

البنك الإسلامي العربي شركة مساهمة عامة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة

الرأي المتحفظ

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

في رأينا، باستثناء الآثار المحتملة لما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية ومصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي المتحفظ

إشارة إلى إيضاح رقم (٥٣) حول القوائم المالية المرفقة، بلغ صافي القيمة الدفترية لموجودات البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ١٠٢,٠٤٧,١٧٠ دولار أمريكي بعد تنزيل مخصصات تدني بمبلغ ٣٢,٧٣٣,٩٤٦ دولار أمريكي. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتهم المبنية على آخر معلومات متوفرة لديهم في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتهم بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة. نتيجة لذلك، لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية حول كفاية المخصصات المكونة مقابل موجودات البنك في قطاع غزة وبالتالي لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أي تعديلات على قائمة المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

إجراءات التدقيق	أمر التدقيق الهام
<p>تضمنت اجراءات تدقيقنا فهم لطبيعة محفظة التمويلات الائتمانية بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.</p> <p>كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠). - دراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبع في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. - الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي. - مدى ملاءمة مراحل التصنيف. - مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملاءمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملاءمة وموضوعية التقييم الداخلي للتمويلات. - صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - التمويلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتمويلات من ناحية التوقيت بالإضافة الى أي تدهور في جودة الائتمان. - عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلية. - الاتفاقيات القانونية والمرفقات المتعلقة بها للتأكد من وجود الضمانات ووجود الحق القانوني المتعلق بها. - كما قمنا بتقييم ما إذا كانت افصاحات القوائم المالية تعكس بشكل مناسب متطلبات معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. 	<p>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:</p> <p>تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية المباشرة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (٣٠) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.</p> <p>يتطلب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من ادارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقدير حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.</p> <p>نظراً لأهمية الاحكام المطبقة في معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة.</p> <p>بلغ اجمالي رصيد التمويلات الائتمانية المباشرة للبنك ١,١٥٥,١٨٩,٨٤٠ دولار أمريكي وبلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٤٣,٤٥٨,٦١٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.</p> <p>إن السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٢ و ٦ و ٤٦ و ٥٣) في القوائم المالية المرفقة.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٣

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

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

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية 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 ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح لمجلس الإدارة عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر. أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

عبدالله
إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

١٨ نيسان ٢٠٢٤

رام الله - فلسطين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٤٢١,٩٤٥,١٥٨	٣٧٣,٤٤٠,١٨٣	٣	الموجودات
٩٤,٠٠٩,٨٢٣	١٠٩,٢٩٠,٦٦٥	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥,٩٩٧,٥١٥	٥,٩٩٨,٤٤٣	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٢٨,٣٣٩,٨٠٨	١,١٠٨,٧٥٠,٢٥٤	٦	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٤,٦٤٩,٩٧٦	٩,٥٠١,٠٥٨	٧	تمويلات ائتمانية مباشرة
٣٨,١٥١,٢٢٥	٤٠,٧٩١,١١٧	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٢,٩٣٠,٧٤٢	٢٤,٧٧٦,٤٤٠	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠,٦٢٠,٥٨٧	١٩,٧٠١,٥٨٨	١٠	إستثمارات عقارية
٣٤٦,٢٨٨	١,٠٥٢,٠٩١	١١	ممتلكات ومعدات
٦,٠٣٣,٠٢٣	٥,٢٩٣,٦٤١	١٢	مشاريع تحت التنفيذ
٥,٠١٢,٠٨٩	٩,٥٧٠,٣٨٣	١٣	حق استخدام موجودات
١,٣٦٦,٥١٧	١,٥٤٥,٣٥٣	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
١١,٣٢٢,٩٨٤	٢٨,٦٥٨,٨٦٧	١٥	موجودات غير ملموسة
١,٦٦٠,٧٢٥,٧٣٥	١,٧٣٨,٣٧٠,٠٨٣		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
			وحقوق الملكية
			المطلوبات
٨,٢٠١,٧٥٨	٥,٥١٩,٦٨٧	١٦	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٣٥,٥٩٣,٩٨٥	٢٧,٧٣٤,٢٢٨	١٧	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٤١,٩٦٤,١١٤	٥٨,٣٦١,٩٣٥	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩٤,٩٨٨,٤٠٧	٤٨٠,٠٤١,٧٢٣	١٩	حسابات العملاء الجارية
٩٣,٦٠٣,٦٦١	١٠٨,٤٧٩,٤٧٣	٢٠	تأمينات نقدية
٩,٦٨١,٠١١	١٠,٤٤٧,٧٤٣	٢١	مخصصات متنوعة
٦,٩٤٨,٦٤٨	٨,٢٨٧,٩٧٣	٢٢	مخصصات الضرائب
٢,٥٨٧,٦٥٢	٢,٦٨٦,٥٤٦	٢٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦,٤٢٩,٤٨٢	٥,٦٦٢,٦٥٩	٢٤	مطلوبات عقود مستأجرة
١٧,٩٨٦,٧٨٥	١٤,٤٣٥,٥١١	٢٥	مطلوبات أخرى
٦١٧,٩٨٥,٥٠٣	٧٢١,٦٥٧,٤٧٨		مجموع المطلوبات
٩٠٣,٤٥٦,٦٩٥	٨٧٥,٧٠٨,٧٠٧	٢٦	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
٩٦,٢١٩,٢٥٢	١٠١,١١٩,٢٥٢	١	رأس المال المدفوع
٩,٨١٦,١٠١	١٠,٣٦٨,٠٧٢	٢٧	إحتياطي إجباري
٨,٣٧٤,٦٧٤	٨,٣٧٤,٦٧٤	٢٧	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,١١٣,٣٦٩	٥,٢٠٠,٦٩٦	٢٧	إحتياطي التقلبات الدورية
٧,٠٨٨,٧٠٧	٧,٣٥٩,٨٧١	٩	إحتياطي الإستثمارات العقارية
(١,٢٩٩,٣٥١)	(١,٣٦٩,٨٦٠)	٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٤,٩٧٠,٧٨٥	٩,٩٥١,١٩٣		أرباح مدورة
١٣٩,٢٨٣,٥٣٧	١٤١,٠٠٣,٨٩٨		مجموع حقوق الملكية
١,٦٦٠,٧٢٥,٧٣٥	١,٧٣٨,٣٧٠,٠٨٣		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
			وحقوق الملكية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦٤,٠١٠,٢٩٢	٦٩,٧١٠,٥١٥	٢٨	الإيرادات
(٨,٦٩٧,٥١٩)	(٩,٠٣١,٥٥٩)	٢٩	إيرادات التمويل والإستثمارات
٥٥,٣١٢,٧٧٣	٦٠,٦٧٨,٩٥٦		ينزل: عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٧,٥٨٦,٧٩٣	٧,٣٢٦,١٧٢	٣٠	حصة البنك من إيرادات التمويل والإستثمارات
٥,٧٥٠,٤١٩	٦,٦١٢,٢٩٩		صافي إيرادات العمولات
٥,٠٧٣	٢٢٦,٥٩٠	٣١	أرباح عملات أجنبية
١,٣٦٢,٧١٣	-	٩	أرباح موجودات مالية
٤٩٠,٥٦٢	٩٩٢,٠٦٨	٣٢	أرباح بيع إستثمارات عقارية
٧٠,٥٠٨,٣٣٣	٧٥,٨٣٦,٠٨٥		إيرادات أخرى
			إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(١٩,٧٢٩,٠٠٨)	(٢٢,٠٠٥,٤٦١)	٣٣	نفقات الموظفين
(١٤,٤١٢,٦٨٧)	(١٧,٥٦٨,٧٣٣)	٣٤	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٥,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	٣٥	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(٤,٧٤٤,١٣٠)	(٤,٦٥٦,٣٣٩)	٣٦	إستهلاكات وإطفاءات
(٩,٦٧٩,١٩٢)	(٢٥,٠٢٧,٤٣٦)	٣٧	خسائر تدني، بالصافي
(٤٨,٥٩٠,٠١٧)	(٦٩,٢٧٧,٩٦٩)		إجمالي المصروفات
٢١,٩١٨,٣١٦	٦,٥٥٨,١١٦		الربح قبل الضرائب
(٨,٨٣٩,٩٥٠)	(١,٠٣٨,٤١٠)	٢٢	مصروف الضرائب
١٣,٠٧٨,٣٦٦	٥,٥١٩,٧٠٦		ربح السنة
٠,١٢٩	٠,٠٥٥	٤١	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	ربح السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي		بنود الدخل الشامل الأخرى:
١٣,٠٧٨,٣٦٦	٥,٥١٩,٧٠٦		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
(٥٥,٨١٨)	(٧٠,٥٠٩)	٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٦٣٣,١٤٧	٣٧٠,٠٥٨	٩	أرباح تقييم إستثمارات عقارية
(١٦٩,٣١٦)	(٩٨,٨٩٤)	٢٣	ضرائب مؤجلة
٤٠٨,٠١٣	٢٠٠,٦٥٥		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
١٣,٤٨٦,٣٧٩	٥,٧٢٠,٣٦١		إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إحتياطيات							
رأس المال المدفوع	إجباري	مخاطر مصرفية عامة	تقلبات دورية	إستثمارات عقارية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	صافي حقوق الملكية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٦,٢١٩,٢٥٢	٩,٨١٦,١٠١	٨,٣٧٤,٦٧٤	٤,١١٣,٣٦٩	٧,٠٨٨,٧٠٧	(١,٢٩٩,٣٥١)	١٤,٩٧٠,٧٨٥	١٣٩,٢٨٣,٥٣٧
-	-	-	-	-	-	٥,٥١٩,٧٠٦	٥,٥١٩,٧٠٦
-	-	-	-	٢٧١,١٦٤	(٧٠,٥٠٩)	-	٢٠٠,٦٥٥
-	-	-	-	٢٧١,١٦٤	(٧٠,٥٠٩)	٥,٥١٩,٧٠٦	٥,٧٢٠,٣٦١
-	٥٥١,٩٧١	-	١,٠٨٧,٣٢٧	-	-	(١,٦٣٩,٢٩٨)	-
٤,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	(٤,٩٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-	-	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
١٠١,١١٩,٢٥٢	١٠,٣٦٨,٠٧٢	٨,٣٧٤,٦٧٤	٥,٢٠٠,٦٩٦	٧,٣٥٩,٨٧١	(١,٣٦٩,٨٦٠)	٩,٩٥١,١٩٣	١٤١,٠٠٣,٨٩٨
إحتياطيات							
رأس المال المدفوع	إجباري	مخاطر مصرفية عامة	تقلبات دورية	إستثمارات عقارية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	صافي حقوق الملكية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩١,٧١٩,٢٥٢	٨,٥٠٨,٢٦٤	٨,٣٧٤,٦٧٤	٤,١١٣,٣٦٩	٧,٨٠٦,٢٢٣	(١,٢٤٣,٥٣٣)	١١,٧٠٠,٢٥٦	١٣٠,٩٧٨,٥٠٥
-	-	-	-	-	-	١٣,٠٧٨,٣٦٦	١٣,٠٧٨,٣٦٦
-	-	-	-	٤٦٣,٨٣١	(٥٥,٨١٨)	-	٤٠٨,٠١٣
-	-	-	-	٤٦٣,٨٣١	(٥٥,٨١٨)	١٣,٠٧٨,٣٦٦	١٣,٤٨٦,٣٧٩
-	١,٣٠٧,٨٣٧	-	-	(١,١٨١,٣٤٧)	-	(١,٣٠٧,٨٣٧)	(١,١٨١,٣٤٧)
٤,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-	-	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
٩٦,٢١٩,٢٥٢	٩,٨١٦,١٠١	٨,٣٧٤,٦٧٤	٤,١١٣,٣٦٩	٧,٠٨٨,٧٠٧	(١,٢٩٩,٣٥١)	١٤,٩٧٠,٧٨٥	١٣٩,٢٨٣,٥٣٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٣ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٩١٨,٣١٦	٦,٥٥٨,١١٦	أنشطة التشغيل
		الربح قبل الضرائب
		تعديلات:
٢,٤٨٩,٣٢٦	٢,٠٩٣,٩٧٧	مخصصات متنوعة
٤,٧٤٤,١٣٠	٤,٦٥٦,٣٣٩	إستهلاكات وإطفاءات
٩,٦٧٩,١٩٢	٢٥,٠٢٧,٤٣٦	خسائر تدني
(١,٣٦٢,٧١٣)	-	أرباح بيع استثمارات عقارية
(٥,٠٧٣)	(٢٢٦,٥٩٠)	أرباح موجودات مالية
-	(١,٦٠٧)	أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٢,٠٠٣)	-	أرباح استبعاد حق استخدام موجودات
١٢٢,١٠٣	١٢٣,٥٨٣	مصروف عوائد مطلوبات عقود مستأجرة
٣٧,٥٨٣,٢٧٨	٣٨,٢٣١,٢٥٤	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
٢,٤٠٨,٥٦٢	(٣,٧٩٢,٨٨٢)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
(٢٣,٣٣٠,١٩١)	(١٣٧,٥٥٥,١٩٥)	تمويلات ائتمانية مباشرة
٢,٥٨١,٢١٩	(٨,٤٦٢,٦٢٣)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٨,١٧٠,١٢١)	٦,٨٦١,٣٩٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن ٣ أشهر
٨,٢٧٣,٨٣٩	(١٨,١٩٤,٦٧٥)	موجودات أخرى
١٢,٥٤٣,٤٠١	٨٥,٠٥٣,٣١٦	حسابات العملاء الجارية
٢,٦٨٨,٦٣٦	١٤,٨٧٥,٨١٢	تأمينات نقدية
١٣٢,٤٢٢	(٣,٥٥١,٢٧٤)	مطلوبات أخرى
٣١,٧١١,٠٤٥	(٢٦,٥٣٤,٨٧٧)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات
(١٠,٧٣٧,٦٥٠)	(٤,٥٣٤,٢٤٢)	ضرائب مدفوعة
(٤٢٠,١٧٢)	(١,٣٢٧,٢٤٥)	مخصصات متنوعة مدفوعة
٢٠,٥٥٣,٢٢٣	(٣٢,٣٩٦,٣٦٤)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(١,٢٧٩,٧٠٦)	(٤,٩٢١,٥٩١)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٦٤٠,١٠٠	٣٥,٧٠٨,٤٤٣	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٢,٤٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٥٢٠,٨٢١)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤٩٢,٢٨٨)	(١,٨١٠,١٦١)	شراء استثمارات عقارية
٣,٠٧١,٠٠٠	-	بيع استثمارات عقارية
(١,٣٥٠,٨٥١)	(٢,٣٤٢,٢٧٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٩٧,٤٨٢)	(١,٧٠٩,٤٣٠)	إضافات مشاريع تحت التنفيذ
٥٠,٦١٤	٦٧,٠٧١	بيع ممتلكات ومعدات
(٨٠,٩٠٦)	(٦٣٩,٩٩٠)	شراء موجودات غير ملموسة
٥,٠٧٣	٢٢٦,٥٩٠	أرباح موجودات مالية مقبوضة
(٦,٢٣٤,٤٤٦)	(١٢,٩٤٢,١٥٩)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(١,٢٣٦,٨٢٧)	(١,٢٨٢,١٥٣)	دفعات مطلوبات عقود مستأجرة
١,٧١٣,٥٤٢	(٢,٦٨٢,٠٧١)	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
(٤٢,٦٨٦,٠٠٧)	(٢٧,٧٤٧,٩٨٨)	التغير في حسابات الإستثمار المطلقة
(٤٦,٢٠٩,٢٩٢)	(٣٥,٧١٢,٢١٢)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(٣١,٨٩٠,٥١٥)	(٨١,٠٥٠,٧٣٥)	النقص في النقد وما في حكمه
٣٥٦,٣٥٠,٣٦٠	٣٢٤,٤٥٩,٨٤٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٢٤,٤٥٩,٨٤٥	٢٤٣,٤٠٩,١١٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

قائمة مصادر واستخدامات المكاسب غير الشرعية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩٣,٧١٩	١٧٨,١٨٨	رصيد بداية السنة
		مصادر المكاسب غير الشرعية
٤٦٣,٢٤٩	١١١,٩٤٥	فوائد بنكية
٩,٧٠٧	٦,٤٥٣	عوائد تمويلات ائتمانية مباشرة
٤٧٢,٩٥٦	١١٨,٣٩٨	مجموع مصادر المكاسب غير الشرعية
٦٦٦,٦٧٥	٢٩٦,٥٨٦	إجمالي مصادر المكاسب غير الشرعية
		أوجه الصرف
(٤٨٨,٤٨٧)	(٢٩٦,٥٨٦)	تبرعات
(٤٨٨,٤٨٧)	(٢٩٦,٥٨٦)	مجموع أوجه الصرف
١٧٨,١٨٨	-	رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة

١. عام

تأسست شركة البنك الإسلامي العربي المساهمة العامة المحدودة (البنك) ومقرها الرئيسي في مدينة البيرة بمقتضى قانون الشركات 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 اثنان وعشرون فرعاً وسبعة مكاتب بالإضافة مكتب تمثيلي في دبي وفرع متنقل.

