القطاع العام وموظفي القطاع العام
١٨,٦١٦,٤٧٩	١٦,٣٤٧,٥٤٦	قطاع الخدمات العامة
٤,٩٣٨,٥٠٩	٥,٢٨٣,٦٩٦	القروض العقارية
٤,٨٩٣,٣٩٠	١٠,٣٨٨,٣٢٢	تمويل الصناعة والتجارة
١,١٧١,٦٧٥	١,٠٥٣,٣٧٦	الاراضي
٥٥٤,٥٧٩	١,٨٠٢,٤٩٢	قطاع الزراعة
١٢٣,٤١٥	١٧٧,٥١١	النقل والمواصلات
٧٩,٩٧٨	٥٢,٤١٢	قطاع السياحة
٥,٧٥١,٨٥٦	٤,٦٢١,٦٤٠	أخرى
١٤٩,٦٨٦,٣٦٣	١٦١,٦٥٨,٩٧٨	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٧٥	٩٧٥	أسهم غير مدرجة
٩٧٥	٩٧٥	

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٩٩٤,٣٧٠	٦,٦٩٩,٥٩٠	سندات مالية أجنبية*
(٦٢,٣٨٣)	(٧٠,٠٣٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥,٩٣١,٩٨٧	٦,٦٢٩,٥٥٢	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية مدرجة 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:

٢٠٢٣				
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
٧٠٥,٢٢٠	-	-	٧٠٥,٢٢٠	صافي التغير خلال السنة
٦,٦٩٩,٥٩٠	-	-	٦,٦٩٩,٥٩٠	رصيد نهاية السنة

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

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

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٢,٣٨٣	-	-	٦٢,٣٨٣
٧,٦٥٥	-	-	٧,٦٥٥
٧٠,٠٣٨	-	-	٧٠,٠٣٨

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
صافي إعادة القياس للخسائر الإئتمانية
المتوقعة خلال السنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٥,٨٦١	-	-	٦٥,٨٦١
(٣,٤٧٨)	-	-	(٣,٤٧٨)
٦٢,٣٨٣	-	-	٦٢,٣٨٣

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
صافي إعادة القياس للخسائر الإئتمانية
المتوقعة خلال السنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٩. آلات ومعدات وممتلكات

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب الآلات والمعدات والممتلكات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ*	أجهزة		أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	
		الحاسب الآلي	سيارات	سيارات	سيارات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٠٦١,٨٧٢	١٥٥,٢٥٥	٥٣٤,٧٢٢	١٣٤,٥٢٦	٤,٢٣٧,٣٦٩	الرصيد في بداية السنة
١٣٩,٤٩٣	٤٧,٠٠٠	٥٥,٧٧٣	-	٣٦,٧٢٠	اضافات
-	(١٤٣,٧٥٥)	-	-	١٤٣,٧٥٥	محول من مشاريع تحت التنفيذ
(١٢٦,٣٨٧)	-	(٢٢٤)	-	(١٢٦,١٦٣)	استبعادات
(٨٣٢,٧٤٠)	-	(١٦,٥٧٦)	(٢٩,٢٤٥)	(٧٨٦,٩١٩)	خسائر تدني (إيضاح ٤٢)
٤,٢٤٢,٢٣٨	٥٨,٥٠٠	٥٧٣,٦٩٥	١٠٥,٢٨١	٣,٥٠٤,٧٦٢	الرصيد في نهاية السنة
الإستهلاك والتدني المتراكم:					
٤,٠٩٣,١٢٥	-	٢٦٧,٩٤١	٨٨,٣٥٧	٣,٧٣٦,٨٢٧	الرصيد في بداية السنة
٢١٣,١٣٣	-	٦٥,٤٠٧	٥,٨٣٢	١٤١,٨٩٤	إستهلاك السنة
(١٢٦,٣٨٧)	-	(٢٢٤)	-	(١٢٦,١٦٣)	استبعادات
(٧٧١,١١٦)	-	(١٥,٠١٥)	(٢٩,٢٤٥)	(٧٢٦,٨٥٦)	خسائر تدني (إيضاح ٤٢)
٣,٤٠٨,٧٥٥	-	٣١٨,١٠٩	٦٤,٩٤٤	٣,٠٢٥,٧٠٢	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
٨٣٣,٤٨٣	٥٨,٥٠٠	٢٥٥,٥٨٦	٤٠,٣٣٧	٤٧٩,٠٦٠	
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
٩٦٨,٧٤٧	١٥٥,٢٥٥	٢٦٦,٧٨١	٤٦,١٦٩	٥٠٠,٥٤٢	

بلغت قيمة الآلات والمعدات والممتلكات المستهلكة بالكامل والتي مازالت مستخدمة في أنشطة البنك مبلغ ٣,٤٢٢,٨٦٨ دولار أمريكي و ٣,٥٣٤,٦٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٣,١٠٤	١٥٥,٢٥٥	الرصيد في بداية السنة
٢٢٢,٩٢٢	٤٧,٠٠٠	اضافات
(١٢٠,٧٧١)	(١٤٣,٧٥٥)	محول إلى آلات ومعدات وممتلكات
١٥٥,٢٥٥	٥٨,٥٠٠	الرصيد في نهاية السنة

١٠. حق استخدام موجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام موجودات (مباني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٢١,٠٦٠	١,٧٢٨,١٠٨	رصيد بداية السنة
٢,٠٦٢	-	اضافات
(٢٩٥,٠١٤)	(٢٩٥,٠١٤)	استهلاكات
-	(٢٠٣,٤٤٣)	استيعادات
١,٧٢٨,١٠٨	١,٢٢٩,٦٥١	رصيد نهاية السنة

١١. موجودات غير ملموسة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٧,٠٥٠	٣٢٧,٦٢٤	رصيد بداية السنة
١٤٠,٥٥٨	٥٨,٥٧٩	اضافات خلال السنة
(١١٩,٩٨٤)	(١٢٥,٤٦٠)	اطفاءات خلال السنة
٣٢٧,٦٢٤	٢٦٠,٧٤٣	رصيد نهاية السنة

١٢. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	١,٧٧٨,١٨٩	شيكات المقاصة
١٢٨,٥٢٢	١٥٤,٢٦٣	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٤٨,١٢٦	٨٧,٢٩٠	قرطاسية ومطبوعات
٩٨,٢٤٢	٨٢,٥١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٦٢,٣٢٥	-	سلفيات ضريبة الدخل (إيضاح ٢٠)
٢٣٩,٦٧٠	-	حسابات مدينة - المفتاح الوطني
١٧,٧٧٥	١٧,٩١٠	أخرى
٨٤٤,٦٦٠	٢,٢٧٠,١٦٦	

١٣. أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٢,٤٩٦,٠١٥	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
٤٥٦,٢٥٠	٣٠٦,٢٥٠	قروض الإستدامة*
٤٥٦,٢٥٠	٢,٨٠٢,٢٦٥	

* 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.

١٤. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٢٥١,٥٣٤	٤,٢٧٤,٠٥٢
١,٥٠٠,٠٠٠	-
٥,٧٥١,٥٣٤	٤,٢٧٤,٠٥٢
١١	١١
١١	١١
٥,٧٥١,٥٤٥	٤,٢٧٤,٠٦٣

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة شهور

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

١٥. ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٢٦	٥٢٦
٥٢٦	٥٢٦

حسابات جارية - الإدارة العامة والأردن

١٦. ودائع العملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦١,٦٩٧,٦٤٢	٦٣,٨٥٦,٨٣١
٢٢,٧٢٨,٦١٤	٢١,٣٦١,٦٦٣
٥٦,٧٣٨,٠٩٩	٥٨,٨٦١,٦١٤
١٤١,١٦٤,٣٥٥	١٤٤,٠٨٠,١٠٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٩,٦١٧,٣٢٣ دولار أمريكي و ٨,٦٨٩,٣٧٩ دولار أمريكي أي ما نسبته ٦,٦٧٪ و ٦,١٦٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٦٣,٨٥٦,٨٣١ دولار أمريكي و ٦١,٦٩٧,٦٤٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤٤,٣٢٪ و ٤٣,٧١٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٣,١٣٣,٤٩٧ دولار أمريكي و ٣,١٩٨,١٢٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٢,١٧٪ و ٢,٢٧٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٧. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٣٨٠,٢١٨	٢١,٩٩٦,٤٢٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٣٣,٢٧٣	١,٢٠١,٣١٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٠٤٥,٩٨٨	١,١٢٧,٩٦٢	تأمينات نقدية أخرى
٢٣,٧٥٩,٤٧٩	٢٤,٣٢٥,٦٩٦	

١٨. مطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٤٨,٩٨٩	١,٥٠٣,٨١٩	رصيد بداية السنة
٢,٠٦٢	-	إضافات
-	(١٩٤,٩١٥)	استبعادات
١١٠,٨٨٨	٩٠,٤١٧	مصارييف التمويل
(٥٥٨,١٢٠)	(٢٤٠,٤٥٥)	دفعات عقود الإيجار
١,٥٠٣,٨١٩	١,١٥٨,٨٦٦	رصيد نهاية السنة

منها:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٦,١٩٩	١٦٢,٧٥٦	مطلوبات قصيرة الأجل
١,٢٨٧,٦٢٠	٩٩٦,١١٠	مطلوبات طويلة الأجل
١,٥٠٣,٨١٩	١,١٥٨,٨٦٦	

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

إن قيمة مصروف الإيجار للعقود قصيرة الاجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل والدخل الشامل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بلغت ١٦,٨٠٣ دولار أمريكي و ١٧,٤٥٧ دولار أمريكي، على التوالي (إيضاح ٢٩).

