

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة البنك الوطني
المساهمة العامة المحدودة



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة وشركاته التابعة (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة.

إجراءات التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أمر التدقيق الهام
<p>تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة الذمم والتسهيلات الائتمانية وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني الذمم والتسهيلات الائتمانية والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). - الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي. - مدى ملاءمة مراحل التصنيف. - مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملاءمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملاءمة وموضوعية التقييم الداخلي للتسهيلات. - صحة وملاءمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - التسهيلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتسهيلات من ناحية التوقيت بالإضافة الى التدهور في جودة الائتمان. - عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدول او هيكل. - إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك - قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملاءمتها مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). 	<p>تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء والتسهيلات 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 ادارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقدير حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.</p> <p>نظراً لأهمية الاحكام المطبقة في معيار 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 اجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك ٩٨٩,٨٢٩,٨١١ دولار أمريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٤٣,٧٤٤,٤٧٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.</p> <p>إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٣) و ٨ و ٣٧ و (٤٤) في القوائم المالية الموحدة.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى. ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية الموحدة، عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في أعماله مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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 الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.

- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق البنك لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للبنك، ونحن المسؤولون عن رأينا.
- 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، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة وسبل الحماية المتبعة لإزالة أي تهديد للاستقلالية ولضمان حمايتها من المخاطر إن لزم الأمر.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦



إرنست ويونغ
عبد الكريم محمود

رخصة رقم ٢٠١٧/١٠١



شركة البنك الوطني
المساهمة العامة المحدودة
القوائم المالية الموحدة
31 كانون الأول 2022

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2022

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	إيضاح	الموجودات
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
290,606,441	234,756,606	5	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
319,725,002	205,445,739	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,487,573	336,000	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
879,617,049	934,068,830	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
17,706,139	7,148,340	9	
25,674,745	40,286,684	10	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
48,090,281	50,240,259	11	استثمار في شركة طيفة
19,824,277	20,946,235	12	عقارات وآلات ومعدات
6,826,148	6,000,996	13	حق استخدام الموجودات
269,695	273,695	14	مشاريع تحت التنفيذ
5,079,498	3,849,183	15	موجودات غير ملموسة
4,163,823	4,709,866	16	موجودات ضريبية مؤجلة
11,688,938	24,255,119	17	موجودات أخرى
1,630,759,609	1,532,317,552		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
147,387,483	67,636,451	18	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,139,385,865	1,133,202,691	19	ودائع العملاء
72,122,853	75,610,768	20	تأمينات نقدية
51,005,307	20,379,457	21	أموال مقترضة
35,000,000	31,000,000	22	قروض مساندة
6,326,286	6,581,214	23	مخصصات متنوعة
1,281,190	4,720,244	24	مخصصات الضرائب
6,715,176	5,907,210	25	مطلوبات عقود الايجار
25,790,641	22,655,355	26	مطلوبات أخرى
1,485,014,801	1,367,693,390		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
104,553,948	113,100,000	1	رأس المال المدفوع
17,770,333	17,770,333	27	علاوة إصدار
6,086,418	7,786,540	28	احتياطي إجباري
4,085,562	3,484,033	28	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
5,216,291	5,216,291	28	احتياطي التقلبات الدورية
(2,033,671)	(2,262,093)	9	احتياطي القيمة العادلة
10,065,927	19,529,058		أرباح مدورة
145,744,808	164,624,162		صافي حقوق الملكية
1,630,759,609	1,532,317,552		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

2021	2022	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
58,144,977	59,001,169	29	الفوائد الدائنة
(23,376,010)	(17,366,084)	30	الفوائد المدينة
34,768,967	41,635,085		صافي إيرادات الفوائد
24,294,044	-	31	صافي إيرادات التمويل والاستثمار
11,848,325	7,491,592	32	صافي إيرادات العمولات
70,911,336	49,126,677		صافي إيرادات الفوائد والعمولات والتمويل والاستثمار
8,326,980	9,005,796		أرباح عملات أجنبية
1,727,158	1,428,405	33	صافي أرباح محفظة موجودات مالية
1,957,443	3,803,069	11	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
3,581,591	3,315,934	34	إيرادات أخرى
86,504,508	66,679,881		إجمالي الدخل
			المصرفات
30,067,791	22,978,764	35	نفقات الموظفين
17,970,912	13,352,422	36	مصاريف تشغيلية أخرى
7,437,024	6,173,524	13 و 15	إستهلاكات وإطفاءات
11,954,142	4,593,553	37	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
694,156	-		خسائر تدني استثمارات عقارية
195,970	-	23	مخصص قضايا
20,000	-	38	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
68,339,995	47,098,263		إجمالي المصرفات
18,164,513	19,581,618		ربح السنة قبل الضرائب
(4,241,777)	(2,580,400)	24	مصروف الضرائب
13,922,736	17,001,218		ربح السنة
			ويعود إلى:
8,500,085	17,001,218		مساهمي البنك
5,422,651	-		جهات غير مسيطرة
13,922,736	17,001,218		
0,09	0,15	39	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
13,922,736	17,001,218	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
5,230,890	2,025,728	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
173,591	(147,592)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى لشركات طيعة
5,404,481	1,878,136	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
19,327,217	18,879,354	صافي الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى:
13,348,320	18,879,354	مساهمي البنك
5,978,897	-	جهات غير مسيطرة
19,327,217	18,879,354	

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموددة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

إحتياطيات

صافي حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	صافي حقوق ملكية مساهمي البنك	أرباح مدورة	القيمة العادلة	التقنيات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري	علوة إصدار	رأس المال المدفوع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
145,744,808	-	145,744,808	10,065,927	(2,033,671)	5,216,291	4,085,562	6,086,418	17,770,333	104,553,948	31 كانون الأول 2022
17,001,218	-	17,001,218	17,001,218	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
1,878,136	-	1,878,136	-	1,878,136	-	-	-	-	-	يرج السنة
18,879,354	-	18,879,354	17,001,218	1,878,136	-	-	-	-	-	ينود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	2,106,558	(2,106,558)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(8,503,653)	-	-	-	-	-	8,503,653	بيع موجودات مالية بالقيمة
-	-	-	(42,399)	-	-	-	-	-	42,399	العادلة من خلال بيود الدخل
-	-	-	(1,098,593)	-	-	(601,529)	1,700,122	-	-	الشامل الأخرى
164,624,162	-	164,624,162	19,529,058	(2,262,093)	5,216,291	3,484,033	7,786,540	17,770,333	113,100,000	الرصيد في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
220,945,020	101,456,699	119,488,321	2,296,925	(6,881,906)	5,216,291	4,085,562	5,236,409	17,770,333	91,764,707	31 كانون الأول 2021
13,922,736	5,422,651	8,500,085	8,500,085	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
5,404,481	556,246	4,848,235	-	4,848,235	-	-	-	-	-	يرج السنة
19,327,217	5,978,897	13,348,320	8,500,085	4,848,235	-	-	-	-	-	ينود الدخل الشامل الأخرى
(107,316,670)	(107,435,596)	118,926	118,926	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
12,789,241	-	12,789,241	-	-	-	-	-	-	12,789,241	استيفاد شركة تابعة (إيضاح 4)
-	-	-	(850,009)	-	-	-	850,009	-	-	زيادة رأس المال (إيضاح 1)
145,744,808	-	145,744,808	10,065,927	(2,033,671)	5,216,291	4,085,562	6,086,418	17,770,333	104,553,948	المحول إلى الإحتياطيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

2021	2022	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
18,164,513	19,581,618		أنشطة التشغيل
			ربح السنة قبل الضرائب
			تعديلات:
7,437,024	6,173,524	15 و 13 و 12	إستهلاكات وإطفاءات
(1,727,158)	(1,428,405)	33	أرباح محفظة موجودات مالية
(1,957,443)	(3,803,069)	11	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
381,275	239,997	25	فوائد على عقود الإيجار
11,954,142	4,593,553	37	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالصافي
408,572	-		أرباح ناتجة عن تقييم وديعة بسعر فائدة أقل من السعر السوقي
(1,708,220)	-		أرباح ناتجة عن تعديلات على تمويلات ائتمانية لشركة تابعة
2,808,966	1,477,467	23	مخصصات متنوعة
-	10,479		خسائر بيع عقارات والآلات ومعدات
694,156	-		مخصص تدني استثمارات عقارية
404,626	225,289		بنود أخرى غير نقدية
36,860,453	27,070,453		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(16,473,390)	10,257,538		أرصدة مقيّدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(40,828,086)	1,591,427		احتياطي إلزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
40,644,301	(59,057,134)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
22,527,297	(12,234,481)		موجودات أخرى
134,661,951	(5,718,965)		ودائع العملاء
(20,060,011)	3,487,915		تأمينات نقدية
10,534,488	(3,135,286)		مطلوبات أخرى
167,867,003	(37,738,533)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(4,388,404)	312,611		ضرائب مستردة (مدفوعة)
(3,271,828)	(1,222,539)		دفعات مخصصات متنوعة
160,206,771	(38,648,461)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(5,620,452)	32,607,289		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(1,264,078)	(3,993,831)		شراء عقارات وآلات ومعدات
87,276	33,518		بيع عقارات وآلات ومعدات
(183,127)	(4,000)		مشاريع تحت التنفيذ
(723,213)	(1,338,644)		شراء موجودات غير ملموسة
-	3,170,945		بيع في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(1,669,929)		شراء في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(5,480,326)	12,583,527		صافي التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
(20,691,834)	(14,994,970)		شراء في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
14,981,217	-		إستحقاق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(363,360,810)	-		استبعاد شركة تابعة
1,617,224	2,321,461		توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
(380,638,123)	28,715,366		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(2,469,775)	(1,507,871)		عقود إيجار مدفوعة
12,789,241	-		دفعات على حساب رفع رأسمال
(5,000,000)	(4,000,000)		قروض مساندة
(29,908,871)	(30,625,850)		أموال مقترضة
(24,589,405)	(36,133,721)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(245,020,757)	(46,066,816)		النقص في النقد وما في حكمه
544,610,581	299,589,824		النقد وما في حكمه في بداية السنة
299,589,824	253,523,008	40	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
22,586,146	17,669,586		فوائد مدفوعة
56,606,915	54,592,091		فوائد مقبوضة

تأسست شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة (البنك) في عام 2005 في مدينة رام الله تحت إسم بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (562601146) ومركزها الرئيسي في مدينة رام الله - فلسطين.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه في إطار القوانين سارية المفعول في فلسطين من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الأربعة والعشرون ومكاتبه الإحدى عشر المنتشرة في المدن الفلسطينية الرئيسية، بالإضافة إلى الخدمات المصرفية العادية يقوم البنك أيضا بتمويل الاحتياجات المالية لقطاع المشاريع الصغيرة وغيرها من المشاريع.

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 29 تموز 2021 رفع رأس مال البنك المدفوع بنسبة 15%، ورفع رأس المال المصرح به من 100 مليون دولار أمريكي إلى 110 مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. بلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ 104,553,948 دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

كما وقررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 15 أيار 2022 رفع رأس المال المصرح به من 110 مليون دولار أمريكي إلى 115 مليون دولار أمريكي، والمصادقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح كأسهم مجانية على المساهمين بنسبة 8,13% من رأس المال المدفوع ليصل رأس المال إلى 113,100,000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغ عدد موظفي البنك (718) و(704) موظف كما في 31 كانون الأول 2022 و2021، على التوالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2022 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 27 شباط 2023 .

2. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة البنك الوطني وشركاته التابعة (البنك) كما في 31 كانون الأول 2022.

تم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة التي تتمثل في الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات (الشركة الوطنية) وشركة وطن الاستثمارية مع القوائم المالية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة منذ تاريخ الإستحواذ، بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة.

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

إن نسب ملكية البنك في رأسمال شركاته التابعة كما يلي:

رأس المال المكتتب		نسبة الملكية		بلد المنشأ والأعمال	
دولار أمريكي		%			
2021	2022	2021	2022		
74,000,000	74,000,000	100	100	فلسطين	الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات
110,000	110,000	100	100	فلسطين	شركة وطن الاستثمارية

3. السياسات المحاسبية

3.1 أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في 31 كانون الأول 2022. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

تتحقق سيطرة البنك على الشركات المستثمر فيها فقط إذا كان البنك لديه:

- النفوذ على الشركات المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطي البنك القدرة على توجيه نشاطات الشركات المستثمر فيها)
- عندما يكون البنك له القدرة والحق في التأثير على العوائد نتيجة سيطرته على الشركات المستثمر بها
- للبنك القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه على هذه الشركات.

يقوم البنك بإعادة تقييم قدرته على السيطرة في الشركات المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغير في أحد العناصر الثلاث لإثبات السيطرة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند حصول البنك على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقدانه للسيطرة على شركاته التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركات التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.

تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين البنك وشركاته التابعة وتوزيعات الأرباح بالكامل.

يتم قيد حصة حقوق الجهات غير المسيطرة من الخسائر حتى لو كان هنالك عجز في رصيد حقوق الجهات غير المسيطرة.

في حال فقدان البنك السيطرة على الشركات التابعة يتم استبعاد الموجودات (بما فيها الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة والقيمة الدفترية لحقوق الجهات غير المسيطرة، ويتم قيد الفائض أو العجز من الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة. يتم قيد أي استثمار متبقي بالقيمة العادلة.

3.2 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى التي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

3.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية الموحدة في السنة السابقة باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية والتي أصبحت نافذة المفعول اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022 كما هو مبين أدناه:

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام 1989 ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار 2018 دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي. كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر «اليوم الثاني» (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (37) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (21) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبرك.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والآلات والمعدات: المتصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتصلة من بيع منتج تم إنتاجه في الفترة خلال إحضار الموجودات إلى الموقع وتجهيزها للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة إنتاجها في قائمة الأرباح والخسائر. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبرك.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد خاسر أو سينتج عنه خسارة. تعرف العقود الخاسرة بأنها العقود التي تتجاوز تكلفتها التي لا يمكن تفاديها للوفاء بالتزاماتها، المنافع الاقتصادية المتوقعة الحصول عليها بموجب هذه العقود.

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

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

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبرك.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية - اختبار '10%' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من 2018-2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9). يوضح التعديل الرسوم التي يأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية

الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام 2017 معيار التقارير المالية الدولي رقم (17) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4) عقود التأمين الصادر في عام 2005. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) هو النموذج العام، ويكمله:

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

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (15) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17). لا ينطبق هذا المعيار على البنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني 2020 بإصدار تعديلات على فقرات (69) الى (76) من معيار المحاسبة الدولي رقم (1) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2024. 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 الموحدة للبنك.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8)

في شباط من عام 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8)، حيث قدم تعريفاً لـ «التقديرات المحاسبية». توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023 وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) وبيان الممارسة رقم (2)

في شباط من عام 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (2) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية «الهامة» بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية «المادية» وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (2) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

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

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار 2021 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي 12، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

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

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

4. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخضم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي. يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة 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 الموحد مع زيادة أو تخفيض الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة خلال بنود الدخل الشامل الأخرى فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلية.

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

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليتين:

1. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة:

مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

2. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية:

تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:

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 طرفًا 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 مبدئيًا 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 «لليوم الأول» كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

- بالكلفة المطفأة

- بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، 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 الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية

الأخرى بالكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الاعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
 - الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.
- تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

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 الاعمال (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 الاعمال 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 للاحقة 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 الأرباح أو الخسائر.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب المعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) لأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظاً بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة.

عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس المنشأة، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً - صادر أولاً. في حالة إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للبنك خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية: العرض - والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح أو الخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في بنود الدخل الشامل الأخرى، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

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 بنود الدخل الشامل الأخرى ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بالسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للتعامل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات أقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحاً منها إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة في المرحلة 1 لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالفرض.

يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخضومة 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 أيضًا 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 حقوقها 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 التميرير المباشر.
- إن اتفاقية التميرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامًا بها 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 للإلغاء 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 نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفها 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 البنك بالاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضًا 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).