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 العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٢٢ رسمة مبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من الأرباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين ليصبح رأس المدفوع للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما قيمته ٩٦,٢١٩,٢٥٢ دولار أمريكي. كما وقررت الهيئة العامة العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٢٣ رسمة مبلغ ٤,٩٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من الأرباح وضمه الى رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما قيمته ١٠١,١١٩,٢٥٢ دولار أمريكي.

بلغ عدد موظفي البنك (٧٠٦) و(٦٨٥) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، على التوالي.

تم الاطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (٢٠٢٤/٠٥) بتاريخ ١٥ شباط ٢٠٢٤ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

تم إقرار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسة رقم (٢٠٢٤/١) بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٢٤.

٢. السياسات المحاسبية

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واستناداً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

يلتزم المصرف بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

تم إعداد القوائم المالية بالدولار الأمريكي والذي يمثل عملة الأساس للبنك.

تُطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. باستثناء أن البنك قام بتطبيق المعايير التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية للمصرف. لم يقدّم البنك بتطبيق مبكر لأي معايير أو تعديلات أو تفسيرات صادرة وغير نافذة المفعول.

معييار المحاسبة المالية رقم ٣٩ "التقارير المالية عن الزكاة"

يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ٩ "الزكاة" الصادر سابقاً. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعاملة المحاسبية للزكاة في سجلات المؤسسات المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في قوائمها المالية.

يصف المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المعمول بها اعتماداً على التزام المؤسسات المالية الإسلامية بدفع الزكاة. بالإضافة إلى ذلك، في حالة عدم مطابقة مؤسسة مالية إسلامية بموجب القانون أو الميثاق التأسيسي بدفع الزكاة، فلا يزال يتعين عليها تحديد والإفصاح عن مقدار الزكاة المستحقة لمصلحة الجهات المعنية المختلفة. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على المعلومات المالية للبنك.

معييار المحاسبة المالية رقم ٤١ - التقرير المالي المرحلي

يحدد هذا المعيار مبادئ إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة ومتطلبات العرض والإفصاح ذات الصلة، مع التأكيد على الحد الأدنى من الإفصاحات الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية المختلفة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ينطبق هذا المعيار أيضاً على المؤسسات التي تعد مجموعة كاملة من البيانات المالية في تاريخ إعداد التقارير الدورية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة. يسري هذا المعيار على البيانات المالية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. طبق البنك هذا المعيار كأساس لإعداد معلوماتها المالية المختصرة. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري على المعلومات المالية للبنك.

المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

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

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

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

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

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

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

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

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

موعد تطبيق المعيار هو فور صدوره أي بداية كانون الثاني ٢٠٢٤، ولا يتوقع ان يكون له اثر جوهرى عند تطبيقه.

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

يهدف معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٥ الى بيان مبادئ التقرير المالي التي تتعلق بالأدوات المصنفة باعتبارها أشباه حقوق الملكية مثل حسابات الاستثمار والأدوات المشابهة التي تم استثمارها لدى المؤسسات المالية الإسلامية. ويطور المعيار و يدخل تحسينات على المتطلبات المتعلقة بأشبه حقوق الملكية الواردة في معيار المحاسبة المالية الإسلامي السابق ٢٧ "حسابات الاستثمار" و يحقق الاتساق بصورة افضل مع "الاطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر عن أيوفي" و معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ١ "العرض و الإفصاح العام في القوائم المالية".

سيتم تطبيق المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهرى عند تطبيقه.

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

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

سيتم تطبيق المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهرى عند تطبيقه.

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

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

سيتم تطبيق المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع ان يكون له اثر جوهرى عند تطبيقه.

٤.٢ 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 اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٥.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الأرباح باستخدام طريقة العائد الفعلي باستثناء عوائد وعمولات التمويلات الائتمانية المتعثرة.

يتم التحقق من إيرادات التمويلات والاستثمارات وفقاً لمبدأ الإستحقاق وباستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الإعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

الموجودات والمطلوبات المالية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

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

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

- يمكن تصنيف أدوات الدين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إذا تحقق الشرطان التاليان:
- أن يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية وبيعها.
 - أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة حق الانتفاع من التدفقات النقدية التي تمثل دفعات من الأصل وعائد على الرصيد القائم.

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

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

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

قام البنك بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والمطلوبات ذات المخاطر المرتفعة" بتاريخ التطبيق الإلزامي ١ كانون الثاني ٢٠٢١ ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والمطلوبات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية. إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة مشابهة إلى حد كبير متطلبات معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩). قامت إدارة البنك بإعداد دراسة لتحديد أن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) مقارنة مع معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩)، ولم يتبين وجود آثار جوهرية.

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ومعياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني لتمويلات البنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس".

يقوم البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التمويلات وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إضافة إلى مطلوبات التسهيلات وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية"

لا تخضع أدوات الملكية لاختبار التدني بموجب معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ومعياري التقارير المالية الدولي رقم (٩). يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها لمدة ١٢ شهراً، وفي حال حدوث تغيير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن أحداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً بناءً على طبيعة الأدوات المالية. قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

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

المرحلة الأولى: تشمل الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم البنك بقيد مخصص تدني للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

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

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

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لدى البنك توقعات معقولة لاسترداد إما كامل المبلغ القائم أو جزء منه يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعتبر بمثابة إلغاء جزئي للموجودات المالية.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار العائد الفعلية. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

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

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

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

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

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

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

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

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

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

النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الناتج المحلي الإجمالي.

- معدلات البطالة.

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية. نتيجة لذلك، يتم 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 وحالات الحق والعقارات والمبالغ مستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييم الضمانات كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

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

إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعلوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة على المخصص للوصول الى إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة لاحقاً في الإيرادات الأخرى.

التعديل على التمويلات

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للتمويلات كاستجابة لطلب العميل نتيجة الصعوبات المالية 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 التمويلات 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.

التمويلات الائتمانية

يتم إدراج التمويلات الائتمانية بالكلفة بعد تنزيل مخصص تدني التمويلات الائتمانية العوائد المعلقة. يتم تعليق العوائد والعمولات على التمويلات الائتمانية المتعثرة والمصنفة الممنوحة للملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

يتم شطب التمويلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتم تحويل أي فائض في المخصص، إن وجد، لقائمة الدخل. يضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

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

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

إستثمارات في موجودات مالية

يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء المباشرة، في حال عدم كونها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم قيد جميع الموجودات المالية إما بالقيمة العادلة أو بالكلفة المطفأة، كما هو مذكور أعلاه.

إستبعاد الموجودات المالية

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

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

يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهرية مثل الاستثمارات العقارية. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين 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.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية 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.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

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

يتم توزيع أرباح التمويلات والإستثمارات الممولة بشكل مشترك من حسابات الإستثمارات المطلقة ومصادر البنك الذاتية (حسابات التمويل المشترك) على أساس معدل الأرصدة الشهرية لهذه الإستثمارات. ويتم التوزيع لكافة العملات وفقاً للتالي:

حصة أصحاب	حصة البنك	نسبة مشاركة الودائع	ودائع التوفير والتأمينات النقدية
حسابات التمويل	كمضارب	في الأرباح	ودائع لأجل تستحق خلال شهر
المشترك			ودائع لأجل تستحق خلال فترة تقل عن ٣ أشهر
%	%	%	ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر
٥	٩٥	٥٠	ودائع لأجل تستحق خلال فترة تقل عن سنة
٥	٩٥	٥٠	
٥	٩٥	٥٠	
٥	٩٥	٦٥	
٥	٩٥	٨٥	

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

إحتياطي معدل أرباح المودعين

في حال وجود زيادة في مبلغ أرباح المودعين المستدركة من قبل البنك خلال السنة عن المبالغ الموزعة عليهم فعلياً يتم قيد الفرق في حساب إحتياطي معدل أرباح المودعين (معدل الأرباح) وذلك لمواجهة تقلبات نسبة العائد على حسابات الإستثمار المطلقة في السنوات القادمة، ويكون هذا الإحتياطي من حق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة. في حال عدم كفاية المبالغ المستدركة من قبل البنك، يتم استخدام إحتياطي معدل الأرباح أو تغطية العجز من البنك. في حال عدم كفاية إحتياطي معدل الأرباح، يحق لإدارة البنك منح هبة غير مستردة لأصحاب حسابات الإستثمار المطلقة.

عقود التمويل

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

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

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

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

المرابحة للأمر بالشراء

إن المرابحة للأمر بالشراء هي عقد بيع للسلعة إلى عميل البنك (الأمر بالشراء) بزيادة محددة على تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المرابحة). يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المرابحة وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

عقود الإجارة

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسّم إلى قسمين:

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

الإجارة المنتهية بالتمليك: وهي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر للموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية.

تقاس الموجودات المقتناه بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للإستعمال ويتم إدراجها بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص تدني التمويلات. توزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة. يتم قيد مصاريف صيانة الموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

الإستصناع

إن الإستصناع هو عقد بيع بين البنك كصانع أو مقاول ومالك العقد (المشتري)، حيث يتعهد البنك ببناء أو بتصنيع موضوع العقد بناءً على طلب مالك العقد ووفقاً لمواصفاته، مقابل سعر وطريقة سداد متفق عليهما سواء كان ذلك بدفع مبلغ العقد مقدماً أو بالأقساط أو بتأجيل الدفع إلى موعد محدد في المستقبل. يدرج الإستصناع بالقيمة العادلة بعد تنزيل الأرباح المعلقة ومخصص تدني التمويلات.

المشاركة

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

المضاربة

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

التورق

هو شراء سلعة بثمن أجل مساومة أو مرابحة ثم بيعها إلى غير البائع للحصول على النقد بثمن حال، ويتيح هذا المنتج لعملاء البنك الحصول على النقد لتغطية احتياجاتهم ومطلوباتهم بما يتوافق مع أحكام وضوابط المعايير الشرعية.

إستثمارات عقارية

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

ممتلكات ومعدات

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٥٠	المباني
١٤-٥	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور
١٠	وسائط نقل
٥	أجهزة الحاسب الآلي

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

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

مشاريع تحت التنفيذ

تمثل المشاريع تحت التنفيذ كافة تكاليف إنشاء وتشطيب وتوسيع وتحسينات لفروع البنك الجديدة، والمشاريع الأخرى غير المنتهية حتى تاريخ القوائم المالية. عند الانتهاء من تنفيذ كل مشروع يحول إلى حساب ممتلكات وآلات ومعدات أو الموجودات غير الملموسة. يتم إجراء دراسة تدني في القيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ عند وجود أدلة تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية لهذه المشاريع. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تخفيض القيمة الدفترية للمشاريع للقيمة المتوقع استردادها.

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الإندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الإندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدنٍ في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

الإيرادات والمكاسب غير الشرعية

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

التقاص

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

المخصصات

يتم احتساب المخصصات عندما يترتب على البنك مطلوبات (قانونية أو متوقعة) في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة على أن يكون من المرجح نشوء هذه المطلوبات وتوافر إمكانية تحديد قيمتها بشكل موضوعي.

مخصص الضرائب

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب 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.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

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

النقد وما في حكمه

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

العملات الأجنبية

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

حق استخدام الموجودات

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

تتضمن تكلفة حق استخدام 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 الأصل المستأجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل. تخضع حق استخدام الموجودات إلى اختبار التدني في القيمة.

مطلوبات عقود الإيجار

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات 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 معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة المعمول بها.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل.
- يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخرنين عقاريين مسجلين لدى هيئة سوق رأس المال الفلسطينية.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية مطلوبات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.
- يتم مراجعة مخصص تدني التمويلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعايير المحاسبة المعمول بها وحسب التقديرات التالية:

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

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

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

- التمويلات الائتمانية الفردية: فردي على مستوى نوع التمويل والبلد (نمى البيوع المرابحة للأمر بالشراء، إجارة منتهية بالتملك، قروض حسنة تبادلية، تمويل المضاربة، تمويل إستصناع)
- التمويلات الائتمانية للشركات: فردي على مستوى التمويل/ العمل
- التمويلات الائتمانية للبنوك: فردي على مستوى التمويل/ البنك
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة (الصكوك): فردي على مستوى أداة الدين

مبدأ الاستمرارية

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. خلال تحضير البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، قامت إدارة البنك بتقييم قدرة البنك على مواصلة أنشطته التشغيلية في المستقبل، مع الأخذ في الاعتبار الحرب المستمرة في غزة والتي تسببت وما زالت تسبب تأثيرات سلبية كبيرة على الاقتصاد ككل وعلى عملاء البنك، كما هو موضح في إيضاح رقم (٥٣).

لقد قامت إدارة البنك بتحليل قدرة البنك على مواصلة عملياته في المستقبل على أساس مبدأ الاستمرارية في العمل لمدة الاتني عشر شهراً القادمة استناداً إلى الافتراضات التالية:

- حسابات عملاء البنك (خصوصاً الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار المطلق) يتوقع البنك أن تنمو قيمتها بما يكفي لضمان استمرار البنك في تقديم خدماته التمويلية مع الأخذ في عين الاعتبار زيادة قيمة الاحتياطات اللازمة النقدية نتيجة لذلك.
- يتوقع البنك أن لا تظهر تمويلاته المتوقعة أية اتجاهات نمو أو انخفاض جوهرية، حيث يتوقع البنك نمو بمقدار ٣٪ على محفظة التمويلات.
- يتوقع أن مخاطر الائتمان ستستمر في الارتفاع حيث يتوقع البنك أنه سيقوم بأخذ مخصصات إضافية لتلائم مع الزيادة في مخاطر الائتمان.
- يتوقع البنك نمواً غير جوهري في نفقاته التشغيلية لعام ٢٠٢٤.
- بناءً على السيناريوهات المختلفة المتوقعة لنسب السيولة للبنك، لا يتوقع أن تتخفف نسب السيولة النقدية وتغطية السيولة والتمويل المستقر عن النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٤٦).
- بناءً على السيناريوهات المختلفة المتوقعة لنسبة كفاية رأس المال للبنك، لا يتوقع أن تتخفف هذه النسبة عن النسبة التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية.

لا تأخذ الافتراضات الأساسية لتقييمات إدارة البنك للاستمرار في العمل في الاعتبار العوامل الخارجية التي قد تتغير في المستقبل، وهي: التأثيرات على عوامل الاقتصاد الكلي الأخرى التي لم تدرج في تقديرات البنك، والتغيرات الجيوسياسية، والتغيرات الهامة في التشريعات، بما في ذلك الخاصة بالبنوك، بالإضافة إلى التغيرات الأخرى التي قد تحدث في المستقبل والتي ليس لدى البنك أي تأثير عليها.

تعتقد إدارة البنك أن البنك في الاثني عشر شهراً القادمة، سيوفي بكافة التزاماته في الوقت المحدد وبشكل كامل آخذاً في عين الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب الحرب على قطاع غزة، وديناميكية عوامل الاقتصاد الكلي التي قد تؤثر سلباً على إعادة تقييم الأدوات المالية للبنك.

تعتقد إدارة البنك، استناداً إلى توقعات البنك الخاصة بالسيولة وكفاية رأس المال ومقدار الخسائر الائتمانية المتوقعة، بأن هناك أسباباً كافية لإعداد هذه البيانات المالية على أساس الافتراض بأن البنك سيستمر في العمل لمدة الاثني عشر شهراً القادمة على الأقل.

