

البنك الإسلامي العربي

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢١

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة لشركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة (البنك) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة وقائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى.

إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة.

أمور أخرى

تمثل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة أول قوائم مالية يتم مراجعتها من قبل مدقق حسابات مستقل لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول، وعليه فإن أرقام المقارنة الواردة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لم يصدر تقرير مراجعة حولها.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

عبدالله
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله - فلسطين

٣١ تشرين الأول ٢٠٢١

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١		
مدققة	غير مدققة	إيضاح	الموجودات
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٤٠١,٧٤٢,٩٠٧	٥٣٨,٨٩٤,٧٣٥	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٨,٠٧٢,٩٣٨	٨٦,٠٥١,٣٤٧	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٠٦٢,٣٦٨	٤,٠٦٢,٣٦٨	٥	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٩٤٥,٠٤٩,٨٦٦	٩٩٩,٣٢٠,٦٩٣	٦	تمويلات ائتمانية مباشرة
٦,٨٢٨,٥٧٧	٣,٤١٧,٦٣١	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٩,٠٤٨,٤٠٤	٣١,٢٤٦,٤٢٥	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٨٨٤,٩١٩	٢٦,١٠٦,٩١٩	٩	إستثمارات عقارية
٢٣,٢٩١,٠١٨	٢١,٩١٧,٩٤٧	١٠	ممتلكات ومعدات
٧٠٤,٧٣٤	٨٤٢,٩٨٢		مشاريع تحت التنفيذ
٧,٩٣٦,١٣١	٧,٠٩١,٧٨٧	١١	حق استخدام أصول مستأجرة
٣,٦٤٧,١١٧	٣,٨٦٢,٢٨٦		موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤٤٨,٢٣٤	١,٤٦٤,٢٩٥		موجودات غير ملموسة
١٩,٣٣١,٥٦٩	٢٣,٥٥٢,٥٧٥	١٢	موجودات أخرى
١,٥٥٧,٠٤٨,٧٨٢	١,٧٤٧,٨٣١,٩٩٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,١٨٦,٣١٠	٣,٩٩٩,٢٦٠	١٣	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
٦٦,٩٥٤,٢٠٥	٨٢,٢٧٨,٩٧٢	١٤	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢٧,٢٢٧,٩٤٦	٤٢,٨٧٠,٢١٧	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢٥,٩٦٦,٠٦٥	٤٠٣,٧٢٨,١١٥	١٦	حسابات العملاء الجارية
٧٣,٧٤٢,٦٢١	٨٤,٢٣٤,٥٤٣	١٧	تأمينات نقدية
٦,٧٣٠,٦٨٣	٧,٤٣٤,١٠٧	١٨	مخصصات متنوعة
٣,٢٠٧,٦٠٥	٥,٩٩١,٩٤٩	١٩	مخصصات الضرائب
٢,٦٤٥,٨٣٥	٢,٦٤٥,٨٣٥		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨,٢٥٢,٩٤٤	٧,٤٩٢,٣٦٢	٢٠	التزامات عقود مستأجرة
٢٢,٣٨٠,٧٢٣	١٧,٧٣٢,٩٤١	٢١	مطلوبات أخرى
٥٤٠,٢٩٤,٩٣٧	٦٥٨,٤٠٨,٣٠١		مجموع المطلوبات
٨٩٦,٥١٠,١١٥	٩٦٠,٩٧٥,٠١٤	٢٢	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
٨٨,٤٦٩,٢٥٢	٩١,٧١٩,٢٥٢	١	رأس المال المدفوع
٧,٣٣٩,٣٤٨	٧,٣٣٩,٣٤٨	٢٣	إحتياطي إجباري
٨,٣٧٤,٦٧٤	٨,٣٧٤,٦٧٤	٢٣	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,١١٣,٣٦٩	٤,١١٣,٣٦٩	٢٣	إحتياطي التقلبات الدورية
٧,٢٥٤,٧١٨	٧,٢٥٤,٧١٨	٩	إحتياطي الإستثمارات العقارية
(٢,٢٤٣,٦٢٨)	(١,٢٥١,٩٨٩)	٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٦,٩٣٥,٩٩٧	١٠,٨٩٩,٣٠٣		أرباح مدورة
١٢٠,٢٤٣,٧٣٠	١٢٨,٤٤٨,٦٧٥		مجموع حقوق الملكية
١,٥٥٧,٠٤٨,٧٨٢	١,٧٤٧,٨٣١,٩٩٠		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية

قائمة الدخل المرحلية

لفترة التسعة أشهر والثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الإيرادات				
٣٦,٦١٧,٠٢٩	٤٣,٥٩٩,٢١٠	١٣,١٤٧,٩٩٥	١٥,٠٢٥,٩٠٥	إيرادات التمويل والإستثمارات
(٨,٣٥٧,٦٣٠)	(١٠,١٢٩,٩٥٥)	(٢,٨٤٦,١٧٩)	(٣,١٢٩,٩٩٩)	ينزل: عائد اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٢٨,٢٥٩,٣٩٩	٣٣,٤٦٩,٢٥٥	١٠,٣٠١,٨١٦	١١,٨٩٥,٩٠٦	حصة البنك من إيرادات التمويل والإستثمارات
٣,٥١٤,٣٦٧	٤,٥١٤,٨٥٤	١,٢٧٤,٣٠٧	١,٦٣٩,٥٦٣	صافي إيرادات العملات
٢,٥٧٥,١٢٣	٤,٠١٥,١١٨	٩٦٣,٥٦٠	١,١٩٠,٨٥١	أرباح عملات أجنبية
١٧٢,٥٠٠	١٧٢,٥٠٠	١٧٢,٥٠٠	١٧٢,٥٠٠	عوائد ايجارية
٣٧٢,٥٩٦	٢٨٤,٢٨٨	-	٢,٨٧١	أرباح موجودات مالية
٢٣٩,٣٠٠	٣٣١,٤٦٣	٧٠,٩٧١	(٣٦,٧٤٥)	إيرادات أخرى
٣٥,١٣٣,٢٨٥	٤٢,٧٨٧,٤٧٨	١٢,٧٨٣,١٥٤	١٤,٨٦٤,٩٤٦	إجمالي الإيرادات
المصروفات				
(١١,٦٥١,١٤٨)	(١٢,١٣٨,٥٣٦)	(٣,٨٤٥,٣٦٠)	(٤,١٤٤,٨٢٧)	نفقات الموظفين
(٨,٩٢٣,٠٥٩)	(٩,٧٨٢,٤٨٩)	(٣,٠٤٦,٠٣٣)	(٣,٥٢٠,٩٤٥)	٢٤ مصاريف تشغيلية
(٣,٢٦٨,٠١٦)	(٣,٥٠٣,٣٠٢)	(١,٠٨٠,٧٣٦)	(١,١٥٢,٧٠٥)	استهلاكات وإطفاءات
(٣,٠٦٢,٦٨٧)	(٢,٤٦٠,٧٨٩)	(٢,١٦٨,٠٢٤)	(٨٣٧,٦٠١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٦,٩٠٤,٩١٠)	(٢٧,٨٨٥,١١٦)	(١٠,١٤٠,١٥٣)	(٩,٦٥٦,٠٧٨)	إجمالي المصروفات
٨,٢٢٨,٣٧٥	١٤,٩٠٢,٣٦٢	٢,٦٤٣,٠٠١	٥,٢٠٨,٨٦٨	الربح قبل الضرائب
(٢,٢٩٠,٠٠٠)	(٥,١٨٣,٠٥٩)	(٧٥٠,٠٠٠)	(١,٦٠٠,٠٠٠)	١٩ مصروف الضرائب
٥,٩٣٨,٣٧٥	٩,٧١٩,٣٠٣	١,٨٩٣,٠٠١	٣,٦٠٨,٨٦٨	ربح الفترة
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم				
٠,٠٦٧	٠,١٠٦	٠,٠٢١	٠,٠٤٠	٢٧ من ربح الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل الشامل المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١		إيضاح
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٩٣٨,٣٧٥	٩,٧١٩,٣٠٣	١,٨٩٣,٠٠١	٣,٦٠٨,٨٦٨	ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى:
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
				٧ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٨٠١,٣٦٣)	١,٠٥٠,٦٤٢	(٣٥٨,٣٤٣)	٢٥٤,١١٥	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
(٨٠١,٣٦٣)	١,٠٥٠,٦٤٢	(٣٥٨,٣٤٣)	٢٥٤,١١٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,١٣٧,٠١٢	١٠,٧٦٩,٩٤٥	١,٥٣٤,٦٥٨	٣,٨٦٢,٩٨٣	