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
٤,٩٧٢,٣٥٠	-	(٥٢٠,٦٥٥)	١,٠٤٢,١٢٨	٤,٤٥٠,٨٧٧
٥٠,٠٠٤	-	-	٥,٧٠٣	٤٤,٣٠١
٥,٠٢٢,٣٥٤	-	(٥٢٠,٦٥٥)	١,٠٤٧,٨٣١	٤,٤٩٥,١٧٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
				تعويض نهاية الخدمة
				إجازات الموظفين
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 ٢٠٢٢				
				تعويض نهاية الخدمة
				قضايا
				إجازات الموظفين

٢٠. مخصصات الضرائب

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٧٥١,٧٠٠)	(١٦٢,٣٢٥)	رصيد بداية السنة
٤٠٨,٨٦١	٦٨٠,٨٢٨	التخصيص خلال السنة
١٨٠,٥١٤	٧٠,٢١٧	فرق عملة
(١٦٢,٣٢٥)	٥٨٨,٧٢٠	
١٦٢,٣٢٥	-	صافي سلفيات تم قيدها كموجودات أخرى (إيضاح ١٢)
-	٥٨٨,٧٢٠	رصيد نهاية السنة

لاحقاً لتاريخ هذه القوائم المالية، توصل البنك إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله للأعوام من ٢٠١٨ وحتى عام ٢٠٢١. هذا ولم يتوصل البنك إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله لعام ٢٠٢٢. بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
(١,٠٤٩,٠٦٠)	(٤,٠٥٣,٢٧٢)	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢,٦٣٩,٠٧٢	٧,٠٩٤,٥٧٩	إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
١,٥٩٠,٠١٢	٣,٠٤١,٣٠٧	صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
١,٥٩٠,٠١٢	٣,٠٤١,٣٠٧	ينزل: ضريبة القيمة المضافة
٢١٩,٣١٢	٤١٩,٤٩١	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٥٩٧,٩٤١	٦٧١,٢٠١	الربح الخاضع لضريبة الدخل قبل تنزيل الخسائر المدورة
٧٧٢,٧٥٩	١,٩٥٠,٦١٥	خسائر مدورة
(٧٧٢,٧٥٩)	(٢٠٨,٣٧٤)	الربح الخاضع لضريبة الدخل
-	١,٧٤٢,٢٤١	ضريبة الدخل
-	٢٦١,٣٣٧	الضرائب المستحقة عن السنة
٢١٩,٣١٢	٦٨٠,٨٢٨	الضرائب المخصص لها خلال السنة
٤٠٨,٨٦١	٦٨٠,٨٢٨	

٢١. مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤٧٦,٩٣٧	٥٥٠,٣٣٢	شيكات بنكية
٧٤٦,٤١٧	٥٠٩,١٨١	عمولات مقبوضة مقدماً
٤٠١,٠١٠	٣٨٦,٠٨٩	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
٦٥٦,٠٦٣	٣٥٧,٥٧٩	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
١٢٤,٧١٨	١٣٧,٠٤٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات غير مباشرة (إيضاح ٣١)
٤,٠٧٧	٤٩,٣٧٩	مخصص مكافآت موظفين
-	٤٤,٨٦٣	ضريبة الدخل على الرواتب
٩,٣١٢	٢٤,٥٢٤	أمانات مؤقتة وحسابات دائنة
٢٣,٢٣٥	٢٥,٧٠٣	شيكات المقاصة
٩٠٠,٦٣٠	-	أخرى
١٣٧,٥٧٠	٣٤١,٤٦٣	
٣,٤٧٩,٩٦٩	٢,٤٢٦,١٥٦	

- 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 اختياري على أن لا يزيد المبلغ المقرر سنوياً عن ٢٠ ٪ من الأرباح لتلك السنة. يستعمل الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها 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 المعلقة 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 الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. قام البنك خلال عام ٢٠٢٢ بتحويل مبلغ ٧٠٠ ألف دولار أمريكي من حساب الاحتياطي 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 و اضافتها على بند الاحتياطي 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 احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم 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 الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٢٣. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٥٤٣,١٩٢	٧,٦٥١,٢٦٤	قروض وكمبيالات
١,٨٢٦,٤٧٦	١,٨٦٥,٨٥٣	جاري مدين
٣٠٤,٣٢٣	٣٥١,٦٩١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧٣,١٥٩	٦٥١,٢٢٨	ارصدة لدى الادارة العامة
٢٤٨,٦٨٧	٧٠٦,٨٥٠	ارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٤٠,١٢٠	٢٦٨,٢٩٢	بطاقات الائتمان
٧٩,٦٥٥	٢٥٧,٣٨٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٥١٥,٦١٢	١١,٧٥٢,٥٦٤	

٢٤. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٠٩,٨٦٨	١,٨٦٩,٠٥٦	فوائد على ودائع العملاء:
١٦,٦٩٩	١٥,٥٧٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٧,٣١٨	١٧٠,٣٦٧	ودائع التوفير
٤٧,٢٥١	١٣,٧٣٢	فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٠٨,٨٧٠	٦٢٦,٦٤٠	فوائد على حسابات جارية وتحت الطلب
١١٠,٨٨٨	٩٠,٤١٧	تأمينات نقدية
٢,٣٢٠,٨٩٤	٢,٧٨٥,٧٨٢	فوائد مطلوبات عقود الايجار (ايضاح ١٨)

٢٥. صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١٩,٧٤٠	٢٢٥,٨٠٥	عمولة إيداع نقدي
٢٢٣,٥٤٠	٢٢٨,٠٥٤	عمولات شيكات
٣٢٨,٧٧٦	٢٠٧,٢١٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٨٨,٩٠٨	١٦٥,١٩٨	عمولات إدارة حساب
١٣٨,١٣٣	١٥٨,٠٠٥	عمولات حوالات
١١٤,١٤٤	١٢١,٨٦٤	عمولات رواتب
٨٦,٤٨٢	٧٦,٢٣٤	عمولات حسابات جاري مدين
٤٢,١٠٣	٤١,٦١٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥٧,٢٢٦	٣٤,٨٤١	عمولات بطاقة الائتمان
٨٣,٩٣٠	٦٥,٧٢٦	عمولات أخرى
١,٥٨٢,٩٨٢	١,٣٢٤,٥٥٦	
(٤٨,٩٥٩)	(٦١,٢٨٩)	ينزل: عمولات مدفوعة
١,٥٣٤,٠٢٣	١,٢٦٣,٢٦٧	صافي إيرادات وعمولات

٢٦. إيرادات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠,٩٦٠	٣٠,٩٢٩	ديون معدومة مستردة
٣٠٧,٣٦٣	٢٣,٤٩١	استرداد مخصص خسائر ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات (إيضاح ٦)
٥٣,٥٨٠	-	استرداد مخصص قضايا أخرى
٢٧,٥٣٨	٦٢,١٩٣	
٤١٩,٤٤١	١١٦,٦١٣	

٢٧. مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٤٤١	-	-	١٤,٤٤١	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٣)
١٠,٤٤٨	-	-	١٠,٤٤٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٤)
٤٥,٣٠٢	٩,٢٣٢	٣٧,٧٩٥	(١,٧٢٥)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ٣١)
٧,٦٥٥	-	-	٧,٦٥٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨)
٣,٩٩٩,٢٢٧	١,١٤٣,٦٣٢	٢,٧٣٨,٩٧٩	١١٦,٦١٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة (إيضاح ٦)
٤,٠٧٧,٠٧٣	١,١٥٢,٨٦٤	٢,٧٧٦,٧٧٤	١٤٧,٤٣٥	

٢٠٢٢				
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	

٢٨. نفقات الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٨٣١,٩٨٠	٤,٢٧٦,٤٢٨	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣٤٦,٩٠٤	١,٠٤٢,١٢٨	مصاريف مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥٩٧,٩٤١	٦٧١,٢٠١	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٢١٦,٠٩٨	٢٣٤,٣٣٨	مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
١٦٣,٣٠٣	١٦٨,٦٨٨	نفقات طبية
١٨,٤٢٠	١٦,٩٩٠	مصاريف تدريب و تنقلات الموظفين
٤٤,٣٠١	٥,٧٠٣	مصاريف مخصص اجازات موظفين
٥,٢١٨,٩٤٧	٦,٤١٥,٤٧٦	

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

٢٩. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٣,٥٦١	٣٦٢,٥٦٢	ضرائب متفرقة
١٩٤,٨٥٩	٣٠٨,٥٩٤	مصاريف اصدار بطاقات بنكية
٢٧٤,٣٧٦	٢٧٢,٥١٩	بريد وهاتف وسويفت
٢٩٠,١٧٣	٢٦١,٥١٦	رسوم مؤسسة ضمان الودائع*
٢٣٤,٣٧١	٢٢٠,٠٣٠	تأمينات
٢٣٦,٠٢٣	٢٠٩,٣٦٨	صيانة وتنظيفات
١٦٢,٥١٣	١٦٨,٨٨٧	خسائر تشغيلية (إيضاح ٤٠)
١٢٨,٢١٦	١٢٣,٢٠٧	مياه وكهرباء وتدفئة
٩١,٣٧١	١٠٧,٥٦٧	أتعاب مهنية
٩٩,١٩١	٩٥,٩٠١	رسوم ورخص
٩٥,٣٥٢	٨٣,٧٣٢	مصاريف شحن عملة
٥٨,٧٨٧	٦٧,٠٣٤	قرطاسية ومطبوعات ودفاتر شيكات
٨٤,٧٨٧	٦٢,١٣١	إشتراكات
١٧,٤٥٧	١٦,٨٠٣	إيجارات (إيضاح ١٨)
٩,٩٠٠	٩,٠٠٠	مصاريف حراسة
-	٨,٥٢٨	خسائر استبعاد حق استخدام موجودات
٤,٢٩٣	٥,٩١٧	دعاية وإعلان
٣,٤٨٢	٥,٢٤٥	ضيافة
٢٢٨,٣١٦	٣٠١,٣٤١	أخرى
٢,٥٤٧,٠٢٨	٢,٦٨٩,٨٨٢	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ إصدار تعميم رقم (٢/٢٠٢١) والذي يقضي بتعديل نسبة رسوم الاشتراك الثابتة حيث أصبحت (٠,٢٪) من متوسط اجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون وذلك اعتباراً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. كما يقضي التعميم بتطبيق نظام استيفاء الرسوم المبني على المخاطر مطلع عام ٢٠٢٤.

٣٠. النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٠,٨٩١,٥٥٨	٤٠,٧٦٦,١١٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١,٦١٤,٨٤٩	١٠,٤٦٠,٣٣٩	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٨٢٠,٠٠١	٧,٠٦٢,٥٢٠	ارصدة لدى الادارة العامة و فروع الأردن
(٥٢٦)	(٥٢٦)	ينزل: : ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٥,٧٥١,٥٤٥)	(٤,٢٧٤,٠٦٣)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(١٢,٣٠٥,٠٦٨)	(١٢,٤١٢,٧٨٤)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٣٣,٢٦٩,٢٦٩	٢٥,١٠١,٦٠٠	

٣١. ارتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٩٦,٣٧٤	١,٩٥٩,٣٧٥	كفالات بنكية
١,٥٥٤,٨٠٦	٨٧٥,٧٨٥	اعتمادات بنكية
٦,٦٩٩,٣٤٢	٦,٩٣٠,١٦٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠,٢٥٠,٥٢٢	٩,٧٦٥,٣٢٣	