ب. المطلوبات المالية

يتم الغاء المطلوبات المالية عند اعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل

هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل الموحدة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقم (9) 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 (39) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018.

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التسهيلات وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الموحدة، إضافة إلى التزامات التسهيلات وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

لا تخضع أدوات الملكية للاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالي الدولي رقم (9).

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 12 شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن أحداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة خلال 12 شهراً بناءً على طبيعة الأدوات المالية.

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

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (الأولى) والمرحلة (الثانية) والمرحلة (الثالثة)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: تشمل الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم البنك بقتيد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً.

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

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

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لدى البنك توقعات معقولة لاستردادها 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 الأرباح الفعلية. ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها.

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

احتمالية التعثر: احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلّف 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 التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتمز 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 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 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 100% ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرطتين 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 التمويل كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

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، ولكنها 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 الداخلية للعميل.

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

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

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

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

النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الناتج المحلي الإجمالي.

- معدلات التضخم.

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. 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 (9) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (39) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي الموحد 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. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

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

إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمان المتراكمة.

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. ان قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة.

عقود الإيجار

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي انه 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.

حق استخدام الموجودات

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

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

مطلوبات عقود الإيجار

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

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

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

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 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الموجودات). كما يقوم البنك أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للموجودات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصرف إيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار.

المنحة الحكومية

يقوم البنك بإثبات إيرادات المنح الحكومية إذا كان هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلامها وسيلتزم البنك بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعتبر فائدة القرض الحكومي بسعر فائدة أقل من السوق كمنحة حكومية تتعلق بالدخل. يتم تسجيل القرض الذي يحمل سعر فائدة أقل من السوق وقياسه وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 «الأدوات المالية». ويتم قياس إيراد الفائدة المتحققة من هذا القرض من خلال احتساب الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للقرض وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 والمبالغ المستلمة. يحتسب إيراد المنحة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20 "محاسبة المنح الحكومية والإفصاحات المتعلقة بها". ويتم إثبات إيراد المنحة الحكومية في قائمة الدخل على أساس منتظم على مدى الفترات التي يثبت فيها البنك الخسائر التي تهدف المنحة إلى تعويضها. يتم إثبات إيراد المنحة فقط عندما يكون المستفيد النهائي هو البنك. أما إذا كان المستفيد النهائي هو طرف ثالث وليس البنك، فيتم قيد النقد المستلم من الجهات المانحة كمطلوبات عند تجاوزه للمبالغ المحولة للمستفيدين، بينما يقيد كمستحق من جهات مانحة عندما يكون أقل مما تم تحويله للمستفيدين.

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية في تاريخ القوائم المالية الموحدة. 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 الموحدة 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 (إستناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات ويتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر.

يقوم مضمين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهريّة. بعد النقاش مع هؤلاء المضمين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.

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

استثمار في شركات حليفة

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

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

يتم إظهار حصة البنك من صافي نتائج أعمال الشركات الطيفة في قائمة الدخل الموحدة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الطيفة وفقاً لنسبة ملكية البنك في الشركات الطيفة.

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

لاحقاً لاستخدام طريقة حقوق الملكية يقرر البنك ما إذا كان هناك ضرورة لقيود خسائر تدنٍ إضافية على استثماراته في الشركات الطيفة. يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية الموحدة بتحديد ما إذا كان هناك وجود لأدلة موضوعية تشير إلى تدني في قيمة الاستثمار في الشركات الطيفة. في حال وجود هذه الأدلة، يقوم البنك باحتساب قيمة التدني والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة المتوقعة استردادها ويتم قيد هذا الفرق في قائمة الدخل الموحدة.

العقارات والآلات والمعدات

تظهر العقارات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة العقارات والآلات والمعدات الكلفة المتكبدة للاستبدال أي من مكونات العقارات والآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. لا يتم استهلاك الأراضي. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الانتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
40	عقارات
20 - 5	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور
6	أجهزة حاسوب
6	سيارات
20-10	خلايا شمسية

يتم شطب أي بند من بنود العقارات والآلات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية 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 الموحدة.

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

توحيد الأعمال وشهرة الشراء

يتم قيد عمليات توحيد الأعمال باستخدام طريقة الإستحواذ. تمثل كلفة الإستحواذ مجموع القيمة العادلة للمقابل المالي المدفوع بتاريخ الإستحواذ وقيمة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركات المستحوذ عليها. عند أي توحيد للأعمال يقوم البنك بتقييم حصة حقوق الجهات غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو بنسبة حصة الجهات غير المسيطرة إلى صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها. يتم الاعتراف بمصاريف الإستحواذ ضمن المصاريف الإدارية في قائمة الدخل الموحدة.

يقوم البنك عند الاستحواذ بتقدير وتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المستحوذ عليها وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية بتاريخ الاستحواذ.

في حال توحيد الأعمال نتيجة الإستحواذ التدريجي، يتم قياس الإستثمار المصنف سابقاً للشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الإستحواذ. يتم قيد الفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية المصنف سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات الشهرة الناتجة عن شراء الشركات التابعة بالكلفة والتي تمثل الزيادة في المقابل المالي الذي تم تحويله والمبلغ الذي تم قيده لحقوق الجهات غير المسيطرة عن حصة البنك في صافي الموجودات والمطلوبات التي تم الحصول عليها من الشركة التابعة. إذا كان المقابل المالي أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات للشركة التابعة، يتم تسجيل الفرق كربح في قائمة الدخل الموحدة.

لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إثبات الشهرة بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدنٍ متراكمة في القيمة الدفترية. لغرض إجراء دراسة حول وجود تدني في القيمة الدفترية للشهرة، يتم توزيع قيمة الشهرة بتاريخ الشراء على الوحدات، أو مجموعة الوحدات المنتجة للنقد، والمتوقع أن تستفيد من عملية توحيد الأعمال، بغض النظر عن كون الموجودات والمطلوبات الأخرى للشركة المستحوذ عليها قد تم توزيعها على هذه الوحدات أم لا.

عند استبعاد أحد الأنشطة التشغيلية ضمن وحدة منتجة للنقد، يتم اعتبار الشهرة المرتبطة بالنشاط التشغيلي المستبعد كجزء من القيمة الدفترية لذلك النشاط لتحديد مبلغ الربح أو الخسارة. يتم تحديد مبلغ الشهرة المستبعد وفقاً لنسبة القيمة الدفترية للنشاط المستبعد إلى صافي القيمة المتبقية من الوحدة المنتجة للنقد.

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدنٍ متراكمة في القيمة الدفترية. يتم دراسة تدني القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم توافر إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. عند وجود مثل هذه الأدلة وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة المتوقعة استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية للقيمة المتوقعة استردادها.

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية عند التوقف عن استخدامها وعدم وجود أي منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة نتيجة بيعها. يتم قيد الفرق بين العائد من استبعاد الأصل والقيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة في فترة الاستبعاد.

يتم التحويل من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك تغيير في الاستخدام. عند التحويل من الاستثمارات العقارية إلى بند الممتلكات والآلات والمعدات والتي يتم استخدامها من قبل البنك، فإن كلفة الممتلكات المحولة للاستخدام هي قيمتها الدفترية في تاريخ التحويل. إذا ارتأى البنك تحويل ممتلكاته إلى استثمارات عقارية، يستمر البنك باستخدام السياسات المحاسبية للممتلكات والآلات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

تدني الموجودات غير المالية

يقوم البنك بتاريخ 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

أ- الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدة / وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحددة/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحددة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

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 اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء 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 ورخصة البنك الإسلامي الفلسطيني وودائع العملاء وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وودائع العملاء بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع ويتراوح بين خمسة الى عشرة سنوات. وفيما يتعلق برخصة البنك الإسلامي الفلسطيني عمرها الزمني غير محدد ولا يتم إطفاءها.

المشتقات المالية

يتم إثبات مشتقات الأدوات المالية (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة.

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط

تحوطات للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية المتحوط بها وكذلك التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.

تحوطات للتدفقات النقدية: هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة والتي لها تأثير على قائمة الدخل الموحدة. في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها التدفق النقدي المتحوط له على قائمة الدخل الموحدة.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة.

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية: في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة.

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة في قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم تسجيل مبلغ التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

المشاريع تحت التنفيذ

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

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

التقاص

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

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). اذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل الموحدة.

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحد. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

المخصصات

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

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين السارية المفعول. يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، 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 الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

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 الموحدة.

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 الموحدة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر. 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 فترة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

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 الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام عدة تقديرات وافتراضات محاسبية تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والإفصاحات في القوائم المالية الموحدة. نظراً لاستخدام هذه التقديرات والافتراضات، قد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات، وقد يستدعي ذلك تعديل القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات في المستقبل.

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

- إدارة المخاطر (إيضاح 44)

- إدارة رأس المال (إيضاح 48)

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

تدني الشهرة

يعتمد تحديد تدني قيمة الشهرة على تقدير «القيمة في الإستخدام» للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها. يتطلب ذلك تقدير التدفقات النقدية المستقبلية من الوحدات المنتجة للنقد واختيار نسب الخصم لاحتماب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية المستقبلية.

الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

تقوم إدارة البنك بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة وتقوم بتعديلها، إن لزم الأمر، في نهاية كل سنة مالية.

مخصص القضايا

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

مخصصات منافع الموظفين

تستخدم إدارة البنك تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصصات منافع الموظفين. تعتقد إدارة البنك بأن هذه التقديرات والافتراضات معقولة. وتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني 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 والافتراضات معقولة. ويتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين في المناطق التي يعمل بها البنك والمعايير المحاسبية.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل غير الموحدة للسنة.

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 الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

الاستثمارات العقارية

تعتمد الإدارة على تقديرات خبراء عقاريين معتمدين ومرخصين في تقييم الاستثمارات العقارية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تقييم الموجودات المالية لتحديد التدني على الأساس المبيّن في فقرة «انخفاض قيمة الأصول المالية».

يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (9). 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 المالية الدولية والمتوافقة مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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 التسهيل / العميل.
- التسهيلات الائتمانية للشركات: إفرادي على مستوى التسهيل / العميل.
- التسهيلات الائتمانية للبنوك: إفرادي على مستوى التسهيل / البنك
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة: إفرادي على مستوى أداة الدين.
- بنود خارج قائمة المركز المالي: إفرادي على مستوى التسهيل / العميل.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

1. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
2. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحدثت لأكثر من 30 يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة 30 يوم.
3. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للأدوات المالية تعثرت واستحدثت ل30 يوم خلال فترة القياس السابقة.
4. يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
5. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
6. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
7. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والجهات الحكومية بأنهم ذو مخاطر عالية.
8. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخرقون موثيق الدين.
9. عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تدني في تدفقاتهم النقدية ونجاعة مشاريعهم القائمة والخروقات في نسب الديون المقبولة
10. موظفي الحكومة في قطاع غزة.
11. انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
12. يقوم البنك بدحض مفهوم الزيادة الجوهرية المتعلقة بفترة ال30 يوم المفترضة في حال كان للبنك معلومات معقولة ومدعمة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي.

يعتمد التغيير 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 (9) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) (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 ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

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

- تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغيير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك وبما يشمل شمولية التعريف على معلومات كمية وغير كمية عند عملية التحديد. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر، بالإضافة الى بعض العوامل النوعية كالصعوبات المالية والإفلاس والوفاة 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 الاخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

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

استبعاد شركة تابعة وحصص مؤثرة فيها حتى تاريخ الاستبعاد

قام البنك بتاريخ 15 تموز 2021 بتوقيع مذكرة تفاهم مع الشركاء (المساهمون في الشركة الإسلامية الوطنية للاستثمارات (الشركة)) والتي تفيد بخروج الشركاء من الشركة باستثناء البنك وذلك من خلال تنازل الشركاء عن كامل اسهمهم في الشركة الوطنية لمصلحة البنك مقابل تنازل الشركة لمصلحة الشركاء عن أسهمهم في البنك الإسلامي الفلسطيني تعادل نسبة مساهمة كل من الشركاء في الشركة، بحيث تصبح مساهمة كل من الشركاء مباشرة في البنك الإسلامي الفلسطيني وعليه تكون نسبة مساهمة البنك في أسهم البنك الإسلامي الفلسطيني 24,85%، وبالتالي لم يتم توحيد القوائم المالية للبنك الإسلامي الفلسطيني مع القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2021. تعتقد

إدارة البنك بأن لها القدرة على التأثير على السياسات المالية والتشغيلية للبنك الإسلامي الفلسطيني وذلك من خلال تمثيل في مجلس إدارته يتكون من رئاسة المجلس بالإضافة إلى عضوين آخرين، وبذلك تم تحويل الحصة المتبقية من الاستثمار في البنك الإسلامي الفلسطيني من استثمار في شركة تابعة إلى استثمار في شركة طيفة. تم إعادة تقييم الاستثمار المتبقي في البنك الإسلامي الفلسطيني بالقيمة العادلة استناداً إلى معايير التقارير المالية الدولية ولم ينتج عن هذا الاستبعاد أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة. لم يتم تصنيف هذا الحدث كعمليات غير مستمرة حيث لم تستوفي الشروط المطلوبة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 5 «الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة».

تشمل قائمة الدخل الموحدة للفترة المنهية في 31 كانون الأول 2021 نتائج أعمال الشركة التابعة حتى تاريخ الاستبعاد بينما لا تشمل القوائم المالية لنفس الفترة من العام الحالي نتائج الشركة التابعة نتيجة الاستبعاد، حيث تظهر ضمن حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الطيفة.

فيما يلي تفاصيل القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات وحقوق الجهات غير المسيطرة التي تم استبعادها:

القيمة الدفترية في تاريخ الاستبعاد	
دولار أمريكي	
	الموجودات
410,399,187	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
207,918,613	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,563,893	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
856,844,919	تمويلات ائتمانية مباشرة
9,616,710	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
11,007,573	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
11,308,252	استثمار في شركات طيفة
15,714,302	استثمارات عقارية
26,441,984	عقارات وآلات ومعدات
7,523,837	حق استخدام الموجودات
2,790,000	مشاريع تحت التنفيذ
26,506,322	موجودات غير ملموسة
6,419,136	موجودات ضريبية مؤجلة
8,880,435	موجودات أخرى
1,602,935,163	مجموع الموجودات
	المطلوبات
172,648,473	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,164,609,725	ودائع العملاء
68,041,035	تأمينات نقدية
9,575,042	مخصصات متنوعة
7,087,133	مطلوبات عقود الايجار
1,757,684	مخصصات الضرائب
25,886,718	مطلوبات أخرى
1,449,605,810	مجموع المطلوبات
107,435,596	حقوق جهات غير مسيطرة
45,893,757	صافي استثمار البنك في البنك الإسلامي الفلسطيني

فيما يلي معلومات مالية عن الشركة التابعة وغير مملوكة بالكامل (الشركة الإسلامية الوطنية للإستثمارات) والتي لديها حصص جوهريّة لجهات غير مسيطرة قبل استبعاد الأرصدة والمعاملات مع البنك للفترة منذ 1 كانون الأول 2021 حتى تاريخ الاستبعاد:

دولار أمريكي	ملخص بيانات قائمة الدخل والدخل الشامل:
	الإيرادات
24,185,588	صافي إيرادات التمويل والاستثمار
225,862	الفوائد الدائنة
4,690,320	صافي إيرادات العمولات
1,926,935	أرباح عملات أجنبية
656,214	صافي أرباح محفظة موجودات مالية
105,778	حصّة البنك من نتائج أعمال الشركة الطيفة
89,140	إيرادات أخرى
31,879,837	إجمالي الإيرادات
	المصاريف
(10,005,230)	نفقات الموظفين
(5,847,880)	مصاريف إدارية وعامة
(2,536,099)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(2,379,643)	إستهلاكات واطفاءات
(694,156)	خسائر تدني استثمارات عقارية
(19,701)	مخصص قضايا
10,397,128	الربح قبل الضريبة
(3,272,692)	ضريبة الدخل
7,124,436	ربح الفترة
740,180	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
7,864,616	إجمالي الدخل الشامل للفترة
	ويعود إلى:
1,885,719	مساهمي البنك
5,978,897	جهات غير مسيطرة
	معلومات أخرى - بيانات قائمة التدفقات النقدية:
32,188,616	أنشطة التشغيل
(2,207,535)	أنشطة الإستثمار
76,870,967	أنشطة التمويل
106,852,048	الزيادة في النقد والنقد المعادل
-	حصص الجهات غير المسيطرة في الشركة التابعة الجوهريّة
5,422,651	الأرباح العائدة لجهات غير مسيطرة في الشركة التابعة الجوهريّة
556,246	حصّة جهات غير مسيطرة من بنود الدخل الشامل

5. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
133,200,231	101,998,031	نقد في الخزنة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
49,813,619	26,683,783	حسابات جارية وتحت الطلب
107,986,869	106,395,442	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
291,000,719	235,077,256	
(394,278)	(320,650)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
290,606,441	234,756,606	

- يتعين على البنك حسب التعميم رقم (2010/67) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب بنسبة 9% من ودائع العملاء. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية. وبموجب التعليمات رقم (2012/2) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.
 - لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.
 - تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الودائع لأجل وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق.
- فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

31 كانون الأول 2022

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
157,800,488	-	-	157,800,488	الرصيد في بداية السنة
(24,721,263)	-	-	(24,721,263)	صافي التغير خلال السنة
133,079,225	-	-	133,079,225	الرصيد في نهاية السنة

31 كانون الأول 2021

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
352,177,384	-	-	352,177,384	الرصيد في بداية السنة
(214,738,540)	-	-	(214,738,540)	إستبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
20,361,644	-	-	20,361,644	صافي التغير خلال السنة
157,800,488	-	-	157,800,488	الرصيد في نهاية السنة

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

31 كانون الأول 2022

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
394,278	-	-	394,278	الرصيد في بداية السنة
(73,628)	-	-	(73,628)	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة
320,650	-	-	320,650	الرصيد في نهاية السنة

31 كانون الأول 2021

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
352,302	-	-	352,302	الرصيد في بداية السنة
41,976	-	-	41,976	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة
394,278	-	-	394,278	الرصيد في نهاية السنة

6. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
		حسابات جارية وتحت الطلب
6,251,177	8,552,270	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
119,409,162	68,526,798	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
32,607,289	-	
158,267,628	77,079,068	
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
		حسابات جارية وتحت الطلب
101,786,567	99,762,964	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
59,751,029	28,612,553	
161,537,596	128,375,517	
319,805,224	205,454,585	
(80,222)	(8,846)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
319,725,002	205,445,739	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 مبلغ 152,741,861 دولار أمريكي و244,252,720 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 مبلغ 12,976,940 دولار أمريكي و23,234,478 دولار أمريكي، على التوالي.

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

31 كانون الأول 2022				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
319,805,224	-	-	319,805,224	الرصيد في بداية السنة
(114,350,639)	-	-	(114,350,639)	صافي التغير خلال السنة
205,454,585	-	-	205,454,585	الرصيد في نهاية السنة

31 كانون الأول 2021				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
214,362,513	1,689,903	-	212,672,610	الرصيد في بداية السنة
(209,693,790)	(1,689,903)	-	(208,003,887)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
315,136,501	-	-	315,136,501	صافي التغير خلال السنة
319,805,224	-	-	319,805,224	الرصيد في نهاية السنة

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

31 كانون الأول 2022				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
80,222	-	-	80,222	الرصيد في بداية السنة
(71,376)	-	-	(71,376)	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة
8,846	-	-	8,846	الرصيد في نهاية السنة

31 كانون الأول 2021				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,857,160	1,689,903	-	167,257	الرصيد في بداية السنة
(1,775,177)	(1,689,903)	-	(85,274)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
(1,761)	-	-	(1,761)	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة
80,222	-	-	80,222	الرصيد في نهاية السنة

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يمثل هذا البند استثمار البنك في أسهم مدرجة في بورصة فلسطين والتي بلغت قيمتها العادلة كما في 31 كانون الأول 2022 و31 كانون الأول 2021 مبلغ 336,000 دولار أمريكي ومبلغ 1,487,573 دولار أمريكي، على التوالي.

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الأفراد
8,505,487	12,616,853	حسابات جارية مدينة
190,113,047	247,557,130	قروض وكمبيالات*
		الشركات
28,472,084	25,327,221	حسابات جارية مدينة
246,367,829	262,732,365	قروض وكمبيالات*
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
8,776,027	6,972,239	حسابات جارية مدينة
41,219,886	61,264,688	قروض وكمبيالات*
		الحكومة والقطاع العام
83,157,227	73,573,390	حسابات جارية مدينة
325,788,594	299,785,925	قروض وكمبيالات*
932,400,181	989,829,811	
(10,700,514)	(12,016,508)	فوائد معلقة
(42,082,618)	(43,744,473)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
879,617,049	934,068,830	

* تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً بمبلغ 2,402,185 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 2,565,312 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021.

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 مبلغ 127,155,449 دولار أمريكي ومبلغ 130,155,572 دولار أمريكي أي ما نسبته 13.00% و14,12% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد والأرباح المعلقة كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 مبلغ 64,299,537 دولار أمريكي ومبلغ 67,768,846 دولار أمريكي أي ما نسبته 6,58% و7,35% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) تم إستبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات من القوائم المالية الموحدة للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 مبلغ 8,773,346 دولار أمريكي و8,653,991 دولار أمريكي، على التوالي. كما بلغ رصيد المخصص والفوائد المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ 4,186,567 دولار أمريكي و4,586,779 دولار أمريكي، على التوالي مقابل 3,826,045 دولار أمريكي و4,827,946 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021، على التوالي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية والسلطات المحلية 373,359,315 دولار أمريكي أي ما نسبته 37,72% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 408,945,821 دولار أمريكي أي ما نسبته 43,86% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 مبلغ 2,135,007 دولار أمريكي ومبلغ 209,993 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي القطاع العام 110,716,463 دولار أمريكي و78,962,097 دولار أمريكي، أي ما نسبته 11,19% و8,47% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- بلغت أرصدة البطاقات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 مبلغ 4,431,285 دولار أمريكي ومبلغ 7,495,919 دولار أمريكي على التوالي.
- بلغت أرصدة الحسابات المكشوفة بالطلب كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 مبلغ 10,901,872 دولار أمريكي ومبلغ 10,343,718 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت قيمة التسهيلات المضمونة من صناديق ضمان القروض كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 مبلغ 14,265,899 دولار أمريكي ومبلغ 11,171,221 دولار أمريكي، على التوالي. كما بلغت قيمة التسهيلات المتعثرة من هذه التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 مبلغ 157,902 دولار أمريكي ومبلغ 530,009 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 مبلغ 270,860,490 دولار أمريكي ومبلغ 223,942,124 دولار أمريكي، على التوالي.

الفوائد والأرباح المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والأرباح المعلقة:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
11,999,161	10,700,514	الرصيد في بداية السنة
(1,669,582)	-	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
5,064,755	4,137,880	فوائد وأرباح معلقة خلال السنة
(3,045,809)	(917,226)	فوائد وأرباح معلقة حوت للإيرادات خلال السنة
(1,533,331)	(784,448)	فوائد معلقة تم شطبها خلال السنة
(249,039)	(504,060)	استبعاد فوائد وأرباح معلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
134,359	(616,152)	فروقات عملة
10,700,514	12,016,508	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

31 كانون الأول 2022

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
932,400,181	78,469,360	99,668,715	754,262,106	الرصيد في بداية السنة
58,748,180	(8,175,606)	(18,458,566)	85,382,352	صافي التغير خلال السنة
-	(1,253,997)	(39,246,535)	40,500,532	المحول للمرحلة (1)
-	(3,386,190)	44,168,126	(40,781,936)	المحول للمرحلة (2)
-	11,981,027	(8,642,983)	(3,338,044)	المحول للمرحلة (3)
(1,318,550)	(1,318,550)	-	-	محول الى تسهيلات ائتمانية مضي على تعثرها أكثر من 6 سنوات
989,829,811	76,316,044	77,488,757	836,025,010	الرصيد في نهاية السنة

31 كانون الأول 2021

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,817,726,096	111,398,860	205,414,918	1,500,912,318	الرصيد في بداية السنة
(883,137,658)	(45,275,841)	(117,524,928)	(720,336,889)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
(2,245,504)	30,621,006	6,734,133	(39,600,643)	صافي التغير خلال السنة
-	(9,142,846)	(61,066,118)	70,208,964	المحول للمرحلة (1)
-	(20,091,191)	75,409,116	(55,317,925)	المحول للمرحلة (2)
-	10,902,125	(9,298,406)	(1,603,719)	المحول للمرحلة (3)
57,247	57,247	-	-	تسهيلات ائتمانية مضي على تعثرها أكثر من 6 سنوات
932,400,181	78,469,360	99,668,715	754,262,106	الرصيد في نهاية السنة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

31 كانون الأول 2022

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
42,082,618	32,685,024	2,709,575	6,688,019	الرصيد في بداية السنة
-	(610,587)	(928,774)	1,539,361	المحول للمرحلة (1)
-	(830,317)	1,245,890	(415,573)	المحول للمرحلة (2)
-	153,726	(118,723)	(35,003)	المحول للمرحلة (3)
(8,162,037)	(5,109,560)	(1,986,709)	(1,065,768)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية
12,767,390	8,498,478	2,748,870	1,520,042	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية خلال السنة
(814,490)	(814,490)	-	-	محول الى مخصص تسهيلات مضي على تعثرها أكثر من 6 سنوات
(2,320,404)	(1,482,647)	(295,738)	(542,019)	فروقات عملة
191,396	191,396	-	-	أخرى
43,744,473	32,681,023	3,374,391	7,689,059	الرصيد في نهاية السنة

31 كانون الأول 2021

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
55,181,889	36,240,451	6,987,162	11,954,276	الرصيد في بداية السنة
(24,623,157)	(14,249,183)	(5,021,413)	(5,352,561)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
-	(379,899)	(466,366)	846,265	المحول للمرحلة (1)
-	(2,089,929)	3,170,105	(1,080,176)	المحول للمرحلة (2)
-	1,750,054	(1,632,014)	(118,040)	المحول للمرحلة (3)
(7,660,272)	(5,022,815)	(915,198)	(1,722,259)	استرداد خسائر ائتمانية متوقعة
19,490,782	16,790,179	565,965	2,134,638	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية خلال السنة
306,286	306,286	-	-	محول من مخصص تسهيلات مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات
(420,741)	(420,741)	-	-	ديون معدومة
255,831	208,621	21,334	25,876	فروقات عملة
(448,000)	(448,000)	-	-	أخرى
42,082,618	32,685,024	2,709,575	6,688,019	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6,554,484	3,826,045	الرصيد في بداية السنة
(2,415,364)	-	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
(306,286)	814,490	محول من (الى) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتسهيلات ائتمانية
(93,727)	(184,306)	ديون معدومة
86,938	(269,662)	فروقات عملة
3,826,045	4,186,567	الرصيد في نهاية السنة

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

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
408,945,821	373,359,315	القطاع العام
127,537,118	182,583,963	القروض العقارية
143,781,430	169,570,843	تمويل الصناعة والتجارة والزراعة
114,563,024	103,172,229	قطاع خدماتي
126,872,274	149,126,953	قروض استهلاكية
921,699,667	977,813,303	

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

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
16,882,891	6,326,615	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
744,880	743,357	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
78,368	78,368	أسهم غير مدرجة
17,706,139	7,148,340	

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(6,881,906)	(2,033,671)	الرصيد في بداية السنة
4,637,258	2,025,728	التغير في القيمة العادلة
-	(2,106,558)	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
210,977	(147,592)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الطيفة
(2,033,671)	(2,262,093)	الرصيد في نهاية السنة

10. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

المجموع	سندات مالية غير مدرجة في أسواق مالية *** دولار أمريكي	سندات مالية مدرجة في أسواق مالية ** دولار أمريكي	سندات وأذونات خزينة حكومية* دولار أمريكي	
				31 كانون الأول 2022
10,128,400	10,128,400	-	-	محلّي
34,997,408	-	18,436,340	16,561,068	أجنبي
45,125,808	10,128,400	18,436,340	16,561,068	
(4,839,124)	(14,573)	(10,173)	(4,814,378)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
40,286,684	10,113,827	18,426,167	11,746,690	
				31 كانون الأول 2021
10,263,900	10,263,900	-	-	محلّي
20,116,765	-	4,395,191	15,721,574	أجنبي
30,380,665	10,263,900	4,395,191	15,721,574	
(4,705,920)	(148,519)	(2,052)	(4,555,349)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
25,674,745	10,115,381	4,393,139	11,166,225	

* تشمل سندات وأذونات الخزينة الحكومية استثمار البنك في سندات خزينة لبنانية مدرجة وأذونات خزينة أردنية غير مدرجة حيث تتراوح نسبة الفائدة على هذه الموجودات من 3,25% إلى 8,25% وتستحق خلال سنة إلى 5 سنوات. قام البنك خلال عام 2020 بتصنيف سندات الدين اللبنانية كأدوات دين متعثرة استناداً لتصنيفات شركات التصنيف العالمية، بلغ إجمالي المخصص المكون مقابل هذه السندات 4,7 مليون دولار أمريكي كما قام البنك بتعليق الفوائد مقابلها.

** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة من شركات أجنبية تستحق خلال ثلاث إلى ستة سنوات، تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين 4,05% إلى 6,62%.

*** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة من شركات محلية تستحق من ثلاثة إلى أربع سنوات، تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين 3,75% إلى 5%.

**** بلغت القيمة العادلة لسندات الدين المدرجة كما في 31 كانون الأول 2022 و31 كانون الأول 2021 مبلغ 19,575,609 دولار أمريكي و5,346,569 دولار أمريكي على التوالي، بينما بلغت القيمة العادلة لسندات الدين الغير مدرجة كما في 31 كانون الأول 2022 و31 كانون الأول 2021 مبلغ 20,842,615 دولار أمريكي و20,454,684 دولار أمريكي على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

31 كانون الأول 2022

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
30,380,665	5,218,625	-	25,162,040	الرصيد في بداية السنة
14,745,143	94,015	-	14,651,128	صافي التغير خلال السنة
45,125,808	5,312,640	-	39,813,168	الرصيد في نهاية السنة

31 كانون الأول 2021

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
35,824,180	5,110,519	2,255,347	28,458,314	الرصيد في بداية السنة
(11,154,132)	-	(2,255,347)	(8,898,785)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
5,710,617	108,106	-	5,602,511	صافي التغير خلال السنة
30,380,665	5,218,625	-	25,162,040	الرصيد في نهاية السنة

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

31 كانون الأول 2022

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,705,920	4,391,703	-	314,217	الرصيد في بداية السنة
133,204	345,799	-	(212,595)	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة
4,839,124	4,737,502	-	101,622	الرصيد في نهاية السنة

31 كانون الأول 2021

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,769,062	4,391,703	192	377,167	الرصيد في بداية السنة
(146,559)	-	(192)	(146,367)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
83,417	-	-	83,417	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة
4,705,920	4,391,703	-	314,217	الرصيد في نهاية السنة

11. استثمار في شركة حليفة

القيمة الدفترية		نسبة الملكية		البنك الإسلامي الفلسطيني*
2021	2022	2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	%	
48,090,281	50,240,259	24.85	24.85	
48,090,281	50,240,259			

* قام البنك بتوقيع مذكرة تفاهم مع الشركاء (المساهمون في الشركة الوطنية (الشركة التابعة)) والتي تفيد بخروج الشركاء من الشركة الوطنية باستثناء البنك وذلك من خلال تنازل الشركاء عن كامل أسهمهم في الشركة لمصلحة البنك مقابل تنازل الشركة لمصلحة الشركاء عن أسهمهم في البنك الإسلامي الفلسطيني تعادل نسبة مساهمة كل من الشركاء في الشركة، بحيث تصبح مساهمة كل من الشركاء مباشرة في البنك الإسلامي الفلسطيني وعليه تكون نسبة مساهمة البنك في أسهم البنك الإسلامي الفلسطيني 24,85%، وبالتالي لم يتم توحيد القوائم المالية للبنك الإسلامي الفلسطيني مع القوائم المالية للبنك، تعتقد إدارة البنك بأن لها القدرة على التأثير على السياسات المالية والتشغيلية للبنك الإسلامي الفلسطيني وذلك من خلال تمثيل في مجلس إدارته يتكون من رئاسة المجلس بالإضافة إلى عضوين آخرين، وبذلك تم تحويل الحصة المتبقية من الاستثمار في البنك الإسلامي الفلسطيني من استثمار في شركة تابعة إلى استثمار في شركة حليفة (إيضاح 4).