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

صافي حقوق الملكية	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطيات				رأس المال المدفوع	دولار أمريكي
			إستثمارات عقارية	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري		
			دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٢٠,٢٤٣,٧٣٠	٦,٩٣٥,٩٩٧	(٢,٢٤٣,٦٢٨)	٧,٢٥٤,٧١٨	٤,١١٣,٣٦٩	٨,٣٧٤,٦٧٤	٧,٣٣٩,٣٤٨	٨٨,٤٦٩,٢٥٢	٣٠ أيلول ٢٠٢١
٩,٧١٩,٣٠٣	٩,٧١٩,٣٠٣	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
١,٠٥٠,٦٤٢	-	١,٠٥٠,٦٤٢	-	-	-	-	-	ربح الفترة
١٠,٧٦٩,٩٤٥	٩,٧١٩,٣٠٣	١,٠٥٠,٦٤٢	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	٥٩,٠٠٣	(٥٩,٠٠٣)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(٣,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٣,٢٥٠,٠٠٠	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٢,٥٦٥,٠٠٠)	(٢,٥٦٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أسهم مجانية (إيضاح ٢٩)
١٢٨,٤٤٨,٦٧٥	١٠,٨٩٩,٣٠٣	(١,٢٥١,٩٨٩)	٧,٢٥٤,٧١٨	٤,١١٣,٣٦٩	٨,٣٧٤,٦٧٤	٧,٣٣٩,٣٤٨	٩١,٧١٩,٢٥٢	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٢٩)
								الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

صافي حقوق الملكية	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطيات				رأس المال المدفوع	دولار أمريكي
			إستثمارات عقارية	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري		
			دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١١٦,٥٦٣,٦٤٠	٧,٨٣٥,٠٢٣	(١,٨٧٤,١٧٣)	٧,٢١٩,٥٠٩	٤,١١٣,٣٦٩	٧,٨١٢,٧٤٦	٦,٥٣٧,٩١٤	٨٤,٩١٩,٢٥٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٠
٥,٩٣٨,٣٧٥	٥,٩٣٨,٣٧٥	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
(٨٠١,٣٦٣)	-	(٨٠١,٣٦٣)	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٥,١٣٧,٠١٢	٥,٩٣٨,٣٧٥	(٨٠١,٣٦٣)	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(١,٤١١,٩٢٨)	-	-	-	١,٤١١,٩٢٨	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(٣,٥٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٣,٥٥٠,٠٠٠	محول الى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أسهم مجانية (إيضاح ٢٩)
١١٧,٧٠٠,٦٥٢	٤,٨١١,٤٧٠	(٢,٦٧٥,٥٣٦)	٧,٢١٩,٥٠٩	٤,١١٣,٣٦٩	٩,٢٢٤,٦٧٤	٦,٥٣٧,٩١٤	٨٨,٤٦٩,٢٥٢	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ٢٩)
								الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
غير مدققة	غير مدققة		أنشطة التشغيل
دولار أمريكي	دولار أمريكي		الربح قبل الضرائب
٨,٢٢٨,٣٧٥	١٤,٩٠٢,٣٦٢		تعديلات:
			مخصصات متنوعة
٨٣٣,٤٨٦	٩٣١,١٤١		إستهلاكات وإطفاءات
٣,٢٦٨,٠١٦	٣,٥٠٣,٣٠٢		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٠٦٢,٦٨٧	٢,٤٦٠,٧٩٠		خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٩٢)	٩٠,٤٤٣		
١٥,٣٩٢,٢٧٢	٢١,٨٨٨,٠٣٨		التغير في الموجودات والمطلوبات:
			متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(١٣,١٥٧,٠٦١)	٧,٨٠٩,١٢٩		تمويلات ائتمانية مباشرة
(١٤٣,١٣٧,٥٩٧)	(٥٣,٩٠٩,٥٠١)		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٤,٩٣٦,٥٣٠)	(١,٩٨٨,٧١٧)		إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٨٠٢,٢٣٢)	-		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٠,٢٠٦,٦١١	(٣,٨٢٥,٧٨٢)		ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-		موجودات أخرى
(١١,٠٥٣,٦٤١)	(٤,٢٢١,٠٠٦)		حسابات العملاء الجارية
٥٦,٥٨٩,٧٧٨	٧٧,٧٦٢,٠٥٠		التأمينات النقدية
٦,٦٧٣,٥٣٧	١٠,٤٩١,٩٢٢		مطلوبات أخرى
(٩,٠٦٣,٠١٢)	(٤,٦٤٧,٧٨٢)		
(٦٣,٢٨٧,٨٧٥)	٤٩,٣٥٨,٣٥١		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات
(١٢٢,٧٧٦)	(٢٢٧,٧١٧)		مخصصات متنوعة مدفوعة
(١,٩٧٤,٤٢٤)	(٢,٦١٣,٨٨٤)		ضرائب مدفوعة
(٦٥,٣٨٥,٠٧٥)	٤٦,٥١٦,٧٥٠		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
-	(١٤٩,٨٣٨)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	٣,٦٢٣,٦٢٢		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٧٥٠,٠٠٠)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٣٤,٠٠٠)	(٤٤٧,٠٠٠)		شراء استثمارات عقارية
-	٢٢٥,٠٠٠		بيع استثمارات عقارية
(١,٣٦٦,٧٥٩)	(١,٠٨٢,٧١٠)		شراء ممتلكات ومعدات
٢٠,٣٣٥	١٥,٩٠٠		بيع ممتلكات ومعدات
(٣,١٠٤,٣٤٩)	(١٣٨,٢٤٨)		إضافات مشاريع تحت التنفيذ
(٤٩٧,٣١٠)	(١,١٦٩,٩٢٥)		شراء موجودات غير ملموسة
(٥,٠٨٢,٠٨٣)	(١,٣٧٣,١٩٩)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٦٥,٠٠٠)		توزيعات أرباح نقدية
(٨٤٣,١٧٦)	(٩١٠,٧١٤)		دفعات التزامات عقود مستأجرة
-	٨١٢,٩٥٠		قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
١٠٣,١٢٣,٤٠٦	٦٤,٤٦٤,٨٩٩		حسابات الإستثمار المطلقة
٩٨,٢٨٠,٢٣٠	٦١,٨٠٢,١٣٥		صافي النقد من أنشطة التمويل
٢٧,٨١٣,٠٧٢	١٠٦,٩٤٥,٦٨٦		الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٠٨,١٣٣,٠٧٥	٣٢٢,٢٨٦,٤٣٨		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٣٥,٩٤٦,١٤٧	٤٢٩,٢٣٢,١٢٤	٢٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			أرباح مدفوعة
٨,٣٤٣,٧٧٠	١٠,١١٦,٠٩٥		أرباح مقبوضة
٣٥,٦٧٤,٣٤٧	٤٤,٣٤٠,٦٠٧		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	رصيد بداية الفترة / السنة
		مصادر المكاسب غير الشرعية
٢٩,٢٩٣	٦٣,٤٠٦	فوائد بنكية
٥٩,٥٢٦	١٢٠,٢٠٠	عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة
٨٨,٨١٩	١٨٣,٦٠٦	مجموع مصادر المكاسب غير الشرعية
		أوجه الصرف:
(٨٨,٨١٩)	(١٦٧,٤٠٣)	تبرعات
(٨٨,٨١٩)	(١٦٧,٤٠٣)	مجموع أوجه الصرف
-	١٦,٢٠٣	رصيد المكاسب غير الشرعية للفترة / للسنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

٣٠ أيلول ٢٠٢١

١. عام

تأسست شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة (البنك) ومقرها الرئيسي في مدينة البيرة بمقتضى قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤، وسجلت في سجل مراقب الشركات في فلسطين تحت رقم (٥٦٣٢٠١٠١١) بتاريخ ٨ كانون الثاني ١٩٩٥.

باشر البنك نشاطه المصرفي في مطلع عام ١٩٩٦. يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الإستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال المركز الرئيسي بمدينة البيرة وفروعه ومكاتبه المنتشرة في فلسطين والبالغ عددها ثمانية عشر فرعاً وثلاثة مكاتب.

يعتبر البنك تابعاً لشركة بنك فلسطين المساهمة العامة المحدودة (بنك فلسطين) والتي تمتلك حصة مسيطرة بلغت ٥٢,٠٦٪ وعليه يتم توحيد القوائم المالية للبنك مع القوائم المالية لبنك فلسطين.

تخضع عمليات البنك لإشراف هيئة فتوى ورقابة شرعية مكونة من ثلاثة أشخاص يتم تعيينهم من قبل الهيئة العامة وتقوم هذه الهيئة بتدقيق أنشطة ومعاملات البنك المصرفية للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة الإسلامية.

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٧ زيادة رأسمال البنك إلى ٧٥ مليون دولار أمريكي من خلال الاكتتاب الثانوي لحملة الأسهم في ذلك التاريخ. تم خلال سنة ٢٠١٧ الاكتتاب بمبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي حيث بلغ رأسمال البنك المصرح به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٩ رسملة مبلغ ٩,٩١٩,٢٥٢ دولار أمريكي من الأرباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين. قررت الهيئة العامة العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٧ آذار ٢٠٢٠ رسملة مبلغ ٣,٥٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي من الأرباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين. قررت الهيئة العامة العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢١ رسملة مبلغ ٣,٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي من الأرباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين ليصبح رأس المال المدفوع للبنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ ما قيمته ٩١,٧١٩,٢٥٢ دولار أمريكي.

بلغ عدد موظفي البنك (٦٣٩) و (٦١٨) موظفاً كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣٠ أيلول ٢٠٢٠، على التوالي.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك ٢٨ تشرين الأول ٢٠٢١.