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

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٢٥٠,٥٢٢	٧,٨٠٧	٢٠,١٣٢	١٠,٢٢٢,٥٨٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	(٦,٨٩٢)	(١٦,٢٢٥)	٢٣,١١٧	المحول للمرحلة (١)
-	-	١٥٥,٢٥٦	(١٥٥,٢٥٦)	المحول للمرحلة (٢)
-	٦٢٥,٣٦٢	(٥٢٢)	(٦٢٤,٨٤٠)	المحول للمرحلة (٣)
(٤٨٥,١٩٩)	٧٩,٥٢٧	١,٤٥٧,٨٥٣	(٢,٠٢٢,٥٧٩)	صافي التغير خلال العام
٩,٧٦٥,٣٢٣	٧٠٥,٨٠٤	١,٦١٦,٤٩٤	٧,٤٤٣,٠٢٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٩٨٤	٤,٠٧٧	١,٥٦١	٧٥	٢,٤٤١	الرصيد في بداية السنة
١,٠٩٣	٤٥,٣٠٢	٩,٢٣٢	٣٧,٧٩٥	(١,٧٢٥)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(١,٣٧٨)	(٦٥)	١,٤٤٣	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	٣٦٠	(٣٦٠)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٣٢	(٢)	(٣٠)	المحول للمرحلة (٣)
٤,٠٧٧	٤٩,٣٧٩	٩,٤٤٧	٣٨,١٦٣	١,٧٦٩	رصيد نهاية السنة

٣٢. جهات 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢,٦٤٦,٣٢٣	٢,٥٦٨,٥٥٤	الإدارة العليا	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٥,٨٢٠,٠٠١	٧,٠٦٢,٥٢٠	الشركة الأم والشركات الشقيقة	أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن
١٥٤,٥٠٢	١٥٦,٠١٤	الإدارة العليا	سقوف التسهيلات غير المستغلة
٥٢٦	٥٢٦	الشركة الأم والشركات الشقيقة	ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن

٢٠٢٢	٢٠٢٣		بنود قائمة الدخل والدخل الشامل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإدارة العليا	إيرادات فوائد وعمولات
١٠١,٧٢٣	٩٦,٧٢٥	الشركة الأم والشركات الشقيقة	إيرادات فوائد وعمولات
٢٧٨,٧٢٢	٦٥١,٢٢٨	الإدارة العليا	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٤٧٥,٤٠٩	٥٥٥,٧٤٧	الإدارة العليا	

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ما نسبته ١,٦٨٪ و ١,٨٢٪ على التوالي من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ما نسبته ٦,٦٠٪ و ٦,٦٢٪ على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٣,٥٪ إلى ١٢٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين ٣,٧٥٪ إلى ٨,٦٪.

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
أسعار التداول في	معطيات جوهرية	معطيات جوهرية لا	المجموع	تاريخ القياس
اسواق مالية نشطة	يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها	(المستوى الأول)	
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
-	-	٩٧٥	٩٧٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
-	٦,٧٠٠,٥٧٤	-	٦,٧٠٠,٥٧٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
قياس القيمة العادلة باستخدام				
أسعار التداول في	معطيات جوهرية	معطيات جوهرية لا	المجموع	تاريخ القياس
اسواق مالية نشطة	يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها	(المستوى الأول)	
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكورة أعلاه خلال العامين ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
٤٠,٨٦٧,٤٧٥	٤٠,٧٢٧,٥٩٠	٤٠,٨٦٧,٤٧٥	٤٠,٧٢٧,٥٩٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١,٦٠٩,٠١٠	١٠,٤٤٤,٠٥٢	١١,٦٠٩,٠١٠	١٠,٤٤٤,٠٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٨٢٠,٠٠١	٧,٠٦٢,٥٢٠	١٥,٨٢٠,٠٠١	٧,٠٦٢,٥٢٠	ارصدة لدى الادارة العامة
١٤٥,١١٧,٦١٩	١٥٣,٠٩١,٠٠٧	١٤٥,١١٧,٦١٩	١٥٣,٠٩١,٠٠٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٩٧٥	٩٧٥	٩٧٥	٩٧٥	خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٨٢٦,٥٢٦	٦,٧٠٠,٥٧٤	٥,٩٣١,٩٨٧	٦,٦٢٩,٥٥٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٦٨,١٩٢	١,٩٣٢,٤٥٢	٣٦٨,١٩٢	١,٩٣٢,٤٥٢	موجودات مالية أخرى
٢١٩,٦٠٩,٧٩٨	٢١٩,٩٥٩,١٧٠	٢١٩,٧١٥,٢٥٩	٢١٩,٨٨٨,١٤٨	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
٤٥٦,٢٥٠	٢,٨٠٢,٢٦٥	٤٥٦,٢٥٠	٢,٨٠٢,٢٦٥	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
٥,٧٥١,٥٤٥	٤,٢٧٤,٠٦٣	٥,٧٥١,٥٤٥	٤,٢٧٤,٠٦٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢٦	٥٢٦	٥٢٦	٥٢٦	ودائع الادارة العامة وفروع الأردن
١٤١,١٦٤,٣٥٥	١٤٤,٠٨٠,١٠٨	١٤١,١٦٤,٣٥٥	١٤٤,٠٨٠,١٠٨	ودائع العملاء
٢٣,٧٥٩,٤٧٩	٢٤,٣٢٥,٦٩٦	٢٣,٧٥٩,٤٧٩	٢٤,٣٢٥,٦٩٦	تأمينات نقدية
١,٥٠٣,٨١٩	١,١٥٨,٨٦٦	١,٥٠٣,٨١٩	١,١٥٨,٨٦٦	مطلوبات عقود الاجار
٣,٠٧٤,٨٨٢	١,٩٤٥,٨٢٥	٣,٠٧٤,٨٨٢	١,٩٤٥,٨٢٥	مطلوبات مالية أخرى
١٧٥,٧١٠,٨٥٦	١٧٨,٥٨٧,٣٤٩	١٧٥,٧١٠,٨٥٦	١٧٨,٥٨٧,٣٤٩	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 والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وأرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن والموجودات المالية الأخرى وأرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع الإدارة العامة و فروع الأردن 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 إرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية 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 ٢٠٢٣.

٣٤. التركيز في الموجودات والمطلوبات

٢٠٢٣

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٠,٧٢٧,٥٩٠	-	-	-	-	٤٠,٧٢٧,٥٩٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٠,٤٤٤,٥٥٢	٣,٣٢٣,٢٥٦	١٦٧,٠٥٨	٣,٤٥٣,٧٣٨	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٠٦٢,٥٢٠	٣,٩٨٧,٧٧١	-	-	٣,٠٧٤,٧٤٩	-	أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن
١٥٣,٠٩١,٠٠٧	٧٩,٥٣٠	٣٢,١٠٣	-	-	١٥٢,٩٧٩,٣٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٧٥	-	-	-	-	٩٧٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٦٢٩,٥٥٢	-	-	-	٦,٦٢٩,٥٥٢	-	آلات ومعدات وممتلكات
٨٣٣,٤٨٣	-	-	-	-	٨٣٣,٤٨٣	حق استخدام موجودات
١,٢٢٩,٦٥١	-	-	-	-	١,٢٢٩,٦٥١	موجودات غير ملموسة
٢٦٠,٧٤٣	-	-	-	-	٢٦٠,٧٤٣	موجودات أخرى
٢,٢٧٠,١٦٦	-	-	-	-	٢,٢٧٠,١٦٦	مجموع الموجودات
٢٢٢,٥٤٩,٧٣٩	٧,٣٩٠,٥٥٧	١٩٩,١٦١	٣,٤٥٣,٧٣٨	٩,٧٠٤,٣٠١	٢٠١,٨٠١,٩٨٢	
٢,٨٠٢,٢٦٥	-	-	-	-	٢,٨٠٢,٢٦٥	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
٤,٢٧٤,٠٦٣	-	-	١١	-	٤,٢٧٤,٠٥٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢٦	-	-	-	٥٢٦	-	ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن
١٤٤,٠٨٠,١٠٨	٤,٤٩٦,٢١٣	٥٩٦,٦٥٧	٢٩٤,٧٦٩	٢١٢,٩٩٧	١٣٨,٤٧٩,٤٧٢	ودائع العملاء
٢٤,٣٢٥,٦٩٦	١١٥,١٥٤	١٨٩,٧٨٩	١١,٠٠٠	-	٢٤,٠٠٩,٧٥٣	تأمينات نقدية
١,١٥٨,٨٦٦	-	-	-	-	١,١٥٨,٨٦٦	مطلوبات عقود الأيجار
٥,٠٢٢,٣٥٤	-	-	-	-	٥,٠٢٢,٣٥٤	مخصصات متنوعة
٥٨٨,٧٢٠	-	-	-	-	٥٨٨,٧٢٠	مخصصات الضرائب
٢,٤٢٦,١٥٦	-	-	-	-	٢,٤٢٦,١٥٦	مطلوبات أخرى
١٨٤,٦٧٨,٧٥٤	٤,٦١١,٣٦٧	٧٨٦,٤٤٦	٣٠٥,٧٨٠	٢١٣,٥٢٣	١٧٨,٧٦١,٦٣٨	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
٦٠٨,٤٣٩	-	-	-	-	٦٠٨,٤٣٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٧٧,٩٨٢	-	-	-	-	١٧٧,٩٨٢	احتياطي التقلبات الدورية
(١٨,٤٢٤,٠٠٦)	-	-	-	-	(١٨,٤٢٤,٠٠٦)	خسائر متراكمة
٣٧,٨٧٠,٩٨٥	-	-	-	-	٣٧,٨٧٠,٩٨٥	صافي حقوق الملكية
٢٢٢,٥٤٩,٧٣٩	٤,٦١١,٣٦٧	٧٨٦,٤٤٦	٣٠٥,٧٨٠	٢١٣,٥٢٣	٢١٦,٦٣٢,٦٢٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١,٩٥٩,٣٧٥	-	-	-	-	١,٩٥٩,٣٧٥	بنود خارج قائمة المركز المالي:
٨٧٥,٧٨٥	-	-	-	-	٨٧٥,٧٨٥	كفالات بنكية
٦,٩٣٠,١٦٣	٩٠,٩٧٣	١٢٣,٨٨٨	-	-	٦,٧١٥,٣٠٢	إعتمادات مستندية
						سكوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

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 وفروع الأردن
١٤٥,١١٧,٦١٩	١١,٤٥٢	٨٦	-	-	١٤٥,١٠٦,٠٨١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٧٥	-	-	-	-	٩٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
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
٤٥٦,٢٥٠	-	-	-	-	٤٥٦,٢٥٠	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
٥,٧٥١,٥٤٥	-	-	١١	-	٥,٧٥١,٥٣٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢٦	-	-	-	٥٢٦	-	ودائع الإدارة العامة 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
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٧٩١,٨٧٧	-	-	-	-	٧٩١,٨٧٧	احتياطي إجباري
١,٥١٦,٦٩٣	-	-	-	-	١,٥١٦,٦٩٣	احتياطي إختياري
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