منهجية تطبيق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية):

المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

• تقييم الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهريّة للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمير المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك. يتم تقييم الزيادة الجوهريّة للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على العوامل المذكورة أدناه. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهريّة للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

١. يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. يتضمن معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ يوم.
٣. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهريّة للأدوات المالية تعثرت واستحقت ل ٣٠ يوم خلال فترة القياس السابقة.
٤. يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان.
٥. يتم الأخذ بعين الاعتبار أية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان.
٦. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهريّة للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
٧. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهريّة للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والجهات الحكومية بأنهم ذو مخاطر عالية.
٨. يقوم البنك بافتراض زيادة جوهريّة للعملاء ممن يخرقون موثيق الدين.
٩. عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تندي في تدفقاتهم النقدية ونجاعة مشاريعهم القائمة والخروقات في نسب الديون المقبولة
١٠. انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
١١. يقوم البنك بدحض مفهوم الزيادة الجوهريّة المتعلقة بفترة ال ٣٠ يوم المفترضة في حال كان للبنك معلومات معقولة ومدعمة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي.

يعتمد التغير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

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

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

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

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

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي ونسبة البطالة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

• **تعريف التعثر:**

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر، بالإضافة إلى بعض العوامل النوعية كالصعوبات المالية والإفلاس والوفاء وغيرها.

• **العمر المتوقع:**

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع المطلوبات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التمويلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

حوكمة تطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠)

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة توجيه خاصة، 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.

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧٢,٤٧٧,٦٠٤	٢٣٩,٩٨٥,١٧٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٥,٨٠٧,٢٠٩	٣,٢٧٩,٦٣٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧,٢٧٧,٨٥٦	-	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور
١٢٦,٩٢٢,٦١٤	١٣٠,٧١٥,٤٩٦	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٤٢٢,٤٨٥,٢٨٣	٣٧٣,٩٨٠,٣٠٨	
(٥٤٠,١٢٥)	(٥٤٠,١٢٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٢١,٩٤٥,١٥٨	٣٧٣,٤٤٠,١٨٣	

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

- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية أية عوائد على هذه الإحتياطيات الإلزامية والحسابات الجارية وتحت الطلب.

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٠,٠٠٧,٦٧٩	-	-	١٥٠,٠٠٧,٦٧٩	رصيد بداية السنة
(١٦,٠١٢,٥٤٩)	-	-	(١٦,٠١٢,٥٤٩)	صافي الحركة خلال السنة
١٣٣,٩٩٥,١٣٠	-	-	١٣٣,٩٩٥,١٣٠	رصيد نهاية السنة
٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢٩,٧٠١,٢٣٨	-	-	٢٢٩,٧٠١,٢٣٨	رصيد بداية السنة
(٧٩,٦٩٣,٥٥٩)	-	-	(٧٩,٦٩٣,٥٥٩)	صافي الحركة خلال السنة
١٥٠,٠٠٧,٦٧٩	-	-	١٥٠,٠٠٧,٦٧٩	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٤٠,١٢٥	-	-	٥٤٠,١٢٥	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	صافي إعادة قياس الخسائر
٥٤٠,١٢٥	-	-	٥٤٠,١٢٥	الرصيد نهاية السنة

٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٦٤,٣١٧	-	-	٤٦٤,٣١٧	رصيد بداية السنة
٧٥,٨٠٨	-	-	٧٥,٨٠٨	صافي إعادة قياس الخسائر
٥٤٠,١٢٥	-	-	٥٤٠,١٢٥	الرصيد نهاية السنة

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٦٠٣,٦٦٧	٢١,٩٦٤,٦١٥	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
٨,٦٠٣,٦٦٧	٢١,٩٦٤,٦١٥	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور
٤٢,٢٦٥,٤٠١	٥٤,٠٧٤,٣٠٠	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,١٠٤,٣٧٢	-	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور
١٩,٠٤٠,٩٠٣	٢٧,٥٠٣,٥٢٦	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٩٤,٠١٤,٣٤٣	١٠٩,٥٤٢,٤٤١	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
(٤,٥٢٠)	(٢٥١,٧٧٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩٤,٠٠٩,٨٢٣	١٠٩,٢٩٠,٦٦٥	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢ مبلغ ٨٢,٠٣٨,٩١٥ دولار أمريكي ومبلغ ٦٠,٨٦٩,٠٦٨ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٤,٠١٤,٣٤٣	-	-	٩٤,٠١٤,٣٤٣	رصيد بداية السنة
١٥,٥٢٨,٠٩٨	-	٣٦,٧١٠,٩٣٦	(٢١,١٨٢,٨٣٨)	صافي الحركة خلال السنة
١٠٩,٥٤٢,٤٤١	-	٣٦,٧١٠,٩٣٦	٧٢,٨٣١,٥٠٥	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٧,٠٩٢,٢٢٩	-	-	٨٧,٠٩٢,٢٢٩	رصيد بداية السنة
٦,٩٢٢,١١٤	-	-	٦,٩٢٢,١١٤	صافي الحركة خلال السنة
٩٤,٠١٤,٣٤٣	-	-	٩٤,٠١٤,٣٤٣	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٥٢٠	-	-	٤,٥٢٠	رصيد بداية السنة
٢٤٧,٢٥٦	-	١٩,٢١٠	٢٢٨,٠٤٦	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥١,٧٧٦	-	١٩,٢١٠	٢٣٢,٥٦٦	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٤,٩٦٦	-	-	١٤٤,٩٦٦	رصيد بداية السنة
(١٤٠,٤٤٦)	-	-	(١٤٠,٤٤٦)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٥٢٠	-	-	٤,٥٢٠	رصيد نهاية السنة

٥. إستثمارات لدى بنوك اسلامية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,١٠٨,٦٢٦	٢,٦٨٩,٧٢٧	إستثمارات تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	إستثمارات تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
٩,١٠٨,٦٢٦	٨,٦٨٩,٧٢٧	
(٣,١١١,١١١)	(٢,٦٩١,٢٨٤)	خسائر تدني
٥,٩٩٧,٥١٥	٥,٩٩٨,٤٤٣	

فيما يلي ملخص الحركة على اجمالي الأرصدة لإستثمارات لدى بنوك اسلامية:

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,١٠٨,٦٢٦	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
(٤١٨,٨٩٩)	(٤١٨,٨٩٩)	-	-	استيعادات
٨,٦٨٩,٧٢٧	٢,٦٨٩,٧٢٧	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,١٠٨,٦٢٦	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	صافي الحركة خلال السنة
٩,١٠٨,٦٢٦	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر تدني الإستثمارات لدى البنوك الإسلامية:

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,١١١,١١١	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٢,٤٨٥	رصيد بداية السنة
(٩٢٨)	-	-	(٩٢٨)	صافي إعادة قياس خسائر التدني للسنة
(٤١٨,٨٩٩)	(٤١٨,٨٩٩)	-	-	استيعادات
٢,٦٩١,٢٨٤	٢,٦٨٩,٧٢٧	-	١,٥٥٧	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٨٤٣,١٧٣	٢,٨٤٢,٦٤٢	-	٥٣١
٢٦٧,٩٣٨	٢٦٥,٩٨٤	-	١,٩٥٤
٣,١١١,١١١	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٢,٤٨٥

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
صافي إعادة قياس خسائر التدني للسنة
رصيد نهاية السنة

٦. تمويلات ائتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٧٥,٣٦٥,٨٣٧	٧٩٩,٩٢٨,٦٦٣
١٢٤,٦١٨,٨٩٦	١٨٠,٠٦٣,٥٧٣
٩٥,٢٧١,٤٨٧	١٠٠,٢٨٣,٢٣٠
٣٥,٢٥٠,٨١٨	٤٦,٣٩٩,٧٠٨
١٦,٨٠٨,٤٩٧	٢٦,٠٦٤,٧٤٠
٢,٤١٣,٨٦٧	٢,٤٤٩,٩٢٦
١,٠٤٩,٧٢٩,٤٠٢	١,١٥٥,١٨٩,٨٤٠
(١,٢٧٦,٠٥٨)	(٢,٩٨٠,٩٦٧)
(٢٠,١١٣,٥٣٦)	(٤٣,٤٥٨,٦١٩)
١,٠٢٨,٣٣٩,٨٠٨	١,١٠٨,٧٥٠,٢٥٤

ذمم بيوع المراجعة للأمر بالشراء

تورق

إجارة منتهية بالتمليك

تمويل إستصناع

تمويل المضاربة

حسابات جارية مكشوفة

أرباح معلقة

مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة

- تظهر التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي بعد تنزيل الأرباح المقبوضة مقدماً البالغة ١٣٢,٣٦٨,٩٣٣ دولار أمريكي و ٩١,٦٩٤,٤٢٢ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة ٦١,٣٩٠,٤١٤ دولار أمريكي أي ما نسبته ٥,٣١٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٥٥,٦٧٨,٧٦٤ دولار أمريكي أي ما نسبته ٥,٣٠٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الأرباح المعلقة ٥٢,٨٣٤,٢٩٠ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤,٥٧٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٤٣,٠٠٤,٨٣٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤,١٠٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة في نهاية السنة السابقة.
- بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية وبكفالتها ١٦٣,٨٧٥,٠٣٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ١٤,١٩٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١٧٤,٥٥٩,٤٥٥ دولار أمريكي أي ما نسبته ١٦,٦٣٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية في نهاية السنة السابقة.
- تتضمن التمويلات الممنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية بمبلغ ٦١,٤٣٢,٩٨٨ دولار أمريكي ومبلغ ٥٨,٦٠٦,٠١٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي، أي ما نسبته ٥,٣١٪ و ٥,٥٨٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.

- تتضمن التمويلات الممنوحة للأفراد تمويلات ائتمانية ممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني بمبلغ ٣٢,٣٢٥,٩٤٦ دولار أمريكي ومبلغ ١٩,٤٨٤,٤٥٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي، أي ما نسبته ٢,٧٩٪ و ٢,٢٧٪ من إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات الائتمانية الممنوحة للعملاء حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ٥٧٣,٤٥٢,٧٥١ دولار أمريكي و ٦١٨,٤٢٥,٣٣٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي.
- بلغت التمويلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين ٤,٣٧٠,٦٥٦ دولار أمريكي و ٢,٩٠٦,٩٢٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية ١,١٨١,١١١ دولار أمريكي و ٥٩٣,٨٣٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي.
- بلغ رصيد المخصص والأرباح المعلقة للحسابات المتعثرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٢٥,٣٤٧,٨٣٤ دولار أمريكي و ١٣,٩٠٥,١٨٨ دولار أمريكي، على التوالي.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٤٩,٧٢٩,٤٠٢	٤٤,٢٨٠,٨٩٦	٤١٠,٩٢٥,٧٥١	٥٩٤,٥٢٢,٧٥٥	رصيد بداية السنة
١٠٥,٩٤٨,٨١٣	(٤,٤٤٧,٠٨٩)	(٤٤,٦٩١,٥١٦)	١٥٥,٠٨٧,٤١٨	صافي الحركة خلال السنة
-	(١٠٩,٦٥٩)	(١٢٢,٢٠١,٧٣٢)	١٢٢,٣١١,٣٩١	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٩١٤,٧٥٩)	٧٣,٦٣٥,٨٨٧	(٧٢,٧٢١,١٢٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	١٧,٤٨٦,٩٦٦	(١٤,٨٨٣,٥٤١)	(٢,٦٠٣,٤٢٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٤٨٨,٣٧٥)	(٤٨٨,٣٧٥)	-	-	إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات -
١,١٥٥,١٨٩,٨٤٠	٥٥,٨٠٧,٩٨٠	٣٠٢,٧٨٤,٨٤٩	٧٩٦,٥٩٧,٠١١	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٠٢٥,٧٥٧,٩٥٦	٢٢,٣٨٥,١٨٠	٣٢١,٤٨٦,٠٣١	٦٨١,٨٨٦,٧٤٥	رصيد بداية السنة
٢٣,٩٩٩,٤٢٠	(١٠,٤٩٥,٣١٠)	١,٩١٣,٦١٩	٣٢,٥٨١,١١١	صافي الحركة خلال السنة
-	(٢,٥٤٦,٢١٠)	(٣٥,٦٩٥,٥٣٩)	٣٨,٢٤١,٧٤٩	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٣,٣٠٦,٧٥٥)	١٥٩,٨٢٩,٨٤١	(١٥٦,٥٢٣,٠٨٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٣٨,٢٧١,٩٦٥	(٣٦,٦٠٨,٢٠١)	(١,٦٦٣,٧٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(٢٧,٩٧٤)	(٢٧,٩٧٤)	-	-	إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات -
١,٠٤٩,٧٢٩,٤٠٢	٤٤,٢٨٠,٨٩٦	٤١٠,٩٢٥,٧٥١	٥٩٤,٥٢٢,٧٥٥	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التمويلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,١١٣,٥٣٦	١٢,٦٢٩,١٣٠	٣,٥٦٨,١٣٦	٣,٩١٦,٢٧٠	رصيد بداية السنة
-	(٥٤,٩٢٨)	(٩٢٦,٠٢٩)	٩٨٠,٩٥٧	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(٣٢٥,٢٤١)	٥٢١,٠٩٠	(١٩٥,٨٤٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٩٣١,٢١٠	(٩٢٧,٥٢٩)	(٣,٦٨١)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
٢٨,٥٨٢,٩٨١	١١,٤٤٨,٠٨٩	١٦,٧٣٣,٦٧٤	٤٠١,٢١٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤,٥٧٢,٢٧٠)	(١,٥٩٥,٧٦٥)	(١,٦١٣,٦٦٩)	(١,٣٦٢,٨٣٦)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٦,٧٠٧	٨٦,٧٠٧	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
(٤١١,٢٢٦)	(٤١١,٢٢٦)	-	-	إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على
(٣٤١,١٠٩)	(٣٤١,١٠٩)	-	-	تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٤٣,٤٥٨,٦١٩	٢٢,٣٦٦,٨٦٧	١٧,٣٥٥,٦٧٣	٣,٧٣٦,٠٧٩	فرق تقييم عملات أجنبية
				رصيد نهاية السنة