٢. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واستناداً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية سنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. كذلك، فإن نتائج أعمال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والإستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية.

إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة تمثل أول قوائم مالية مراجعة لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١. تم إعداد القوائم المالية بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس للبنك.

٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات نافذة المفعول ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠٢١.

معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٣٠ (اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة)

تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) لسنة ٢٠١٤ بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ولحين صدور تعليمات خاصة بالبنوك الإسلامية وفق متطلبات معيار المحاسبة المالي الإسلامي، حيث قام البنك بتطبيق متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٢) بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٨.

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات الإفصاح لانخفاض الموجودات المالية والخسائر الائتمانية المتوقعة على مختلف التعرضات الائتمانية، والاستثمارات، وغيرها من الموجودات لدى المؤسسات المالية الإسلامية والمخصصات المتعلقة بها وبما يتوافق مع أفضل الممارسات المتبعة عالمياً.

أسفر هذا المعيار أيضاً عن توصيات فيما يتعلق بالتغييرات والتحسينات في محاسبة الاحتياطيات متمثلة في احتياطيات المخاطر وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "التي يجب اعتمادها في وقت واحد مع نفس تاريخ السريان لمعيار المحاسبة المالي (٣٠). كلا المعيارين معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) ومعيار المحاسبة المالي رقم (٣٥) يحلان محل معيار المحاسبة المالي السابق رقم (١١) المتعلق "بالمخصصات والاحتياطيات".

تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، ولم ينتج أي أثر عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٣١ (الوكالة بالاستثمار)

يهدف هذا المعيار إلى تحديد المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية الخاصة بوكالات الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) للمعاملات والأدوات المالية، من جانب كل من رب المال والوكيل. سيصبح هذا المعيار إلزامياً في الفترات المحاسبية المبتدئة في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

يتطلب المعيار من رب المال تقييم طبيعة الاستثمار باعتباره إما:

(أ) الاستثمار بالتمرير (a pass-through investment)

(ب) مشروع الوكالة (wakala venture).

إن تمرير الاستثمار هو استثمار يكون فيه مشاركة الوكيل، وكذلك خيارات قابلية تحويل الأداة محدودة، ويتحمل المستثمر (الموكل) بشكل رئيسي التعرض المباشر للموجودات الأساسية. يجب على المستثمر (الموكل) تطبيق نهج تمرير الاستثمار لاستثماراته في أدوات وكالة الاستثمار، إلا إذا اختار تطبيق نهج مشروع الوكالة واستيفائه للشروط المذكورة في المعيار.

بموجب هذا النهج، يجب على (الموكل) مبدئياً إثبات الموجودات التي تستند إليها ترتيبات الوكالة في دفاتر حساباته بتطبيق مبادئ الإثبات المبدئي حسب مقتضى الحال، بما يتماشى مع المعايير المحاسبية المالية المعنية.

ويجوز (الموكل) أن يختار تطبيق نهج مشروع الوكالة، إذا كان عقد الوكالة بالاستثمار يستوفي أي من الشروط المطلوبة بموجب شروط معينة.

بموجب هذا النهج، يجب حساب الاستثمار في دفاتر المستثمر / (الموكل) الذي يطبق "طريقة حقوق الملكية في المحاسبة"؛ بحيث يتم إثبات الاستثمار مبدئياً بالتكلفة وبعد ذلك يتم قياسه في نهاية الفترة المالية بالقيمة المدرجة ويتم تعديله لتشمل حصة المستثمر / (الموكل) في الربح أو الخسارة لمشروع الوكالة.

من وجهة نظر الوكيل، يتطلب المعيار أنه عند بدء المعاملة يجب على الوكيل إثبات بترتيب الوكالة بموجب نهج خارج الميزانية نظراً لأن الوكيل لا يسيطر على الموجودات / الأعمال ذات الصلة. ومع ذلك، هناك استثناءات لنهج غير مدرج بالميزانية حيث قد تنص الاعتبارات الإضافية المرتبطة بالأداة القائمة على وكالة الاستثمار احتساب الأمر ذاته كحساب مدرج بالميزانية.

تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، ولم ينتج أي أثر عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٣٢ (الإجارة)

يحل معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٢) "الإجارة" بدلاً من معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٨) "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك". ويحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن مختلف أنواع الإيجارات كمؤجر ومستأجر.

تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، ولم ينتج أي أثر عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ (احتياطات المخاطر)

إن معيار المحاسبة المالي رقم (٣٥) "احتياطات المخاطر" يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (١١)، حيث يُحدد هذا المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة باحتياطات المخاطر، ويهدف إلى التخفيف من التعرض للمخاطر الائتمانية ومخاطر السوق ومخاطر الاستثمار في الأسهم ومخاطر معدل العائد أو المخاطر التجارية المنقولة التي تواجه أصحاب المصلحة في المؤسسات الإسلامية.

قام البنك بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٥) المتعلق باحتياطات المخاطر ولم ينتج أي أثر عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٥) على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ – (الوعد والخيار والتحوط)

يتناول معيار المحاسبة المالي رقم (٣٨) "الوعد والخيار والتحوط"، الصور المختلفة للوعد والخيار، والتي يتم تصنيفها بشكل أساسي إلى: الوعد والخيار التابع للعقد أو منتج الوعد والخيار (الوعد والخيار كمنتج قائم بذاته). ويسعى المعيار إلى مراعاة الممارسات والمعاملات المختلفة التي تجربها المؤسسات المالية الإسلامية، ويهدف هذا المعيار الجديد إلى وضع مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والإفصاحات المتعلقة بالوعد والخيار والتحوط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إستخدام التقديرات والإجتهاادات:

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهدادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهدادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهدادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية المرحلية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

يتم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية للموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير الدولية والمتوافقة مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. 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 بإستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك. يتم إستخدام هذا التقييم لتصنيف العملاء والمحافظ لمراحل التصنيف الائتماني، المرحلة (١) (الإعتراف الأولي)، المرحلة (٢) (ترجع الجودة الائتمانية) والمرحلة (٣) (إنخفاض القيمة الائتمانية).

• عوامل الإقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة وإستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الإعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة أن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام بإجتهدادات جوهرية. إن إحتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة (١) والمرحلة (٢) لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الإقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة. يتم ربط كل سيناريو من حالات الإقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الإقتصاد الكلي المتغيرة.

• تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك إفتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية 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.

قياس القيمة العادلة

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

- سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات.
 - أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يجب أن يكون للبنك القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض ان المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.
- يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.
- جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة والمصرح عنها في القوائم المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

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

يقوم مخرنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهرية مثل الاستثمارات العقارية. بعد النقاش مع هؤلاء المخرنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.

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

مخصص الضرائب

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

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

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

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

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢٢,٩٦٣,١٧١	٣٣٢,٨٢٩,٢٤٨
٢١,٠٢٩,٢٢٣	٣٧,١٨١,٣١٧
٤٦,١٩١,٨٢٠	٦٥,٩٣٧,٩٤١
١١١,٥٥٨,٦٩٣	١٠٢,٩٤٦,٢٢٩
٤٠١,٧٤٢,٩٠٧	٥٣٨,٨٩٤,٧٣٥

نقد في الخزينة

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور

متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي

- يتعين على البنك وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٠/٦٧) الإحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية بإحتياطي إلزامي نقدي بنسبة ٩٪ من كافة ودائع العملاء. يتم احتساب الإحتياطيات الإلزامية في نهاية كل شهر.
- لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع عوائد على هذه الإحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية وتحت الطلب.

٤ . أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	١٠,٠١٤,١٠٤	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
-	١٠,٠١٤,١٠٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٧١,٠٥٣,٧٠٠	٥٥,٤٧٦,٤٣٣	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٨,٤٦٢,٦٢٣	-	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٩,١٦٧,٨٤٢	١١,١٥٦,٥٥٩	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٨٨,٦٨٤,١٦٥	٧٦,٦٣٢,٩٩٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٦١١,٢٢٧)	(٥٩٥,٧٤٩)	
٨٨,٠٧٢,٩٣٨	٨٦,٠٥١,٣٤٧	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٧٥,٤٩٠,٥٣٧ دولار أمريكي ومبلغ ٧١,٠٥٣,٧٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١,٢١٤,٨٨٧	٨٨,٦٨٤,١٦٥	-	١٥,٥٦١,٦٠٢	٧٣,١٢٢,٥٦٣	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٧,٤٦٩,٢٧٨	(٢,٠٣٧,٠٦٩)	-	-	(٢,٠٣٧,٠٦٩)	صافي الخسائر الائتمانية
-	-	-	(١٣,٧٠٩,٩٥٦)	١٣,٧٠٩,٩٥٦	المتوقعة للفترة / السنة
٨٨,٦٨٤,١٦٥	٨٦,٦٤٧,٠٩٦	-	١,٨٥١,٦٤٦	٨٤,٧٩٥,٤٥٠	ما تم تحويله من المرحلة (٢)
					رصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤,٣٨٢	٦١١,٢٢٧	-	١٠٧,٢٥٣	٥٠٣,٩٧٤	رصيد بداية الفترة / السنة
٥٧٦,٨٤٥	(١٥,٤٧٨)	-	(٩٤,٤٩١)	٧٩,٠١٣	صافي الخسائر الائتمانية
٦١١,٢٢٧	٥٩٥,٧٤٩	-	١٢,٧٦٢	٥٨٢,٩٨٧	المتوقعة للفترة / السنة
					رصيد نهاية الفترة / السنة