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمار في الشركات الحليفة:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
11,669,721	48,090,281	الرصيد في بداية السنة
34,704,431	-	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
1,957,443	3,803,069	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
173,591	(147,592)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى الشركة الحليفة
(414,905)	(1,242,499)	توزيعات نقدية
-	(263,000)	أخرى
48,090,281	50,240,259	الرصيد في نهاية السنة

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة باستثمارات البنك في شركاته الحليفة كما في 31 كانون الأول 2022 و2021:

البنك الإسلامي الفلسطيني		
*2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	المركز المالي للشركات الحليفة
1,656,425,003	1,515,811,313	إجمالي الموجودات
1,517,775,923	1,367,452,060	إجمالي المطلوبات
138,649,080	148,359,253	حقوق الملكية
34,454,296	36,867,274	القيمة الدفترية قبل التعديل
13,635,985	13,372,985	شهرة
48,090,281	50,240,259	القيمة الدفترية بعد التعديل
		الإيرادات ونتائج الأعمال
33,785,893	66,432,475	صافي الإيرادات
(21,195,553)	(40,183,341)	مصاريف تشغيلية وإدارية وعامة
(2,188,218)	(4,383,129)	إستهلاكات وإطفاءات
(212,093)	(180,465)	مصاريف تمويل
(493,232)	(800,000)	تقييم استثمارات عقارية
155,758	665,811	إيرادات أخرى
9,852,555	21,551,351	الربح قبل الضريبة
(2,564,842)	(6,247,250)	مصروف الضريبة
7,287,713	15,304,101	صافي الربح للسنة بعد الضريبة
161,973	-	تعديلات
7,449,686	15,304,101	صافي الربح للسنة بعد الضريبة - معدل
1,851,665	3,808,069	حصة البنك من نتائج أعمال السنة
223,341	(147,592)	حصة البنك من بنود الدخل الشامل الأخرى

تمثل بيانات قائمة الدخل والدخل الشامل للبنك الإسلامي الفلسطيني ملخص بيانات قائمة الدخل والدخل الشامل للفترة من تاريخ تحويل الحصة المتبقية من الاستثمار في البنك الإسلامي الفلسطيني من استثمار في شركة تابعة الى شركة حليفة وحتى 31 كانون الأول 2021.

12. عقارات وآلات ومعدات

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب العقارات والآلات والمعدات خلال السنة:

المجموع	خلايا شمسية	سيارات	أجهزة حاسوب	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	أراضي وعقارات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
31 كانون الأول 2022						
الكلفة:						
44,205,098	1,463,973	1,388,451	5,271,013	25,126,551	10,955,110	الرصيد في بداية السنة
3,993,831	-	-	316,875	2,756,956	920,000	إضافات
(331,700)	-	-	-	-	(331,700)	محول إلى موجودات أخرى
(229,625)	-	(129,311)	-	(100,314)	-	إستيعادات
47,637,604	1,463,973	1,259,140	5,587,888	27,783,193	11,543,410	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:						
24,380,821	149,879	609,644	3,809,850	16,932,770	2,878,678	الرصيد في بداية السنة
2,496,176	80,163	34,886	490,740	1,716,078	174,309	استهلاك السنة
(185,628)	-	(115,254)	-	(70,374)	-	إستيعادات
26,691,369	230,042	529,276	4,300,590	18,578,474	3,052,987	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية						
20,946,235	1,233,931	729,864	1,287,298	9,204,719	8,490,423	كما في 31 كانون الأول 2022
19,824,277	1,314,094	778,807	1,461,163	8,193,781	8,076,432	كما في 31 كانون الأول 2021

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب العقارات والآلات والمعدات خلال عام 2021:

المجموع	خلايا شمسية	سيارات	أجهزة حاسوب	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	أراضي وعقارات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
31 كانون الأول 2021						
الكلفة:						
87,782,973	1,463,973	606,367	11,403,176	47,441,575	26,867,882	الرصيد في بداية السنة
(44,412,142)	-	(90,894)	(5,332,709)	(23,208,937)	(15,779,602)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
1,264,078	-	-	183,965	1,043,312	36,801	إضافات
134,519	-	-	-	134,519	-	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح 14)
(169,971)	-	-	-	-	(169,971)	محول إلى استثمارات عقارية
(394,359)	-	(163,722)	(59,740)	(170,897)	-	إستيعادات
44,205,098	1,463,973	351,751	6,194,692	25,239,572	10,955,110	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:						
38,515,038	69,716	284,265	7,473,910	24,589,448	6,097,699	الرصيد في بداية السنة
(17,970,158)	-	(50,683)	(4,071,709)	(10,241,878)	(3,605,888)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
4,135,056	80,163	73,684	756,343	2,837,999	386,867	استهلاك الفترة
(299,115)	-	(76,447)	(51,771)	(170,897)	-	إستيعادات
24,380,821	149,879	230,819	4,106,773	17,014,672	2,878,678	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية						
19,824,277	1,314,094	120,932	2,087,919	8,224,900	8,076,432	كما في 31 كانون الأول 2021

13. حق استخدام الموجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الموجودات:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
16,025,258	6,826,148	الرصيد في بداية السنة
(7,523,837)	-	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
426,567	454,190	إضافات خلال السنة
(285,425)	(170,953)	استيعادات
(1,816,415)	(1,108,389)	استهلاك السنة
6,826,148	6,000,996	الرصيد في نهاية السنة

14. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال تشطيب وتوسيع وتحسينات مأجور لشركة وطن (شركة تابعة). فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,018,587	269,695	الرصيد في بداية السنة
(2,790,000)	-	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
183,127	4,000	إضافات
(134,519)	-	محول إلى عقارات وآلات ومعدات (إيضاح 12)
(7,500)	-	محول إلى موجودات غير ملموسة
269,695	273,695	الرصيد في نهاية السنة

15. موجودات غير ملموسة

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,079,498	3,849,183	برامج الحاسب الآلي
5,079,498	3,849,183	

لقد كانت الحركة على برامج الحاسب الآلي وموجودات غير ملموسة خلال السنة كما يلي:

31 كانون الأول 2022	
دولار أمريكي	
5,079,498	الرصيد في بداية السنة
1,338,644	إضافات
(2,568,959)	إطفاءات
3,849,183	الرصيد في نهاية السنة

لقد كانت الحركة على برامج الحاسب الآلي وموجودات غير ملموسة خلال سنة 2021 كما يلي:

31 كانون الأول 2021

المجموع	أخرى	الشهرة	رخصة بنك (قيمة عادلة)	برامج الحاسب الآلي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
32,340,660	1,416,691	19,452,065	4,974,712	6,497,192	الرصيد في بداية السنة
(26,506,322)	(1,193,003)	(19,452,065)	(4,974,712)	(886,542)	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
723,213	-	-	-	723,213	إضافات
7,500	-	-	-	7,500	المحول من المشاريع تحت التنفيذ
(1,485,553)	(223,688)	-	-	(1,261,865)	إطفاءات
5,079,498	-	-	-	5,079,498	الرصيد في نهاية السنة

16. موجودات ضريبية مؤجلة

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على خسائر التدني المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة والأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالإضافة إلى بعض الحسابات الأخرى، فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
10,793,439	4,163,823	الرصيد في بداية السنة
(6,419,136)	-	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
171,719	546,043	إضافات
(382,199)	-	إطفاءات
4,163,823	4,709,866	الرصيد في نهاية السنة

17. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
7,192,197	11,601,275	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
-	5,134,602	مشتقات مالية موجبة
-	3,000,000	مستحق من شركة تأمين (إيضاح 34)
1,483,853	1,809,463	مصاريف مدفوعة مقدماً
850,212	850,212	مستحق من جهات ذات علاقة
592,960	647,601	حسابات تسوية بطاقات ائتمانية وصرافات آلية
271,599	188,775	قرطاسية ومطبوعات
201,806	154,212	مستحق من دائرة ضريبة القيمة المضافة
-	132,200	اصول مستملكة
1,096,311	736,779	أخرى
11,688,938	24,255,119	

18. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
8,425,404	22,480,838	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
136,157,078	45,061,953	حسابات جارية وتحت الطلب
144,582,482	67,542,791	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
2,805,001	93,660	حسابات جارية وتحت الطلب
2,805,001	93,660	
147,387,483	67,636,451	

19. ودائع العملاء

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
421,768,152	406,091,914	حسابات جارية وتحت الطلب
282,189,140	282,392,836	ودائع التوفير
428,451,920	433,862,681	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
6,976,653	10,855,260	حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة
1,139,385,865	1,133,202,691	

- بلغت ودائع القطاع العام كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 مبلغ 173,633,003 دولار أمريكي و123,336,678 دولار أمريكي أي ما نسبته 15,32% و10,82% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 مبلغ 645,502,311 دولار أمريكي و630,420,373 دولار أمريكي أي ما نسبته 56,96% و55,33% من إجمالي الودائع، على التوالي.

20. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
49,807,492	53,118,741	تسهيلات ائتمانية مباشرة
10,260,369	10,125,361	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
12,054,992	12,366,666	أخرى
72,122,853	75,610,768	

21. أموال مقترضة

سعر فائدة الإقراض (%)	الضمانات	المبلغ بالدولار الأمريكي	
2022			
2	لا يوجد	18,712,787	سلطة النقد الفلسطينية*
4,1	لا يوجد	1,666,670	صندوق سند للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة***
		20,379,457	
2021			
2 - 1,8	لا يوجد	42,671,971	سلطة النقد الفلسطينية*
3,54 و 3,595	لا يوجد	5,555,556	البنك الأوروبي للتنمية**
4,1	لا يوجد	2,777,780	صندوق سند للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة***
		51,005,307	

* قامت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام 2020 بمنح البنك ودائع تحفيزية بمبلغ 200 مليون شيكل مقسمة إلى ثلاث ودائع تستحق خلال ثلاثة سنوات بواقع استحقاق ودبعة كل سنة وبفوائد تتراوح بين 1,6% و2%, وذلك كحوافز للبنك نتيجة استنواذه على فروع البنك التجاري الأردني في فلسطين، استحققت الوديعة الأولى خلال عام 2021 بقيمة 67 مليون شيكل، كما استحققت الوديعة الثانية خلال العام بقيمة 67 مليون شيكل.

** قام البنك خلال عام 2019 بالتوقيع على اتفاقية مع البنك الأوروبي للتنمية تحت مسمى برنامج تيسير التجارة الخاص بالبنك الأوروبي للتنمية الذي أطلق عام 1999 والذي يهدف إلى تعزيز التجارة الخارجية بين الاقتصادات بمبلغ 5 مليون دولار أمريكي وذلك بهدف إعادة الإعمار والتنمية في فلسطين من خلال دعم تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة. يسدد هذا القرض بموجب 9 أقساط سنوية متساوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح 18 شهر، استحق القسط الأول بتاريخ 10 كانون الأول 2020 وينتهي السداد للقرضين بتاريخ 11 كانون الأول 2023. يستحق على القرض فائدة بمعدل 6,71%. تم الاتفاق بين الطرفين خلال عام 2021 على تخفيض سعر الفائدة على القرض من 6,71% إلى 3,595%. كما قام البنك خلال عام 2021 بالتوقيع على اتفاقية مع البنك الأوروبي للتنمية بهدف دعم القطاع الخاص وبالإخص دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة بمبلغ عشرة ملايين دولار أمريكي، يسدد هذا القرض بموجب 3 أقساط سنوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح سنة. يستحق على القرض فائدة بمعدل 3,54%. قام البنك خلال السنة بسداد مبكر لكامل قيمة القرض.

*** قام البنك خلال عام 2019 بالتوقيع على اتفاقية مع صندوق سند للمشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بمبلغ خمسة مليون دولار أمريكي بهدف دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة. يسدد هذا القرض بموجب 9 أقساط نصف سنوية متساوية، استحق القسط الأول بتاريخ 5 كانون الثاني 2020 وينتهي السداد بتاريخ 5 كانون الثاني 2024. يستحق على القرض فائدة بمعدل 6,41%. تم الاتفاق بين الطرفين خلال عام 2021 على تخفيض سعر الفائدة على القرض إلى 4,1%.

22. قروض مساندة

حصل البنك خلال الأعوام الماضية على قروض مساندة بموجب اتفاقيات تم توقيعها مع عدة أشخاص وشركات محلية بمجموع 40 مليون دولار أمريكي بنسبة فائدة سنوية تتراوح بين 5,15% إلى 5,75%، تسدد على أساس شهري في حين يسدد أصل القرض عند الإستحقاق خلال عامي 2024 و2025. يقوم

البنك ولأغراض احتساب كفاية رأس المال باحتساب القروض كجزء من الشريحة الثانية لرأس المال البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ومقررات لجنة بازل.

قام البنك خلال العام بسداد مبلغ 4 مليون دولار أمريكي من هذه القروض المساندة ليصبح الرصيد القائم 31 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 35 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2021.

23. مخصصات متنوعة

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

الرصيد في بداية السنة دولار أمريكي	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4) دولار أمريكي	المكون خلال السنة دولار أمريكي	المدفوع خلال السنة دولار أمريكي	الرصيد في نهاية السنة دولار أمريكي
31 كانون الأول 2022				
6,126,286	-	1,477,467	(1,222,539)	6,381,214
200,000	-	-	-	200,000
6,326,286	-	1,477,467	(1,222,539)	6,581,214
31 كانون الأول 2021				
15,666,259	(9,011,141)	2,612,996	(3,141,828)	6,126,286
697,931	(563,901)	195,970	(130,000)	200,000
16,364,190	(9,575,042)	2,808,966	(3,271,828)	6,326,286

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

24. مخصصات الضرائب

2021 دولار أمريكي	2022 دولار أمريكي	
3,333,360	1,281,190	الرصيد في بداية السنة
(1,757,684)	-	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
5,062,432	4,705,981	التخصيص للسنة
(981,600)	(1,544,599)	وفر سنوات سابقة
(49,535)	(34,939)	خصم على السلفيات المدفوعة
(4,388,404)	(485,197)	ضرائب مدفوعة خلال السنة
-	791,090	أسترداد فائض مبالغ مسددة عن سنوات سابقه
62,621	6,718	فروقات عملة
1,281,190	4,720,244	الرصيد في نهاية السنة

حصل البنك على مخالطات نهائية من دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله حتى عام 2020. بلغت نسبة الضريبة القانونية على الدخل 15%، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة 16% وذلك لعامي 2022 و2021. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (4) لسنة 2014 بشأن تعديل القرار بقانون رقم (8) لسنة 2011 المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة 10% من تلك الأرباح.

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,062,432	4,705,981	التخصيص للسنة الحالية
(981,600)	(1,544,599)	وفر سنوات سابقة
210,480	(546,043)	(إطفاء) إضافات موجودات ضريبية مؤجلة، بالصافي*
(49,535)	(34,939)	خصم على سلفيات مدفوعة
4,241,777	2,580,400	مصروف الضرائب للسنة

* يمثل هذا البند رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة المحسوبة على خسائر التدني المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة والأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بالإضافة إلى بعض الحسابات الأخرى.

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
18,164,513	19,581,618	الربح المحاسبي للبنك
19,720,080	22,343,827	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
13,850,801	13,579,686	الربح الخاضع لضريبة الدخل
2,720,011	3,081,907	ضريبة القيمة المضافة على الربح للسنة
2,077,620	2,242,336	ضريبة الدخل على الربح
4,797,631	5,324,243	الضرائب للسنة
5,062,432	4,705,981	المخصص المكون

حسب رأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك، فإن المخصصات المكونة لمواجهة الالتزامات الضريبية كافية.

25. مطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الإيجار:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
15,806,540	6,715,176	رصيد بداية السنة
(7,087,133)	-	استبعاد شركة تابعة (إيضاح 4)
426,567	656,014	إضافات
(342,298)	(197,361)	إستبعادات
(2,469,775)	(1,506,616)	الإيجارات المدفوعة
381,275	239,997	فوائد مطلوبات عقود الإيجار المدفوعة
6,715,176	5,907,210	رصيد نهاية السنة

إن قيمة مصروف الإيجار للعقود قصيرة الاجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 بلغت 324,316 دولار أمريكي و366,778 دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021. (إيضاح 36).

26. مطلوبات أخرى

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,285,795	3,600,072	ذمم دائنة
3,711,737	3,408,235	فوائد مستحقة غير مدفوعة
2,565,312	2,402,185	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
3,647,263	1,973,787	شيكات مصدقة وحوالات واردة
600,845	1,945,229	مصاريف مستحقة
860,000	1,889,211	مكافئات مستحقة
1,886,525	1,818,528	مبالغ محجوزة
1,029,806	1,421,193	حسابات تسوية بطاقات ائتمانية وصرافات آلية
613,861	1,042,687	ضرائب مستحقة على الرواتب
856,329	810,529	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
714,088	566,558	قروض استدامة*
481,345	636,715	شيكات المقاصة
248,026	466,484	مخصص مؤسسة ضمان الودائع
4,290,953	-	مشتقات مالية سالبة
998,756	673,942	أخرى
25,790,641	22,655,355	

* وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2021/8) وبهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد 19) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، تم منح قروض استدامة من سلطة النقد الفلسطينية بحيث تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة 0,5% على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى 3% من المقترضين.

27. علاوة إصدار

تم بتاريخ 25 كانون الثاني 2015 توقيع اتفاقية مع بنك الإتحاد في الأردن والتي تم بموجبها إدخال بنك الإتحاد في الأردن كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة 5,4% من رأسمال البنك أي ما يعادل 4,031,794 سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (0,14) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها 564,451 دولار أمريكي.

كما تم بتاريخ 29 تموز 2020 توقيع اتفاقية مع البنك التجاري الأردني والتي تم بموجبها إدخال البنك التجاري الأردني كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة 15% من رأسمال البنك أي ما يعادل 13,764,707 سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (1,25) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها 17,205,882 دولار أمريكي.

28. احتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون المصارف يقتطع ما نسبته 10% من الأرباح الصافية سنوياً 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 إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) بنسبة 1,5% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية والفوائد والأرباح المعلقة و0,5% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2013/53)، 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 2018 بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرطبتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/2). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) وبنسبة 15% من صافي الارباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وازادتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (2018/01) والتي حددت ما نسبته 0,57% من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (2019/13) تم احتساب ما نسبته 0,66% من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام 2019. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام 2022 تعليمات رقم (2022/8) بشأن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة 0,5% من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها 31 آذار 2023 والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران 2023. 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.

29. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		أفراد
2,288,693	1,657,049	حسابات جارية مدينة
12,550,491	14,162,479	قروض وكمبيالات
14,839,184	15,819,528	
		شركات
5,232,335	2,093,273	حسابات جارية مدينة
13,920,593	17,646,352	قروض وكمبيالات
19,152,928	19,739,625	
21,547,355	20,868,596	الحكومة والقطاع العام
55,539,467	56,427,749	
1,209,202	1,301,815	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
159,947	-	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
1,236,361	1,271,605	موجودات مالية
58,144,977	59,001,169	

30. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,008,892	640,223	فوائد على ودائع العملاء:
16,057,271	13,271,972	حسابات جارية وتحت الطلب
1,578,819	607,422	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1,767,550	853,306	تأمينات نقدية
2,151,378	1,676,202	فوائد على الأموال المقترضة
313,054	76,962	فوائد على القروض المساندة
117,771	-	فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
381,275	239,997	فوائد على ودائع سلطة النقد الفلسطينية
23,376,010	17,366,084	فوائد مدفوعة على مطلوبات عقود الايجار

31. صافي إيرادات التمويل والاستثمار

للفترة منذ 1 كانون الثاني 2021 حتى

تاريخ الاستبعاد	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
27,521,622	-	إيرادات عوائد تمويلات
409,531	-	عوائد إستثمارات لدى مؤسسات مصرفية
27,931,153	-	
(3,637,109)	-	ينزل: عائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلق
24,294,044	-	

تشمل قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 نتائج أعمال الشركة التابعة حتى تاريخ الاستبعاد بينما لا تشمل القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022 نتائج أعمال الشركة التابعة نتيجة الاستبعاد (إيضاح 4) ولم يتم تصنيف الاستبعاد كعمليات غير مستمرة حيث لم يستوف الشروط المطلوبة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 5 "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة".

32. صافي إيرادات العمولات

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,838,509	3,102,035	عمولات دائنة
2,818,355	1,185,603	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,106,364	1,002,543	إدارة حساب
1,130,721	952,076	حوالات
1,087,047	873,719	شيكات مرتجعة ومعادة ومؤجلة
1,112,925	653,386	عمولة إيداع نقدي
1,706,516	953,229	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
13,800,437	8,722,591	خدمات مصرفية متفرقة
(1,952,112)	(1,230,999)	عمولات مدينة
11,848,325	7,491,592	

33. صافي أرباح محفظة موجودات مالية

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,070,446	1,062,775	عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
131,873	16,187	عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
524,839	349,443	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,727,158	1,428,405	

34. إيرادات أخرى

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,750,000	3,000,000	استرداد أرصدة متعلقة بحدث تشغيلي*
400,000	-	إيرادات مفتاحية وطلوات
431,591	315,934	أخرى
3,581,591	3,315,934	

* يمثل هذا البند تعويض شركة التأمين للبنك عن بوليصة الغطاء المصرفي خلال عام 2022 بمبلغ 3 مليون دولار أمريكي

واسترداد بمبلغ 2.75 مليون دولار خلال عام 2021 من أحد الأطراف ذات العلاقة بحدث تشغيلي تعرض له البنك في السنوات السابقة.

35. نفقات الموظفين

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
20,862,210	16,448,452	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
3,149,268	2,561,201	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
2,612,996	1,477,467	مخصص تعويض نهاية الخدمة
1,384,282	899,810	مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
1,127,228	751,412	تأمين صحي
345,664	294,022	سفر ومواصلات
145,402	255,527	مصاريف تدريب
142,911	42,222	ملابس
297,830	248,651	أخرى
30,067,791	22,978,764	

* يساهم البنك بنسبة 10% من الراتب الأساسي للموظف ويساهم الموظف بنسبة تتراوح بين 5% و10% من راتبه الأساسي لصندوق الإيداع حسب سنوات الخدمة. يظهر رصيد صندوق الإيداع غير المستثمر ضمن بند ودائع العملاء.

36. مصاريف تشغيلية أخرى

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,618,242	4,836,321	رسوم ورخص واشتراكات
1,552,823	1,691,792	صندوق ضمان الودائع*
2,150,953	1,313,964	صيانة
1,048,086	1,165,691	تأمينات
1,394,212	844,845	أتعاب مهنية واستشارية
1,439,293	700,000	مصاريف دعاية وإعلان
366,778	324,316	إيجارات (إيضاح 25)
414,056	296,716	قرطاسية ومطبوعات
1,192,206	281,684	بريد وهاتف
567,826	224,440	مياه وكهرباء وتدفئة
380,439	215,000	تبرعات ورعايات**
138,036	131,993	رسوم تأمين قروض الرهن العقاري
208,814	108,482	ضريبة
91,145	85,450	ضريبة الأملاك
114,770	85,373	مصاريف نقل النقد
73,693	60,658	مواصلات ومصاريف سيارات
5,221	24,894	مصاريف اجتماعات الهيئة العامة ومجلس الإدارة
2,214,319	960,803	أخرى
17,970,912	13,352,422	

* صدر بتاريخ 27 تشرين أول 2020 تعميم من المؤسسة رقم (2021/02) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (0,1% - 0,8%)، حيث واعتباراً من 1 تشرين الأول 2020، ستكون نسبة رسوم الاشتراك 0,1% من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من 0,2% من متوسط إجمالي الودائع. قامت المؤسسة بتاريخ 9 تشرين الثاني 2021 إصدار تعميم رقم (2021/2) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح 0,2% من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من مطلع عام 2022.

** يقوم البنك بتقديم التبرعات والرعايات في المجالات الاجتماعية والرياضية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة البنك لبناء أواصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة. بلغت نسبة التبرعات من صافي ربح السنة 1,26% لعام 2022 مقابل 2,7% من صافي ربح السنة لعام 2021.

37. صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية:

2022				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(73,628)	-	-	(73,628)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(71,376)	-	-	(71,376)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,605,353	3,388,918	762,161	454,274	تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة
133,204	345,799	-	(212,595)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
4,593,553	3,734,717	762,161	96,675	
2021				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
41,976	-	-	41,976	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(1,761)	-	-	(1,761)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
11,830,510	11,767,364	(349,233)	412,379	تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة
83,417	-	-	83,417	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
11,954,142	11,767,364	(349,233)	536,011	

38. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 لمخالفة البنك لبعض تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والقوانين ذات العلاقة.

39. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
8,500,085	17,001,218	
سهم	سهم	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها
94,962,017	109,945,259	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة
0,09	0,15	

40. النقد وما في حكمه

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
291,000,719	235,077,256	
287,197,935	205,454,585	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(147,387,483)	(67,636,451)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(23,234,478)	(12,976,940)	أرصدة مفيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(107,986,869)	(106,395,442)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
299,589,824	253,523,008	

41. المعاملات مع 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. فيما يلي الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 والمعاملات التي تمت مع هذه الجهات ذات العلاقة:

2021	2022	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
11,062,784	13,572,406	مجلس الإدارة وآخرون*	تسهيلات ائتمانية مباشرة
47,129,629	58,917,891	مجلس الإدارة وآخرون*	ودائع العملاء
1,518,383	1,621,123	مجلس الإدارة وآخرون*	تأمينات نقدية
570,653	508,935	مجلس الإدارة وآخرون*	ذمم دائنة
			بنود قائمة الدخل الموحدة:
1,510,689	1,292,738	مجلس الإدارة وآخرون*	فوائد وعمولات دائنة
612,896	763,686	مجلس الإدارة وآخرون*	فوائد وعمولات مدينة
374,838	184,297	مساهمون رئيسيون وشركات لهم مساهمين فيها	مصاريف دعاية وإعلان
298,614	78,537	مساهمون رئيسيون وشركات لهم مساهمين فيها	بريد وهاتف
1,875,825	2,232,198	مساهمون رئيسيون وشركات لهم مساهمين فيها	خطوط اتصالات مؤجرة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
9,406,390	11,482,487	مجلس الإدارة وآخرون*	اعتمادات وكفالات
3,413,609	7,677,782	مجلس الإدارة وآخرون*	سقوف ائتمانية غير مستغلة

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

- تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 ما نسبته 1,45% و 1,26%، على التوالي من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو بكفالتهم.
- تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 ما نسبته 9,97% و 9,31%، على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات ما بين 2% إلى 8%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع ما بين صفر إلى 3.5%.

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

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,381,878	1,558,437	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها (منافع قصيرة الأجل)
127,958	144,377	حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة (منافع طويلة الأجل)
310,667	307,000	نفقات أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني

مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني عن عامي 2021 و2022:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
38,500	42,500	السيد سمير زريق
28,500	31,250	السيدة منال زريق
26,625	30,000	السيد عزيز عبد الجواد
26,625	27,500	السيدة دينا المصري
26,625	27,500	السيد كمال أبو خديجة
26,000	27,500	السيد عمر المصري
24,125	25,250	السيد ايوب الزعرب
7,292	22,500	السيد سيزر هاني كولاجن
24,125	21,125	السيد عصام السلفيتي
30,375	13,750	السيد معن ملحم
12,250	11,250	السيد هشام حكمت زيد
-	15,000	السيد عبد الناصر الطيبي
-	11,875	السيد نمر عبد الواحد
14,333	-	السيد ميشيل الصايغ
12,500	-	السيد طلال ناصر الدين
7,292	-	السيدة غريس خوري
5,500	-	السيد سلامة خليل
310,667	307,000	

42. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2022 و2021:

قياس القيمة العادلة باستخدام

معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ القياس	31 كانون الأول 2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
					موجودات مالية بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 7):
-	-	336,000	336,000	31 كانون الأول 2022	مدرجة - بورصة فلسطين
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى (إيضاح 9):
-	-	6,326,615	6,326,615	31 كانون الأول 2022	مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	743,357	743,357	31 كانون الأول 2022	مدرجة - أسواق أجنبية
78,368	-	-	78,368	31 كانون الأول 2022	غير مدرجة
					موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح 10):
-	-	19,575,609	19,575,609	31 كانون الأول 2022	مدرجة
20,842,615	-	-	20,842,615	31 كانون الأول 2022	غير مدرجة
					موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
					مشتقات مالية موجبة (إيضاح 17)
-	5,134,602	-	5,134,602	31 كانون الأول 2022	

قياس القيمة العادلة باستخدام

معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ القياس	31 كانون الأول 2021
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
					موجودات مالية بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 7):
-	-	1,487,573	1,487,573	31 كانون الأول 2021	مدرجة - بورصة فلسطين
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح 9):
-	-	16,882,891	16,882,891	31 كانون الأول 2021	مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	744,880	744,880	31 كانون الأول 2021	مدرجة - أسواق أجنبية
78,368	-	-	78,368	31 كانون الأول 2021	غير مدرجة
					موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح 10):
-	-	5,346,569	5,346,569	31 كانون الأول 2021	مدرجة
20,454,684	-	-	20,454,684	31 كانون الأول 2021	غير مدرجة
					مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
					مشتقات مالية سالبة (إيضاح 26)
-	4,290,953	-	4,290,953	31 كانون الأول 2021	

لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين 2022 و2021.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2021 و2022:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
2021	2022	2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
290,606,441	234,756,606	290,606,441	234,756,606	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
319,725,002	205,445,739	319,725,002	205,445,739	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,487,573	336,000	1,487,573	336,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
879,617,049	934,068,830	879,617,049	934,068,830	تسهيلات ائتمانية مباشرة
17,706,139	7,148,340	17,706,139	7,148,340	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
				موجودات مالية بالكلفة المطفأة:
10,115,381	10,113,827	10,115,381	10,113,827	سندات دين محلية غير مدرجة
10,339,303	10,728,788	10,339,303	10,728,788	سندات دين أجنبية غير مدرجة
5,346,569	19,575,609	5,220,061	19,444,069	سندات دين أجنبية مدرجة
-	-	-	-	أدوات خزينة حكومية
9,933,486	22,124,681	9,933,486	22,124,681	موجودات مالية أخرى
1,544,876,943	1,444,298,420	1,544,750,435	1,444,166,880	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
147,387,483	67,636,451	147,387,483	67,636,451	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,139,385,865	1,133,202,691	1,139,385,865	1,133,202,691	ودائع العملاء
72,122,853	75,610,768	72,122,853	75,610,768	تأمينات نقدية
51,005,307	20,379,457	51,005,307	20,379,457	أموال مقترضة
35,000,000	31,000,000	35,000,000	31,000,000	قروض مساندة
6,715,176	5,907,210	6,715,176	5,907,210	مطلوبات عقود الإيجار
23,225,329	20,253,170	23,225,329	20,253,170	مطلوبات مالية أخرى
1,474,842,013	1,353,989,747	1,474,842,013	1,353,989,747	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 والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى المدرجة في الأسواق المالية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- تم إظهار الأموال المقترضة والقروض المساندة والمطلوبات المتعلقة بعقود الإيجار والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق 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 31 كانون الأول 2022.