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,١٧٧,١٣٣	٤,٦٠٢,٧٦٢	٢,٩٥٤,١١٨	٤,٦٢٠,٢٥٣	رصيد بداية السنة
-	(١٥٣,١٧٨)	(٢٠٤,٥٨٧)	٣٥٧,٧٦٥	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(١,١٦١,٢٢٧)	٣,١٦٩,٧٤٢	(٢,٠٠٨,٥١٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	٢٠٨,٥٧٣	(٢٠٦,٥٩٦)	(١,٩٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
٧,٩٣٦,٤٠٣	٩,١٣٢,٢٠٠	(٢,١٤٤,٥٤١)	٩٤٨,٧٤٤	صافي إعادة قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٣,٤٥٩	٧٣,٤٥٩	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
(٢٧,٣٦٠)	(٢٧,٣٦٠)	-	-	إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على
(٤٦,٠٩٩)	(٤٦,٠٩٩)	-	-	تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٢٠,١١٣,٥٣٦	١٢,٦٢٩,١٣٠	٣,٥٦٨,١٣٦	٣,٩١٦,٢٧٠	فرق تقييم عملات أجنبية
				رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرباح المعلقة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٨٣,٣٧٩	١,٢٧٦,٠٥٨	رصيد بداية السنة
٣٣٨,٢٥٤	٢,١٥٦,٦٥٣	أرباح معلقة خلال السنة
(٢٤٧,١٩٠)	(٤٤٨,٢٥٣)	أرباح معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
(٦١٤)	(٧٧,١٤٩)	إستبعاد أرباح معلقة على تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٢,٢٢٩	٧٣,٦٥٨	فرق تقييم عملات أجنبية
١,٢٧٦,٠٥٨	٢,٩٨٠,٩٦٧	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣٩,٩٣٦	٥٩٣,٨٣٧	رصيد بداية السنة
٢٧,٣٦٠	٤١١,٢٢٦	الإضافات خلال السنة
(٧٣,٤٥٩)	(٨٦,٧٠٧)	الإستردادات خلال السنة
٥٩٣,٨٣٧	٩١٨,٣٥٦	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧٤,٧٠٩,٩٧٢	٩,٧٠٤,٨١٠	١٨١,٢١١,١٧٦	٨٣,٧٩٣,٩٨٦	رصيد بداية السنة
٢٩,٩٤٢,٦٩٣	(٢,٩٢٣,٥١٧)	(٤٧,٣٩٥,٤٧٥)	٨٠,٢٦١,٦٨٥	صافي التغير خلال السنة
-	(٧٥,٤٨٢)	(٢٤,٣٣١,٧٩٤)	٢٤,٤٠٧,٢٧٦	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(٦٤١,١٥٥)	٣٣,٠٣٤,٢٧٥	(٣٢,٣٩٣,١٢٠)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٥,٨٢٦,٥١٨	(٣,٦٦٨,٣١٨)	(٢,١٥٨,٢٠٠)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٣٠٤,٦٥٢,٦٦٥	١١,٨٩١,١٧٤	١٣٨,٨٤٩,٨٦٤	١٥٣,٩١١,٦٢٧	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧٣,٠٤٣,١٥١	٦,٧٧٥,٦٨٩	١٥٠,٧١٦,٤٣٧	١١٥,٥٥١,٠٢٥	رصيد بداية السنة
١,٦٨٨,٣٠٠	٢,٧٤٠,٥٤٥	١٤,١١٦,٩٩٥	(١٥,١٦٩,٢٤٠)	صافي التغير خلال السنة
-	(٢,٢٥٣,٧١٥)	(١٢,١٤٦,٩١٧)	١٤,٤٠٠,٦٣٢	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(٦٨٠,٤٨٨)	٣١,١١٦,٩٣٠	(٣٠,٤٣٦,٤٤٢)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٣,١٤٤,٢٥٨	(٢,٥٩٢,٢٦٩)	(٥٥١,٩٨٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٢١,٤٧٩)	(٢١,٤٧٩)	-	-	إستبعاد تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٢٧٤,٧٠٩,٩٧٢	٩,٧٠٤,٨١٠	١٨١,٢١١,١٧٦	٨٣,٧٩٣,٩٨٦	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤٨٢,٩٠٠	١,٠١٥,٨٤٥	٩٦٤,٤٥١	٥٠٢,٦٠٤	رصيد بداية السنة
-	(٣٧,٢٢٧)	(١٣٧,٧٨٣)	١٧٥,٠١٠	المحول للمرحلة (١)
-	(٢٣٧,٧٧٠)	٣٢٠,٨٧٣	(٨٣,١٠٣)	المحول للمرحلة (٢)
-	١٦,٨٦٢	(١٣,٢٧٠)	(٣,٥٩٢)	المحول للمرحلة (٣)
٦,٣٩٤,٢٧٠	٢,٩٠٣,٨٦٠	٣,٤٨٣,٢٠٦	٧,٢٠٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٦٤,٨٥٨)	(٣٣٢,٥٩٠)	(٣٠٩,٣٥٨)	(١٢٢,٩١٠)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,١١٢,٣١٢	٣,٣٢٨,٩٨٠	٤,٣٠٨,١١٩	٤٧٥,٢١٣	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٠١٤,٤٣٩	١,١٤٤,٢٢٩	٨٥٦,٦٩٩	١,٠١٣,٥١١	رصيد بداية السنة
-	(٥١,٣٥٩)	(٧١,٢٣٤)	١٢٢,٥٩٣	المحول للمرحلة (١)
-	(٤٧,٦٥٣)	١٠٤,٠٩٩	(٥٦,٤٤٦)	المحول للمرحلة (٢)
-	١١,٨٩٣	(١١,١٥٧)	(٧٣٦)	المحول للمرحلة (٣)
(٥٠٦,٢٣٨)	(١٥,٩٦٤)	٨٦,٠٤٤	(٥٧٦,٣١٨)	صافي إعادة قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٠,٨٦٥)	(٢٠,٨٦٥)	-	-	إستبعاد مخصص تمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٤,٤٣٦)	(٤,٤٣٦)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
٢,٤٨٢,٩٠٠	١,٠١٥,٨٤٥	٩٦٤,٤٥١	٥٠٢,٦٠٤	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣١,٧٨٧,٢٥٧	١,٩٧٧,١٥١	٤٨,٠٨٤,٧٠٩	٨١,٧٢٥,٣٩٧	رصيد بداية السنة
(٢,٧٥٢,٦٥٦)	١,٧٢٥,٣٨٩	(٣,٨٥٠,٤١٩)	(٦٢٧,٦٢٦)	صافي التغير خلال السنة
-	(٣٢,٠١٣)	(٨,٥٤٩,٥٠٢)	٨,٥٨١,٥١٥	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(٢٧٢,٧٤٦)	١٣,٣٥٨,٩١٦	(١٣,٠٨٦,١٧٠)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٥,٢٠١,٦٥٠	(٤,٨١٩,٨٨٢)	(٣٨١,٧٦٨)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
١٢٩,٠٣٤,٦٠١	٨,٥٩٩,٤٣١	٤٤,٢٢٣,٨٢٢	٧٦,٢١١,٣٤٨	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٦,٦٦٩,٣٢٧	٤,٣٠٢,٩٤٢	٣٥,٥٥٥,٦٢٥	٨٦,٨١٠,٧٦٠	رصيد بداية السنة
٥,١١٧,٩٣٠	(٤,٦٣٨,١٢٢)	٥,٤٠٩,١٢٦	٤,٣٤٦,٩٢٦	صافي التغير خلال السنة
-	(٤٣,٣٢٣)	(٤,٤٤٤,١٥٤)	٤,٤٨٧,٤٧٧	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(٢٣٦,٤٧١)	١٣,٧٩٨,٣٩٢	(١٣,٥٦١,٩٢١)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٢,٥٩٢,١٢٥	(٢,٢٣٤,٢٨٠)	(٣٥٧,٨٤٥)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
١٣١,٧٨٧,٢٥٧	١,٩٧٧,١٥١	٤٨,٠٨٤,٧٠٩	٨١,٧٢٥,٣٩٧	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الائتمانية المباشرة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٦٩,٤٩٥	٥٤٤,٩٩٦	٥٢٩,٨٦٧	٢٩٤,٦٣٢	رصيد بداية السنة
-	(١٥,٨٦٠)	(٦٨,٨٤٠)	٨٤,٧٠٠	المحول للمرحلة (١)
-	(٨٦,٧٣٢)	١٣٧,٩٧١	(٥١,٢٣٩)	المحول للمرحلة (٢)
-	١٢,٠٤٦	(١٠,٥٥٦)	(١,٤٩٠)	المحول للمرحلة (٣)
٦,٣١٧,٦٢٩	١,٩٤٥,٣٨٩	٤,٣٠٨,٩٦٠	٦٣,٢٨٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٦٥,٩٦٥)	(٨٤,٢٤١)	(١٢٤,١٦١)	(٥٧,٥٦٣)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٤٢١,١٥٩	٢,٣١٥,٥٩٨	٤,١٧٣,٢٤١	٣٣٢,٣٢٠	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٦٣,٧٥٣	٤٤٧,٠١٤	٣٢٣,٠٤٣	٤٩٣,٦٩٦	رصيد بداية السنة
-	(١٢٨)	(٣٥,٤٦٠)	٣٥,٥٨٨	المحول للمرحلة (١)
-	-	٥٨,٤٨٨	(٥٨,٤٨٨)	المحول للمرحلة (٢)
-	٩٣,٩٧٢	(٩٢,٩٤٤)	(١,٠٢٨)	المحول للمرحلة (٣)
١١٠,٨٨٧	٩,٢٨٣	٢٧٦,٧٤٠	(١٧٥,١٣٦)	صافي إعادة قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥,١٤٥)	(٥,١٤٥)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
١,٣٦٩,٤٩٥	٥٤٤,٩٩٦	٥٢٩,٨٦٧	٢٩٤,٦٣٢	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٦٨,٦٧٢,٧١٨	٣٢,٥٩٨,٩٣٥	١٨١,٦٢٩,٨٦٦	٢٥٤,٤٤٣,٩١٧	رصيد بداية السنة
٨٩,٥٣١,٥٧٥	(٣,٢٤٨,٩٦١)	٦,٥٥٤,٣٧٨	٨٦,٢٢٦,١٥٨	صافي التغير خلال السنة
-	(٢,١٦٤)	(٨٩,٣٢٠,٤٣٦)	٨٩,٣٢٢,٦٠٠	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(٨٥٨)	٢٧,٢٤٢,٦٩٦	(٢٧,٢٤١,٨٣٨)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٦,٤٥٨,٧٩٨	(٦,٣٩٥,٣٤١)	(٦٣,٤٥٧)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٤٨٨,٣٧٥)	(٤٨٨,٣٧٥)	-	-	التسهيلات المستبعدة
٥٥٧,٧١٥,٩١٨	٣٥,٣١٧,٣٧٥	١١٩,٧١١,١٦٣	٤٠٢,٦٨٧,٣٨٠	رصيد نهاية السنة
٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣٣,٨٤٤,٨٢٥	١١,٣٠٦,٥٤٩	١٣٥,٢١٣,٩٦٩	٢٨٧,٣٢٤,٣٠٧	رصيد بداية السنة
٣٤,٨٣٤,٣٨٨	(٨,٥٩٧,٧٣٣)	(١٧,٦١٢,٥٠٢)	٦١,٠٤٤,٦٢٣	صافي التغير خلال السنة
-	(٢٤٩,١٧٢)	(١٩,١٠٤,٤٦٨)	١٩,٣٥٣,٦٤٠	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	(٢,٣٨٩,٧٩٦)	١١٤,٩١٤,٥١٩	(١١٢,٥٢٤,٧٢٣)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	٣٢,٥٣٥,٥٨٢	(٣١,٧٨١,٦٥٢)	(٧٥٣,٩٣٠)	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٦,٤٩٥)	(٦,٤٩٥)	-	-	التسهيلات المستبعدة
٤٦٨,٦٧٢,٧١٨	٣٢,٥٩٨,٩٣٥	١٨١,٦٢٩,٨٦٦	٢٥٤,٤٤٣,٩١٧	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى:

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٠٨٤,٧٣٣	١١,٠٦٨,٢٨٩	٢,٠٧٣,٨١٨	٩٤٢,٦٢٦	رصيد بداية السنة
-	(١,٨٤١)	(٧١٩,٤٠٦)	٧٢١,٢٤٧	المحول للمرحلة (١)
-	(٧٣٩)	٦٢,٢٤٦	(٦١,٥٠٧)	المحول للمرحلة (٢)
-	٩٠٢,٣٠٢	(٩٠٣,٧٠٣)	١,٤٠١	المحول للمرحلة (٣)
١٥,٧٤٢,٢٣٩	٦,٥٩٨,٨٤٠	٨,٩٤١,٥٠٨	٢٠١,٨٩١	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣,٥٤١,٤٤٧)	(١,١٧٨,٩٣٤)	(١,١٨٠,١٥٠)	(١,١٨٢,٣٦٣)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤١١,٢٢٦)	(٤١١,٢٢٦)	-	-	إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية
٨٦,٧٠٧	٨٦,٧٠٧	-	-	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٣٤١,١٠٩)	(٣٤١,١٠٩)	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
٢٥,٦١٩,٨٩٧	١٦,٧٢٢,٢٨٩	٨,٢٧٤,٣١٣	٦٢٣,٢٩٥	فرق تقييم عملات أجنبية
				رصيد نهاية السنة

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٩٥٦,٦١١	٣,٠١١,٥١٩	١,٧٧٤,٣٧٦	١,١٧٠,٧١٦	رصيد بداية السنة
-	(١٠١,٦٩١)	(٩٧,٨٩٣)	١٩٩,٥٨٤	المحول للمرحلة (١)
-	(١,١١٣,٥٧٤)	٣,٠٠٧,١٥٥	(١,٨٩٣,٥٨١)	المحول للمرحلة (٢)
-	١٠٢,٧٠٨	(١٠٢,٤٩٥)	(٢١٣)	المحول للمرحلة (٣)
٨,٠٩٧,٦٧٦	٩,١٣٨,٨٨١	(٢,٥٠٧,٣٢٥)	١,٤٦٦,١٢٠	صافي إعادة قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦,٤٩٥)	(٦,٤٩٥)	-	-	إستبعاد مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٧٣,٤٥٩	٧٣,٤٥٩	-	-	المسترد من التمويلات الائتمانية المستبعدة
(٣٦,٥١٨)	(٣٦,٥١٨)	-	-	فرق تقييم عملات أجنبية
١٤,٠٨٤,٧٣٣	١١,٠٦٨,٢٨٩	٢,٠٧٣,٨١٨	٩٤٢,٦٢٦	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التمويلات الائتمانية المباشرة للقطاع العام:

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧٤,٥٥٩,٤٥٥	-	-	١٧٤,٥٥٩,٤٥٥	رصيد بداية السنة
(١٠,٧٧٢,٧٩٩)	-	-	(١٠,٧٧٢,٧٩٩)	صافي التغير خلال السنة
١٦٣,٧٨٦,٦٥٦	-	-	١٦٣,٧٨٦,٦٥٦	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩٢,٢٠٠,٦٥٣	-	-	١٩٢,٢٠٠,٦٥٣	رصيد بداية السنة
(١٧,٦٤١,١٩٨)	-	-	(١٧,٦٤١,١٩٨)	صافي التغير خلال السنة
١٧٤,٥٥٩,٤٥٥	-	-	١٧٤,٥٥٩,٤٥٥	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الائتمانية المباشرة للقطاع العام:

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٧٦,٤٠٨	-	-	٢,١٧٦,٤٠٨	رصيد بداية السنة
١٢٨,٨٤٣	-	-	١٢٨,٨٤٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
٢,٣٠٥,٢٥١	-	-	٢,٣٠٥,٢٥١	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٤٢,٣٣٠	-	-	١,٩٤٢,٣٣٠	رصيد بداية السنة
٢٣٤,٠٧٨	-	-	٢٣٤,٠٧٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام
٢,١٧٦,٤٠٨	-	-	٢,١٧٦,٤٠٨	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧٤,٥٥٩,٤٥٥	١٦٣,٧٨٦,٦٥٦	قطاع عام السلطة الوطنية الفلسطينية
٣٠,٧٤١,٧٤٣	٤٨,٣٨٥,٤٩٣	الصناعة والزراعة قطاع التصنيع
٣,٦٠٧,٩٦٤	٤,٢٧٣,٥٢١	قطاع الزراعة الثروة الحيوانية
٢٦,٩٠٢,٩٩٢	٣٦,١٢٥,٣٦٥	
٦١,٢٥٢,٦٩٩	٨٨,٧٨٤,٣٧٩	
٢٦,٨٤٢,١٤٤	٢٠,٨٧٥,٤٠٩	القطاع الخدماتي
١٩٧,٣٨٢,٦٥٢	٢١٠,٥٧٣,٤٥١	التجارة العامة
١٠,٧٤٣,٠٣٣	٩,٢٢٧,٦٨٣	العقارات والإنشاءات الإنشاءات
٢٤,٥٠٢	٢٩٧,٩٧٨	سكن للاقامة الدائمة وتحسين ظروف المسكن
١٧٩,٦٩٣,٨٢٢	١٩٥,٦٠١,٠٠٤	عقارات تجارية واستثمارية
١٩٠,٤٦١,٣٥٧	٢٠٥,١٢٦,٦٦٥	
١٧٠,٥٨٩,٢٧٦	١٩٥,٤٠٤,٩١٢	الأراضي
١٣٥,٦٥٣,٩١٤	١٦٥,٤٣٦,٨٤١	تمويلات استهلاكية تمويل السيارات
٢,٠٢٨,١٥٤	١,٨٩٨,٨٨٥	تمويل السلع الاستهلاكية
١٣٧,٦٨٢,٠٦٨	١٦٧,٣٣٥,٧٢٦	
٨٩,٦٨٣,٦٩٣	١٠٠,٣٢١,٦٧٥	أخرى
١,٠٤٨,٤٥٣,٣٤٤	١,١٥٢,٢٠٨,٨٧٣	

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ما يلي:

مجموع	أجنبي	محلي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٦,١٩٨,٨٥٨	٦,١٩٨,٨٥٨	-	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
٣,٣٠٢,٢٠٠	٢٥٤,٠٢١	٣,٠٤٨,١٧٩	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
٩,٥٠١,٠٥٨	٦,٤٥٢,٨٧٩	٣,٠٤٨,١٧٩	
مجموع	أجنبي	محلي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١,٣٩٨,٨٧٣	١,٣٩٨,٨٧٣	-	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
٣,٢٥١,١٠٣	٢٠٢,٩٢٤	٣,٠٤٨,١٧٩	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
٤,٦٤٩,٩٧٦	١,٦٠١,٧٩٧	٣,٠٤٨,١٧٩	

تظهر بعض الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة في الأسواق المالية المحلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بالقيمة العادلة البالغة ٢٥٤,٠٢١ دولار أمريكي مقابل ٢٠٢,٩٢٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. تم تسجيل مبلغ ٤٠,٥٩٠ 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 السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١,٢٤٣,٥٣٣)	(١,٢٩٩,٣٥١)	رصيد بداية السنة
(٥٥,٨١٨)	(٧٠,٥٠٩)	التغير في القيمة العادلة
(١,٢٩٩,٣٥١)	(١,٣٦٩,٨٦٠)	الرصيد في نهاية السنة

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند إستثمار البنك في صكوك إسلامية إقليمية بعائد متوقع يتراوح بين ٣,٢٣٪ و ٨,٧٨٪ ولمدة تتراوح بين شهر و ٨ سنوات.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤١,٦٧٣,٣٢٥	٤٣,٤٨٥,٧٠٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - مدرجة في أسواق عالمية
(٣,٥٢٢,١٠٠)	(٢,٦٩٤,٥٨٦)	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٨,١٥١,٢٢٥	٤٠,٧٩١,١١٧	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة:

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤١,٦٧٣,٣٢٥	٣,٤٢٣,٣٢٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٢٥٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٢,٧١١,٥٥٦	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٤,٧١١,٥٥٦	صافي الحركة خلال السنة
(٨٩٩,١٧٨)	(٨٩٩,١٧٨)	-	-	استيعادات
٤٣,٤٨٥,٧٠٣	٢,٥٢٤,١٤٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٩٦١,٥٥٦	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥,٩١٣,٤٢٥	٣,٦٦٣,٤٢٥	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٧٥٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٥,٧٥٩,٩٠٠	(٢٤٠,١٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	٦,٥٠٠,٠٠٠	صافي الحركة خلال السنة
٤١,٦٧٣,٣٢٥	٣,٤٢٣,٣٢٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٢٥٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٥٢٢,١٠٠	٣,٤٢٣,٣٢٥	٩٥,٦٣٢	٣,١٤٣	رصيد بداية السنة
٧١,٦٦٤	-	(٥٧,٩٧٦)	١٢٩,٦٤٠	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية للسنة
(٨٩٩,١٧٨)	(٨٩٩,١٧٨)	-	-	استيعادات
٢,٦٩٤,٥٨٦	٢,٥٢٤,١٤٧	٣٧,٦٥٦	١٣٢,٧٨٣	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٠٣,٦٣٣	٢,٠٦٥,٢٩٥	١٣٧,٦٠٣	٧٣٥	رصيد بداية السنة
١,٣١٨,٤٦٧	١,٣٥٨,٠٣٠	(٤١,٩٧١)	٢,٤٠٨	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية للسنة
٣,٥٢٢,١٠٠	٣,٤٢٣,٣٢٥	٩٥,٦٣٢	٣,١٤٣	رصيد نهاية السنة

٩. إستثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الإستثمارات العقارية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,٩٦٢,١٧٨	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	رصيد بداية السنة
٤١٨,٧٥٥	١,٨١٠,١٦١	إضافات خلال السنة
٧٣,٥٣٣	-	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١١)
(٤٣٦,٠٠٠)	(١٤٦,٠٠٠)	محول إلى تمويلات ائتمانية
(٤٠٠,٠٠٠)	(١٨٨,٥٢١)	خسائر تدني استثمارات عقارية
(٣,٣٢٠,٨٧١)	-	بيع استثمارات عقارية
٦٣٣,١٤٧	٣٧٠,٠٥٨	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٢٢,٩٣٠,٧٤٢	٢٤,٧٧٦,٤٤٠	رصيد نهاية السنة

بلغت أرباح الإستثمارات العقارية المباعة المقيدة في قائمة الدخل ١,٣٦٢,٧١٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على حساب إحتياطي الإستثمارات العقارية خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٨٠٦,٢٢٣	٧,٠٨٨,٧٠٧	رصيد بداية السنة
٦٣٣,١٤٧	٣٧٠,٠٥٨	أرباح تقييم غير متحققة
(١,١٨١,٣٤٧)	-	بيع استثمارات عقارية
(١٦٩,٣١٦)	(٩٨,٨٩٤)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧,٠٨٨,٧٠٧	٧,٣٥٩,٨٧١	رصيد نهاية السنة

١٠. ممتلكات ومعدات

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	المباني	الكلية:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٦,١٨١,٩٣٣	٩,٧٩١,٧٨٣	١,٤٨٦,١٨٠	٢٨,٣٢٠,٢٧١	٦,٥٨٣,٦٩٩	رصيد بداية السنة
٢,٣٤٢,٢٧٠	٩٩٠,٨٦٧	٧٥,٠٠٣	١,٢٧٦,٤٠٠	-	إضافات و تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ
(١,١٩٣,٣٧٣)	(٨٤٣,٤٧٢)	-	(٣٤٩,٩٠١)	-	الإستبعادات
٤٧,٣٣٠,٨٣٠	٩,٩٣٩,١٧٨	١,٥٦١,١٨٣	٢٩,٢٤٦,٧٧٠	٦,٥٨٣,٦٩٩	الرصيد في نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم:					
٢٥,٥٦١,٣٤٦	٨,٢٧٣,٣٤٣	٥٥١,٨٩٨	١٦,٠٧٩,١٥٨	٦٥٦,٩٤٧	رصيد بداية السنة
٣,٠٢٠,٦٣٦	٨٧٢,٠٥٣	١٥٣,٩٥٠	١,٨٧٨,٨٢٩	١١٥,٨٠٤	إستهلاك السنة
١٧٥,١٦٩	١١,٦٩٠	٥,١٥١	١٥٨,٣٢٨	-	خسائر تدني ممتلكات ومعدات
(١,١٢٧,٩٠٩)	(٨٤٣,٠٥٤)	-	(٢٨٤,٨٥٥)	-	الإستبعادات
٢٧,٦٢٩,٢٤٢	٨,٣١٤,٠٣٢	٧١٠,٩٩٩	١٧,٨٣١,٤٦٠	٧٧٢,٧٥١	الرصيد في نهاية السنة
١٩,٧٠١,٥٨٨	١,٦٢٥,١٤٦	٨٥٠,١٨٤	١١,٤١٥,٣١٠	٥,٨١٠,٩٤٨	صافي القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	المباني	الكلفة:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤,٧٩٥,٦٨٩	٩,٤٢٩,٦٨٨	١,٢٩٤,٩٦٢	٢٧,٤٨٧,٣٤٠	٦,٥٨٣,٦٩٩	رصيد بداية السنة
١,٤٨١,٢٤٤	٣٦٢,٠٩٥	٢٨٦,٢١٨	٨٣٢,٩٣١	-	إضافات و تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ
(٩٥,٠٠٠)	-	(٩٥,٠٠٠)	-	-	الإستبعادات
٤٦,١٨١,٩٣٣	٩,٧٩١,٧٨٣	١,٤٨٦,١٨٠	٢٨,٣٢٠,٢٧١	٦,٥٨٣,٦٩٩	الرصيد في نهاية السنة
					الإستهلاك المتراكم:
٢٢,٥١٥,٣٨١	٧,٢٩٩,٧٠٨	٤٥٣,١٩٠	١٤,٢٢١,٣٤٠	٥٤١,١٤٣	رصيد بداية السنة
٣,٠٩٠,٣٥١	٩٧٣,٦٣٥	١٤٣,٠٩٤	١,٨٥٧,٨١٨	١١٥,٨٠٤	إستهلاك السنة
(٤٤,٣٨٦)	-	(٤٤,٣٨٦)	-	-	الإستبعادات
٢٥,٥٦١,٣٤٦	٨,٢٧٣,٣٤٣	٥٥١,٨٩٨	١٦,٠٧٩,١٥٨	٦٥٦,٩٤٧	الرصيد في نهاية السنة
٢٠,٦٢٠,٥٨٧	١,٥١٨,٤٤٠	٩٣٤,٢٨٢	١٢,٢٤١,١١٣	٥,٩٢٦,٧٥٢	صافي القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تتضمن العقارات والممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ عقارات وممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل ما زالت تستخدم في عمليات البنك بمبلغ ١٨,٢٢٦,٥٥٥ دولار أمريكي ومبلغ ١٧,٩٢١,٢١٥ دولار أمريكي، على التوالي.

١١. مشاريع تحت التنفيذ

يمثل هذا البند رصيد فروع ومكاتب قيد الإنشاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وقيمة أعمال توسيع وتحسينات مأجور لمبنى إدارة وفروع البنك. إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ تقدر بمبلغ ١,٦٨٤,٢٩٣ دولار أمريكي ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام ٢٠٢٤، فيما يلي الحركة على مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٧,٤٠٧	٣٤٦,٢٨٨	رصيد بداية السنة
٣٩٧,٤٨٢	١,٧٠٩,٤٣٠	إضافات
(١٣٠,٣٩٣)	(٩٦٠,٢٠٧)	محول إلى ممتلكات ومعدات
(١٥٤,٦٧٥)	(٤٣,٤٢٠)	محول الى موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٤)
(٧٣,٥٣٣)	-	محول الى استثمارات عقارية (إيضاح ٩)
٣٤٦,٢٨٨	١,٠٥٢,٠٩١	رصيد نهاية السنة

١٢. حق استخدام موجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام موجودات:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٨٢٢,١٦٦	٦,٠٣٣,٠٢٣	رصيد بداية السنة
٣٢٨,٤٢٩	٣٩١,٧٤٧	إضافات
(٢٥,٦٠٠)	-	استبعادات
(١,٠٩١,٩٧٢)	(١,١٣١,١٢٩)	إستهلاك السنة
٦,٠٣٣,٠٢٣	٥,٢٩٣,٦٤١	رصيد نهاية السنة

١٣ . موجودات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٢٥٢,٤٠٢	٥,٠١٢,٠٨٩	رصيد بداية السنة
٨٧١,٩٧٤	٤,٩١٢,٩٨٨	إضافات
(١١٢,٢٨٧)	(٣٥٤,٦٩٤)	إطفاءات
٥,٠١٢,٠٨٩	٩,٥٧٠,٣٨٣	رصيد نهاية السنة

يمثل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة ما نتج عن خسائر التدني المتعلقة بالاستثمارات لدى البنوك الإسلامية والموجودات المالية بالكلفة المطلقة ومخصص تدني التمويلات للمرحلة الأولى والثانية والتي تم الإعتراف بها مسبقاً في قائمة الدخل بالإضافة إلى مخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص القضايا.

١٤ . موجودات غير ملموسة

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي. فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات غير الملموسة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٧١٢,٧٣٣	٦,٩٤٨,٣١٤	الكلفة
٨٠,٩٠٦	٦٣٩,٩٩٠	في بداية السنة
١٥٤,٦٧٥	٤٣,٤٢٠	الإضافات
٦,٩٤٨,٣١٤	٧,٦٣١,٧٢٤	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١١)
		في نهاية السنة
٥,٠١٩,٩٩٠	٥,٥٨١,٧٩٧	الإطفاء
٥٦١,٨٠٧	٥٠٤,٥٧٤	في بداية السنة
٥,٥٨١,٧٩٧	٦,٠٨٦,٣٧١	الإطفاء للسنة
		في نهاية السنة
١,٣٦٦,٥١٧	١,٥٤٥,٣٥٣	صافي القيمة الدفترية

١٥ . موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٩٥٣,٤٦٠	١٩,٨٦٩,٧٥٣	شيكات المقاصة
٤,١٧٠,١١٩	٥,٤٢٣,٦٤٢	ذمم مدينة وسلف ومصاريف مؤقتة
١,٣١٧,٢١٤	١,٠٨٤,٣٥٧	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
١,١٤٧,٤٠٥	٩٥٥,٨٧٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٤٥٥,٥٧٢	٩٠٠,٢٤١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢٧٩,٢١٤	٤٢٥,٠٠١	قرطاسية ومطبوعات
١١,٣٢٢,٩٨٤	٢٨,٦٥٨,٨٦٧	

١٦. قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٢) و(٢٠٢١/٨) 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 الممولين. بلغ رصيد قروض الاستدامة مبلغ ٥,٥١٩,٦٨٧ دولار أمريكي و ٨,٢٠١,٧٥٨ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

١٧. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٥٩٣,٩٨٥	-	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور
-	٢٧,٧٣٤,٢٢٨	ودائع تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع تحفيزية تستحق خلال فترة أكثر من ٣ شهور*
٣٥,٥٩٣,٩٨٥	٢٧,٧٣٤,٢٢٨	

* 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، استحققت هذه الوديعة بتاريخ ٢٧ أيلول ٢٠٢٣ حيث تستوفي سلطة النقد عائد بنسبة ٠,٥٪ عليها.

١٨. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٧٠٤,٢٨٩	٣,٦٤٤,٦٣٩	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
٨,٧٢٤,٧٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٩٦٥,٤٨٦	٢٢,٩٧٩,٩٩٠	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور
٨,٣٧٣,٢٠٩	١,٥١١,٨١٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور
٢٤,٧٦٧,٦٨٤	٥٠,١٣٦,٤٤٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية أكثر من ٣ شهور
١,٨٧٥,٤٣٠	٢,٢٢٥,٤٨٧	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
٥,٣٢١,٠٠٠	-	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور
١٧,١٩٦,٤٣٠	٨,٢٢٥,٤٨٧	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة تقل عن ٣ شهور
٤١,٩٦٤,١١٤	٥٨,٣٦١,٩٣٥	

١٩ . حسابات العملاء الجارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٩٤,٩٨٨,٤٠٧	٤٨٠,٠٤١,٧٢٣

حسابات جارية وتحت الطلب

- يشمل إجمالي الودائع حسابات العملاء الجارية (إيضاح ١٩) والتأمينات النقدية (إيضاح ٢٠) وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة (إيضاح ٢٦) والبالغ مجموعها ١,٤٦٤,٢٢٩,٩٠٣ دولار أمريكي و ١,٣٩٢,٠٤٨,٧٦٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ١٣٩,٧٢٨,٠٠٤ دولار أمريكي و ٦٧,٤٥٣,٠٣٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٩,٥٤٪ و ٤,٨٥٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية ١٣,٦٨٤,١٢١ دولار أمريكي ومبلغ ٩,٦٨٩,٦١١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٠,٩٣٪ و ٠,٧٠٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع للمؤسسات شبه الحكومية ٦,٢٠٤,٧٥٠ دولار أمريكي ومبلغ ٥,٢٧٨,٢٨٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٠,٤٢٪ و ٠,٣٨٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٨٣,١٤٢,٠٨١ دولار أمريكي و ١٥,٩٩٢,٩٩٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٥,٦٨٪ و ١,١٥٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع التي لا يستوفى عليها عائد ٤٨٠,٠٤١,٧٢٣ دولار أمريكي ومبلغ ٣٩٤,٩٨٨,٤٠٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٣٢,٧٨٪ و ٢٨,٣٧٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

٢٠ . تأمينات نقدية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٠,٦٧٩,٨٧٠	٨٠,٢٠٨,٨٥٣
١٤,٨١٥,٦٨٠	٢٠,١٣٠,٠٣٣
٨,١٠٨,١١١	٨,١٤٠,٥٨٧
٩٣,٦٠٣,٦٦١	١٠٨,٤٧٩,٤٧٣

تأمينات نقدية مقابل تمويلات مباشرة

تأمينات نقدية مقابل تمويلات غير مباشرة

تأمينات أخرى

إن جميع التأمينات النقدية هي تأمينات نقدية مشاركة في الأرباح.