٥. إستثمارات لدى بنوك إسلامية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٣٢٨,٠٣٦	٢,٣٢٨,٠٣٦	إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٤,٠٦٢,٣٦٨	٤,٠٦٢,٣٦٨	إستثمارات تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٦,٣٩٠,٤٠٤	٦,٣٩٠,٤٠٤	
(٢,٣٢٨,٠٣٦)	(٢,٣٢٨,٠٣٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٠٦٢,٣٦٨	٤,٠٦٢,٣٦٨	

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الإستثمارات لدى البنوك الإسلامية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٨٣٢,١٥٥	٦,٣٩٠,٤٠٤	٢,٣٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٩٠,٤٠٤	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٤,٤٤١,٧٥١)	-	-	-	-	صافي الحركة خلال الفترة/ السنة
٦,٣٩٠,٤٠٤	٦,٣٩٠,٤٠٤	٢,٣٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٩٠,٤٠٤	رصيد نهاية الفترة/ السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإستثمارات لدى البنوك الإسلامية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٣٤١,٩٣١	٢,٣٢٨,٠٣٦	٢,٣٠٠,٠٠٠	-	٢٨,٠٣٦	رصيد بداية الفترة/ السنة
(١٣,٨٩٥)	-	-	-	-	صافي الحركة خلال الفترة/ السنة
٢,٣٢٨,٠٣٦	٢,٣٢٨,٠٣٦	٢,٣٠٠,٠٠٠	-	٢٨,٠٣٦	رصيد نهاية الفترة/ السنة

٦. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٦٦,٥٧٧,٢٠٥	٦٦٨,١٤٩,٧٢١	ذمم بيوع المرابحة للأمر بالشراء
١٥٢,٤٤٢,٧٩٣	١٩٧,٧٠٣,٤٣٨	تورق
٨٢,٦٩٤,٤٨٥	٩٠,٤٦٦,٥٠٥	إجارة منتهية بالتمليك
٢٤,٤٠٥,٥٠٧	٢١,٠٨٦,٩٧٢	تمويل المضاربة
٢٦,٨٢٠,١٤٩	٣٢,٠٩٣,٢٤٠	تمويل إستصناع
١,١٧٠,٧٥٧	١,٦٣٧,٩١٣	حسابات جارية مكشوفة
٩٥٤,١١٠,٨٩٦	١,٠١١,١٣٧,٧٨٩	
(٦٧١,٨٢٨)	(١,٠٤٨,٣٧٧)	أرباح معلقة
(٨,٣٨٩,٢٠٢)	(١٠,٧٦٨,٧١٩)	مخصص تدني التحويلات الائتمانية المباشرة
٩٤٥,٠٤٩,٨٦٦	٩٩٩,٣٢٠,٦٩٣	

فيما يلي ملخص الحركة على التحويلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٦٣,٢٤٤,٦١٩	٩٥٤,١١٠,٨٩٦	٢٠,٢٤٦,٤١١	٤٢٧,٤٩٨,٨٦٢	٥٠٦,٣٦٥,٦٢٣	رصيد بداية الفترة / السنة
١٩٠,٨٦٦,٢٧٧	٥٧,٠٤٦,٣٠٩	(٩٨٧,٣٣١)	(١٤٦,٩٩٢,٧٥٦)	٢٠٥,٠٢٦,٣٩٦	صافي الحركة خلال الفترة/ السنة
-	-	(٤٧,٤١٨)	(١٢٧,٤٤٠,٧٦٠)	١٢٧,٤٨٨,١٧٨	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	(١,٠٣٤,١٠١)	١٢٧,٥٠٢,٥٠٧	(١٢٦,٤٦٨,٤٠٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	٩,٢٥٣,٤٩٩	(٦,٥٨٧,٣٩٨)	(٢,٦٦٦,١٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
-	(١٩,٤١٦)	(١٩,٤١٦)	-	-	إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٩٥٤,١١٠,٨٩٦	١,٠١١,١٣٧,٧٨٩	٢٧,٤١١,٦٤٤	٢٧٣,٩٨٠,٤٥٥	٧٠٩,٧٤٥,٦٩٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٩٩٠,٨٦٢	٨,٣٨٩,٢٠٢	٢,٤٩٠,٢٨٠	٢,٤٠٠,٦١١	٣,٤٩٨,٣١١	رصيد بداية الفترة / السنة
-	-	(١٣,٢٧٢)	(٢٠٨,٩٤٧)	٢٢٢,٢١٩	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	(١٧,٢٧٢)	٣٥٣,٣٤٥	(٣٣٦,٠٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	١٧,٤٣٨	(١٢,٠٤١)	(٥,٣٩٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
٤,٤٨٤,٠١١	٤,٢٦٤,١١٠	١,٥٢٨,٨٠٤	١,٢٤٦,٢٦٣	١,٤٨٩,٠٤٣	الخسائر الائتمانية للفترة/ للسنة
(١,٠٦٦,٩٨٩)	(١,٨٢٥,٦٦٨)	(٤٢٦,٧٢٣)	(١,١٨٩,٣٣٥)	(٢٠٩,٦١٠)	استرداد الخسائر الائتمانية للفترة/ للسنة
٣,٣٨١	٢,٠٢٧	٢,٠٢٧	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
(٨٥,٥٩٣)	(١٩,٤١٦)	(١٩,٤١٦)	-	-	إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٦٣,٥٣٠	(٤١,٥٣٦)	١٢,٠٨٨	-	(٥٣,٦٢٤)	فرق تقييم عملات أجنبية
٨,٣٨٩,٢٠٢	١٠,٧٦٨,٧١٩	٣,٥٧٣,٩٥٤	٢,٥٨٩,٨٩٦	٤,٦٠٤,٨٦٩	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢٤,٧٤٧	٦٧١,٨٢٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤١٩,٩٥٤	٤٨٧,١٩٤	أرباح معلقة خلال الفترة / السنة
(٢٨١,٧٢١)	(١١٠,٨٠٠)	أرباح معلقة حولت للإيرادات
(٨,٥٢٩)	(٣٧٥)	إستبعاد أرباح معلقة على تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١٧,٣٧٧	٥٣٠	فرق تقييم عملات أجنبية
٦٧١,٨٢٨	١,٠٤٨,٣٧٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢٧,٣٢٢	٦٠٩,٥٣٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨٥,٥٩٣	١٩,٤١٦	الإضافات خلال الفترة/ السنة
(٣,٣٨١)	(٢,٠٢٨)	المسترد خلال الفترة / السنة
٦٠٩,٥٣٤	٦٢٦,٩٢٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

مجموع	أجنبي	محلي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣٠ أيلول ٢٠٢١
١٥٣,٠٦٦	١٥٣,٠٦٦	-	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
٣,٢٦٤,٥٦٥	٣١٩,٥٥٩	٢,٩٤٥,٠٠٦	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
٣,٤١٧,٦٣١	٤٧٢,٦٢٥	٢,٩٤٥,٠٠٦	
مجموع	أجنبي	محلي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣,٥٦٤,٦١٩	-	٣,٥٦٤,٦١٩	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
٣,٢٦٣,٩٥٨	٣١٨,٩٥٢	٢,٩٤٥,٠٠٦	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
٦,٨٢٨,٥٧٧	٣١٨,٩٥٢	٦,٥٠٩,٦٢٥	

تظهر بعض الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة في الأسواق المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ بالقيمة العادلة البالغة ٣١٩,٥٥٩ دولار أمريكي مقابل ٣١٨,٩٥٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. تم تسجيل مبلغ ٦٠٧ دولار أمريكي كإعادة تقييم لأسهم شركات أجنبية لتظهر قيمتها السوقية. في رأي الإدارة فإن القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الظاهرة في القوائم المالية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١,٨٧٤,١٧٣)	(٢,٢٤٣,٦٢٨)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣٦٩,٤٥٥)	١,٠٥٠,٦٤٢	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة
-	(٥٩,٠٠٣)	
(٢,٢٤٣,٦٢٨)	(١,٢٥١,٩٨٩)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند إستثمار البنك في صكوك إسلامية إقليمية بعائد متوقع يتراوح بين ٢,٥٥٪ و ٧,٤٤٪ ولمدة تتراوح بين ٨ أشهر و ٩ سنوات.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠,٥١٣,٤٢٥	٣٢,٧٦٣,٤٢٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٤٦٥,٠٢١)	(١,٥١٧,٠٠٠)	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,٠٤٨,٤٠٤	٣١,٢٤٦,٤٢٥	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣٠ أيلول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١,٥١٣,٤٢٥	٣٠,٥١٣,٤٢٥	١,٢٦٣,٤٢٥	٦,٢٥٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	صافي الحركة خلال الفترة / السنة
-	-	-	١,٢٥٠,٠٠٠	(١,٢٥٠,٠٠٠)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
٣٠,٥١٣,٤٢٥	٣٢,٧٦٣,٤٢٥	١,٢٦٣,٤٢٥	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣٠ أيلول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٧١,١٦٣	١,٤٦٥,٠٢١	١,٢٦٣,٤٢٥	٤٣,٠٧٦	١٥٨,٥٢٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٠٦,١٤٢)	٥١,٩٧٨	-	٢٢,٤٠٠	٢٩,٥٧٨	صافي الخسائر (الأرباح) الائتمانية للفترة / السنة
١,٤٦٥,٠٢١	١,٥١٦,٩٩٩	١,٢٦٣,٤٢٥	٦٥,٤٧٦	١٨٨,٠٩٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