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 وقبل الضمانات ومخففات المخاطر)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
٣٠,٧٢٦,٩٠٤	٣٤,٤٣٩,٣٢٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١,٦٠٩,٠١٠	١٠,٤٤٤,٠٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٨٢٠,٠٠١	٧,٠٦٢,٥٢٠	أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		الأفراد
٧٢,٩٦٣,٤٥٦	٧٢,٣٢٥,٤٠٢	شركات صغيرة ومتوسطة
١٧,٧٢٣,٠١٠	٢٣,٩٥٥,٠٧١	شركات كبرى
٩,٢١٩,٧٤٩	٦,٨٥٢,٠٢٦	القطاع العام
٤٥,٢١١,٤٠٤	٤٩,٩٥٨,٥٠٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٩٣١,٩٨٧	٦,٦٢٩,٥٥٢	موجودات مالية أخرى
٣٦٨,١٩٢	١,٩٣٢,٤٥٢	
٢٠٩,٥٧٣,٧١٣	٢١٣,٥٩٨,٩٠٥	
		بنود خارج قائمة المركز المالي
١,٩٩٦,٣٧٤	١,٩٥٩,٣٧٥	كفالات
١,٥٥٤,٨٠٦	٨٧٥,٧٨٥	إعتمادات
٦,٦٩٩,٣٤٢	٦,٩٣٠,١٦٣	سقف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة
١٠,٢٥٠,٥٢٢	٩,٧٦٥,٣٢٣	

■ التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩١,٧٧٩,٤٠٥	٥٠,٦٣٨,٨٣٧	٢٨,٤٥٢,٩٨٧	١٢,٦٨٧,٥٨١	متدنية المخاطر
٩,٤٤٩	-	-	٩,٤٤٩	مقبولة المخاطر
٦٥,٤٥٥,٠٦٣	-	٩٤٩,٣٨٠	٦٤,٥٠٥,٦٨٣	تحت المراقبة
				غير عاملة:
٢,٥٤٢,٨٢٤	-	١,٥٣٤,٣٥٣	١,٠٠٨,٤٧١	دون المستوى
٤٨٣,٩٣٢	-	٢٢,٩٨٨	٤٦٠,٩٤٤	مشكوك فيها
١,٥٥٥,٩٨٠	-	٨٦٣,٥١٦	٦٩٢,٤٦٤	هالكة
١٦١,٨٢٦,٦٥٣	٥٠,٦٣٨,٨٣٧	٣١,٨٢٣,٢٢٤	٧٩,٣٦٤,٥٩٢	المجموع
(١٦٧,٦٧٥)	-	(٥٢,٥٦٥)	(١١٥,١١٠)	فوائد وعمولات معلقة
(٨,٥٦٧,٩٧١)	(٦٨٠,٣٢٩)	(٩٦٣,٥٦٢)	(٦,٩٢٤,٠٨٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥٣,٠٩١,٠٠٧	٤٩,٩٥٨,٥٠٨	٣٠,٨٥٧,٠٩٧	٧٢,٣٢٥,٤٠٢	

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات	الأفراد	
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	

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الأفراد	الشركات	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٥٧٧,٧٢٩	٢١,٦٢٠,٩٥١	٢٦,١٩٨,٦٨٠	الضمانات مقابل:
٧٣,٦٥٩		٧٣,٦٥٩	متدنية المخاطر
٢,٤٦٠,٩٤٤	٦٨٩,٧٥٦	٣,١٥٠,٧٠٠	مقبولة المخاطر
			تحت المراقبة
			غير عاملة:
٨,٨٨٧	١,٢٣٨,٥٠٢	١,٢٤٧,٣٨٩	دون المستوى
١٢٥,٧٧١		١٢٥,٧٧١	مشكوك فيها
٣٣,٣٣٥	٥٩٥,٣٦٦	٦٢٨,٧٠١	هالكة
٧,٢٨٠,٣٢٥	٢٤,١٤٤,٥٧٥	٣١,٤٢٤,٩٠٠	المجموع
			منها:
٢,٨٠٦,٣٤٢	١٩,٦٩٦,٩٦١	٢٢,٥٠٣,٣٠٣	تأمينات نقدية
٤,٣٥٨,٥٣٩	١,٣٢٩,٠٩٤	٥,٦٨٧,٦٣٣	عقارية
١١٥,٤٤٤	٣,١١٨,٥٢٠	٣,٢٣٣,٩٦٤	سيارات وآلات
٧,٢٨٠,٣٢٥	٢٤,١٤٤,٥٧٥	٣١,٤٢٤,٩٠٠	

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	

فيما يلي القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات			تأمينات نقدية		إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٣
		سيارات وآلات	عقارية	سيارات	تأمينات نقدية	دولار أمريكي		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
								التعرض الائتماني المرتبط لبند داخل قائمة المركز المالي الموحد:
								أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٨,٥٢٤	٣٤,٤٧٧,٨٤٦	-	-	-	-	-	٣٤,٤٧٧,٨٤٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦,٢٨٧	١٠,٤٦٠,٣٣٩	-	-	-	-	-	١٠,٤٦٠,٣٣٩	أرصدة لدى الإدارة العامة
-	٧,٠٦٢,٥٢٠	-	-	-	-	-	٧,٠٦٢,٥٢٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة:
								الأفراد
٦,٩٢٤,٠٨٠	٧٢,٠٨٤,٢٦٨	٧,٢٨٠,٣٢٤	١١٥,٤٤٤	٤,٣٥٨,٥٣٨	٢,٨٠٦,٣٤٢		٧٩,٣٦٤,٥٩٢	الشركات
٩٦٣,٥٦٢	٧,٦٧٨,٦٤٨	٢٤,١٤٤,٥٧٦	٣,١١٨,٥٢٠	١,٣٢٩,٠٩٥	١٩,٦٩٦,٩٦١		٣١,٨٢٣,٢٢٤	للحكومة والقطاع العام
٦٨٠,٣٢٩	٥٠,٦٣٨,٨٣٧	-	-	-	-		٥٠,٦٣٨,٨٣٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٠,٠٣٨	٦,٦٩٩,٥٩٠	-	-	-	-		٦,٦٩٩,٥٩٠	موجودات مالية أخرى
-	١,٩٣٢,٤٥٢	-	-	-	-		١,٩٣٢,٤٥٢	
٨,٦٩٢,٨٢٠	١٩١,٠٣٤,٥٠٠	٣١,٤٢٤,٩٠٠	٣,٢٣٣,٩٦٤	٥,٦٨٧,٦٣٣	٢٢,٥٠٣,٣٠٣		٢٢٢,٤٥٩,٤٠٠	المجموع
								التعرض الائتماني المرتبط لبند خارج قائمة المركز المالي:
٤٩,٣٧٩	٩,٠٢٢,٦٤٢	٧٤٢,٦٨١	-	-	٧٤٢,٦٨١		٩,٧٦٥,٣٢٣	
٨,٧٤٢,١٩٩	٢٠٠,٠٥٧,١٤٢	٣٢,١٦٧,٥٨١	٣,٢٣٣,٩٦٤	٥,٦٨٧,٦٣٣	٢٣,٢٤٥,٩٨٤		٢٣٢,٢٢٤,٧٢٣	

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	
٢٤,٠٨٣	٣٠,٧٥٠,٩٨٧	-	-	-	-	٣٠,٧٥٠,٩٨٧	التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي الموحد:
٥,٨٣٩	١١,٦١٤,٨٤٩	-	-	-	-	١١,٦١٤,٨٤٩	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
-	١٥,٨٢٠,٠٠١	-	-	-	-	١٥,٨٢٠,٠٠١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
							أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن
							التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٣,٧٤٠,١٢٩	٦٩,٤٩٧,٨٧٩	٧,٢٦٨,٨٥٧	٨٣,٨٨٥	٣,٨٩٢,٤١٩	٣,٢٩٢,٥٥٣	٧٦,٧٦٦,٧٣٦	الأفراد
٣٥٢,٩٧٠	٧,٢١٤,٩٧٦	٢٠,١٢٦,٣٢٦	٢٥٣,٧٨٤	-	١٩,٨٧٢,٥٤٢	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	١٨٦,٩٤٨,٣٠٣	٢٧,٣٩٥,١٨٣	٣٣٧,٦٦٩	٣,٨٩٢,٤١٩	٢٣,١٦٥,٠٩٥	٢١٤,٣٤٣,٤٨٦	المجموع
٤,٠٧٧	٨,٠٤٩,٩١٠	٢,٢٠٠,٦١٢	-	-	٢,٢٠٠,٦١٢	١٠,٢٥٠,٥٢٢	التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:
٤,٦٦٥,١٢٦	١٩٤,٩٩٨,٢١٣	٢٩,٥٩٥,٧٩٥	٣٣٧,٦٦٩	٣,٨٩٢,٤١٩	٢٥,٣٦٥,٧٠٧	٢٢٤,٥٩٤,٠٠٨	

فيما يلي القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

القيمة العادلة للضمانات						
الخصائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات			إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٣
		إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات	تأمينات نقدية		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
						التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:
١,٨٥٢,٥٢٥	١,٨٤٩,٦٧٥	٣١٢,٢٠٤	١٢,٥٠٠	٢٧٥,١٠٧	٢٤,٥٩٧	٢,١٦١,٨٧٩
٥٥٢,٧١٩	٥٥٢,٦١٨	١,٨٦٨,٢٣٩	٧٢,١١٢	٤٩,٧٢٤	١,٧٤٦,٤٠٣	٢,٤٢٠,٨٥٧
٢,٤٠٥,٢٤٤	٢,٤٠٢,٢٩٣	٢,١٨٠,٤٤٣	٨٤,٦١٢	٣٢٤,٨٣١	١,٧٧١,٠٠٠	٤,٥٨٢,٧٣٦
						الأفراد
						الشركات
						المجموع
القيمة العادلة للضمانات						
الخصائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات			إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٢
		إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات	تأمينات نقدية		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
						التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:
١,٢٣٦,٧٢٧	١,١٩٩,٠٨٨	٣١,٧٠٥	٢٢,٧٠٠	-	٩,٠٠٥	١,٢٣٠,٧٩٣
١٩٢,٩٣٤	٣٧٩,٠١٤	٥٥٤,٢٤٢	-	-	٥٥٤,٢٤٢	٩٣٣,٢٥٦
١,٤٢٩,٦٦١	١,٥٧٨,١٠٢	٥٨٥,٩٤٧	٢٢,٧٠٠	-	٥٦٣,٢٤٧	٢,١٦٤,٠٤٩
						الأفراد
						الشركات
						المجموع

– فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
داخل فلسطين	الأردن	إسرائيل	أوروبا	أمريكا	أخرى	اجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٤,٤٣٩,٣٢٢	-	-	-	-	٣٤,٤٣٩,٣٢٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	٣,٤٥٣,٧٣٨	١٦٧,٠٥٨	-	١٠,٤٤٤,٠٥٢
أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن	-	٣,٠٧٤,٧٤٩	-	-	٣,٩٨٧,٧٧١	٧,٠٦٢,٥٢٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٥٢,٩٧٩,٣٧٤	-	-	٣٢,١٠٣	٦١٤	١٥٣,٠٩١,٠٠٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٦,٦٢٩,٥٥٢	-	-	-	٦,٦٢٩,٥٥٢
موجودات مالية أخرى	١,٩٣٢,٤٥٢	-	-	-	-	١,٩٣٢,٤٥٢
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١٩٢,٨٥١,١٤٨	٩,٧٠٤,٣٠١	٣,٤٠٢,١٧٢	٣,٤٥٣,٧٣٨	٣,٩٨٨,٣٨٥	٢١٣,٥٩٨,٩٠٥