٢١ . مخصصات متنوعة

يشمل هذا البند المخصصات التالية:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٦٥٨,٥٤٨	٢,٠٩٣,٩٧٧	(١,٣٢٧,٢٤٥)	١٠,٤٢٥,٢٨٠
٢٢,٤٦٣	-	-	٢٢,٤٦٣
٩,٦٨١,٠١١	٢,٠٩٣,٩٧٧	(١,٣٢٧,٢٤٥)	١٠,٤٤٧,٧٤٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
تعويض نهاية الخدمة
قضايا مرفوعة على البنك

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٥٨٩,٣٩٤	٢,٤٨٩,٣٢٦	(٤٢٠,١٧٢)	٩,٦٥٨,٥٤٨
٢٢,٤٦٣	-	-	٢٢,٤٦٣
٧,٦١١,٨٥٧	٢,٤٨٩,٣٢٦	(٤٢٠,١٧٢)	٩,٦٨١,٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
تعويض نهاية الخدمة
قضايا مرفوعة على البنك

٢٢ . مخصصات الضرائب

إن الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية السنة
٨,٠٨٦,٦٦١	٦,٩٤٨,٦٤٨	التخصيص للسنة
٩,٥٩٩,٦٣٧	٥,٥٩٦,٧٠٤	التسديد خلال السنة
(٧,٦١٤,٧٣١)	(٤٢٨,٦٧٠)	سلفيات مدفوعة
(٣,١٢٢,٩١٩)	(٤,١٠٥,٥٧٢)	فرق عملة
-	٢٧٦,٨٦٣	رصيد نهاية السنة
٦,٩٤٨,٦٤٨	٨,٢٨٧,٩٧٣	

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	التخصيص للسنة
٩,٥٩٩,٦٣٧	٥,٥٩٦,٧٠٤	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
(٨٧١,٩٧٤)	(٤,٩١٢,٩٨٨)	إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة
١١٢,٢٨٧	٣٥٤,٦٩٤	مصروف الضرائب للسنة
٨,٨٣٩,٩٥٠	١,٠٣٨,٤١٠	

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٩١٨,٣١٦	٦,٥٥٨,١١٦	الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
١٧,٣٧٤,٣٩٧	٢٠,٣٦٨,٩٦٥	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣٩,٢٩٢,٧١٣	٢٦,٩٢٧,٠٨١	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٤,٩٣٧,١٦٦	٣,٢٢٤,٥٩١	ضريبة القيمة المضافة القانونية
٢٤,٤٨٥,٩٣٣	١٩,٠٧٧,٢٨٨	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٤,١٥٢,٢٥٩	٢,٣٦١,٥٩٣	ضريبة الدخل القانونية
٩,٠٨٩,٤٢٥	٥,٥٨٦,١٨٤	الضرائب المستحقة عن السنة
٩,٥٩٩,٦٣٧	٥,٥٩٦,٧٠٤	المخصص المكون
%٤٤	%٨٥	نسبة الضريبة الفعلية

توصل البنك خلال عام ٢٠٢٢ إلى تسوية نهائية مع دوائر الضريبة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠٢١. قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي عن نتائج اعماله لعام ٢٠٢٢ في موعده ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالصات النهائية.

بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢. 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.

٢٣. مطلوبات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٨٤٩,٥٧٣	٢,٥٨٧,٦٥٢	رصيد بداية السنة
١٦٩,٣١٦	٩٨,٨٩٤	إضافات
(٤٣١,٢٣٧)	-	استبعاذات
٢,٥٨٧,٦٥٢	٢,٦٨٦,٥٤٦	رصيد نهاية السنة

يمثل رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة ما نتج عن تقييم الإستثمارات العقارية والذي يظهر ضمن بند إحتياطي الإستثمارات العقارية في حقوق الملكية.

٢٤ . مطلوبات عقود مستأجرة

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود مستأجرة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٢٤٣,٣٨٠	٦,٤٢٩,٤٨٢	رصيد بداية السنة
٣٢٨,٤٢٩	٣٩١,٧٤٧	إضافات
(٢٧,٦٠٣)	-	استبعادات
(١,٢٣٦,٨٢٧)	(١,٢٨٢,١٥٣)	الإيجارات المدفوعة
١٢٢,١٠٣	١٢٣,٥٨٣	مصرف عوائد مطلوبات عقود مستأجرة (إيضاح ٣٤)
٦,٤٢٩,٤٨٢	٥,٦٦٢,٦٥٩	رصيد نهاية السنة

تم خصم مطلوبات العقود المستأجرة باستخدام نسبة عائد ٣,٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، إن مطلوبات العقود المستأجرة بالاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بلغت ١٠,٥٨١,٠٢٤ دولار أمريكي.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٠٦,٨٧٦	١,٦٦١,٤١٨	مطلوبات قصيرة الأجل
٥,٢٢٢,٦٠٦	٤,٠٠١,٢٤١	مطلوبات طويلة الأجل
٦,٤٢٩,٤٨٢	٥,٦٦٢,٦٥٩	

٢٥ . مطلوبات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٥٠٩,٤٦١	٥,٣٨٨,٦٤٧	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٦,٤٣٤,٤٩٥	٢,٧١٨,٢٧٤	شيكات مصدقة
٢,١٦٢,٧٧١	٢,٦٥١,٧٠٤	عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٢,٥٤٧,٠٦٨	٢,٤٤٢,٧٤٥	ذمم موردين
٥٨٨,٥٥٤	٨٢٤,١٤٧	ضرائب مستحقة
٢٧٢,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٤٣,٦٨٦	١٣٨,٨٣٦	مخصص ارتباطات ومطلوبات محتملة (إيضاح ٣٩)
١٧٨,١٨٨	-	مكاسب غير شرعية
٥٠,٥٦٢	٥١,١٥٨	أرصدة دائنة أخرى
١٧,٩٨٦,٧٨٥	١٤,٤٣٥,٥١١	

٢٦. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ودائع لأجل
٣٠١,٧١٧,٢٨٧	٢٨٢,١٤١,٥٦١	
٦٠١,٧٣٩,٤٠٨	٥٩٣,٥٦٧,١٤٦	ودائع توفير
٩٠٣,٤٥٦,٦٩٥	٨٧٥,٧٠٨,٧٠٧	

٢٧. 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.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التمويلات الائتمانية والأرباح المعلقة و ٠,٥٪ من التمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. بلغت التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ٢٠,٥٤٤,٥٧٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ومبلغ ٢٠,٥٧٩,٣٢٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الإحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الإحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة و اضافتها على بند الإحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٠,٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٠,٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٠,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسمة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لقد قام البنك خلال السنة باقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية بمبلغ ١,٠٨٧,٣٢٧ دولار أمريكي، وذلك التزاماً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

٢٨ . إيرادات التمويل والإستثمارات

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٧,١٢٨,٨٦٣	٥٢,٥٤٨,٧٠٤	إيرادات بيع المربحة للأمر بالشراء
٣,٥٦٢,٣١٣	٤,٣٠٧,٢٧٧	إيرادات إجارة منتهية بالتمليك
٦,٩٠٥,٥٢٨	٤,٠٨٥,٩٩٠	إيرادات التورق
١,٤٣٨,٠٣٢	٢,٨٣٠,٠٥٠	عوائد إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٢,٥٤٤,٦٥٠	٢,٦٩٣,٧٣٣	إيرادات تمويل إستصناع
١,٦٣١,٦٩٠	٢,٤٢٩,٤٨٣	عوائد الاستثمار في الصكوك الإسلامية
٧٩٩,٢١٦	٨١٥,٢٧٨	إيرادات تمويل المضاربة
٦٤,٠١٠,٢٩٢	٦٩,٧١٠,٥١٥	

٢٩ . عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٥٦٩,٧١٤	٨,٧٠٨,٦٨٢	ودائع لأجل
٦١٨,٨٠٨	١٧٠,١٧٧	تأمينات نقدية
٥٠٨,٩٩٧	١٥٢,٧٠٠	ودائع توفير
٨,٦٩٧,٥١٩	٩,٠٣١,٥٥٩	

٣٠ . صافي إيرادات العمولات

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٩٤٣,٨٣٤	٣,٥٤٢,٢٨٣	عمولات مقبوضة مقابل:
١,٥٩٠,٢٣٤	١,٨٧١,٢٩٦	إدارة حساب وسحب وإيداع نقدي وحوالات صادرة
١,٢٧٢,٠٢٥	١,٤٦٤,٨٨٠	شيكات برسم التحصيل ومؤجلة ودفاتر شيكات
٨٦٥,٠٩٧	٥٩٢,٣٩٥	صرافات آلية وبطاقات الفيزا
٢٤٣,٣٧٩	١٧٩,٢٩٧	تمويلات ائتمانية غير مباشرة
٨٥٩,٥٧١	٧٦٤,٦٦٢	الحسابات الجامدة
٨,٧٧٤,١٤٠	٨,٤١٤,٨١٣	أخرى
(١,١٨٧,٣٤٧)	(١,٠٨٨,٦٤١)	عمولات مدفوعة
٧,٥٨٦,٧٩٣	٧,٣٢٦,١٧٢	

٣١. أرباح موجودات مالية

يمثل هذا البند عوائد توزيع موجودات مالية والبالغة ٢٢٦,٥٩٠ دولار أمريكي و٥,٠٧٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

٣٢. إيرادات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	عوائد إيجارات الإستثمارات العقارية
٢٦٠,٥٦٢	٧٦٢,٠٦٨	أخرى
٤٩٠,٥٦٢	٩٩٢,٠٦٨	

٣٣. نفقات الموظفين

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,١٥٥,٩١٩	١٥,٤١٨,٩٢١	رواتب ومنافع الموظفين
٢,١٠٤,٩٤٧	٢,٤٦٧,٠٢٧	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٢,٤٨٩,٣٢٦	٢,٠٩٣,٩٧٧	تعويض نهاية الخدمة
٩٤٩,٦٨٦	٩٧٩,٠٩١	نفقات طبية
٥٩٥,٣٣٥	٦٨١,١٩٨	مساهمة البنك في صندوق الادخار*
٢٩٨,٩٩٤	٢٤٣,١١٩	دورات تدريبية
١٣٤,٨٠١	١٢٢,١٢٨	نفقات سفر وإقامة
١٩,٧٢٩,٠٠٨	٢٢,٠٠٥,٤٦١	

* قام البنك خلال عام ٢٠١٧ بإنشاء صندوق ادخار للموظفين، حيث يقوم البنك باقتطاع ٥٪ شهرياً من الراتب الأساسي لكل موظف ويساهم البنك بنسبة ٥٪ من راتب الموظف الأساسي لأول خمس سنوات خدمة ونسبة ٨٪ للخمس سنوات التالية ونسبة ١٠٪ فوق العشر سنوات. يحتفظ البنك برصيد صندوق الادخار في حساب بنكي خاص ضمن ودائع العملاء. يمثل البند مساهمة البنك في هذا الصندوق.

٣٤. مصاريف تشغيلية أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٥٨٤,٢١٨	٢,٦١٤,٤٧٧	مؤسسة ضمان الودائع *
١٨٥,١٧٠	٢,٤٠٧,٩٥٧	عوائد بنكية مدفوعة
١,٨٤٩,٧٦٦	٢,٠٥١,٣٠٣	صيانة وتنظيفات
١,٦١٢,٩٨٤	١,٦٦٦,٨٠٦	بريد وفاكس وهاتف
١,٢٥٧,٤٢٩	١,١٠١,٩٧٤	أجور شحن النقد
٨٤١,٢٨٢	٩٧٠,٩٨٥	رسوم ورخص واشتراكات
٨٠٢,١١٢	٧٨٦,٥٦٨	تأمينات
٦٦٧,٥٢٣	٦٥٧,١٨٨	كهرباء ومياه ومحروقات
٦١٧,٥٥٦	٦٢٢,٧٠٢	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٥٩٥,٦٠٤	٥٩٢,٤٦٧	مكافأة وتنفقات أعضاء مجلس الإدارة
٣٢٦,٧٢٧	٤٧٧,٩٣٩	أتعاب مهنية واستشارية
٢٣٠,٤٩٩	٤٣٦,٩٤٧	دعاية وإعلان
٣٨٢,٣٨١	٤١٢,٩٦٨	مصاريف سيارات وتنفقات
١٥٥,٠٨١	٣٨٤,٣٧٣	استدامة ومسؤولية إجتماعية (تبرعات) **
١٤٠,٦٥٥	١٣١,٨٧٧	ضيافة
١٢٢,١٠٣	١٢٣,٥٨٣	مصرفوف عوائد مطلوبات عقود مستأجرة
٦٧,٦٠٩	١٠٧,٨١٨	أجور حراسة
٣٨٩,٢٩٦	٥٦,٢٢٣	هدايا حسابات التوفير
٣١,٧٢٤	٣١,٧٢٤	ضريبة قيمة مضافة على عقارات مؤجرة
١,٥٥٢,٩٦٨	١,٩٣٢,٨٥٤	مصاريف متفرقة
١٤,٤١٢,٦٨٧	١٧,٥٦٨,٧٣٣	

* تم انشاء مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣ حيث يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية ابتداءً من عام ٢٠١٤ لحساب المؤسسة بنسبة معينة من إجمالي رصيد الودائع المحدد بموجب هذا القانون. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعميم رقم (٢٠٢١/٢) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح ٠,٢% من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من مطلع عام ٢٠٢٢.

** يقوم البنك باستقبال طلبات التبرع الخاصة ببند المسؤولية الإجتماعية في كافة المجالات من خلال فروع المنتشرة في مختلف المحافظات وإرسالها إلى دائرة التخطيط والدراسات في الإدارة العامة بحيث يتم دراستها من الإدارة التنفيذية والتأكد من صحة المعلومات الواردة فيها ، وفي حالة قبول الطلبات يتم تبليغ الجهات المستفيدة من التبرع ومن ثم دفع المبالغ للموردين مباشرة. بلغت نسبة التبرعات من صافي الربح ٦.٩٦% و ١,١٩% لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ على التوالي.

٣٥. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية على البنك بسبب مخالفة بعض من تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة.

٣٦. إستهلاكات وإطفاءات

يشمل هذا البند الإستهلاكات والإطفاءات التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٠٩٠,٣٥١	٣,٠٢٠,٦٣٦	ممتلكات ومعدات
١,٠٩١,٩٧٢	١,١٣١,١٢٩	حق استخدام موجودات
٥٦١,٨٠٧	٥٠٤,٥٧٤	موجودات غير ملموسة
٤,٧٤٤,١٣٠	٤,٦٥٦,٣٣٩	

٣٧. خسائر تدني، بالصافي

يما يلي تفاصيل خسائر التدني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٤٠,٤٤٦)	٢٤٧,٢٥٦	صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح رقم ٤)
٢٦٧,٩٣٨	(٤١٩,٨٢٧)	صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لإستثمارات لدى بنوك إسلامية (إيضاح رقم ٥)
٧٥,٨٠٨	-	صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لإستثمارات لدى سلطة النقد (إيضاح رقم ٣)
٧,٩٣٦,٤٠٣	٢٤,٠١٠,٧١١	صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتمويلات ائتمانية مباشرة (إيضاح رقم ٦)
١,٣١٨,٤٦٧	٧١,٦٦٤	صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لموجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح رقم ٨)
١٢١,٠٢٢	(١٠٤,٨٥٠)	صافي إعادة قياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتمويلات إئتمانية غير مباشرة (إيضاح رقم ٣٩)
٤٠٠,٠٠٠	١٨٨,٥٢١	خسائر تدني استثمارات عقارية (إيضاح رقم ٩)
-	١٧٥,١٦٩	خسائر تدني ممتلكات ومعدات (إيضاح رقم ١٠)
-	٥٦٠,٣٣١	مخصص خسائر ائتمانية لموجودات آلت ملكيتها للبنك
(٣٠٠,٠٠٠)	٢٩٨,٤٦١	مخصص (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة لذمم مدينة
٩,٦٧٩,١٩٢	٢٥,٠٢٧,٤٣٦	

٣٨. الزكاة الشرعية

يتحمل كل مساهم مسؤولية اخراج الزكاة الواجبة عليه، حيث يقوم البنك سنوياً وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية بإعلام المساهمين بمقدار الزكاة المستحقة على كل سهم، هذا وقد بلغت قيمة الزكاة الواجبة على السهم لعام ٢٠٢٣ مبلغ ٠,٠٠٩٩ دولار أمريكي ومبلغ ٠,٢٣٧٨ دولار أمريكي لعام ٢٠٢٢.