٩. إستثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,٦٧٧,٨٦٩	٢٥,٨٨٤,٩١٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٥٩,٠٠٠	٤٤٧,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
-	(٢٢٥,٠٠٠)	إستبعادات خلال الفترة / السنة
٤٨,٠٥٠	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٢٥,٨٨٤,٩١٩	٢٦,١٠٦,٩١٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على حساب احتياطي الإستثمارات العقارية خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٢١٩,٥٠٩	٧,٢٥٤,٧١٨
٤٨,٠٥٠	-
(١٢,٨٤١)	-
٧,٢٥٤,٧١٨	٧,٢٥٤,٧١٨

رصيد بداية الفترة / السنة
أرباح تقييم غير متحققة
مطلوبات ضربية مؤجلة
رصيد نهاية الفترة / السنة

١٠. ممتلكات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	المباني	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢,٨٣٢,٠٩٨	٩,٠٨٥,٤٦٢	١,٣٧٧,٧٠٢	٢٥,٧٨٥,٢٣٥	٦,٥٨٣,٦٩٩	الرصيد في بداية الفترة
١,٠٨٢,٧١٠	٢٠٨,٨٧٥	٧٤,٧٥٠	٧٩٩,٠٨٥	-	الإضافات
(٢٢٠,٣٤٦)	(٥٤,٥٦٧)	(١٥٧,٤٩٠)	(٨,٢٨٩)	-	الإستبعادات
٤٣,٦٩٤,٤٦٢	٩,٢٣٩,٧٧٠	١,٢٩٤,٩٦٢	٢٦,٥٧٦,٠٣١	٦,٥٨٣,٦٩٩	الرصيد في نهاية الفترة
١٩,٥٤١,٠٨٠	٦,١٩٥,٢٩٥	٣٧٦,٢٣٤	١٢,٥٤٤,٢١١	٤٢٥,٣٤٠	الرصيد في بداية الفترة
٢,٣٤٩,٤٣٨	٨٦٠,٢٩٥	١٠٠,٨٤٥	١,٣٠١,٤٤٥	٨٦,٨٥٣	إستهلاك الفترة
(١١٤,٠٠٣)	(٥١,١٧٨)	(٥٦,٢٨٥)	(٦,٥٤٠)	-	الإستبعادات
٢١,٧٧٦,٥١٥	٧,٠٠٤,٤١٢	٤٢٠,٧٩٤	١٣,٨٣٩,١١٦	٥١٢,١٩٣	الرصيد في نهاية الفترة
٢١,٩١٧,٩٤٧	٢,٢٣٥,٣٥٨	٨٧٤,١٦٨	١٢,٧٣٦,٩١٥	٦,٠٧١,٥٠٦	صافي القيمة الدفترية ٣٠ أيلول ٢٠٢١

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	المباني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨,٣٦٧,٢٣٣	٧,٩٦١,٧٥٢	١,٢٣٥,٨٥٨	٢٣,٦١٦,١٠١	٥,٥٥٣,٥٢٢	الرصيد في بداية السنة
٥,٥١٠,٣٥٣	١,٣١٤,٣٢٣	١٤١,٨٤٤	٣,٠٢٤,٠٠٩	١,٠٣٠,١٧٧	الإضافات
(١,٠٤٥,٤٨٨)	(١٩٠,٦١٣)	-	(٨٥٤,٨٧٥)	-	الإستبعادات
٤٢,٨٣٢,٠٩٨	٩,٠٨٥,٤٦٢	١,٣٧٧,٧٠٢	٢٥,٧٨٥,٢٣٥	٦,٥٨٣,٦٩٩	الرصيد في نهاية السنة
١٧,٥٩٤,٨٧٨	٥,٢٤١,١٣١	٢٤٨,٩٤٨	١١,٧٨١,٦٣٩	٣٢٣,١٦٠	الرصيد في بداية السنة
٢,٩٥٣,٩٣١	١,١٤٤,٦٥٨	١٢٧,٢٨٦	١,٥٧٩,٨٠٧	١٠٢,١٨٠	إستهلاك السنة
(١,٠٠٧,٧٢٩)	(١٩٠,٤٩٤)	-	(٨١٧,٢٣٥)	-	الإستبعادات
١٩,٥٤١,٠٨٠	٦,١٩٥,٢٩٥	٣٧٦,٢٣٤	١٢,٥٤٤,٢١١	٤٢٥,٣٤٠	الرصيد في نهاية السنة
٢٣,٢٩١,٠١٨	٢,٨٩٠,١٦٧	١,٠٠١,٤٦٨	١٣,٢٤١,٠٢٤	٦,١٥٨,٣٥٩	صافي القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١١. حق استخدام أصول مستأجرة

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام أصول مستأجرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٢٨٧,٢١٧	٧,٩٣٦,١٣١	رصيد بداية الفترة / السنة
٦٦٥,٢١٨	٦٤,٨٢٢	أضافات
-	(١١٤,٧٩١)	استبعادات
(١,٠١٦,٣٠٤)	(٧٩٤,٣٧٥)	استهلاك الفترة / السنة
٧,٩٣٦,١٣١	٧,٠٩١,٧٨٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٢. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٥٧١,٢٠٢	١٢,٤٦٠,٩٤٥	شيكات المقاصة
٣,٩٣٧,٨٣٩	٨,٣١٣,٩٢٣	ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة
١,٣٤٧,٨٩٨	١,٩٥٩,٩٩٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٢٥٦,٩٠٩	٥١٥,٥١٢	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٢١٧,٧٢١	٣٠٢,١٩٦	قرطاسية ومطبوعات
١٩,٣٣١,٥٦٩	٢٣,٥٥٢,٥٧٥	

١٣. قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٢) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد عائد بنسبة ٠,٥٪ على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء عائد متناقص بحد أقصى ٣٪ من المقترضين. بلغ رصيد قروض الاستدامة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٣,٩٩٩,٢٦٠ دولار أمريكي و ٣,١٨٦,٣١٠ دولار أمريكي، على التوالي.

١٤. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٨٤٤,٦٥٥	٦٢,٢٧٨,٩٧٢	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة نقل عن ٣ شهور
٣,١٠٩,٥٥٠	-	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة نقل عن ٣ شهور
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تحفيزية تستحق خلال فترة أكثر من ٣ شهور *
٦٦,٩٥٤,٢٠٥	٨٢,٢٧٨,٩٧٢	

* يمثل هذا البند قيمة ودائع تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على أنشطة البنك وما لحقه من خسائر نتيجة تأجيل أقساط العملاء خلال عام ٢٠٢٠، تستحق هذه الودائع خلال ثلاث سنوات حيث تستوفي سلطة النقد عائد بنسبة ٠,٥٪ عليها.

١٥ . ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٤٩,٩٣٠	٢٠٥,٩٨٣
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٣٢,٦٧٦	-
٢٤,٤٤٠,٠١٦	٢٠,٦١٤,٢٣٤
٢٥,٩٢٢,٦٢٢	٣٠,٨٢٠,٢١٧
١,٣٠٥,٣٢٤	٢,٠٥٠,٠٠٠
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٠٥,٣٢٤	١٢,٠٥٠,٠٠٠
٢٧,٢٢٧,٩٤٦	٤٢,٨٧٠,٢١٧

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة نقل عن ٣ أشهر
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة نقل عن ٣ شهور
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن ٣ شهور

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة نقل عن ٣ أشهر

١٦ . حسابات العملاء الجارية

يمثل هذا البند حسابات جارية وتحت الطلب والبالغة ٤٠٣,٧٢٨,١١٥ دولار أمريكي كما ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مقابل ٣٢٥,٩٦٦,٠٦٥ دولار أمريكي كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١٧ . تأمينات نقدية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٤,٦٣٢,٩٦٢	٦٣,٣٧٦,٨٥٠
١٢,٥٠٢,٦٢٩	١٣,٢٦١,٨٧٣
٦,٦٠٧,٠٣٠	٧,٥٩٥,٨٢٠
٧٣,٧٤٢,٦٢١	٨٤,٢٣٤,٥٤٣

تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية مباشرة
تأمينات نقدية مقابل تمويلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات أخرى

إن جميع التأمينات النقدية هي تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح.