43. التركيز في الموجودات والمطلوبات

	2022					
	الجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	دائل فلسطين
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
نفذ وأصدت لدى سلطة النقد الفلسطينية	234,756,606	-	-	-	-	234,756,606
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	205,445,739	521,599	47,921,651	60,344,007	19,582,835	77,075,647
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	336,000	-	-	-	2,135,007	336,000
تسهيلات ائتمانية مباشرة	934,068,830	-	-	-	743,357	931,933,823
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	7,148,340	-	-	-	10,153,650	6,404,983
موجودات مالية بالكلفة المضافة	40,286,684	9,790,062	4,298,926	5,930,218	-	10,113,828
استثمار في شركة طبيعة	50,240,259	-	-	-	-	50,240,259
عقارات وآلات ومعدات	20,946,235	-	-	-	-	20,946,235
حق استخدام موجودات	6,000,996	-	-	-	-	6,000,996
مشاريع تحت التنفيذ	273,695	-	-	-	-	273,695
موجودات غير ملموسة	3,849,183	-	-	-	-	3,849,183
موجودات طريقه مؤجلة	4,709,866	-	-	-	-	4,709,866
موجودات أخرى	24,255,119	1,036,408	34,673	103,265	1,138,318	21,942,455
مجموع الموجودات	1,532,317,552	11,348,069	52,255,250	66,377,490	33,753,167	1,368,583,576
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	67,636,451	93,660	-	-	-	67,542,791
ودائع العملاء	1,133,202,691	1,605,618	2,270,678	753,710	758,991	1,127,813,694
تأمينات نقدية	75,610,768	622,939	321,304	116,902	40,869	74,508,754
أموال مقرضة	20,379,457	-	-	1,666,670	-	18,712,787
فروض مساعدة	31,000,000	-	-	-	-	31,000,000
مخصصات متنوعة	6,581,214	-	-	-	-	6,581,214
مخصصات الضرائب	4,720,244	-	-	-	-	4,720,244
مطلوبات عقود البजार	5,907,210	-	-	-	-	5,907,210
مطلوبات أخرى	22,655,355	-	-	-	-	22,655,355
مجموع المطلوبات	1,367,693,390	2,322,217	2,591,982	2,537,282	799,860	1,359,442,049
رأس المال المدفوع	113,100,000	-	-	-	-	113,100,000
علاوة إصدار	17,770,333	-	-	-	-	17,770,333
احتياطي أرباح	7,786,540	-	-	-	-	7,786,540
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	3,484,033	-	-	-	-	3,484,033
احتياطي التقلبات الدورية	5,216,291	-	-	-	-	5,216,291
احتياطي القيمة العادلة	(2,262,093)	-	-	-	-	(128,286)
أرباح محوورة	19,529,058	-	-	-	-	19,529,058
صافي حقوق الملكية	164,624,162	-	-	-	-	166,757,969
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1,532,317,552	2,322,217	2,591,982	2,537,282	(1,333,947)	1,526,200,018
نود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:						
كفالات	26,574,590	-	-	52,815	2,921	26,518,854
إعتمادات مستندية	22,801,384	-	-	5,885,026	-	16,916,358
سوفت تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة	40,068,655	-	-	-	-	40,068,655
	89,444,629	-	-	5,937,841	2,921	83,503,867

2021

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	دائل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
290,606,441	-	-	-	-	290,606,441	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
319,725,002	1,312,206	48,932,832	68,605,565	42,617,054	158,257,345	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,487,573	-	-	-	-	1,487,573	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
879,617,049	-	-	-	209,993	879,407,056	تسهيلات ائتمانية مباشرة
17,706,139	-	-	-	744,880	16,961,259	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
25,674,745	4,736,819	-	483,242	10,353,492	10,101,192	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
48,090,281	-	-	-	-	48,090,281	استثمار في شركات خلية
19,824,277	-	-	-	-	19,824,277	عقارات وأثاث ومعدات
6,826,148	-	-	-	-	6,826,148	حق استخدام موجودات
269,695	-	-	-	-	269,695	مشاريع تحت التنفيذ
5,079,498	-	-	-	-	5,079,498	موجودات غير ملموسة
4,163,823	-	-	-	-	4,163,823	موجودات خيرية مؤجلة
1,688,938	51,782	-	8,664	635,161	10,993,331	موجودات أخرى
1,630,759,609	6,100,807	48,932,832	69,097,471	54,560,580	1,452,067,919	مجموع الموجودات
147,387,483	1,391,149	-	1,413,852	-	144,582,482	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,139,385,865	12,503,643	1,214,669	931,057	713,514	1,124,022,982	ودائع العملاء
72,122,853	684,356	320,829	2,030	42,356	71,073,282	تأمينات نفعية
51,005,307	-	-	8,333,336	-	42,671,971	أموال مقفولة
35,000,000	-	-	-	-	35,000,000	فروض مساندة
6,326,286	-	-	-	-	6,326,286	مخصصات متنوعة
1,281,190	-	-	-	-	1,281,190	مخصصات الضرائف
6,715,176	-	-	-	-	6,715,176	مطلوبات عقود اليربار
25,790,641	-	-	-	-	25,790,641	مطلوبات أخرى
1,485,014,801	14,579,148	1,535,498	10,680,275	755,870	1,457,464,010	مجموع المطلوبات
104,553,948	-	-	-	-	104,553,948	رأس المال المدفوع
17,770,333	-	-	-	-	17,770,333	علوة إصدار
6,086,418	-	-	-	-	6,086,418	احتياطي إجرائي
4,085,562	-	-	-	-	4,085,562	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
5,216,291	-	-	-	-	5,216,291	احتياطي التملات الدورية
(2,033,671)	-	-	-	(2,132,284)	98,613	احتياطي القيمة العادلة
10,065,927	-	-	-	-	10,065,927	أرباح محوثة
145,744,808	-	-	-	(2,132,284)	147,877,092	صافي حقوق الملكية
1,630,759,609	14,579,148	1,535,498	10,680,275	(1,376,414)	1,605,341,102	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
						ينفذ خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
26,661,627	-	-	187,256	2,015,726	24,458,645	كفالات
25,274,265	-	-	9,995,119	-	15,279,146	إعتمادات مستندية
40,728,408	-	-	-	-	40,728,408	سجوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
92,664,300	-	-	10,182,375	2,015,726	80,466,199	

44. 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 ومخاطر السيولة 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 سقوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة (فرد أو مؤسسة) ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

1. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر)

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
157,406,210	132,758,575	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
319,725,002	205,445,739	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
879,617,049	934,068,830	تسهيلات ائتمانية مباشرة
25,674,745	40,286,684	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
9,933,486	22,124,681	موجودات مالية أخرى
<u>1,392,356,492</u>	<u>1,334,684,509</u>	
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
26,661,627	26,574,590	كفالات
25,274,265	22,801,384	إعتمادات مستندية
40,728,408	40,068,655	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
92,664,300	89,444,629	
<u>1,485,020,792</u>	<u>1,424,129,138</u>	

2. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول 2022					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
15,646,236	162,523,097	26,599,558	373,359,315	578,128,206	متدنية المخاطر
133,320,817	-	139,208,831	-	272,529,648	مقبولة المخاطر
36,602,069	-	26,253,843	-	62,855,912	تحت المراقبة غير عاملة:
3,052,070	-	7,607,955	-	10,660,025	دون المستوى
2,146,979	-	10,198,056	-	12,345,035	مشكوك فيها
19,824,969	-	33,486,016	-	53,310,985	هالكة
210,593,140	162,523,097	243,354,259	373,359,315	989,829,811	المجموع
(5,832,060)	(1,940,489)	(4,243,959)	-	(12,016,508)	فوائد معلقة
(13,126,049)	(12,753,339)	(14,828,625)	(3,036,460)	(43,744,473)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
191,635,031	147,829,269	224,281,675	370,322,855	934,068,830	
31 كانون الأول 2021					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
9,762,617	88,450,108	35,949,739	408,945,821	543,108,285	متدنية المخاطر
74,799,694	-	173,636,116	-	248,435,810	مقبولة المخاطر
21,939,412	-	40,447,314	-	62,386,726	تحت المراقبة غير عاملة:
2,042,632	-	8,890,010	-	10,932,642	دون المستوى
2,815,113	-	7,628,320	-	10,443,433	مشكوك فيها
18,429,748	-	38,663,537	-	57,093,285	هالكة
129,789,216	88,450,108	305,215,036	408,945,821	932,400,181	المجموع
(4,523,892)	(717,504)	(5,459,118)	-	(10,700,514)	فوائد معلقة
(12,219,229)	(3,743,673)	(22,714,023)	(3,405,693)	(42,082,618)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
113,046,095	83,988,931	277,041,895	405,540,128	879,617,049	

3. فيما يلي القيمة العادلة للضمانات التي تعرضت الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2022 و2021:

القيمة العادلة للضمانات										
الخصائر	صافي التعرض	إجمالي قيمة	أخرى	سيارات	أسهم	عقارية	تأمينات	إجمالي قيمة		
الائتمانية	بعد الضمانات	الضمانات	دولار أمريكي	وآلات	متداوله	دولار أمريكي	تفدية	التعرض		
المتوقعة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
320,650	133,079,225	-	-	-	-	-	-	133,079,225	التعرض الائتماني المرتبط بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:	
8,846	205,445,739	-	-	-	-	-	-	205,445,739	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية النسبيلات الائتمانية المباشرة:	
16,529,622	167,868,708	92,305,275	14,366,177	12,425,915	286,104	49,580,843	15,646,236	260,173,983	الأفراد	
4,419,687	29,401,104	38,835,823	7,520,010	3,916,565	62,099	20,044,093	7,293,056	68,236,927	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
19,758,700	148,340,195	139,719,391	4,760,159	12,912,857	9,841,712	92,898,161	19,306,502	288,059,586	الشركات الكبرى	
3,036,464	373,359,315	-	-	-	-	-	-	373,359,315	للحكومة والقطاع العام	
4,839,124	45,125,809	-	-	-	-	-	-	45,125,809	موجودات مالية بالتحفة المطهرة	
-	22,124,681	-	-	-	-	-	-	22,124,681	موجودات مالية أخرى	
48,913,093	1,124,744,776	270,860,489	26,646,346	29,255,337	10,189,915	162,523,097	42,245,794	1,395,605,265	المجموع	
118,931	79,319,268	10,125,361	-	-	-	-	10,125,361	89,444,629	التعرض الائتماني المرتبط بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:	
118,931	79,319,268	10,125,361	-	-	-	-	10,125,361	89,444,629		

القيمة العادلة للضمانات

النسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أذى	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	31 كانون الأول 2021
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
394,278	157,800,488	-	-	-	-	-	-	157,800,488	التعرض الائتماني المرتبط بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة: أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
80,222	319,805,224	-	-	-	-	-	-	319,805,224	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
14,774,269	129,047,888	69,570,646	1,178,853	14,702,533	371,601	43,693,994	9,623,665	198,618,534	التسهيلات الائتمانية المباشرة: الأفراد
4,482,039	22,554,430	27,441,483	1,139,925	3,856,695	59,917	19,810,588	2,574,358	49,995,913	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
19,420,617	147,909,918	126,929,995	3,221,729	12,276,489	12,640,856	87,813,518	10,977,403	274,839,913	الشركات الكبرى
3,405,693	408,945,821	-	-	-	-	-	-	408,945,821	للحكومة والقطاع العام
4,705,920	30,380,665	-	-	-	-	-	-	30,380,665	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	9,933,486	-	-	-	-	-	-	9,933,486	موجودات مالية أخرى
47,263,038	1,226,377,920	223,942,124	5,540,507	30,835,717	13,072,374	151,318,100	23,175,426	1,450,320,044	المجموع
113,057	82,881,252	9,783,048	-	-	-	-	9,783,048	92,664,300	التعرض الائتماني المرتبط بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
113,057	82,881,252	9,783,048	-	-	-	-	9,783,048	92,664,300	

التعرض الائتماني المرتبط بنود خارج

قائمة المركز المالي الموحدة:

4. فيما يلي القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2022 و2021:

القيمة العادلة للضمانات											
الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات مصرفية مقبولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
11,119,214	11,966,343	6,681,458	290,506	2,503,107	-	3,557,942	-	329,903	18,647,801	التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة: الأفراد	
3,938,411	4,254,203	6,092,214	1,086,809	1,082,283	-	3,776,733	-	146,389	10,346,417	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
17,623,398	15,305,448	19,999,871	264,033	3,488,569	1,320,241	13,777,683	-	1,149,345	35,305,319	الشركات الكبرى	
32,681,023	31,525,994	32,773,543	1,641,348	7,073,959	1,320,241	21,112,358	-	1,625,637	64,299,537	المجموع	

القيمة العادلة للضمانات

الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات مصرفية مقبولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
10,840,300	10,339,197	7,998,986	460,909	2,524,726	9,241	4,757,520	-	246,590	18,338,183	التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة: الأفراد	
3,995,010	2,407,821	5,937,420	341,148	961,195	-	4,385,248	-	249,829	8,345,241	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
17,849,714	19,429,243	21,656,179	2,107,497	3,964,153	371,394	13,895,958	-	1,317,177	41,085,422	الشركات الكبرى	
32,685,024	32,176,261	35,592,585	2,909,554	7,450,074	380,635	23,038,726	-	1,813,596	67,768,846	المجموع	

31 كانون الأول 2021

5. فيما يلي المركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	دول عربية	دائل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
132,758,575	-	-	-	-	132,758,575	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
205,445,739	521,599	47,921,651	60,344,007	19,582,835	77,075,647	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
934,068,830	-	-	-	2,135,007	931,933,823	تسهيلات ائتمانية مباشرة
40,286,684	6,434,756	4,298,926	5,930,218	13,508,957	10,113,827	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
22,124,681	1,036,408	34,673	103,265	1,988,530	18,961,805	موجودات مالية أخرى
1,334,684,509	7,992,763	52,255,250	66,377,490	37,215,329	1,170,843,677	المجموع كما في 31 كانون الأول 2022
1,392,356,492	1,024,307	48,932,832	69,097,470	61,478,000	1,211,823,883	المجموع كما في 31 كانون الأول 2021
26,574,590	-	-	52,815	2,921	26,518,854	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
22,801,384	-	-	5,885,026	-	16,916,358	كفالات
40,068,655	-	-	-	-	40,068,655	اعتمادات مستندية
89,444,629	-	-	5,937,841	2,921	83,503,867	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
92,664,300	-	-	10,182,375	2,015,726	80,466,199	المجموع كما في 31 كانون الأول 2021

6. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2022 و2021:

31 كانون الأول 2022				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,170,843,677	31,618,513	74,114,366	1,065,110,798	داخل فلسطين
37,215,329	575,138	-	36,640,191	دول عربية
66,377,490	-	-	66,377,490	أوروبا
52,255,250	-	-	52,255,250	أمريكا
7,992,763	-	-	7,992,763	أخرى
<u>1,334,684,509</u>	<u>32,193,651</u>	<u>74,114,366</u>	<u>1,228,376,492</u>	المجموع
31 كانون الأول 2021				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,211,823,883	34,794,764	96,959,140	1,080,069,979	داخل فلسطين
61,478,000	826,922	-	60,651,078	دول عربية
69,097,470	-	-	69,097,470	أوروبا
48,932,832	-	-	48,932,832	أمريكا
1,024,307	-	-	1,024,307	أخرى
<u>1,392,356,492</u>	<u>35,621,686</u>	<u>96,959,140</u>	<u>1,259,775,666</u>	المجموع

7. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	أدى	زراعي	عقاري	تجاري	مالي	قطاع عام	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
132,758,575	-	-	-	-	132,758,575	-	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
205,445,739	-	-	-	-	205,445,739	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
934,068,830	236,242,255	-	169,830,624	157,674,029	-	370,321,922	تسهيلات ائتمانية مباشرة
40,286,684	-	-	-	-	40,286,684	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
22,124,681	-	-	-	-	22,124,681	-	موجودات مالية أدى
1,334,684,509	236,242,255	-	169,830,624	157,674,029	400,615,679	370,321,922	المجموع كما في 31 كانون الأول 2022
إجمالي	أدى	زراعي	عقاري	تجاري	مالي	قطاع عام	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
157,406,210	-	-	-	-	157,406,210	-	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
319,725,002	-	-	-	-	319,725,002	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
879,617,049	265,006,026	-	83,988,931	125,081,964	-	405,540,128	تسهيلات ائتمانية مباشرة
25,674,745	-	-	-	-	25,674,745	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
9,933,486	-	-	-	-	9,933,486	-	موجودات مالية أدى
1,392,356,492	265,006,026	-	83,988,931	125,081,964	512,739,443	405,540,128	المجموع كما في 31 كانون الأول 2021

8. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2022 و2021:

31 كانون الأول 2022				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
132,758,575	-	-	132,758,575	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
205,445,739	-	-	205,445,739	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
370,321,922	-	-	370,321,922	قطاع عام
169,830,624	12,072,807	27,416,217	130,341,600	القروض العقارية
157,673,696	15,021,831	10,683,834	131,968,031	الصناعة والتجارة والزراعة
98,988,380	2,710,743	16,757,678	79,519,959	قطاع خدماتي
137,254,208	2,761,790	18,308,836	116,183,582	قروض استهلاكية
40,286,684	575,138	-	39,711,546	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
22,124,681	-	-	22,124,681	موجودات مالية أخرى
<u>1,334,684,509</u>	<u>33,142,309</u>	<u>73,166,565</u>	<u>1,228,375,635</u>	المجموع

31 كانون الأول 2021				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
157,406,210	-	-	157,406,210	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
319,725,002	-	-	319,725,002	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
405,540,128	-	-	405,540,128	قطاع عام
83,988,931	7,210,901	19,669,494	57,108,536	القروض العقارية
125,081,964	1,404,365	35,646,189	88,031,410	الصناعة والتجارة والزراعة
84,492,125	130,256	4,622,110	79,739,759	قطاع خدماتي
180,513,901	26,049,242	37,021,347	117,443,312	قروض استهلاكية
25,674,745	826,922	-	24,847,823	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
9,933,486	-	-	9,933,486	موجودات مالية أخرى
<u>1,392,356,492</u>	<u>35,621,686</u>	<u>96,959,140</u>	<u>1,259,775,666</u>	المجموع

9. 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 ائتمالية 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 31 كانون الأول 2022:

عوامل الاقتصاد الكلي	السياريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)					السياريو المستخدم	عوامل الاقتصاد الكلي
			2022	2023	2024	2025	2026		
النتائج المحلي الإجمالي	السياريو العادي	40	1,61	1,16	0,12	(0,18)	(0,13)	السياريو العادي	
	السياريو الأفضل	30	9,96	7,78	6,74	6,49	6,54	السياريو الأفضل	
	السياريو الأسوأ	30	(4,27)	(5,46)	(6,5)	(6,8)	(6,75)	السياريو الأسوأ	
معدلات التضخم									
	السياريو العادي	40	5,69	3,8	2,49	2,17	2,29	السياريو العادي	
	السياريو الأفضل	30	7,58	4,44	3,13	2,81	2,93	السياريو الأفضل	
	السياريو الأسوأ	30	4,27	3,15	1,84	1,52	1,64	السياريو الأسوأ	

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحدث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 31 كانون الأول 2021:

عوامل الاقتصاد الكلي	السياريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	2021	2022	2023	2024	2025	2026	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	عوامل الاقتصاد الكلي (%)
الناتج المحلي الإجمالي	السياريو العادي	40	2,01	3,57	1,74	0,12	(0,18)	7,06	7,11	(0,13)	7,06	(0,13)
	السياريو الأفضل	30	9,25	10,80	8,98	7,36	(7,42)	(7,37)	(7,37)	7,36	(7,42)	(7,37)
معدلات البطالة	السياريو الأسوأ	30	(5,23)	(3,67)	(5,50)	(7,12)	(7,12)	(7,42)	(7,37)	(7,12)	(7,42)	(7,37)
	السياريو العادي	40	1,19	1,69	1,59	1,59	1,59	1,59	1,59	1,59	1,59	1,59
	السياريو الأفضل	30	2,01	2,52	2,42	2,42	2,42	2,42	2,42	2,42	2,42	2,42
	السياريو الأسوأ	30	0,36	0,86	0,76	0,76	0,76	0,76	0,76	0,76	0,76	0,76

قام البنك باحتساب وزن مرجح بنسبة 100% للسيناريو الأسوأ عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لموظفي القطاع العام في المحافظات الجنوبية.

10. تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		القطاع الخاص:
474,217	14,651,144	من AAA+ الى A-
14,272,416	14,946,575	من BBB+ الى B-
826,920	575,138	أقل من B-
10,101,192	10,113,827	غير مصنف
25,674,745	40,286,684	المجموع

ثانياً: مخاطر السوق

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

1. مخاطر أسعار الفائدة

تتجمل 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 الآجال 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:

2021		2022		العملة
حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	
(311,824)	10	(223,581)	10	دولار أمريكي
52,898	10	(133,957)	10	شيقل إسرائيلي
(101,510)	10	(81,423)	10	دينار أردني
3,578	10	(25,756)	10	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من 3 سنوات	فجوة إعادة تسعير الفائدة				أقل من شهر	31 كانون الأول 2022
			من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر إلى 3 شهور		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
234,756,606	234,756,606	-	-	-	-	-	-	موجودات
205,445,739	152,741,861	-	-	-	-	2,499,972	50,203,906	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
336,000	336,000	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
934,068,830	-	593,517,050	172,196,314	60,114,879	77,040,483	15,408,829	15,791,275	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
7,148,340	7,148,340	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
40,286,684	-	25,831,877	11,192,213	-	122,882	2,831,176	308,536	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخرى
50,240,259	50,240,259	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
20,946,235	20,946,235	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركة طليقة
6,000,996	6,000,996	-	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
273,695	273,695	-	-	-	-	-	-	حق استخدام موجودات
3,849,183	3,849,183	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
4,709,866	4,709,866	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
24,255,119	24,255,119	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,532,317,552	505,258,160	619,348,927	183,388,527	60,114,879	77,163,365	20,739,977	66,303,717	موجودات أخرى
								مجموع الموجودات
								مطلوبات
67,636,451	67,636,451	-	-	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,133,202,691	645,502,311	364,393	44,358,621	135,538,873	63,362,870	86,325,058	157,750,565	ودائع العملاء
75,610,768	58,255,268	-	3,727,504	4,866,164	6,236,254	1,247,310	1,278,268	تأمينات نقدية
20,379,457	-	-	555,560	18,712,787	555,555	-	555,555	أموال مقترضة
31,000,000	-	-	31,000,000	-	-	-	-	قروض مساندة
6,581,214	6,581,214	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
4,720,244	4,720,244	-	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
5,907,210	-	3,946,429	1,503,616	398,069	31,748	18,232	9,116	مطلوبات عقود الايجار
22,655,355	22,655,355	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
1,367,693,390	805,350,843	4,310,822	81,145,301	159,515,893	70,186,427	87,590,600	159,593,504	مجموع المطلوبات
								حقوق الملكية
113,100,000	113,100,000	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
17,770,333	17,770,333	-	-	-	-	-	-	علاوة إصدار
7,786,540	7,786,540	-	-	-	-	-	-	احتياطي إجباري
3,484,033	3,484,033	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
5,216,291	5,216,291	-	-	-	-	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
(2,262,093)	(2,262,093)	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
19,529,058	19,529,058	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
164,624,162	164,624,162	-	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
1,532,317,552	969,975,005	4,310,822	81,145,301	159,515,893	70,186,427	87,590,600	159,593,504	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(464,716,845)	615,038,105	102,243,226	(99,401,014)	6,976,938	(66,850,623)	(93,289,787)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	464,716,845	(150,321,260)	(252,564,486)	(153,163,472)	(160,140,410)	(93,289,787)	الفجوة التراكمية

المجموع	عناصر بدون فائدة	فجوة إعادة تسعير الفائدة						أقل من شهر	31 كانون الأول 2021
		أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر إلى 3 شهور	من شهر		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
									موجودات
290,606,441	290,606,441	-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
319,725,002	244,252,720	-	2,820,875	22,165,865	13,827,054	36,658,488	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,487,573	1,487,573	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
879,617,049	-	532,691,963	184,075,870	36,084,934	14,817,133	92,578,413	19,368,736	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
17,706,139	17,706,139	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
25,674,745	-	14,494,331	10,747,505	153,448	-	-	279,461	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
48,090,281	48,090,281	-	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركات حليفة
19,824,277	19,824,277	-	-	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
6,826,148	6,826,148	-	-	-	-	-	-	-	حق استخدام موجودات
269,695	269,695	-	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
5,079,498	5,079,498	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
4,163,823	4,163,823	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
11,688,938	11,688,938	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
1,630,759,609	649,995,533	547,186,294	197,644,250	58,404,247	28,644,187	129,236,901	19,648,197	-	مجموع الموجودات
									مطلوبات
147,387,483	147,387,483	-	-	-	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,139,385,865	630,420,373	3,082,691	67,473,423	161,408,618	78,454,034	82,072,474	116,474,252	-	ودائع العملاء
72,122,853	50,080,355	-	8,875,117	2,968,052	1,218,736	7,614,745	1,365,848	-	تأمينات نقدية
51,005,307	-	-	23,953,345	22,051,963	3,888,889	555,555	555,555	-	أموال مقرضة
35,000,000	-	18,500,000	16,500,000	-	-	-	-	-	فروض مساندة
6,326,286	6,326,286	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
1,281,190	1,281,190	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
6,715,176	-	3,421,198	2,148,569	1,123,797	8,172	5,403	8,037	-	مطلوبات عقود الاجار
25,790,641	25,790,641	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
1,485,014,801	861,286,328	25,003,889	118,950,454	187,552,430	83,569,831	90,248,177	118,403,692	-	مجموع المطلوبات
									حقوق الملكية
104,553,948	104,553,948	-	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
17,770,333	17,770,333	-	-	-	-	-	-	-	علاوة إصدار
6,086,418	6,086,418	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي إجباري
4,085,562	4,085,562	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
5,216,291	5,216,291	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
(2,033,671)	(2,033,671)	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
10,065,927	10,065,927	-	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
145,744,808	145,744,808	-	-	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
1,630,759,609	1,007,031,136	25,003,889	118,950,454	187,552,430	83,569,831	90,248,177	118,403,692	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(357,035,603)	522,182,405	78,693,796	(129,148,183)	(54,925,644)	38,988,724	(98,755,495)	-	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	357,035,603	(165,146,802)	(243,840,598)	(114,692,415)	(59,766,771)	(98,755,495)	-	الفجوة التراكمية

2. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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

2021			2022			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية الموحدة	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في المؤشر (%)	الأثر على حقوق الملكية الموحدة	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في المؤشر (%)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	
1,688,289	148,757	10	632,662	33,600	10	بورصة فلسطين
74,488	-	10	74,336	-	10	أسواق مالية أجنبية
7,837	-	10	7,837	-	10	أسهم غير مدرجة

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

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

2021		2022		العملة
الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	(%)	
(22,921)	10	(18,162)	10	شيفل إسرائيلي
36,174	10	227,406	10	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

إجمالي	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	31 كانون الأول 2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	الموجودات
172,997,575	7,697,393	127,612,925	37,687,257	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
137,064,788	24,311,520	88,718,653	24,034,615	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
693,817,084	52,656,732	476,701,977	164,458,375	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
12,274,878	2,121,228	-	10,153,650	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
60,620,478	1,716,219	3,681,294	55,222,965	موجودات مالية أخرى
1,076,774,803	88,503,092	696,714,849	291,556,862	مجموع الموجودات
				المطلوبات
34,084,942	911	15,398,061	18,685,970	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
718,027,080	55,033,335	396,865,615	266,128,130	ودائع العملاء
37,498,906	3,412,014	29,652,159	4,434,733	تأمينات نقدية
18,712,788	-	18,712,788	-	أموال مقترضة
265,553,593	27,782,777	236,267,850	1,502,966	مطلوبات مالية أخرى
1,073,877,309	86,229,037	696,896,473	290,751,799	مجموع المطلوبات
2,897,494	2,274,055	(181,624)	805,063	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
44,451,453	14,821,854	26,581,289	3,048,310	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
إجمالي	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	31 كانون الأول 2021
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	الموجودات
219,457,854	7,351,207	175,981,582	36,125,065	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
228,585,706	26,073,425	159,555,571	42,956,710	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
661,287,585	52,560,701	474,801,365	133,925,519	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
12,583,046	2,229,553	-	10,353,493	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
94,417,957	1,611,856	4,095,525	88,710,576	موجودات أخرى
1,216,332,148	89,826,742	814,434,043	312,071,363	مجموع الموجودات
				المطلوبات
39,274,366	125,966	1,496,280	37,652,120	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
697,131,449	72,991,847	358,601,141	265,538,461	ودائع العملاء
27,212,095	1,487,829	21,088,517	4,635,749	تأمينات نقدية
42,671,972	-	42,671,972	-	أموال مقترضة
407,689,192	14,859,356	390,805,345	2,024,491	مطلوبات أخرى
1,213,979,074	89,464,998	814,663,255	309,850,821	مجموع المطلوبات
2,353,074	361,744	(229,212)	2,220,542	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
47,021,006	19,680,087	25,265,577	2,075,342	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف 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 المضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2022
	22,574,498	45,061,953	-	-	-	-	-	67,636,451	المطلوبات:
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	803,528,200	87,245,115	64,077,460	136,229,747	44,943,641	367,579	-	1,136,391,742	ودائع العملاء
تأمينات نقدية	1,279,559	1,247,310	6,236,254	4,866,164	61,982,772	-	-	75,612,059	تأمينات نقدية
أموال مقرضة	610,182	-	591,379	18,712,787	574,066	-	-	20,488,414	أموال مقرضة
قروض مساندة	-	-	-	-	34,297,016	-	-	34,297,016	قروض مساندة
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	6,581,214	6,581,214	مخصصات متنوعة
مخصصات الضرائب	-	-	-	4,720,244	-	-	-	4,720,244	مخصصات الضرائب
مطلوبات عقود الایجار	9,918	19,753	33,820	401,449	2,196,382	4,352,867	-	7,014,189	مطلوبات عقود الایجار
مطلوبات أخرى	14,174,446	1,889,211	-	4,269,720	-	-	2,321,978	22,655,355	مطلوبات أخرى
	842,176,803	135,463,342	70,938,913	169,200,111	143,993,877	4,720,446	8,903,192	1,375,396,684	مجموع المطلوبات
	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2021
	22,640,843	124,746,640	-	-	-	-	-	147,387,483	المطلوبات:
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	740,518,368	83,068,757	79,423,415	169,106,969	67,596,370	3,139,493	-	1,142,853,372	ودائع العملاء
تأمينات نقدية	1,365,848	7,614,745	1,218,736	2,968,052	15,140,578	43,850,605	-	72,158,564	تأمينات نقدية
أموال مقرضة	646,600	-	4,015,999	22,972,105	24,803,420	-	-	52,438,124	أموال مقرضة
قروض مساندة	-	-	-	-	20,249,071	23,054,641	-	43,303,712	قروض مساندة
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	6,326,286	6,326,286	مخصصات متنوعة
مخصصات الضرائب	-	-	-	1,281,190	-	-	-	1,281,190	مخصصات الضرائب
مطلوبات عقود الایجار	8,064	5,457	8,254	1,146,273	2,406,397	4,105,438	-	7,679,883	مطلوبات عقود الایجار
مطلوبات أخرى	20,489,803	856,329	-	4,444,509	-	-	-	25,790,641	مطلوبات أخرى
	785,669,526	216,291,928	84,666,404	201,919,098	130,195,836	74,150,177	6,326,286	1,499,219,255	مجموع المطلوبات

نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام 2018 اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/4) 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 100%، 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 30 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 31 كانون الأول 2022:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	
260,300,948	248,532,342	مجموع الأصول عالية الجودة
222,155,003	11,107,750	ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
392,492,116	48,372,363	أ- الودائع المستقرة
		ب- الودائع الأقل استقراراً
30,008,099	7,024,533	الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
205,285,532	82,114,213	أ- الودائع التشغيلية
849,940,750	148,618,859	ب- الودائع غير التشغيلية
40,068,655	2,003,433	الودائع والتمويل المضمون
445,668,725	76,297,149	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم
1,335,678,130	226,919,441	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
		إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
-	-	الإقراض المضمون
210,373,282	94,248,928	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
210,373,282	94,248,928	أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى
		إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
	132,670,513	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
	248,532,342	مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات
	132,670,513	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
	187%	نسبة تغطية السيولة (%)