بنود خارج قائمة المركز المالي:

كفالات بنكية	١,٩٥٩,٣٧٥	-	-	-	-	١,٩٥٩,٣٧٥
اعتمادات مستندية	٨٧٥,٧٨٥	-	-	-	-	٨٧٥,٧٨٥
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٦,٨١٢,٠٦٩	-	١٠,٠٠٠	٥٢,٤١٤	٥٠,٦٨٠	٦,٩٣٠,١٦٣
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٩,٦٤٧,٢٢٩	-	١٠,٠٠٠	٥٢,٤١٤	٥٠,٦٨٠	٩,٧٦٥,٣٢٣

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
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٠,٧٢٦,٩٠٤	-	-	-	-	٣٠,٧٢٦,٩٠٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٤٩١,١٤٧	-	٣,٤١١,٧٠٤	٤٤٧,٢١٧	-	١١,٦٠٩,٠١٠
أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن	-	٧,٩٥٣,٥٤٥	-	-	٧,٨٦٦,٤٥٦	١٥,٨٢٠,٠٠١
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٤٥,١٠٦,٠٨١	-	-	٨٦	١١,٤٥٢	١٤٥,١١٧,٦١٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٥,٩٣١,٩٨٧	-	-	-	٥,٩٣١,٩٨٧
موجودات مالية أخرى	٣٦٨,١٩٢	-	-	-	-	٣٦٨,١٩٢
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٧٩,٦٩٢,٣٢٤	١٣,٨٨٥,٥٣٢	٤,٢٥٨,٩٤٢	٣,٤١١,٧٠٤	٧,٨٧٧,٩٠٨	٢٠٩,٥٧٣,٧١٣

بنود خارج قائمة المركز المالي:

كفالات بنكية	١,٩٩٦,٣٧٤	-	-	-	-	١,٩٩٦,٣٧٤
اعتمادات مستندية	١,٥٥٤,٨٠٦	-	-	-	-	١,٥٥٤,٨٠٦
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٦,٥٨١,٢٤٨	-	١٠,٠٠٠	٥٢,٤١٤	٥٠,٦٨٠	٦,٦٩٩,٣٤٢
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٠,١٣٢,٤٢٨	-	١٠,٠٠٠	٥٢,٤١٤	٥٠,٦٨٠	١٠,٢٥٠,٥٢٢

– فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩٢,٨٥١,١٤٨	٢,٠٠٩,٨١٧	٦٠,٣٣٨,٢٠٦	١٣٠,٥٠٣,١٢٥	داخل فلسطين
٩,٧٠٤,٣٠١	–	–	٩,٧٠٤,٣٠١	الأردن
٣,٤٥٣,٧٣٨	–	–	٣,٤٥٣,٧٣٨	أوروبا
١٩٩,١٦١	–	–	١٩٩,١٦١	أمريكا
٧,٣٩٠,٥٥٧	–	٦٨,٥١٩	٧,٣٢٢,٠٣٨	أخرى
٢١٣,٥٩٨,٩٠٥	٢,٠٠٩,٨١٧	٦٠,٤٠٦,٧٢٥	١٥١,١٨٢,٣٦٣	المجموع

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧٩,٦٩٢,٣٢٤	٦٢٥,٦٦٤	٦٤,٦٩٢,٨٠٦	١١٤,٣٧٣,٨٥٤	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	٦٤,٦٩٢,٨٠٦	١٤٤,٢٥٥,٢٤٣	المجموع

– فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إجمالي	أخرى	حكومة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤,٤٣٩,٣٢٢	-	-	-	-	-	٣٤,٤٣٩,٣٢٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٠,٤٤٤,٠٥٢	-	-	-	-	-	١٠,٤٤٤,٠٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٠٦٢,٥٢٠	-	-	-	-	-	٧,٠٦٢,٥٢٠	أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن
١٥٣,٠٩١,٠٠٧	٣٢,٣٥٧,٢٦١	٤٩,٩٥٨,٥٠٨	٦٠,٢٢٠,٢١٢	١٠,١٨٧,١٠٩	٥٢,٤١٢	٣١٥,٥٠٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٦٢٩,٥٥٢	-	-	-	-	-	٦,٦٢٩,٥٥٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٩٣٢,٤٥٢	-	-	-	-	-	١,٩٣٢,٤٥٢	موجودات مالية أخرى
٢١٣,٥٩٨,٩٠٥	٣٢,٣٥٧,٢٦١	٤٩,٩٥٨,٥٠٨	٦٠,٢٢٠,٢١٢	١٠,١٨٧,١٠٩	٥٢,٤١٢	٦٠,٨٢٣,٤٠٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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 وفروع الأردن
١٤٥,١١٧,٦١٩	٣٦,٥١٩,٧٦٤	٤٥,٢١١,٤٠٤	٥٨,٠٢٢,٤٨٢	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	٤٥,٢١١,٤٠٤	٥٨,٠٢٢,٤٨٢	٤,٨١٤,٢٧١	٧٩,٩٧٨	٦٤,٩٢٥,٨١٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

– توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ :٢٠٢٢

٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٠,٨٢٣,٤٠٣	-	-	٦٠,٨٢٣,٤٠٣	مالي
٦٠,٢٢٠,٢١٢	٣٥٧,٠٩١	٤٨,٩٣٠,٤٨٦	١٠,٩٣٢,٦٣٥	عقارات
٥٢,٤١٢	-	٥٢,٤١٢	-	صناعة وسياحة
١٠,١٨٧,١٠٩	١,٣٣٠,٢٦٣	٧٩٣,٢٥٩	٨,٠٦٣,٥٨٧	تجارة
٤٩,٩٥٨,٥٠٨	-	-	٤٩,٩٥٨,٥٠٨	قطاع عام
٣٢,٣٥٧,٢٦١	٣٢٢,٤٦٣	١٠,٦٣٠,٥٦٨	٢١,٤٠٤,٢٣٠	أخرى
٢١٣,٥٩٨,٩٠٥	٢,٠٠٩,٨١٧	٦٠,٤٠٦,٧٢٥	١٥١,١٨٢,٣٦٣	المجموع
٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٤,٩٢٥,٨١٤	-	-	٦٤,٩٢٥,٨١٤	مالي
٥٨,٠٢٢,٤٨٢	٤٠٣,٧٥٥	٤٩,٠٠٧,١٧١	٨,٦١١,٥٥٦	عقارات
٧٩,٩٧٨	-	-	٧٩,٩٧٨	صناعة وسياحة
٤,٨١٤,٢٧١	١٨١,٠٤١	٥٤,٣٧٥	٤,٥٧٨,٨٥٥	تجارة
٤٥,٢١١,٤٠٤	-	-	٤٥,٢١١,٤٠٤	قطاع عام
٣٦,٥١٩,٧٦٤	٤٠,٨٦٨	١٥,٦٣١,٢٦٠	٢٠,٨٤٧,٦٣٦	أخرى
٢٠٩,٥٧٣,٧١٣	٦٢٥,٦٦٤	٦٤,٦٩٢,٨٠٦	١٤٤,٢٥٥,٢٤٣	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 ٢٠٢٣:

عوامل الاقتصاد الكلي		السيناريو المستخدم		الوزن المرجح لكل سيناريو		نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)		نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)		نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	
						٢٠٢٣		٢٠٢٤		٢٠٢٥	
<u>الرصيد التجاري كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي</u>											
السيناريو العادي		٤٠%		(١٨,٥)		(٠,٩)		١٠,٣		(٠,٦)	
السيناريو الأفضل		-		-		-		-		-	
السيناريو الأسوأ		٦٠%		(١٠,١)		(٠,٨)		٩,٤		(٠,٦)	
<u>نسبة التغيير السنوي أسعار الفائدة</u>											
السيناريو العادي		٤٠%		(٧,٥)		(٣,٥)		-		(٠,٥)	
السيناريو الأفضل		-		-		-		-		-	
السيناريو الأسوأ		٦٠%		(٨,٥)		(٣,٩)		-		(٠,٥)	

• بإستثناء ما هو موضح في الجدول أعلاه، تم ترجيح السيناريو الأسوأ بنسبة ١٠٠٪ على التسهيلات محفظة العمال الفلسطينيين في الداخل و التسهيلات في قطاع غزة.

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

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

ثانياً: مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات. 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:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		العملة
حساسية إيراد	الزيادة بسعر	حساسية إيراد	الزيادة بسعر	
الفائدة	الفائدة	الفائدة	الفائدة	
(قائمة الدخل	الفائدة	(قائمة الدخل	الفائدة	
والدخل الشامل)	(نقطة اساس)	والدخل الشامل)	(نقطة اساس)	
(٧٩٢,٠١٩)	١٠+	(٧٩٢,١٣٧)	١٠+	دولار أمريكي