١٨ . مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد بداية الفترة/ السنة	المكون خلال الفترة/ السنة	المستخدم خلال الفترة/ السنة	رصيد نهاية الفترة/ السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٧٠٨,٢٢٠	٩٣١,١٤١	(٢٢٧,٧١٧)	٧,٤١١,٦٤٤	٣٠ أيلول ٢٠٢١
٢٢,٤٦٣	-	-	٢٢,٤٦٣	تعويض نهاية الخدمة
٦,٧٣٠,٦٨٣	٩٣١,١٤١	(٢٢٧,٧١٧)	٧,٤٣٤,١٠٧	قضايا مرفوعة على البنك
٥,٧٨٣,٨٢٨	١,١٤٧,٣٧٣	(٢٢٢,٩٨١)	٦,٧٠٨,٢٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٢,٤٦٣	-	-	٢٢,٤٦٣	تعويض نهاية الخدمة
٥,٨٠٦,٢٩١	١,١٤٧,٣٧٣	(٢٢٢,٩٨١)	٦,٧٣٠,٦٨٣	قضايا مرفوعة على البنك

١٩ . مخصصات الضرائب

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٥٩,٢٠٣	٣,٢٠٧,٦٠٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٨٢٢,٨٢٦	٤,٦٩٣,٦٥٢	التخصيص للفترة / السنة
-	٧٠٤,٥٧٦	تخصيص سنوات سابقة
(٢١٨,٩٦٢)	(٧٠٤,٥٧٦)	التسديد خلال الفترة / السنة
(١,٧٥٥,٤٦٢)	(١,٩٠٩,٣٠٨)	سلفيات مدفوعة
٣,٢٠٧,٦٠٥	٥,٩٩١,٩٤٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٨٢٢,٨٢٦	٤,٦٩٣,٦٥٢	التخصيص للفترة / السنة
-	٧٠٤,٥٧٦	تخصيص سنوات سابقة
(٩٣٢,٤١٦)	(٢٦١,١٤٨)	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
٥٩,٥٩٠	٤٥,٩٧٩	إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٩٥٠,٠٠٠	٥,١٨٣,٠٥٩	رصيد نهاية الفترة / السنة

توصل البنك خلال الفترة إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠١٨ حيث تم دفع مبلغ ٧٠٤,٥٧٦ دولار أمريكي كمصروف إضافي لضريبة الدخل. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع تعتمد على نتائج المخالفات النهائية مع الدوائر الضريبية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

٢٠. التزامات عقود مستأجرة

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على التزامات عقود مستأجرة:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٢٥٢,٩٤٤	٨,٤٤٧,٥٥٥	رصيد بداية الفترة / السنة
٦٤,٨٢٢	٦٦٥,٢١٨	إضافات خلال الفترة / السنة
(١١٢,٧٠٩)	-	استيعادات خلال الفترة / السنة
(٩١٠,٧١٤)	(١,١٤٦,٥٦٨)	عوائد الإيجار المدفوعة للفترة / السنة
١٩٨,٠١٩	٢٨٦,٧٣٩	مصرف عوائد التزامات عقود مدفوعة خلال الفترة
٧,٤٩٢,٣٦٢	٨,٢٥٢,٩٤٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل التزامات العقود المستأجرة الاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينيو ان يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

تم خصم التزامات العقود المستأجرة باستخدام نسبة عائد ٣,٤٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١، إن التزامات العقود المستأجرة بالاجمالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ بلغت ١١,٢٦٨,١٥٠ دولار أمريكي.

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٩٩,٩١٠	٨٨١,١١٢	التزامات قصيرة الأجل
٦,٦٩٢,٤٥٢	٧,٣٧١,٨٣٢	التزامات طويلة الأجل
٧,٤٩٢,٣٦٢	٨,٢٥٢,٩٤٤	

٢١. مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
١٤,٢٤٩,٨٩٥	٥,٨٩٥,٦٢٥	شيكات مصدقة
٣,٠٨٢,١٣٩	٤,٥٢٦,٢٢٨	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
١,٤٣٠,٣٦٨	٣,٣٤٠,٩٦٩	ذمم موردين
٢,٤٣٣,٨٨٣	٢,٧٩٧,٨٢٢	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٦٦٧,٥٥٤	٧٩٤,٩٣٧	ضرائب مستحقة
٢٢٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٧٦,٨١٢	١٦٢,٦٥٩	مخصص التزامات محتملة (إيضاح ٢٥)
١٢٠,٠٧٢	٤٩,٧٠١	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٢,٣٨٠,٧٢٣</u>	<u>١٧,٧٣٢,٩٤١</u>	

٢٢. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨٩,١٤٥,٧٦٢	٤٠٩,٣٦٥,٩٠١	ودائع لأجل
٥٠٧,٣٦٤,٣٥٣	٥٥١,٦٠٩,١١٣	ودائع توفير
<u>٨٩٦,٥١٠,١١٥</u>	<u>٩٦٠,٩٧٥,٠١٤</u>	

٢٣. الإحتياطيات

إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع ما نسبته ١٠٪ من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الإحتياطي الإجباري. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الإحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يتم البنك بإقتطاع الإحتياطي الإجباري حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١١/١) بنسبة ١٥٪ من الأرباح الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال البنك ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل البنكي. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ٢٠٪ من رأسمال البنك. تم خلال عام ٢٠١٩ اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٩/١٣) بشأن احتساب مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، حيث سيتم احتسابه كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر تقرها سلطة النقد الفلسطينية تتراوح بين (٠٪ - ٢,٥٪)، حيث يجب على البنك الإفصاح عن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية في بياناته المالية ابتداءً من بيانات كانون الأول ٢٠٢٣. لم يتم البنك باقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية.

٢٤. مصاريف تشغيلية

يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٧٤,٥٢٣	١,٢٤٥,٤٩٨	صيانة وتنظيفات
١,٠٥٨,٣٥٠	١,١٢٠,٠٨٩	بريد وفاكس وهاتف
٦٤٨,٣٤٢	١,٠٨٠,٥٥٩	رسوم ورخص واشتراكات وبطاقات
١,٤٩٤,٨٣٦	٩٦٦,٣٣٠	مؤسسة ضمان الودائع
٤٧٥,٧٠٥	٧٩٨,٣٢٩	أجور شحن النقد
٦٠٠,٠٤١	٥٧٢,٩٩٠	كهرباء ومياه ومحروقات
٤١٤,١٥٨	٤٦٨,٢٩٤	تأمينات
٤٠٧,٢٢٢	٤٤٦,٢١٦	دعاية وإعلان
٨٥,٢٤٢	٣٩٣,٦٣٩	هدايا حسابات التوفير
٤١٢,٤٤٨	٣٨٦,١٠٧	مصاريف مجلس الإدارة
٣١٨,٥١٨	٣٦٢,٦٣٤	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٢٩٣,٢٠٢	٢٨٠,٧٤٢	مصاريف سيارات وتنقلات
٢١٠,٥٥٤	١٩٨,٠١٩	مصروف عوائد الإيجارات
١٣٦,٦٨٣	١٥١,٨٠٨	أتعاب مهنية واستشارية
١١٨,٨٧٩	١٢٣,٧٨٥	مسؤولية إجتماعية (تبرعات)
٥٣٢,٤٤٥	٧٨,٩٣٥	عوائد بنكية مدفوعة
٦٦,٧٥٢	٧١,٢٢٧	ضيافة
٢٨,٥٩٠	٤٥,٥٤٧	أجور حراسة
٢٣,٧٩٣	٢٣,٧٩٣	ضريبة قيمة مضافة على عقارات مؤجرة
٥٢,٦١٨	-	إيجارات
٤٧٠,١٥٨	٩٦٧,٩٤٨	مصاريف أخرى
٨,٩٢٣,٠٥٩	٩,٧٨٢,٤٨٩	

٢٥ . إرتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
٦,٨١١,٢٨٨	٨,٤٣٧,٠٤٦	إعتمادات مستندية
٤١,٤٥٨,٥٥٤	٤٢,٠٦٦,٥٢٥	كفالات بنكية
٥,٨٦١	١٢٤,٠٥١	سحوبات مقبولة
٣٨٨,٨٥٠	٣٤٢,١٠٠	صندوق هدايا حسابات التوفير
١١٢,٨٦٢,٢٤٨	٩٠,٤٨٢,٢٠٦	سقف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٦١,٥٢٦,٨٠١	١٤١,٤٥١,٩٢٨	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١,٢٦١	١٧٦,٨١٢	-	-	١٧٦,٨١٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٤٥,٥٥١	(١٤,١٥٣)	-	١١,٣٠٦	(٢٥,٤٥٩)	صافي الخسائر (الأرباح) الائتمانية للفترة/ السنة
١٧٦,٨١٢	١٦٢,٦٥٩	-	١١,٣٠٦	١٥١,٣٥٣	رصيد نهاية الفترة/ السنة

٢٦ . النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
٣٩٤,٢٤٠,٥٨١	٥٣٨,٨٩٤,٧٣٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٢,١٢٩,٦٢٩	٧٥,٤٩٠,٥٣٧	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٢,٣٢٢,٦٤٢	٢,٣٢٨,٠٣٦	إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال ٣ أشهر
(٦٥,٦٢٣,٥٦٢)	(٦٢,٢٧٨,٩٧٢)	يُنزل: ودائع سلطة النقد الفلسطينية
(١٤,٩٦١,٢٥٧)	(٢٢,٢٥٥,٩٨٣)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ أشهر
(١٠٢,١٦١,٨٨٦)	(١٠٢,٩٤٦,٢٢٩)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٢٣٥,٩٤٦,١٤٧	٤٢٩,٢٣٢,١٢٤	