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	
198,678,781	213,655,740	مجموع الأصول عالية الجودة
3,783,974	75,679,476	ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
69,267,351	545,428,154	أ- الودائع المستقرة
		ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
1,196,923	5,791,977	أ- الودائع التشغيلية
45,102,356	112,755,889	ب- الودائع غير التشغيلية
119,350,604	739,655,496	الودائع والتمويل المضمون
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم
2,036,420	40,728,408	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
24,879,652	483,900,947	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
146,266,676	1,264,284,851	الإقراض المضمون
-	-	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
70,903,435	164,292,265	أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى
70,903,435	164,292,265	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
75,363,241		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
198,678,781		مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات
75,363,241		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
%264		نسبة تغطية السيولة (%)

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/5) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر الى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقراراً لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 و2021:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
162,527,373	178,750,627	رأس المال الرقابي
228,044,771	219,181,459	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
619,614,545	540,341,833	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
57,507,373	211,258,176	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
33,831,580	9,356,394	تمويل وودائع أخرى
-	-	فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)
1,101,525,642	1,158,888,489	إجمالي التمويل المستقر المتاح
-	26,843	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
217,789	315,058	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
741,934	11,855,339	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني / الفئة (ب) غير المرهونة
66,028,652	-	القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية
-	-	الأصول السائلة عالية الجودة والمرهونة
-	-	المطالبات على المطارف المركزية
572,855,638	751,538,143	القروض
-	-	أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك
49,634	9,273,043	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
17,846	1,959,315	الاستثمارات المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
88,589,396	107,047,704	القروض غير المنتظمة
12,510,379	14,923,387	جميع الأصول الأخرى
2,036,420	2,171,761	تسهيلات الائتمان والسيولة القابلة للإلغاء والغير المشروطة
2,041,964	2,003,433	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
745,089,652	901,114,026	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%148	%129	نسبة صافي التمويل المستقر

نسبة الرفع المالي

أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (2021/24) بشأن تطبيق نسبة الرفع المالي، حيث تهدف هذه التعليمات الى الحد من تراكم الرفع المالي لدى المصارف وذلك من أجل الحد من أية ضغوطات على النظام المالي وعلى الاقتصاد بشكل عام، وتعزيز متطلبات رأس المال، وتجدر الإشارة الى أنه يجب أن لا تقل نسبة الرفع المالي في جميع الاحوال عن 4%.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022:

البند	2022
إجمالي مقياس التعرضات	دولار أمريكي 1,839,382,560
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للاغراض المحاسبية لكنها خارج نطاق التجمع الرقابي	37,885,078
التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات	200,967,400
التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية	-
التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج مركز البيان المالي	58,847,437
تعديلات/تعرضات أخرى	3,849,183
إجمالي مقياس التعرضات لغاية احتساب نسبة الرفع المالي	1,537,833,462
صافي الشريحة الأولى من رأس المال	113,750,868
نسبة الرفع المالي كما في 31 كانون الأول 2022	7,4%

45. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى أربع 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.
 - **حسابات القطاع العام:** يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالقطاع العام.
 - **الخبزينة:** يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.
- بالإضافة الى ذلك تم توزيع أنشطة البنك إلى قطاعي أعمال رئيسية:
- **قطاع الصيرفة التجاري:** يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية التجارية الأخرى.
 - **قطاع الصيرفة الاسلامي:** يشمل متابعة الودائع الائتمانية والخدمات المصرفية الاسلامية الأخرى.
- فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

31 كانون الأول 2022

المجموع	أدى	الذرية	شركات ومؤسسات وقطاع عام	أفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
85,276,964	3,517,684	17,794,946	44,370,633	19,593,701	إجمالي الإيرادات
(4,593,553)	-	11,800	(3,397,951)	(1,207,402)	صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
62,086,328	3,267,480	14,207,471	32,464,470	12,146,907	نتائج قطاع الأعمال
(42,504,710)					مصاريف غير موزعة
19,581,618					ربح السنة قبل الضرائب
(2,580,400)					مصروف الضرائب
17,001,218					ربح السنة
					معلومات أدى
1,532,317,552	60,035,094	538,213,628	696,849,636	237,219,194	إجمالي موجودات القطاع
1,367,693,390	39,864,023	119,015,908	545,648,059	663,165,400	إجمالي مطلوبات القطاع
50,240,259					استثمار في شركات دولية
5,790,665					مصاريف رأسمالية
6,173,524					استهلاكات واطفاعات

يعود إلى		قطاع الصيرفة الإسلامي		قطاع الصيرفة التجاري		المجموع		أدى		شركات ومؤسست عام		أفراد		31 كانون الأول 2021
قطاع الصيرفة الإسلامي	قطاع الصيرفة التجاري	قطاع الصيرفة الإسلامي	قطاع الصيرفة التجاري	قطاع الصيرفة الإسلامي	قطاع الصيرفة التجاري	قطاع الصيرفة الإسلامي	قطاع الصيرفة التجاري	قطاع الصيرفة الإسلامي	قطاع الصيرفة التجاري	قطاع الصيرفة الإسلامي	قطاع الصيرفة التجاري	قطاع الصيرفة الإسلامي	قطاع الصيرفة التجاري	
34,799,048	80,670,691	115,469,739	3,788,058	17,755,404	55,081,164	38,845,113								إجمالي الإيرادات
(2,536,099)	(9,418,043)	(11,954,142)	-	(230,496)	(9,547,458)	(2,176,188)								صافي إعادة قياس مخصصات الخسائر
28,939,541	45,610,825	74,550,366	4,871,558	15,331,588	32,446,277	21,900,943								الائتمانية المتوقعة
(20,158,513)	(36,227,340)	(56,385,853)												نتائج قطاع الأعمال
8,781,028	9,383,485	18,164,513												مصاريف غير موزعة
(3,358,377)	(883,400)	(4,241,777)												ربح السنة قبل الضرائب
5,422,651	8,500,085	13,922,736												مصروف الضرائب
														ربح السنة
														معلومات أدى
-	1,630,759,609	1,630,759,609	48,453,927	705,451,690	693,508,433	183,345,559								إجمالي موجودات القطاع
-	1,485,014,801	1,485,014,801	40,537,583	232,968,500	579,884,252	631,624,466								إجمالي مطلوبات القطاع
-	48,090,281	48,090,281												استثمار في شركات طيفة
946,333	1,224,085	2,170,418												مصاريف رأسمالية
3,556,954	3,880,070	7,437,024												استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

المجموع		دولي		مدني		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	إجمالي الإيرادات
115,469,739	85,276,964	1,970,343	1,805,583	113,499,396	83,471,381	
1,630,759,609	1,532,317,552	167,717,318	165,570,005	1,463,042,291	1,366,747,547	مجموع الموجودات
2,170,418	5,336,475	-	-	2,170,418	5,336,475	المصرفات الأسمائية

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

46. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	31 كانون الأول 2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
								موجودات
234,756,606	106,395,442	-	-	-	-	-	128,361,164	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
205,445,739	12,976,940	-	-	-	-	84,162,411	108,306,388	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
336,000	336,000	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من ظلال الأرباح أو الخسائر
934,068,830	-	593,517,050	172,196,314	60,114,879	77,040,483	15,408,829	15,791,275	تسهيلات ائتمانية مباشرة
7,148,340	7,148,340	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من ظلال الدخل الشامل الأخرى
40,286,684	-	25,831,877	11,192,213	-	122,882	2,831,176	308,536	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
50,240,259	50,240,259	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركة طيفة
20,946,235	20,946,235	-	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
6,000,996	6,000,996	-	-	-	-	-	-	حق استخدام موجودات
273,695	273,695	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
3,849,183	3,849,183	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
4,709,866	4,709,866	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
24,255,119	9,346,568	-	12,451,487	1,809,463	-	-	647,601	موجودات أخرى
1,532,317,552	222,223,524	619,348,927	195,840,014	61,924,342	77,163,365	102,402,416	253,414,964	مجموع الموجودات
								مطلوبات
67,636,451	-	-	-	-	-	45,061,953	22,574,498	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,133,202,691	-	364,393	44,358,621	135,538,873	63,362,870	86,325,058	803,252,876	ودائع العملاء
75,610,768	-	-	61,982,772	4,866,164	6,236,254	1,247,310	1,278,268	تأمينات نقدية
20,379,457	-	-	555,560	18,712,787	555,555	-	555,555	أموال مقرضة
31,000,000	-	-	31,000,000	-	-	-	-	قروض مساندة
6,581,214	6,581,214	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
4,720,244	-	-	-	4,720,244	-	-	-	مخصصات الضرائب
5,907,210	-	3,946,429	1,503,616	398,069	31,748	18,232	9,116	مطلوبات عقود اليجار
22,655,355	2,321,978	-	-	4,269,720	-	1,889,211	14,174,446	مطلوبات أخرى
1,367,693,390	8,903,192	4,310,822	139,400,569	168,505,857	70,186,427	134,541,764	841,844,759	مجموع المطلوبات
								حقوق الملكية
113,100,000	113,100,000	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
17,770,333	17,770,333	-	-	-	-	-	-	علاوة اصدار
7,786,540	7,786,540	-	-	-	-	-	-	احتياطي إجباري
3,484,033	3,484,033	-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
5,216,291	5,216,291	-	-	-	-	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
(2,262,093)	(2,262,093)	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
19,529,058	19,529,058	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
164,624,162	164,624,162	-	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
1,532,317,552	173,527,354	4,310,822	139,400,569	168,505,857	70,186,427	134,541,764	841,844,759	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	48,696,170	615,038,105	56,439,445	(106,581,515)	6,976,938	(32,139,348)	(588,429,795)	فجوة الاستحقاق
-	-	(48,696,170)	(663,734,275)	(720,173,720)	(613,592,205)	(620,569,143)	(588,429,795)	الفجوة التراكمية

31 كانون الأول 2021	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	182,619,572	-	-	-	-	-	107,986,869	290,606,441
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	95,298,951	132,435,880	17,606,571	50,993,637	2,820,875	-	20,569,088	319,725,002
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	1,487,573	1,487,573
تسهيلات ائتمانية مباشرة	19,368,736	92,578,413	14,817,133	36,084,934	184,075,870	532,691,963	-	879,617,049
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	17,706,139	17,706,139
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	279,461	-	-	153,448	10,747,505	14,494,331	-	25,674,745
استثمار في شركات طيفة	-	-	-	-	-	-	48,090,281	48,090,281
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	-	19,824,277	19,824,277
حق استخدام موجودات	-	-	-	-	-	-	6,826,148	6,826,148
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	269,695	269,695
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	5,079,498	5,079,498
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	4,163,823	4,163,823
موجودات أخرى	1,165,258	-	-	12,449	3,474,332	290,582	6,746,317	11,688,938
مجموع الموجودات	298,731,978	225,014,293	32,423,704	87,244,468	201,118,582	547,476,876	238,749,708	1,630,759,609
مطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	23,508,111	91,196,749	3,745,000	28,937,623	-	-	-	147,387,483
ودائع العملاء	740,159,886	82,072,474	78,454,034	168,143,357	67,473,423	3,082,691	-	1,139,385,865
تأمينات نقدية	1,365,848	7,614,745	1,218,736	2,968,052	15,140,579	43,814,893	-	72,122,853
أموال مقرضة	555,555	555,555	3,888,889	22,051,963	23,953,345	-	-	51,005,307
قروض مساندة	-	-	-	-	16,500,000	18,500,000	-	35,000,000
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	6,326,286	6,326,286
مخصصات الضرائب	-	-	-	1,281,190	-	-	-	1,281,190
مطلوبات عقود الاليجار	8,037	5,403	8,172	1,123,797	2,148,569	3,421,198	-	6,715,176
مطلوبات أخرى	20,054,093	1,716,329	-	2,565,312	-	-	1,454,907	25,790,641
مجموع المطلوبات	785,651,530	183,161,255	87,314,831	227,071,294	125,215,916	68,818,782	7,781,193	1,485,014,801
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	104,553,948	104,553,948
علاوة اصدار	-	-	-	-	-	-	17,770,333	17,770,333
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	6,086,418	6,086,418
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	4,085,562	4,085,562
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	5,216,291	5,216,291
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	(2,033,671)	(2,033,671)
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	-	10,065,927	10,065,927
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	145,744,808	145,744,808
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	785,651,530	183,161,255	87,314,831	227,071,294	125,215,916	68,818,782	153,526,001	1,630,759,609
فجوة الاستحقاق	(486,919,552)	41,853,038	(54,891,127)	(139,826,826)	75,902,666	478,658,094	85,223,707	-
الفجوة التراكمية	(486,919,552)	(445,066,514)	(499,957,641)	(639,784,467)	(563,881,801)	(85,223,707)	-	-

47. السياسات التطورية للبنك

انطلاقاً من الخطة الاستراتيجية للبنك وحرصاً من البنك على تلبية احتياجات العملاء المصرفية وخدمتهم بصورة متكاملة قام البنك بالتوسع في العديد من القطاعات الجديدة لخدمة هذا الهدف حيث أن أبرز ما تتضمنه الخطة الاستراتيجية للبنك الأمور التالية:

- بناء شبكة فروع وصرافات آلية تغطي كافة المناطق في الضفة الغربية.
- تطوير منتجات جديدة غير تقليدية تلبي حاجات العملاء المصرفية المتعددة فيما يتعلق بالإقراض والاستثمار في جميع القطاعات المصرفية (أفراد، شركات، مشاريع صغيرة، الخزينة، والشركات الصغيرة والمتوسطة).
- تحسين الإجراءات المتبعة لخدمة العملاء بالسرعة والكفاءة التي تعكس رؤية البنك وأهدافه.
- بناء ذراع استثماري خاص بالبنك يقوم بإدارة الاستثمارات لصالح العملاء والبنك.
- بناء وتطوير شراكات استراتيجية مع المؤسسات والشركات المالية.
- تطوير وتدريب طاقم متخصص في الأمور المصرفية المتعددة من الطاقم البشري في البنك.
- تطوير وتحسين الأنظمة البنكية التكنولوجية التي تخدم العملاء عن بعد بسهولة ويسر وسرعة.

48. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأس مال 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، باستثناء قيام البنك برفع رأس ماله المصرح به من 110 مليون دولار أمريكي إلى 115 مليون دولار أمريكي، وتوزيع أرباح كأسهم مجانية على المساهمين بنسبة 8,13% من رأس المال المدفوع ليصل رأس المال إلى 113,100,000 دولار أمريكي (أيضاً 1).

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/8) المستندة لمقررات بازل III. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للسنة:

2021			2022		
نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ دولار أمريكي	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	نسبته إلى الموجودات	المبلغ دولار أمريكي
%	%		%	%	
15,17	7,28	118,780,102	15,17	8,89	136,189,429
12,67	6,08	99,206,640	12,67	7,42	113,750,868

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام 2022 وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/8) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

31 كانون الأول 2022	
دولار أمريكي	
113,750,868	صافي الأسهم العادية (CET 1)
113,750,868	الشريحة الأولى لرأس المال
22,438,562	الشريحة الثانية لرأس المال
136,189,430	قاعدة رأس المال
789,907,587	مخاطر الائتمان
3,751,120	مخاطر السوق
103,883,749	المخاطر التشغيلية
897,542,456	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%	
12,67	نسبة الأسهم العادية (CET 1) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
12,67	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
2,50	نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
7,42	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
8,89	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
15,17	نسبة كفاية رأس المال

49. إرتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتمل أن تطراً مقابل ما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
26,661,627	26,574,590	كفالات
25,274,265	22,801,384	إعتمادات مستندية
40,728,408	40,068,655	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
92,664,300	89,444,629	

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في 31 كانون الأول 2022 مبلغ 2,140,951 دولار أمريكي (31 كانون الأول 2021: 5,559,881 دولار أمريكي)، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية بنسبة 5% إلى 10% من كل عقد لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

50. القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ 50,049,156 دولار أمريكي و44,809,467 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 و2021، على التوالي. علماً بأن الجزء الأكبر من هذا المبلغ 32,866,675 دولار أمريكي تتعلق بقضايا الحدث التشغيلي وبراأي المستشار القانوني والإدارة التنفيذية للبنك أنها لا تستند إلى أي أساس قانوني.

في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا بإستثناء ما تم تخصيصه.

51. 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.

52. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2021 لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2022. إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.