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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
٤٠,٧٢٧,٥٩٠	٢٥,٧٤٥,٦١١	-	١٤,٩٨١,٩٧٩	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٤٤٤,٠٥٢	٥,٤٥٣,٨٠٥	-	-	-	١,٤٩٤,٥٥٥	٣,٤٩٥,٦٩٢	أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن
٧,٠٦٢,٥٢٠	٢٦٢,١٧٥	-	-	-	-	٦,٨٠٠,٣٤٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٥٢,٠٩١,٠٠٧	-	٩٩,٣٠١,٣٨٢	٢٣,٨٣٣,٠١٨	١٣,١١٤,٩٣١	٤,٦١٨,٦١٥	٢,٢٢٣,٠٦١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٧٥	٩٧٥	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٦٢٩,٥٥٢	-	٥,٢٣١,٠٤٥	١,٣٩٨,٥٠٧	-	-	-	آلات ومعدات وممتلكات
٨٣٣,٤٨٣	٨٣٣,٤٨٣	-	-	-	-	-	حق استخدام موجودات
١,٢٢٩,٦٥١	١,٢٢٩,٦٥١	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٦٠,٧٤٣	٢٦٠,٧٤٣	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢,٢٧٠,١٦٦	٢,٢٧٠,١٦٦	-	-	-	-	-	
٢٢٢,٥٤٩,٧٣٩	٣٦,٠٥٦,٦٠٩	١٠٤,٥٣٢,٤٢٧	٥٠,٢١٣,٥٠٤	١٣,١١٤,٩٣١	٦,١١٣,١٧٠	١٢,٥١٩,٠٩٨	مجموع الموجودات
مطلوبات							
							أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢,٨٠٢,٢٦٥	-	١٥٦,٢٥٠	٧٥,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	٢,٤٩٦,٠١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٢٧٤,٠٦٣	٢,٢٧٤,٠٦٣	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن
٥٢٦	٥٢٦	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
١٤٤,٠٨٠,١٠٨	٦٣,٨٥٦,٨٣١	٢,٣٧٨,٢٥٠	١٨,٧٢٧,٩٢٥	٢٦,١٢٦,٦٩٧	١٨,٢٧٠,٥٠٨	١٤,٧١٩,٨٩٧	تأمينات نقدية
٢٤,٣٢٥,٦٩٦	-	١٧,٢٨٢,٩٥٠	٣,٤٩٦,٣٠١	٢,٠٨٧,٥٤٥	٩٦٤,٦٣١	٤٩٤,٢٦٩	مطلوبات عقود الإيجار
١,١٥٨,٨٦٦	-	٩٩٦,١١٠	١٦٢,٧٥٦	-	-	-	مخصصات متنوعة
٥,٠٢٢,٣٥٤	٥,٠٢٢,٣٥٤	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
٥٨٨,٧٢٠	٥٨٨,٧٢٠	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢,٤٢٦,١٥٦	٢,٤٢٦,١٥٦	-	-	-	-	-	
١٨٤,٦٧٨,٧٥٤	٧٤,١٦٨,٦٥٠	٢٠,٨١٣,٥٦٠	٢٢,٤٦١,٩٨٢	٣٠,٢٥١,٧٤٢	١٩,٢٧٢,٦٣٩	١٧,٧١٠,١٨١	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 إختياري
٦٠٨,٤٣٩	٦٠٨,٤٣٩	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢	-	-	-	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
(١٨,٤٢٤,٠٠٦)	(١٨,٤٢٤,٠٠٦)	-	-	-	-	-	خسائر متراكمة
٣٧,٨٧٠,٩٨٥	٣٧,٨٧٠,٩٨٥	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
٢٢٢,٥٤٩,٧٣٩	١١٢,٠٣٩,٦٣٥	٢٠,٨١٣,٥٦٠	٢٢,٤٦١,٩٨٢	٣٠,٢٥١,٧٤٢	١٩,٢٧٢,٦٣٩	١٧,٧١٠,١٨١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٧٥,٩٨٣,٠٢٦)	٨٣,٧١٨,٨٦٧	٢٧,٧٥١,٥٢٢	(١٧,١٣٦,٨١١)	(١٣,١٥٩,٤٦٩)	(٥,١٩١,٠٨٣)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	٧٥,٩٨٣,٠٢٦	(٧,٧٣٥,٨٤١)	(٣٥,٤٨٧,٣٦٣)	(١٨,٣٥٠,٥٥٢)	(٥,١٩١,٠٨٣)	الفجوة التراكمية

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						
٤٠,٨٦٧,٤٧٥	٢٥,٨٦٧,٤٧٥	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
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
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	٣٦,٦٧٥,٤٥٤	٥٨,٠٥٠,٣٧٣	٥٣,٦٧٥,٢٩٥	٢٠,٤١٧,٣٧٦	١١,٠٢٤,٢٦٧	٤٣,٣٧٣,٤٤١
مجموع الموجودات						
مطلوبات						
٤٥٦,٢٥٠	-	٣٠٦,٢٥٠	٧٥,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	-
٥,٧٥١,٥٤٥	٤,٢٥١,٥٤٥	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠
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	-	-	-	-	-
١٨,٠١١,١٢١	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	١١٤,١٤٨,٢٦٢	١٥,٤٣٠,٩٥٦	١٥,٢٥٨,٥٥٠	٢٥,٦٥٩,٣٣٩	١٦,٥٥١,٥٢٨	٣٦,١٦٧,٥٧١
-	(٧٧,٤٧٢,٨٠٨)	٤٢,٦١٩,٤١٧	٣٨,٤١٦,٧٤٥	(٥,٢٤١,٩٦٣)	(٥,٥٢٧,٢٦١)	٧,٢٠٥,٨٧٠
-	-	٧٧,٤٧٢,٨٠٨	٣٤,٨٥٣,٣٩١	(٣,٥٦٣,٣٥٤)	١,٦٧٨,٦٠٩	٧,٢٠٥,٨٧٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						
فجوة إعادة تسعير الفائدة						
الفجوة التراكمية						

٢. 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:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		العملة
الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
٥,٩٧١	١٠+	٣,٦٩٤	١٠+	يورو
١٠,١٠٤	١٠+	(١٠٩,٧٧٩)	١٠+	شيقل إسرائيلي
(١٢,٠٦١)	١٠+	(١٠٠,٦٦٢)	١٠+	دينار أردني
٤٦٥	١٠+	٥٩٣	١٠+	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

إجمالي	عملات أخرى	شيفل إسرائيلي	يورو	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٧٠٤,١٨٨	-	١٣,١٠٩,٢٠٠	٤٤٣,٨٢١	٤,١٥١,١٦٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣,١٤٨,٣٣٠	٢,٣٣٤	٣٤٦,٥٧٧	٢,٧٩٩,٤١٩	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٠٧٢,٧٧٦	١٠,٧٧٢	-	٨٧,٨٠٧	٢,٩٧٤,١٩٧	أرصدة لدى الإدارة العامة
٦٩,١٨٣,٨٩٤	٢	٤٧,٤٢٥,٥٢٨	١,٧١٨,٩٠١	٢٠,٠٣٩,٤٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩,٠٣١,٥٠٠	-	٢,١٨٦,٢٣٢	(١٧,١٢٩)	٦,٨٦٢,٣٩٧	موجودات أخرى
١٠٢,١٤٠,٦٨٨	١٣,١٠٨	٦٣,٠٦٧,٥٣٧	٥,٠٣٢,٨١٩	٣٤,٠٢٧,٢٢٤	مجموع الموجودات
٢,٤٩٦,٠١٥	-	٢,٤٩٦,٠١٥	-	-	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢,٨٨٤,٧٦٨	-	٢,٨٨٢,٦٠٨	٢,١٦٠	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن
٨٥,١٢٠,٠٦٦	٦,٨٧٤	٥٧,٠٤٢,٧٣٤	٤,٩٨٤,٤٧١	٢٣,٠٨٥,٩٨٧	ودائع العملاء
١٤,٩٣٥,٦٠٥	-	٣,٤٦٤,٨٢٠	٢,٩٨٩	١١,٤٦٧,٧٩٦	تأمينات نقدية
١,٢٦١,٧٨٧	٣٠٦	٧٧٥,١٦٢	٦,٢٥٥	٤٨٠,٠٦٤	مطلوبات أخرى
١٠٦,٦٩٨,٢٤١	٧,١٨٠	٦٦,٦٦١,٣٣٩	٤,٩٩٥,٨٧٥	٣٥,٠٣٣,٨٤٧	مجموع المطلوبات
(٤,٥٥٧,٥٥٣)	٥,٩٢٨	(٣,٥٩٣,٨٠٢)	٣٦,٩٤٤	(١,٠٠٦,٦٢٣)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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
-	-	-	-	-	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣,٢٥٠,٧٦٤	-	٣,١٧٨,١٦٤	٢,٠٧٨	٧٠,٥٢٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن
٨١,٠٤٧,٥٦٩	٨,٧٦٦	٥٦,٥٨١,٣٩٧	٣,٤٧٠,٥٧٥	٢٠,٩٨٦,٨٣١	ودائع العملاء
١٣,٣١٣,٨٥٩	-	٢,٢٧٠,١١٦	٣,٠٠٢	١١,٠٤٠,٧٤١	تأمينات نقدية
٢,٠٧٤,٥٨٣	٢٩٤	١,٤٩٧,٩٣٩	١٦١,٤٢٥	٤١٤,٩٢٥	مطلوبات أخرى
٩٩,٦٨٦,٧٧٥	٩,٠٦٠	٦٣,٥٢٧,٦١٦	٣,٦٣٧,٠٨٠	٣٢,٥١٣,٠١٩	مجموع المطلوبات
٤٤,٧٩٥	٤,٦٥٣	١٠١,٠٤١	٥٩,٧١٢	(١٢٠,٦١١)	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 ٢٠٢٣
								المطلوبات:
								أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢,٨٢٧,٧٢٩	-	-	١٥٨,٢١٣	٧٥,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	٢,٥١٩,٥١٦	
								ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٤٢٠,٩٢٩	٤,٤٢٠,٩٢٩	-	-	-	-	-	-	
								ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن
٥٢٦	٥٢٦	-	-	-	-	-	-	
١٤٥,٩٧٨,٤٦٦	-	-	٩,٠٤٧,٩٠٥	٢٨,٢٦٦,٦٦٣	٣٧,٧٥٣,٦٩٢	٣١,٧٨٦,٤١٥	٣٩,١٢٣,٧٩١	ودائع العملاء
٢٤,٩٥٢,٠٥٧	-	١٠,١٦٣,٧٤٢	٧,٥٦٤,١٤٢	٣,٥٨٦,٣٦٨	٢,١٤١,٣٢٢	٩٨٩,٤٨١	٥٠٧,٠٠٢	تأمينات نقدية
١,١٥٨,٨٦٦	-	٩٩٦,١١٠	١٦٢,٧٥٦	-	-	-	-	مطلوبات عقود الايجار
٥,٠٢٢,٣٥٤	٥,٠٢٢,٣٥٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٥٨٨,٧٢٠	٥٨٨,٧٢٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
٢,٤٢٦,١٥٦	٢,٤٢٦,١٥٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٨٧,٣٧٥,٨٠٣	١٢,٤٥٨,٦٨٥	١١,١٥٩,٨٥٢	١٦,٩٣٣,٠١٦	٣١,٩٢٨,٠٣١	٣٩,٩٣٢,٥١٤	٣٢,٨١٣,٣٩٦	٤٢,١٥٠,٣٠٩	مجموع المطلوبات

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:
								أرصدة وودائع 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 الإدارة العامة وفروع الأردن
٥٣٠	٥٣٠	-	-	-	-	-	-	
١٤٢,٧٣٨,١٧٤	-	-	١٠,٤٧٦,٤١٧	٢٣,٣٤٥,٦١٧	٣٨,٤٢٢,٣٧٩	٣٢,٩٨٦,١٢١	٣٧,٥٠٧,٦٤٠	ودائع العملاء
٢٤,٣٦٨,٣٤٧	-	٦,٨٧١,٢٧٥	٦,١١٣,٥٥٥	٤,١٦٢,١٠١	٢,٤٧٢,٠١٤	١,٣٢٣,٢٥٤	٣,٤٢٦,١٤٨	تأمينات نقدية
١,٩٠٣,٠٧٧	-	١,٦٧٣,٩٠٦	-	٢٢٩,١٧١	-	-	-	مطلوبات عقود الايجار
٤,٤٩٥,١٧٨	٤,٤٩٥,١٧٨	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣,٤٧٩,٩٦٩	٣,٤٧٩,٩٦٩	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٨٣,٢٢١,٦٦٣	١٢,٢٤١,٦٤٣	٨,٥٤٥,١٨١	١٦,٨٩٧,٠٧٨	٢٧,٨١٢,٠٩٩	٤٠,٩٣١,٩٩٨	٣٤,٣٤٦,٩٨٠	٤٢,٤٤٦,٦٨٤	مجموع المطلوبات