٢٧. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي		
٥,٩٣٨,٣٧٥	٩,٧١٩,٣٠٣	ربح الفترة
سهم		
٨٨,٤٦٩,٢٥٢	٩١,٧١٩,٢٥٢	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال الفترة
دولار أمريكي		
٠,٠٦٧	٠,١٠٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٨. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات البنك

فيما يلي تفاصيل مصادر تمويل موجودات وإستثمارات البنك:

٣٠ أيلول ٢٠٢١			
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٣٨,٨٩٤,٧٣٥	٥٣٨,٨٩٤,٧٣٥	-	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٦,٠٥١,٣٤٧	٨٦,٠٥١,٣٤٧	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٠٦٢,٣٦٨	٤,٠٦٢,٣٦٨	-	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٩٩٩,٣٢٠,٦٩٣	٩٩٩,٣٢٠,٦٩٣	-	تمويلات ائتمانية مباشرة
٣,٤١٧,٦٣١	-	٣,٤١٧,٦٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣١,٢٤٦,٤٢٥	-	٣١,٢٤٦,٤٢٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦,١٠٦,٩١٩	-	٢٦,١٠٦,٩١٩	إستثمارات عقارية
٢١,٩١٧,٩٤٧	-	٢١,٩١٧,٩٤٧	ممتلكات ومعدات
٨٤٢,٩٨٢	-	٨٤٢,٩٨٢	مشاريع تحت التنفيذ
٧,٠٩١,٧٨٧	-	٧,٠٩١,٧٨٧	حق استخدام أصول مستأجرة
٣,٨٦٢,٢٨٦	-	٣,٨٦٢,٢٨٦	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤٦٤,٢٩٥	-	١,٤٦٤,٢٩٥	موجودات غير ملموسة
٢٣,٥٥٢,٥٧٥	١١,٠٩١,٦٢٩	١٢,٤٦٠,٩٤٦	موجودات أخرى
١,٧٤٧,٨٣١,٩٩٠	١,٦٣٩,٤٢٠,٧٧٢	١٠٨,٤١١,٢١٨	

٢٩. توزيعات أرباح نقدية وأسهم

أقرت الهيئة العامة للبنك في جلستها التي انعقدت بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢١ توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٣,٦٧٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٣,٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢٠ وتوزيعات نقدية بنسبة ٢,٩٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٢,٥٦٥,٠٠٠ دولار أمريكي وقد أقرت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٢٠ توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٤,١٨٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٣,٥٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي وتوزيعات نقدية بنسبة ٤,٧١٪ من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠١٩.

٣٠. معاملات مع جهات ذات علاقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٤٣,١٠١,١٩٩	٤١,٨٤٠,٥٦٦	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	تمويلات ائتمانية مباشرة
٤٢,١١٠,٨٥٧	٤٠,٢٠٦,٦٨٤	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	ودائع
٢٢٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	أعضاء مجلس الإدارة	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		بنود خارج قائمة المركز المالي:
٢٩,١٥٦,٤٦١	٩,٨١٩,٥٠٣	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	تمويلات ائتمانية غير مباشرة
	٣٠ أيلول		
٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٢٠٢١		بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	عوائد وأجور مقبوضة
١,٣٣٢,٨٤٢	٢,٢٥١,٧٦٧	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	عوائد وأجور مدفوعة
٤٥٤,٤٠٧	٨٥٤,٢٦٤		

- تشكل التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما نسبته ٤,١٩٪ و ٤,٥٦٪ من صافي التمويلات الممنوحة، على التوالي.
- تشكل التمويلات المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما نسبته ٣٢,٩٥٪ و ٣٧,٦٣٪ من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة بعملة الدولار الأمريكي لجهات ذات علاقة خلال ٢٠٢١ بين ١,٧٢٪ إلى ٦٪.

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٨٠٦,٩٠٩	٦٨٦,١١١	
٦١,١٤٠	٥٠,٣٠٢	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة
٤١٢,٤٤٨	٣٨٦,١٠٧	مصاريف سفر وتنقل ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

٣١. 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢١:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ التقييم
لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة:
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح ٧):
				مدرجة
-	-	١٥٣,٠٦٦	١٥٣,٠٦٦	٣٠ أيلول ٢٠٢١
٣,٢٦٤,٥٦٥	-	-	٣,٢٦٤,٥٦٥	٣٠ أيلول ٢٠٢١
				غير مدرجة
				موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨)
				٣٠ أيلول ٢٠٢١
-	-	٣١,٢٤٦,٤٢٥	٣١,٢٤٦,٤٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢١
٢٦,١٠٦,٩١٩	-	-	٢٦,١٠٦,٩١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (إيضاح ٩)

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

قياس القيمة العادلة باستخدام				
معطيات لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ التقييم
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة:
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح ٧):
				مدرجة
-	-	٣,٥٦٤,٦١٩	٣,٥٦٤,٦١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣,٢٦٣,٩٥٨	-	-	٣,٢٦٣,٩٥٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				غير مدرجة
				موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨)
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
-	-	٢٩,٠٤٨,٤٠٤	٢٩,٠٤٨,٤٠٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٥,٨٨٤,٩١٩	-	-	٢٥,٨٨٤,٩١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (إيضاح ٩)

لم يتم خلال الفترة إجراء تحويلات لأدوات مالية بين المستويين الأول والثاني كما لم يتم إجراء أية تحويلات من وإلى المستوى الثالث.

٣٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
				نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٠١,٧٤٢,٩٠٧	٥٣٨,٨٩٤,٧٣٥	٤٠١,٧٤٢,٩٠٧	٥٣٨,٨٩٤,٧٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٨,٠٧٢,٩٣٨	٨٦,٠٥١,٣٤٧	٨٨,٠٧٢,٩٣٨	٨٦,٠٥١,٣٤٧	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٤,٠٦٢,٣٦٨	٤,٠٦٢,٣٦٨	٤,٠٦٢,٣٦٨	٤,٠٦٢,٣٦٨	تمويلات ائتمانية مباشرة
٩٤٥,٠٤٩,٨٦٦	٩٩٩,٣٢٠,٦٩٣	٩٤٥,٠٤٩,٨٦٦	٩٩٩,٣٢٠,٦٩٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:
٣,٥٦٤,٦١٩	١٥٣,٠٦٦	٣,٥٦٤,٦١٩	١٥٣,٠٦٦	أسهم مدرجة
٣,٢٦٣,٩٥٨	٣,٢٦٤,٥٦٥	٣,٢٦٣,٩٥٨	٣,٢٦٤,٥٦٥	أسهم غير مدرجة
٢٩,٠٤٨,٤٠٤	٣١,٢٤٦,٤٢٥	٢٩,٠٤٨,٤٠٤	٣١,٢٤٦,٤٢٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧,٤٧٢,٩٢٨	٢٣,٥٥٢,٥٧٥	١٧,٤٧٢,٩٢٨	٢٣,٥٥٢,٥٧٥	موجودات مالية أخرى
<u>١,٤٩٢,٢٧٧,٩٨٨</u>	<u>١,٦٨٦,٥٤٥,٧٧٤</u>	<u>١,٤٩٢,٢٧٧,٩٨٨</u>	<u>١,٦٨٦,٥٤٥,٧٧٤</u>	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
				قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٣,١٨٦,٣١٠	٣,٩٩٩,٢٦٠	٣,١٨٦,٣١٠	٣,٩٩٩,٢٦٠	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٦٦,٩٥٤,٢٠٥	٨٢,٢٧٨,٩٧٢	٦٦,٩٥٤,٢٠٥	٨٢,٢٧٨,٩٧٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧,٢٢٧,٩٤٦	٤٢,٨٧٠,٢١٧	٢٧,٢٢٧,٩٤٦	٤٢,٨٧٠,٢١٧	حسابات العملاء الجارية
٣٢٥,٩٦٦,٠٦٥	٤٠٣,٧٢٨,١١٥	٣٢٥,٩٦٦,٠٦٥	٤٠٣,٧٢٨,١١٥	تأمينات نقدية
٧٣,٧٤٢,٦٢١	٨٤,٢٣٤,٥٤٣	٧٣,٧٤٢,٦٢١	٨٤,٢٣٤,٥٤٣	مطلوبات مالية أخرى
٢٢,٣٨٠,٧٢٣	١٧,٧٣٢,٩٤١	٢٢,٣٨٠,٧٢٣	١٧,٧٣٢,٩٤١	مجموع المطلوبات
<u>٥١٩,٤٥٧,٨٧٠</u>	<u>٦٣٤,٨٤٤,٠٤٨</u>	<u>٥١٩,٤٥٧,٨٧٠</u>	<u>٦٣٤,٨٤٤,٠٤٨</u>	حسابات الإستثمار المطلقة
<u>٨٩٦,٥١٠,١١٥</u>	<u>٩٦٠,٩٧٥,٠١٤</u>	<u>٨٩٦,٥١٠,١١٥</u>	<u>٩٦٠,٩٧٥,٠١٤</u>	