٣٩. إرتباطات ومطلوبات محتملة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٨,٥٧٥,٧٣٣	١٣٢,٧٤٠,٤٣٧	سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٢,٩٨٧,٤٩٣	٥٩,٨٩٢,٠٤٥	كفالات بنكية
٥,٩٤٣,٦١٥	١٢,٥٣٧,٥٣١	إعتمادات مستندية
١٩٦,٩٥٠	١٥٥,٥٥١	صندوق هدايا حسابات التوفير
٤٨,٥٦٣	-	سحوبات مقبولة
١٥٧,٧٥٢,٣٥٤	٢٠٥,٣٢٥,٥٦٤	

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لارتباطات ومطلوبات محتملة هي كما يلي:

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤٣,٦٨٦	-	١٣٣,٠٧٢	١١٠,٦١٤	رصيد بداية السنة
(١٠٤,٨٥٠)	-	(١١٠,٣٤٩)	٥,٤٩٩	صافي الخسائر الائتمانية للسنة
١٣٨,٨٣٦	-	٢٢,٧٢٣	١١٦,١١٣	رصيد نهاية السنة

يظهر رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن مطلوبات أخرى إيضاح رقم (٢٥).

٤٠. النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٢٢,٤٨٥,٢٨٣	٣٧٣,٩٨٠,٣٠٨	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٧٤,٩٧٣,٤٤٠	٨٢,٠٣٨,٩١٥	إستثمارات لدى بنوك إسلامية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
٣,١٠٨,٦٢٦	٢,٦٨٩,٧٢٧	يُنزل: ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(١٥,٥٩٣,٩٨٥)	(٢٧,٧٣٤,٢٢٨)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ٣ أشهر
(٣٣,٥٩٠,٩٠٥)	(٥٦,٨٥٠,١١٦)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
(١٢٦,٩٢٢,٦١٤)	(١٣٠,٧١٥,٤٩٦)	
٣٢٤,٤٥٩,٨٤٥	٢٤٣,٤٠٩,١١٠	

٤١. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي		
١٣,٠٧٨,٣٦٦	٥,٥١٩,٧٠٦	ربح السنة
سهم		
١٠١,١١٩,٢٥٢	١٠١,١١٩,٢٥٢	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها خلال السنة
دولار أمريكي		
٠.١٢٩	٠.٠٥٥	الحصة الأساسية والمخفضة من ربح السنة

٤٢. مصادر تمويل موجودات وإستثمارات البنك

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢١,٩٤٥,١٥٨	-	٤٢١,٩٤٥,١٥٨	٣٧٣,٤٤٠,١٨٣	-	٣٧٣,٤٤٠,١٨٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٤,٠٠٩,٨٢٣	-	٩٤,٠٠٩,٨٢٣	١٠٩,٢٩٠,٦٦٥	-	١٠٩,٢٩٠,٦٦٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وإستثمارات لدى بنوك إسلامية
٥,٩٩٧,٥١٥	-	٥,٩٩٧,٥١٥	٥,٩٩٨,٤٤٣	-	٥,٩٩٨,٤٤٣	تمويلات ائتمانية مباشرة
١,٠٢٨,٣٣٩,٨٠٨	-	١,٠٢٨,٣٣٩,٨٠٨	١,١٠٨,٧٥٠,٢٥٤	-	١,١٠٨,٧٥٠,٢٥٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤,٦٤٩,٩٧٦	٤,٦٤٩,٩٧٦	-	٩,٥٠١,٠٥٨	٩,٥٠١,٠٥٨	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٨,١٥١,٢٢٥	٣٨,١٥١,٢٢٥	-	٤٠,٧٩١,١١٧	٤٠,٧٩١,١١٧	-	إستثمارات عقارية
٢٢,٩٣٠,٧٤٢	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	-	٢٤,٧٧٦,٤٤٠	٢٤,٧٧٦,٤٤٠	-	ممتلكات ومعدات
٢٠,٦٢٠,٥٨٧	٢٠,٦٢٠,٥٨٧	-	١٩,٧٠١,٥٨٨	١٩,٧٠١,٥٨٨	-	مشاريع تحت التنفيذ
٣٤٦,٢٨٨	٣٤٦,٢٨٨	-	١,٠٥٢,٠٩١	١,٠٥٢,٠٩١	-	حق استخدام موجودات
٦,٠٣٣,٠٢٣	٦,٠٣٣,٠٢٣	-	٥,٢٩٣,٦٤١	٥,٢٩٣,٦٤١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٠١٢,٠٨٩	٥,٠١٢,٠٨٩	-	٩,٥٧٠,٣٨٣	٩,٥٧٠,٣٨٣	-	موجودات غير ملموسة
١,٣٦٦,٥١٧	١,٣٦٦,٥١٧	-	١,٥٤٥,٣٥٣	١,٥٤٥,٣٥٣	-	موجودات أخرى
١١,٣٢٢,٩٨٤	٨,٣٦٩,٥٢٤	٢,٩٥٣,٤٦٠	٢٨,٦٥٨,٨٦٧	٨,٧٨٩,١١٤	١٩,٨٦٩,٧٥٣	
١,٦٦٠,٧٢٥,٧٣٥	١٠٧,٤٧٩,٩٧١	١,٥٥٣,٢٤٥,٧٦٤	١,٧٣٨,٣٧٠,٠٨٣	١٢١,٠٢٠,٧٨٥	١,٦١٧,٣٤٩,٢٩٨	

٤٣ . توزيعات أرباح نقدية وأسهم

أقرت الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨ اذار ٢٠٢٣ توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٥,٠٩% من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٩٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وتوزيعات نقدية بنسبة ٤,١٥% من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢٢.

كما أقرت الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠٢٢ توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٤,٩% من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وتوزيعات نقدية بنسبة ٤,٣٦% من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢١.

٤٤ . معاملات مع جهات ذات علاقة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	بنود قائمة المركز المالي:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٤٥,٤١٨,٩٧٥	٥٤,٤٤٣,٦٧٥	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	تمويلات ائتمانية مباشرة
٢٩,٣٤١,٤٧٤	٣٩,٩٢١,٩٨٤	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	ودائع
٢٧٢,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	أعضاء مجلس الإدارة	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
١٧,٠٩٤,٨٥٤	٦,١٥٤,٣٦٥	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	بنود خارج قائمة المركز المالي: تمويلات ائتمانية غير مباشرة
٢٠٢٢	٢٠٢٣		بنود قائمة الدخل:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢,٣١٥,٧٢٣	٢,٧٢٣,١٨٤	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	عوائد وأجور مقبوضة
٣٠٠,٥٧٥	٧٨٠,٧١٨	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	عوائد وأجور مدفوعة

- تشكل التمويلات الممنوحة المباشرة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ما نسبته ٤,٩١% و ٤,٤٢% من صافي التمويلات الممنوحة، على التوالي.
- تشكل التمويلات الممنوحة المباشرة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ما نسبته ٣٨,٨٨% و ٤,١٠% من قاعدة رأسمال البنك، على التوالي.
- يتراوح معدل الأرباح على التمويلات الممنوحة بعملة الدولار الأمريكي لجهات ذات علاقة خلال ٢٠٢٣ بين ١,٧٢% إلى ٦%.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧٢,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة *
٢٨٠,٠٨٣	٣٣٧,٢٦٧	مصاريف بدل حضور إجتماعات وسفر وتنقل أعضاء مجلس الإدارة *
٩٩٦,٣٤١	١,٢٤٨,٧٣٣	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٧٣,٠٦٩	٩١,٠٧٤	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

* فيما يلي تفاصيل مكافآت ومصاريف سفر وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة عن عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ممثلاً عن	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٦٤,٢٢٩	٦٨,٨٠٣	بنك فلسطين	السيد رشدي الغلاييني
٥٢,٢٢٩	٥٣,٥٠٣	أسواق للمحافظ الاستثمارية	السيد شادي الخطيب
٥١,٧٣٠	٥٣,٠٠٣	بنك فلسطين	السيد وائل الصوراني
٥١,٢٣٠	٥٢,٠٠٢	مستقل	السيد سام بحور
٥٣,٧٣٠	٥١,٠٠٢	بنك فلسطين	السيد صقر جندية
٤٨,٧٢٩	٥٠,٠٠٣	صندوق الاستثمار الفلسطيني	السيد محمد نصر
٤٧,٢٣٠	٥٠,٠٠٢	مستقل	السيدة صفاء ناصر الدين
٤٩,٢٣٠	٥٠,٠٠٢	صغار المساهمين	السيدة سمر نخلة
٥١,٧٣٠	٥٠,٠٠٢	مستقل	السيد صائب سمور
٤٥,٧٣٠	٤٦,٥٠٢	أسواق للمحافظ الاستثمارية	السيد محمد أبو رمضان
٣٦,٢٨٦	٣٢,٤٤٣	بنك فلسطين	السيد عبدالله الغانم
٥٥٢,٠٨٣	٥٥٧,٢٦٧		

سياسة منح المكافآت والحوافز

قام البنك بوضع سياسة واضحة في تحديد ومنح المكافآت المالية حيث تهدف هذه السياسة إلى حوكمة وضبط وتوزيع المكافآت بشكل عادل ومنصف للجميع وذلك ضمن تعليمات واضحة ومحددة استناداً إلى مستوى أداء الموظفين وكذلك المخاطر الموجودة في البنك ووفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية .

٤٥ . التركيز في الموجودات وبنود خارج قائمة المركز المالي

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

المجموع	دول أخرى	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٧٣,٤٤٠,١٨٣	-	-	-	٣٧٣,٤٤٠,١٨٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٠٩,٢٩٠,٦٦٥	٣٠,٢٣٨,٣٦٨	١٣,٠٧٧,٠٠٨	٤٤,٠١٠,٦٧٤	٢١,٩٦٤,٦١٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٩٩٨,٤٤٣	٥,٩٩٨,٤٤٣	-	-	-	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
١,١٠٨,٧٥٠,٢٥٤	-	-	٣,١٣٧,٤٤٦	١,١٠٥,٦١٢,٨٠٨	تمويلات ائتمانية مباشرة
٩,٥٠١,٠٥٨	٢٥٤,٠٢١	-	٦,١٩٨,٨٥٨	٣,٠٤٨,١٧٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٠,٧٩١,١١٧	٤٠,٧٩١,١١٧	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤,٧٧٦,٤٤٠	-	-	-	٢٤,٧٧٦,٤٤٠	إستثمارات عقارية
١٩,٧٠١,٥٨٨	-	-	-	١٩,٧٠١,٥٨٨	ممتلكات ومعدات
١,٠٥٢,٠٩١	-	-	-	١,٠٥٢,٠٩١	مشاريع تحت التنفيذ
٥,٢٩٣,٦٤١	-	-	-	٥,٢٩٣,٦٤١	حق استخدام موجودات
٩,٥٧٠,٣٨٣	-	-	-	٩,٥٧٠,٣٨٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٤٥,٣٥٣	-	-	-	١,٥٤٥,٣٥٣	موجودات غير ملموسة
٢٨,٦٥٨,٨٦٧	-	-	-	٢٨,٦٥٨,٨٦٧	موجودات أخرى
١,٧٣٨,٣٧٠,٠٨٣	٦٦,٧٥٠,٤١٨	٨,٥٢٢,٤٩٩	٣٨,٠١٨,٧٧٦	١,٦٢٥,٠٧٨,٣٩٠	مجموع الموجودات
					بنود خارج قائمة المركز المالي
١٣٢,٧٤٠,٤٣٧	-	-	-	١٣٢,٧٤٠,٤٣٧	سقف تمويلات ائتمانية مباشرة
٥٩,٨٩٢,٠٤٥	-	-	-	٥٩,٨٩٢,٠٤٥	غير مستغلة
١٢,٥٣٧,٥٣١	-	-	-	١٢,٥٣٧,٥٣١	كفالات بنكية
١٥٥,٥٥١	-	-	-	١٥٥,٥٥١	إعتمادات مستندية
-	-	-	-	-	صندوق هدايا حسابات التوفير
-	-	-	-	-	سحوبات مقبولة
٢٠٥,٣٢٥,٥٦٤	-	-	-	٢٠٥,٣٢٥,٥٦٤	

المجموع	دول أخرى	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢١,٩٤٥,١٥٨	-	-	-	٤٢١,٩٤٥,١٥٨	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٤,٠٠٩,٨٢٣	٢٩,٥٧٣,٥٦٧	١٢,٧٨٩,٥٠٦	٤٣,٠٤٣,٠٨٣	٨,٦٠٣,٦٦٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٩٩٧,٥١٥	٥,٩٩٧,٥١٥	-	-	-	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
١,٠٢٨,٣٣٩,٨٠٨	-	-	٢,٩٠٦,٩٢٣	١,٠٢٥,٤٣٢,٨٨٥	تمويلات ائتمانية مباشرة
٤,٦٤٩,٩٧٦	٢٠٢,٩٢٤	-	١,٣٩٨,٨٧٣	٣,٠٤٨,١٧٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٨,١٥١,٢٢٥	٣٨,١٥١,٢٢٥	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٢,٩٣٠,٧٤٢	-	-	-	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	إستثمارات عقارية
٢٠,٦٢٠,٥٨٧	-	-	-	٢٠,٦٢٠,٥٨٧	ممتلكات ومعدات
٣٤٦,٢٨٨	-	-	-	٣٤٦,٢٨٨	مشاريع تحت التنفيذ
٦,٠٣٣,٠٢٣	-	-	-	٦,٠٣٣,٠٢٣	حق استخدام موجودات
٥,٠١٢,٠٨٩	-	-	-	٥,٠١٢,٠٨٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٣٦٦,٥١٧	-	-	-	١,٣٦٦,٥١٧	موجودات غير ملموسة
١١,٣٢٢,٩٨٤	-	-	-	١١,٣٢٢,٩٨٤	موجودات أخرى
١,٦٦٠,٧٢٥,٧٣٥	٧٣,٩٢٥,٢٣١	١٢,٧٨٩,٥٠٦	٤٧,٣٤٨,٨٧٩	١,٥٢٦,٦٦٢,١١٩	مجموع الموجودات

بنود خارج قائمة المركز المالي
سقوف تمويلات ائتمانية مباشرة
غير مستغلة
كفالات بنكية
إعتمادات مستندية
صندوق هدايا حسابات التوفير
سحوبات مقبولة

٩٨,٥٧٥,٧٣٣	-	-	-	٩٨,٥٧٥,٧٣٣
٥٢,٩٨٧,٤٩٣	-	-	-	٥٢,٩٨٧,٤٩٣
٥,٩٤٣,٦١٥	-	-	-	٥,٩٤٣,٦١٥
١٩٦,٩٥٠	-	-	-	١٩٦,٩٥٠
٤٨,٥٦٣	-	-	-	٤٨,٥٦٣
١٥٧,٧٥٢,٣٥٤	-	-	-	١٥٧,٧٥٢,٣٥٤

توزيع الموجودات وبنود خارج قائمة المركز المالي حسب القطاع كما يلي:

٢٠٢٢			٢٠٢٣			حسب القطاع
بنود خارج المركز المالي	مطلوبات وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية	مطلوبات وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية	بنود خارج المركز المالي	مطلوبات وإستثمارات مطلقة وحقوق الملكية	موجودات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤٢,١٠٠	٥٤٦,٥٦٥,٧٠٢	٣٨١,٥٨٧,٣٣٤	٤٧٦,٨٣٥	٦٤٨,١٢٥,٠٦٧	٢٩٦,٥٤٠,٣٥٣	الأفراد
١٣٧,٤٦٨,٦٦٢	٧٤١,١٤٠,٥١٨	٥١٦,١٦٢,٠٠٦	١٨١,٩٣٦,٠٨٩	٧٤٢,٧٤٤,٣١٨	٦٩٣,٧٠٦,٢٧٠	شركات ومؤسسات
١٩,٩٤١,٥٩٢	١٨٦,٤٧٤,٢٣٣	١٣٠,٤١٧,٧٦٢	٢٢,٩١٢,٦٤٠	٢٢٠,٢٢٠,٤١٠	١٢١,٦١٣,٤٤٢	شركات صغيرة ومتوسطة
-	١٤٢,٧٣٨,٩٩٨	٥٦٤,٧٥٣,٦٩٥	-	٨٥,٧٥٩,٨٥٧	٥٣٩,٠٢١,٤٦٦	خزينة
-	٤٣,٨٠٦,٢٨٤	٦٧,٨٠٤,٩٣٨	-	٤١,٥٢٠,٤٣١	٨٧,٤٨٨,٥٥٢	أخرى
١٥٧,٧٥٢,٣٥٤	١,٦٦٠,٧٢٥,٧٣٥	١,٦٦٠,٧٢٥,٧٣٥	٢٠٥,٣٢٥,٥٦٤	١,٧٣٨,٣٧٠,٠٨٣	١,٧٣٨,٣٧٠,٠٨٣	المجموع

٤٦ . إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها. لذا قام البنك بتحديد الموجودات التي قد تتأثر نتيجة لحدوث المخاطر بكافة أنواعها (مخاطر التشغيل والإئتمان والسوق). يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بإدارة المخاطر على الموظفين ومن خلال كافة المستويات الإدارية في البنك.