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 ٢٠٢٣:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	
		البند
٤٤,٠٨٠,٨٩٠	٤٥,٣٩٥,٦٦٦	مخزون السيولة عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
١,٣٤٦,٥٨٥	٢٦,٩٣١,٧٠٠	أ- الودائع المستقرة
٣,٩٢٦,٦٣٤	٦٠,٢٦٥,١٥٠	ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
٧,٤٤٧,٠٦٨	٣٥,٠٤٦,٩٦٥	أ- الودائع التشغيلية
٢,٤٩٦,٠١٥	٤٨,٦٥٨,٠١٥	ب- الودائع غير التشغيلية
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
١,٠١٢,٧٩١	٣,٧٠٦,١٨٤	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
٢٣,٣٨٥,١٥٨	١٩٢,٤٩٨,١٧٧	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
-	-	الإقراض المضمون
٦٤٥,٠٥٤	٩,٥٠٨,٦٣٧	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
٨٦٦,٤٦٠	٨٦٦,٤٥٩	أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى
١,٥١١,٥١٤	١٠,٣٧٥,٠٩٦	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
٢١,٨٧٣,٦٤٤		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
٤٤,٠٨٠,٨٩٠		مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات
٢١,٨٧٣,٦٤٤		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
٢٠٢٪		نسبة تغطية السيولة (%)

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	
٤٨,٠٠١,٣٧١	٤٥,٠٣٥,٣٧٨	البند مخزون السيولة عالية الجودة ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
٣٠,٢٠٣,٠٤٩	١,٥١٠,١٥٣	أ- الودائع المستقرة
٥٦,٤٥٦,٩٤١	٢,٩٤١,٣٤٧	ب- الودائع الأقل استقراراً الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
٤٢,٤٣٠,٤٧١	٩,١٤٥,١٢٠	أ- الودائع التشغيلية
٤٨,٤٠٨,٦٤٨	٥,٧٥٢,٠٧٢	ب- الودائع غير التشغيلية خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
٢٠٠,٧٧٣,٨٦٧	٢٧,٨١٤,٢٢٤	الإقراض المضمون
٢,١٠٣,٢٩٥	١,٤٦٧,٢٨٨	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
١٢,٦٨٩,٩٣٤	-	أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى
١٤,٧٩٣,٢٢٩	١,٤٦٧,٢٨٨	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
	٢٦,٣٤٦,٩٣٦	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
	٤٥,٠٣٥,٣٧٨	مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات
	٢٦,٣٤٦,٩٣٦	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
	%١٧١	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 استقرار 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		البند
٤٣,٩٦٧,١١٧	٣٨,٩٢١,٠٦٠	رأس المال الرقابي
٣٠,٦٣٦,١٩٣	٣٢,١٦٥,٠٢٠	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٤٨,٧٢١,٠٢٥	٤٨,٠٠٤,٥٠٧	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٤١,١٥١,٥٣٨	٤١,٨١٥,٩٦٩	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١٦٤,٤٧٥,٨٧٣	١٦٠,٩٠٦,٥٥٦	إجمالي التمويل المستقر المتاح
-	-	المطالبات على المصارف المركزية
٨٨٩,٧٩٨	٩٩٤,٤٣٣	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
-	-	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
١٣١,٩٩١,٠١٦	١٣٩,٠٨١,٥٢٢	القروض
١٣,٧١٤,٥٠٥	٨,٧٥٣,٤٨٨	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
-	١٤١,٧٥٨	الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة (تشمل الضمانات وخطابات الإ اعتماد)
-	-	النقد والأوراق المالية والأصول الأخرى المقدمة كهامش ضمان القيمة المبدئي لعقود المشتقات والنقد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق التعثر لطرف مقابل مركزي.
١,٨٩٦,٧٩٩	١,٧٨٩,٦٧٥	القروض غير المنتظمة
٤,١٥٨,٢١٩	٦,٨٩٥,٦١٢	جميع الأصول الأخرى
٣٣٤,٩٦٧	٣٤٦,٥٠٠	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
١٧٧,٥٥٩	-	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
-	-	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
١٥٣,١٦٢,٨٦٣	١٥٨,٠٠٢,٩٨٨	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٠٧	%١٠٢	نسبة صافي التمويل المستقر

نسبة الرفع المالي

اصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢٢/٢٤) 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
٢٣٢,٣١٥,٠٦٢	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، لكنها خارج نطاق التجميع الرقابي.
٢٦٠,٧٤٣	التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج بيان المركز المالي
٩,٧٦٥,٣٢٣	إجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي
٢٢٢,٢٨٨,٩٩٦	
٣٧,٠٠١,٨٠٣	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
٪١٦,٦٥	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 والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		شركات ومؤسسات وقطاع				
٢٠٢٢	٢٠٢٣	أخرى	الخزينة	عام	أفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٠٨٣,٧٧٠	١٣,٧٦١,٥٩٣	٧٧٤,٩٤٦	٢,٥٣٤,٥٨٨	٥,٢١٨,٦٢٧	٥,٢٣٣,٤٣٢	إجمالي الإيرادات
(٢,٤١٢,٧٧٧)	(٤,٠٧٧,٠٧٣)	-	(٣٢,٥٤٤)	(٨٢٣,٢٤٥)	(٣,٢٢١,٢٨٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩,٦٧٠,٩٩٣	٩,٦٨٤,٥٢٠	٧٧٤,٩٤٦	٢,٥٠٢,٠٤٤	٤,٣٩٥,٣٨٢	٢,٠١٢,١٤٨	نتائج قطاع الأعمال
(١٠,٧٢٠,٠٥٣)	(١٣,٧٣٧,٧٩٢)					مصاريف غير موزعة
(١,٠٤٩,٠٦٠)	(٤,٠٥٣,٢٧٢)					خسارة السنة قبل الضرائب
(٤٠٨,٨٦١)	(٦٨٠,٨٢٨)					مصروف الضرائب
(١,٤٥٧,٩٢١)	(٤,٧٣٤,١٠٠)					ربح السنة
معلومات أخرى						
٣٥١,٧٣٥	١٩٨,٠٧٢					مصاريف رأسمالية
٥٨٤,١٣٠	٦٣٣,٦٠٧					استهلاكات وإطفاءات
٢٠٢٢	٢٠٢٣					
٢٢٣,٢١٦,٢٠٦	٢٢٢,٥٤٩,٧٣٩	٤,٥٩٤,٠٤٣	٦٤,٨٦٤,٦٨٩	٨٠,٧٦٥,٦٠٥	٧٢,٣٢٥,٤٠٢	إجمالي موجودات القطاع
١٨٠,٦١١,١٢١	١٨٤,٦٧٨,٧٥٤	٩,١٩٦,٠٩٦	٧,٠٧٦,٨٥٤	١٣٦,٤٩٢,٠٨٠	٣١,٩١٣,٧٢٤	إجمالي مطلوبات القطاع

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		دولي		محلي		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٠٨٣,٧٧٠	١٣,٧٦١,٥٩٣	٣٢٠,٤٧١	١,١٢٢,٩٩٧	١١,٧٦٣,٢٩٩	١٢,٦٣٨,٥٩٦	إجمالي الإيرادات
٣٥١,٧٣٥	١٩٨,٠٧٢	-	-	٣٥١,٧٣٥	١٩٨,٠٧٢	المصروفات الرأسمالية
٢٢٣,٢١٦,٢٠٦	٢٢٢,٥٤٩,٧٣٩	٢٩,٨٨١,٣٨٩	٢٠,٧٤٧,٧٥٧	١٩٣,٣٣٤,٨١٧	٢٠١,٨٠١,٩٨٢	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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

	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 ٢٠٢٣								
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	١٤,٩٨١,٩٧٩	-	-	٢٥,٧٤٥,٦١١	٤٠,٧٢٧,٥٩٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٤٩٥,٦٩٢	١,٤٩٤,٥٥٥	-	-	-	-	٥,٤٥٣,٨٠٥	١٠,٤٤٤,٠٥٢
أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن	٦,٨٠٠,٣٤٥	-	-	-	-	-	٢٦٢,١٧٥	٧,٠٦٢,٥٢٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢,٢٢٣,٠٦١	٤,٦١٨,٦١٥	١٣,١١٤,٩٣١	٣٣,٨٣٣,٠١٨	٣٢,٣٣٦,٩٢٣	٦٦,٩٦٤,٤٥٩	-	١٥٣,٠٩١,٠٠٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	٩٧٥	٩٧٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	١,٣٩٨,٥٠٧	٥,٢٣١,٠٤٥	-	-	٦,٦٢٩,٥٥٢
آلات ومعدات وممتلكات	-	-	-	-	-	-	٨٣٣,٤٨٣	٨٣٣,٤٨٣
حق استخدام موجودات	-	-	-	-	-	١,٢٢٩,٦٥١	-	١,٢٢٩,٦٥١
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٢٦٠,٧٤٣	٢٦٠,٧٤٣
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٢٧٠,١٦٦	٢,٢٧٠,١٦٦
مجموع الموجودات	١٢,٥١٩,٠٩٨	٦,١١٣,١٧٠	١٣,١١٤,٩٣١	٥٠,٢١٣,٥٠٤	٣٧,٥٦٧,٩٦٨	٦٨,١٩٤,١١٠	٣٤,٨٢٦,٩٥٨	٢٢٢,٥٤٩,٧٣٩
مطلوبات								
أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية	٢,٤٩٦,٠١٥	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	٧٥,٠٠٠	١٥٦,٢٥٠	-	-	٢,٨٠٢,٢٦٥
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	٤,٢٧٤,٠٦٣	٤,٢٧٤,٠٦٣
ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن	-	-	-	-	-	-	٥٢٦	٥٢٦
ودائع العملاء	٣٨,٦٠٣,٧٦١	٣١,٣٧٦,٣٩٩	٣٧,٢٦٦,٧٠٤	٢٧,٩٠٢,٠٤٩	٨,٩٣١,١٩٥	-	-	١٤٤,٠٨٠,١٠٨
تأمينات نقدية	٤٩٤,٢٦٩	٩٦٤,٦٣١	٢,٠٨٧,٥٤٥	٣,٤٩٦,٣٠١	١٧,٢٨٢,٩٥٠	-	-	٢٤,٣٢٥,٦٩٦
مطلوبات عقود الايجار	-	-	-	١٦٢,٧٥٦	٩٩٦,١١٠	-	-	١,١٥٨,٨٦٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٥,٠٢٢,٣٥٤	٥,٠٢٢,٣٥٤
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	٥٨٨,٧٢٠	-	-	٥٨٨,٧٢٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٤٢٦,١٥٦	٢,٤٢٦,١٥٦
مجموع المطلوبات	٤١,٥٩٤,٠٤٥	٣٢,٣٧٨,٥٣٠	٣٩,٣٩١,٧٤٩	٣١,٦٣٦,١٠٦	٢٧,٩٥٥,٢٢٥	-	١١,٧٢٣,٠٩٩	١٨٤,٦٧٨,٧٥٤
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٥٣,٢٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	٧٩١,٨٧٧	٧٩١,٨٧٧
احتياطي إختياري	-	-	-	-	-	-	١,٥١٦,٦٩٣	١,٥١٦,٦٩٣
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	٦٠٨,٤٣٩	٦٠٨,٤٣٩
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢
خسائر متراكمة	-	-	-	-	-	-	(١٨,٤٢٤,٠٠٦)	(١٨,٤٢٤,٠٠٦)
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٣٧,٨٧٠,٩٨٥	٣٧,٨٧٠,٩٨٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٤١,٥٩٤,٠٤٥	٣٢,٣٧٨,٥٣٠	٣٩,٣٩١,٧٤٩	٣١,٦٣٦,١٠٦	٢٧,٩٥٥,٢٢٥	-	٤٩,٥٩٤,٠٨٤	٢٢٢,٥٤٩,٧٣٩
فجوة الاستحقاق	(٢٩,٠٧٤,٩٤٧)	(٢٦,٢٦٥,٣٦٠)	(٢٦,٢٧٦,٨١٨)	١٨,٥٧٧,٣٩٨	٩,٦١٢,٧٤٣	٦٨,١٩٤,١١٠	(١٤,٧٦٧,١٢٦)	-
الفجوة التراكمية	(٢٩,٠٧٤,٩٤٧)	(٥٥,٣٤٠,٣٠٧)	(٨١,٦١٧,١٢٥)	(٦٣,٠٣٩,٧٢٧)	(٥٣,٤٢٦,٩٨٤)	١٤,٧٦٧,١٢٦	-	-