٣٣. التحليل القطاعي

أ. معلومات قطاعات الأعمال

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

حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات الشركات والمؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتمويلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		الشركات				
٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	أخرى	الخزينة	والمؤسسات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٤٨٩,٩١٥	٥٢,٩١٧,٤٣٤	٥٠٣,٩٦٤	٦,٣٤٣,٠٩١	٣٠,٥٥٧,٠١٧	١٥,٥١٣,٣٦٢	إجمالي الإيرادات
(٣,٠٦٢,٦٨٧)	(٢,٤٦٠,٧٩٠)					(مخصص) استرداد خسائر
٤٠,٤٢٧,٢٢٨	٥٠,٤٥٦,٦٤٤					ائتمانية وتتي تمويلات
(٣٢,١٩٨,٨٥٣)	(٣٥,٥٥٤,٢٨٢)					نتائج أعمال القطاع
٨,٢٢٨,٣٧٥	١٤,٩٠٢,٣٦٢					مصاريف غير موزعة
(٢,٢٩٠,٠٠٠)	(٥,١٨٣,٠٥٩)					الربح قبل الضرائب
٥,٩٣٨,٣٧٥	٩,٧١٩,٣٠٣					مصروف الضرائب
٤,٩٦٨,٤١٨	٢,٣٩٠,٨٨٣					ربح الفترة
٣,٢٦٨,٠١٦	٣,٥٠٣,٣٠٢					مصاريف رأسمالية
						استهلاكات وإطفاءات
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١					
دولار أمريكي	دولار أمريكي					
١,٥٥٧,٠٤٨,٧٨٢	١,٧٤٧,٨٣١,٩٩٠	٨٤,٨٣٨,٧٩٠	٦٦٣,٦٧٢,٥٠٦	٧٢٨,٦٩١,٨٩٩	٢٧٠,٦٢٨,٧٩٥	معلومات أخرى
						إجمالي موجودات القطاع
						إجمالي مطلوبات القطاع
						وحقوق أصحاب حسابات
١,٤٣٦,٨٠٥,٠٥٢	١,٦١٩,٣٨٣,٣١٨	٤١,٢٩٧,١٩٣	١٢٩,١٤٨,٤٥١	٢٦١,٥٠٦,١١٥	١,١٨٧,٤٣١,٥٥٩	الإستثمار المطلقة

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		أجنبي		محلي		
٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٤٨٩,٩١٥	٥٢,٩١٧,٤٣٤	١,٦٧٩,٥٩٣	٢,٠٤٣,٦٨٦	٤١,٨١٠,٣٢٢	٥٠,٨٧٣,٧٤٨	إجمالي الإيرادات
٤,٩٦٨,٤١٨	٢,٣٩٠,٨٨٣	-	-	٤,٩٦٨,٤١٨	٢,٣٩٠,٨٨٣	مصاريف رأسمالية

المجموع		أجنبي		محلي		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٥٧,٠٤٨,٧٨٢	١,٧٤٧,٨٣١,٩٩٠	١١٥,٥٦٩,٤٨٧	١١٢,٤١٤,٤١٠	١,٤٤١,٤٧٩,٢٩٤	١,٦٣٥,٤١٧,٥٨١	مجموع الموجودات

٣٤. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق الملكية. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم إجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية، باستثناء قيام البنك بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢١.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المستندة لمقررات بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة بالنسبة للسنة السابقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣٠ أيلول ٢٠٢١			
نسبته	نسبته إلى	المبلغ	نسبته	نسبته إلى	المبلغ	
	إلى الموجودات	دولار أمريكي		إلى الموجودات	دولار أمريكي	
%	%		%	%		
١٣,٤٣	٧,٣٦	١١٤,٥٢٧,٦٥٦	١٤,٢٣	٧,١٩	١٢٥,٦٥٣,٩٠٨	رأس المال التنظيمي
١١,٧٩	٦,٤٦	١٠٠,٦٠١,١٠٤	١٢,٦١	٦,٣٧	١١١,٣٥٤,٩٨٨	رأس المال الأساسي

٣٥ . القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي له (٣٨) و(٢٧) قضية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ما يعادل مبلغ ٨٠٨,٢٨٧ دولار أمريكي و ٨١٦,٢٣٨ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة هذه القضايا.

٣٦ . 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.

٣٧ . تأثير فايروس كورونا (كوفيد ١٩) على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يلزم نقل التمويلات الائتمانية من المرحلة (١) إلى المرحلة (٢) إذا، فقط إذا، كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ النشأة. تحدث الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر التعثر.

قام البنك بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى تدل على عدم الرغبة في الدفع، مع الأخذ في الاعتبار النظر في السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة لانتشار كوفيد-١٩ أو على المدى الطويل.

كما قام البنك خلال عام ٢٠٢٠ بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي وفقاً لآخر إصدار من صندوق النقد الدولي والجهاز المركزي للاحصاء الفلسطيني بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب أوزان أكبر للسيناريو الأسوأ والتي أثرت سلباً على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة

نتيجة انتشار فايروس كورونا (كوفيد-١٩) فقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٢٠٢٠/٤) والمتعلقة بإجراءات سلطة النقد للتخفيف من آثار الأزمة الصحية، حيث تضمنت مجموعة من القرارات أبرزها الإيعاز إلى البنوك بتأجيل أقساط العملاء أربعة شهور والقطاع السياحي ستة شهور قابلة للتمديد ويحظر على البنوك استيفاء أية رسوم أو عمولات أو عوائد إضافية على الأقساط المؤجلة. بناءً على هذه التعليمات، قام البنك بتأجيل أقساط التمويلات للعملاء. كما قامت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ بإصدار تعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٣) والتي توجب على المصارف الإسلامية منح العملاء الذين تم تأجيل أقساطهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. رافق ذلك بعض الإجراءات التي قامت بها الحكومة الفلسطينية وسلطة النقد الفلسطينية (والتي كان لها أثر على القطاع المصرفي وأعمال البنك) كعدم إدراج العملاء ممن ترفض لهم شيكات لأسباب مالية ضمن قائمة العملاء المتخلفين عن الدفع وعدم تحميلهم العمولات المترتبة عن ذلك.

كما أصدرت سلطة النقد بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٧) بشأن التخفيف من آثار الأزمة المالية وأزمة فايروس كورونا والتي بموجبها قام البنك بإعادة هيكلة التمويلات أو إعادة جدولتها أو منح العميل سقف تورق مؤقت بقيمة الأقساط المستحقة عليه أو إعادة هيكلة الإجارة المنتهية بالتمليك بالإضافة إلى منح العميل وبناءً على طلبه سقف تورق مؤقت بقيمة التزاماته خلال الفترة من ١ تموز ٢٠٢٠ ولغاية ١ كانون الثاني ٢٠٢١.

استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٣)، بدأ البنك خلال عام ٢٠٢٠ برنامجاً لتخفيف المدفوعات لدعم عملائه المتأثرين من خلال تأجيل الأقساط المستحقة لمدة أربعة أشهر إلى ستة أشهر بحيث تم منحهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة. قام البنك بتأجيل/ هيكلة أقساط تمويلات عملاء القطاعات الاقتصادية المتأثرة من شركات وأفراد دون إضافة أي عوائد تطبيقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٣) واعتبرت مدة التمويل التعاقدية هي المدة الممددة بعد أخذ تأجيل الأقساط بعين الاعتبار، حيث يتم إطفاء الأرباح المؤجلة على المدة التعاقدية الممددة للتمويل.

إن هذه الإعفاءات المدفوعة تعتبر سيولة قصيرة الأجل بغرض معالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. يعتقد البنك أن تمديد إعفاءات الدفع لا يؤدي تلقائياً إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث أن التأثير على العميل من المتوقع أن يكون على المدى القصير. بالنسبة لجميع العملاء الآخرين، يواصل البنك النظر في الحدة ومدى التأثير المحتمل لكوفيد-١٩ على القطاع الاقتصادي والتوقعات المستقبلية والتدفقات النقدية والقوة المالية والقدرة على التنقل والتغيير في ملف تعريف المخاطر جنباً إلى جنب مع السجل السابق في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

ودائع تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية

تلقي البنك خلال العام وديعة تحفيزية من سلطة النقد الفلسطينية بقيمة ٢٠ مليون دولار أمريكي بعائد أقل من العائد السوقي بأجل استحقاق ثلاثة سنوات بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على أنشطة البنك وما لحقه من خسائر نتيجة تأجيل أقساط العملاء خلال عام ٢٠٢٠.

برنامج الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٢) وبهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، تم منح تمويلات استدانة من سلطة النقد الفلسطينية بحيث يلتزم البنك باستيفاء عائد متناقص بحد أعلى ٣٪ من المقترضين.

المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)

بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٢٠ أصدر المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) بياناً "للآثار والتبعات المحاسبية المترتبة على وباء كورونا" لتقديم توضيحات وتفسيرات فيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية وفقاً لمعايير المحاسبية المالية الصادرة عن أيوبي فقد نوه البيان عدم جواز احتساب القيمة الحالية للتمويلات أو تطبيق مفهوم الفرصة الضائعة.