	أقل من شهر	من شهر	من ٣ شهور	من ٦ شهور	من سنة	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 وفروع الأردن	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	٤٣,٣٧٣,٤٤١	١١,٠٢٤,٢٦٧	٢٠,٤١٧,٣٧٦	٥٣,٦٧٥,٢٩٥	٢١,٤٢١,٤١٢	٣٨,٣٥٧,٠٦٩	٣٤,٩٤٧,٣٤٦	٢٢٣,٢١٦,٢٠٦	
مطلوبات									
أرصدة وودائع 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 الإدارة العامة 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 الإيجار	-	-	-	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 إختياري	-	-	-	-	-	-	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 ملكية	٤١,٩١٢,٦٠٥	٣٣,٩٥٥,٣٤٦	٤٠,٤٥٢,٥٨٤	٢٧,٤٤١,٢٢٢	٢٤,٦٢٢,١٤٦	-	٥٤,٨٣٢,٣٠٣	٢٢٣,٢١٦,٢٠٦	
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	١,٤٦٠,٨٣٦	(٢٢,٩٣١,٠٧٩)	(٢٠,٠٣٥,٢٠٨)	٢٦,٢٣٤,٠٧٣	(٣,٢٠٠,٧٣٤)	٣٨,٣٥٧,٠٦٩	(١٩,٨٨٤,٩٥٧)	-	-
الفجوة التراكمية	١,٤٦٠,٨٣٦	(٢١,٤٧٠,٢٤٣)	(٤١,٥٠٥,٤٥١)	(١٥,٢٧١,٣٧٨)	(١٨,٤٧٢,١١٢)	١٩,٨٨٤,٩٥٧	-	-	-

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 الاقتصادية 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:

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
نسبته		نسبته	نسبته			
إلى الموجودات	نسبته	إلى الموجودات	إلى الموجودات	نسبته	إلى الموجودات	
المرجحة بالمخاطر	إلى الموجودات	المبلغ	المرجحة بالمخاطر	إلى الموجودات	المبلغ	
%	%	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي	
٣٠,٣٨	١٩,٧	٤٣,٩٦٧,١١٧	٢٥,٣٥	١٧,٤٩	٣٨,٩٢١,٠٦٠	رأس المال التنظيمي
٢٩,١٣	١٨,٨٩	٤٢,١٥٨,٣٠٦	٢٤,١٠	١٦,٦٣	٣٧,٠٠١,٨٠٣	رأس المال الأساسي

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

٢٠٢٣		
دولار أمريكي		
٣٧,٠٠١,٨٠٣	صافي الأسهم العادية (١ CET)	
٣٧,٠٠١,٨٠٣	الشريحة الأولى لرأس المال	
١,٩١٩,٢٥٧	صافي الشريحة الثانية لرأس المال	
٣٨,٩٢١,٠٦٠	قاعدة رأس المال	
١٢٥,٣٥٥,٤٨٠	مخاطر الائتمان	
١٠,٢٥٧,٨٠٤	مخاطر السوق	
١٧,٩٢٧,٢٤٥	المخاطر التشغيلية	
١٥٣,٥٤٠,٥٢٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	
٢٤,١٠%	نسبة الأسهم العادية (١ CET) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	
٢٤,١٠%	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	
١,٢٥%	نسبة صافي الشريحة الثانية لرأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	
١٦,٦٣%	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات	
١٧,٤٩%	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات	
٢٥,٣٥%	نسبة كفاية رأس المال	

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(٢٢) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل ٤,٤٥٩,٠٥٣ دولار أمريكي ومبلغ يعادل ١٧,٤٣١,٣٢٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

٤٠. خسائر ناتجة عن حدث تشغيلي

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. تم حصر أثر هذا الحدث بمبلغ ٦٥٨,١٧١ دولار أمريكي والمتمثل في سحبيات نقدية غير أصولية بمبلغ ٦١٨,٨٧٩ دولار أمريكي، بالإضافة إلى فوائد مدينة لم يتم تسجيلها بسبب هذه السحبيات 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. تم قيد أثر هذا الحدث ضمن بند خسائر تشغيلية في قائمة الدخل والدخل المباشر.

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.

٤١. 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.

٤٢. الحرب على قطاع غزة

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 وكذلك الاغلاق المتكرر للحدود الخارجية وعدم قدرة عشرات آلاف العمال الفلسطينيين الوصول إلى أماكن عملهم .

لقد أثرت هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وأدت إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص والعمال الفلسطينيين في الداخل والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة مقارنة بالوضع قبل بداية الحرب وبالتالي قد تؤثر على قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم للبنوك في مواعيدها. إن قيمة تعرض البنك للتسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وموظفيها والعمال الفلسطينيين في الداخل مفصح عنها في إيضاح رقم (٦).

تعرضات البنك في قطاع غزة

بلغت صافي القيمة الدفترية لتعرضات البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢٢,٣٢٦,٦٩٧ دولار أمريكي بعد تنزيل المخصصات المكونة مقابلها بمبلغ ٣,٦٥٣,٨١٨ دولار أمريكي. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبينة على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن ارادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة.

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

دولار أمريكي		
صافي القيمة	خسائر/مخصص	التعرض
الدفترية	التدني	
-	١,٠٨٩,٧٠٥	١,٠٨٩,٧٠٥
٢٢,١٧٦,٦٩٧	٢,٤٩٣,٩٦١	٢٤,٦٧٠,٦٥٨
١٥٠,٠٠٠	٧٠,١٥٢	٢٢٠,١٥٢
٢٢,٣٢٦,٦٩٧	٣,٦٥٣,٨١٨	٢٥,٩٨٠,٥١٥

نقد في الخزينة (أ)

تسهيلات ائتمانية مباشرة (ب)

موجودات غير مالية (ت)

أ - النقد في الخزينة:

بلغ إجمالي النقد في الخزينة والموجود في فرع ومكتب البنك في قطاع غزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ مبلغ ١,٠٨٩,٧٠٥ دولار أمريكي. قام البنك بتسجيل مخصصات خسائر تدني بكامل قيمة النقد الموجود في قطاع غزة.

ب- التسهيلات الائتمانية المباشرة:

قام البنك بعمل دراسة للقطاعات المتأثرة من الحرب، حيث بلغ صافي التمويلات الائتمانية المباشرة في قطاع غزة ٢٢,١٧٦,٦٩٧ دولار أمريكي وذلك بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٢,٤٣٩,٩٦١ دولار أمريكي. يتضمن هذا المبلغ تسهيلات ائتمانية ممنوحة لأفراد موظفين لدى السلطة الفلسطينية في قطاع غزة تشكل ما نسبته ٩٢٪ من صافي التعرض الائتماني في قطاع غزة. إن قيمة خسائر التدني المتوقعة مقابل هذه التمويلات تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في القطاع والتي لا يمكن التنبؤ بها كما في تاريخ إصدار القوائم المالية.

ت- موجودات غير مالية :

بلغت صافي الموجودات غير المالية في قطاع غزة مبلغ ١٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وذلك بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٧٠,١٥٢ دولار أمريكي، وتمثل بعض الممتلكات والآلات والمعدات وبعض الموجودات الأخرى. لم تحصل الإدارة على أية معلومات جديدة تتعلق بحدوث أضرار على الأصول الثابتة والموجودة في قطاع غزة حيث أن خسائر التدني المحتملة تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في قطاع غزة ولا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي.

السيولة:

قامت الإدارة بمراجعة نسب السيولة الحالية والمتوقعة وخطط الاستمرارية واختبارات الضغط وفقاً للظروف المتغيرة. حيث يقوم البنك بمراقبة منتظمة لوضع السيولة لضمان وجود مستويات كافية من السيولة لتلبية احتياجاته المتوقعة ومواصلة أعماله. بلغت نسبة تغطية السيولة (١٧١٪) ونسبة التمويل المستقر (١٠٥٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وهي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٠٠٪.

المخاطر التشغيلية:

كما في تاريخ إصدار القوائم المالية، ومنذ بداية الحرب بتاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ لازال فرع البنك ومكتبه في قطاع غزة مغلق، كما يعتقد البنك أن لديه الموارد المالية الكافية لمواصلة أعماله في الضفة الغربية من خلال اتخاذ الإجراءات اللازمة للتكيف مع التغيرات الناشئة وضمان قدرة البنك على الاستمرارية وذلك من خلال تنفيذ خطط الاستمرارية. قام البنك بتفعيل خطط استمرارية العمل لتشغيل فروع البنك في الضفة الغربية بما في ذلك تغذية أجهزة الصراف الآلي.

وبالنتيجة، لا تزال تأثيرات هذه الحرب المستمرة غير واضحة على البنك ولا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي. تستمر الإدارة بمتابعة هذا الحدث ودراسة أثره على المركز المالي للبنك. هذا وتعتقد الإدارة انه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار في أعماله مستقبلاً.