عملية إدارة المخاطر

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

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

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

أولاً: مخاطر الائتمان:

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

إجمالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والعوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود قائمة المركز المالي
١٤٩,٤٦٧,٥٥٤	١٣٣,٤٥٥,٠٠٥	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٤,٠٠٩,٨٢٣	١٠٩,٢٩٠,٦٦٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٩٩٧,٥١٥	٥,٩٩٨,٤٤٣	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
١,٠٢٨,٣٣٩,٨٠٨	١,١٠٨,٧٥٠,٢٥٤	تمويلات ائتمانية مباشرة
٣٨,١٥١,٢٢٥	٤٠,٧٩١,١١٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨,٤٤٠,٧٩٣	٢٦,٣٧٧,٧٥٢	موجودات مالية أخرى
١,٣٢٤,٤٠٦,٧١٨	١,٤٢٤,٦٦٣,٢٣٦	مجموع بنود قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٩٨,٥٧٥,٧٣٣	١٣٢,٧٤٠,٤٣٧	سقف تمويلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٢,٩٨٧,٤٩٣	٥٩,٨٩٢,٠٤٥	كفالات بنكية
٥,٩٤٣,٦١٥	١٢,٥٣٧,٥٣١	إعتمادات مستندية
١٩٦,٩٥٠	١٥٥,٥٥١	صندوق هدايا حسابات التوفير
٤٨,٥٦٣	-	سحوبات مقبولة
١٥٧,٧٥٢,٣٥٤	٢٠٥,٣٢٥,٥٦٤	مجموع بنود خارج قائمة المركز المالي

نسبة تغطية المخصصات

نسبة تغطية المخصصات			الخسائر الائتمانية المتوقعة			إجمالي التعرض			٢٠٢٣
المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
%٠,٠٠	%٠,٠٠	%٠,٤٠	-	-	٥٤٠,١٢٥	-	-	١٣٣,٩٩٥,١٣٠	أرصدة لدى سلطة النقد
%٠,٠٠	%٠,٠٥	%٠,٣٢	-	١٩,٢١٠	٢٣٢,٥٦٦	-	٣٦,٧١٠,٩٣٦	٧٢,٨٣١,٥٠٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%١٠٠	%٠,٠٠	%٠,٠٣	٢,٦٨٩,٧٢٧	-	١,٥٥٧	٢,٦٨٩,٧٢٧	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات لدى بنوك اسلامية التمويلات الائتمانية:
%٢٨,٠٠	%٣,١٠	%٠,٣١	٣,٣٢٨,٩٨٠	٤,٣٠٨,١١٩	٤٧٥,٢١٣	١١,٨٩١,١٧٤	١٣٨,٨٤٩,٨٦٤	١٥٣,٩١١,٦٢٧	الأفراد
%٢٦,٩٣	%١٠,٧٩	%٠,٤٤	٢,٣١٥,٥٩٨	٤,٧٧٣,٢٤١	٣٣٢,٣٢٠	٨,٥٩٩,٤٣١	٤٤,٢٢٣,٨٢٢	٧٦,٢١١,٣٤٨	شركات صغيرة ومتوسطة
%٤٧,٣٥	%٦,٩١	%٠,١٥	١٦,٧٢٢,٢٨٩	٨,٢٧٤,٣١٣	٦٢٣,٢٩٥	٣٥,٣١٧,٢٧٥	١١٩,٧١١,١٦٣	٤٠٢,٦٨٧,٣٨٠	شركات كبرى
%٠,٠٠	%٠,٠٠	%١,٤١	-	-	٢,٣٠٥,٥٥١	-	-	١٦٣,٧٨٦,٦٥٦	للحكومة ولقطاع العام
%١٠٠	%٠,٩٤	%٠,٣٦	٢,٥٢٤,١٤٧	٣٧,٦٥٦	١٣٣,٧٨٣	٢,٥٢,٨٧٥٤,١٤٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٩٦١,٥٥٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
%٠,٠٠	%٠,٠٠	%٠,٠٠	-	-	-	-	-	٢٦,٣٧٧,٧٥٢	موجودات مالية أخرى
%٤٥,٢٠	%٥,٠٧	%٠,٤٣	٢٧,٥٨٠,٧٤١	١٧,٤١٢,٥٣٩	٤,٦٤٣,١١٠	٦١,٠٢١,٨٥٤	٣٤٣,٤٩٥,٧٨٥	١,٠٧٢,٧٦٢,٩٥٤	المجموع
-	%٠,٤٤	%٠,٠٦	-	٢٢,٧٢٣	١١٦,١١٣	-	٥,١٥٩,٧٨٢	٢٠٠,١٦٥,٧٨٢	التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:

نسبة تغطية المخصصات			الخسائر الائتمانية المتوقعة			إجمالي التعرض			٢٠٢٢
المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
%٠,٠٠	%٠,٠٠	%٠,٣٦	-	-	٥٤٠,١٢٥	-	-	١٥٠,٠٠٧,٦٧٩	أرصدة لدى سلطة النقد
%٠,٠٠	%٠,٠٠	%٠,٠٠	-	-	٤,٥٢٠	-	-	٩٤,٠١٤,٣٤٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%١٠٠	%٠,٠٠	%٠,٠٤	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٢,٤٨٥	٣,١٠٨,٦٢٦	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات لدى بنوك اسلامية التمويلات الائتمانية:
%١٠,٤٧	%٠,٥٣	%٠,٢٦	١,٠١٥,٨٤٥	٩٦٤,٤٥١	٥٠٢,٦٠٤	٩,٧٠٤,٨١٠	١٨١,٢١١,١٧٦	٨٣,٧٩٣,٩٨٦	الأفراد
%٢٧,٥٦	%١,١٠	%٠,٣٦	٥٤٤,٩٩٦	٥٢٩,٨٦٧	٢٩٤,٦٣٢	١,٩٧٧,١٥١	٤٨,٠٨٤,٧٠٩	٨١,٧٢٥,٣٩٧	شركات صغيرة ومتوسطة
%٣٣,٩٥	%١,١٤	%٠,٦٦	١١,٠٦٨,٢٨٩	٢,٠٧٣,٨١٨	٩٤٢,٦٢٦	٣٢,٥٩٨,٩٣٥	١٨١,٦٢٩,٨٦٦	٢٥٤,٤٤٣,٩١٧	شركات كبرى
%٠,٠٠	%٠,٠٠	%١,٢٣	-	-	٢,١٧٦,٤٠٨	-	-	١٧٤,٥٥٩,٤٥٥	للحكومة ولقطاع العام
%١٠٠	%١,٥٩	%٠,٠١	٣,٤٢٣,٣٢٥	٩٥,٦٣٢	٣,١٤٣	٣,٤٢٣,٣٢٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٢٥٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٤٤٠,٧٩٣	موجودات مالية أخرى
%٣٧,٧١	%٠,٨٨	%٠,٥٠	١٩,١٦١,٠٨١	٣,٦٦٣,٧٦٨	٤,٤٦٦,٥٤٣	٥٠,٨١٢,٨٤٧	٤١٦,٩٢٥,٧٥١	٨٨٥,٢٣٥,٥٧٠	المجموع
-	%٠,٨٢	%٠,٠٨	-	١٣٣,٠٧٢	١١٠,٦١٤	-	١٦,٢٨٧,٤١٩	١٤١,٤٦٤,٩٣٥	التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:

القيمة العادلة للضمانات للمرحلة الثانية والثالثة:

٢٠٢٣									
صافي التعرض			الضمانات			إجمالي التعرض			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٥,٠٨٤,٥٣٨	٥,٥١٢,٢٢٠	٤٩,٥٧٢,٣١٨	٩٥,٦٥٦,٥٠٠	٦,٣٧٨,٩٥٤	٨٩,٢٧٧,٥٤٦	١٥٠,٧٤١,٠٣٨	١١,٨٩١,١٧٤	١٣٨,٨٤٩,٨٦٤	الأفراد
٣٤,٢٠٤,٧١٥	٢,٧٠٠,٧١٩	٣١,٥٠٣,٩٩٦	١٨,٦١٨,٥٣٨	٥,٨٩٨,٧١٢	١٢,٧١٩,٨٢٦	٥٢,٨٢٣,٢٥٣	٨,٥٩٩,٤٣١	٤٤,٢٢٣,٨٢٢	الشركات الصغيرة والمتوسطة
١٠٣,١٠٧,٨١٤	٢٨,٣٩١,٤٩٢	٧٤,٧١٦,٣٢٢	٥١,٩٢٠,٧٢٤	٦,٩٢٥,٨٨٣	٤٤,٩٩٤,٨٤١	١٥٥,٠٢٨,٥٣٨	٣٥,٣١٧,٣٧٥	١١٩,٧١١,١٦٣	الشركات الكبرى
١٩٢,٣٩٧,٠٦٧	٣٦,٦٠٤,٤٣١	١٥٥,٧٩٢,٦٣٦	١٦٦,١٩٥,٧٦٢	١٩,٢٠٣,٥٤٩	١٤٦,٩٩٢,٢١٣	٣٥٨,٥٩٢,٨٢٩	٥٥,٨٠٧,٩٨٠	٣٠٢,٧٨٤,٨٤٩	المجموع
٢٠٢٢									
صافي التعرض			الضمانات			إجمالي التعرض			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٢,٧٧٦,٩٤٢	١,٤٧٦,٨٥٧	١١١,٣٠٠,٠٨٥	٧٨,١٣٩,٠٤٤	٨,٢٢٧,٩٥٣	٦٩,٩١١,٠٩١	١٩٠,٩١٥,٩٨٦	٩,٧٠٤,٨١٠	١٨١,٢١١,١٧٦	الأفراد
٣٥,٠٦٧,٥٠١	٧٩٠,٢٧٩	٣٤,٢٧٧,٢٢٢	١٤,٩٩٤,٣٥٩	١,١٨٦,٨٧٢	١٣,٨٠٧,٤٨٧	٥٠,٠٦١,٨٦٠	١,٩٧٧,١٥١	٤٨,٠٨٤,٧٠٩	الشركات الصغيرة والمتوسطة
١٢٢,٥٨٨,٩٢٩	١٥,٤٨٤,٩٣٥	١٠٧,١٠٣,٩٩٤	٩١,٦٣٩,٨٧٢	١٧,١١٤,٠٠٠	٧٤,٥٢٥,٨٧٢	٢١٤,٢٢٨,٨٠١	٣٢,٥٩٨,٩٣٥	١٨١,٦٢٩,٨٦٦	الشركات الكبرى
٢٧٠,٤٣٣,٣٧٢	١٧,٧٥٢,٠٧١	٢٥٢,٦٨١,٣٠١	١٨٤,٧٧٣,٢٧٥	٢٦,٥٢٨,٨٢٥	١٥٨,٢٤٤,٤٥٠	٤٥٥,٢٠٦,٦٤٧	٤٤,٢٨٠,٨٩٦	٤١٠,٩٢٥,٧٥١	المجموع

أ - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٩,٤٦٧,٥٥٤	١٣٣,٤٥٥,٠٠٥	-	-	١٣٣,٤٥٥,٠٠٥	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩٤,٠٠٩,٨٢٣	١٠٩,٢٩٠,٦٦٥	-	٣٦,٦٩١,٧٢٦	٧٢,٥٩٨,٩٣٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٩٩٧,٥١٥	٥,٩٩٨,٤٤٣	-	-	٥,٩٩٨,٤٤٣	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
١٧٢,٣٨٣,٠٤٧	١٦١,٤٨١,٤٠٥	-	-	١٦١,٤٨١,٤٠٥	قطاع عام
٦١,١٩١,٩٤٨	٦٦,٤٦٠,٢٤٠	٢,٠٠٥,٨٢٢	٢٠,١٩٢,٠٤٤	٤٤,٢٦٢,٣٧٤	الصناعة والزراعة
٥٩,٦٩٥,١٧٢	٧٩,٢٣٢,٨٠٠	٢,٣٩١,٣٠٨	٢٤,٠٧٢,٦٢٢	٥٢,٧٦٨,٨٧٠	القطاع الخدماتي
١٩٧,١٨٨,٦٤٩	٢١١,٢٧١,٠١٨	٦,٤٦٣,٦٢٣	٦٥,٠٦٧,٤٨٩	١٣٩,٧٣٩,٩٠٦	تجارة بالجملة والمفرق
١٨٧,٢٢٠,٥٣٣	٢٠٦,٦٥٣,٨٨٠	٦,٢٣٦,٩٧٣	٦٢,٧٨٥,٨٧٤	١٣٧,٦٣١,٠٣٣	عقارات وإنشاءات
١٦٩,٩٩٥,٩٥٩	١٨٥,٠٩٢,٣٢٦	٥,٥٨٦,٢٢٩	٥٦,٢٣٥,٠١٣	١٢٣,٢٧١,٠٨٤	الأراضي
١٨٠,٦٦٤,٥٠٠	١٩٨,٥٥٨,٥٨٥	٧,٧٨٣,٤٦٨	٦٠,٠٤٩,٨٢٤	١٣٠,٧٢٥,٢٩٣	تمويلات استهلاكية
٣٨,١٥١,٢٢٥	٤٠,٧٩١,١١٧	-	٣,٩٦٢,٣٤٤	٣٦,٨٢٨,٧٧٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨,٤٤٠,٧٩٣	٢٦,٣٧٧,٧٥٢	-	-	٢٦,٣٧٧,٧٥٢	موجودات مالية أخرى
١,٣٢٤,٤٠٦,٧١٨	١,٤٢٤,٦٦٣,٢٣٦	٣٠,٤٦٧,٤٢٣	٣٢٩,٠٥٦,٩٣٦	١,٠٦٥,١٣٨,٨٧٧	المجموع

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٩١,٩٤٤,٨٩٧	١,٢٩٥,٣١٧,٤٩٧	٢٦,١٥٢,٧٥٥	٣١٢,٦٤٦,٤٥٧	٩٥٦,٥١٨,٢٨٥	داخل فلسطين
٤٥,٩٥٠,٠٠٨	٤٠,٠٠٤,٠٢٦	-	٨,٣٩٤,٧٧٢	٣١,٦٠٩,٢٥٤	الأردن
١٢,٧٨٩,٥٠٦	١٤,٨٣٩,٧٦٥	-	-	١٤,٨٣٩,٧٦٥	إسرائيل
٧٣,٧٢٢,٣٠٧	٧٤,٥٠١,٩٤٨	٤,٣١٤,٦٦٨	٨,٠١٥,٧٠٧	٦٢,١٧١,٥٧٣	دول أخرى
١,٣٢٤,٤٠٦,٧١٨	١,٤٢٤,٦٦٣,٢٣٦	٣٠,٤٦٧,٤٢٣	٣٢٩,٠٥٦,٩٣٦	١,٠٦٥,١٣٨,٨٧٧	المجموع

ج - القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية			
											التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:
٥٤٠,١٢٥	١٣٣,٩٩٥,١٣٠	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٩٩٥,١٣٠	-	أرصدة لدى سلطة النقد
٢٥١,٧٧٦	١٠٩,٥٤٢,٤٤١	-	-	-	-	-	-	-	١٠٩,٥٤٢,٤٤١	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٦٩١,٢٨٤	٨,٦٨٩,٧٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٨,٦٨٩,٧٢٧	-	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٨,١١٢,٣١٢	٩٧,٧٢٧,٦١٦	٢٠٦,٩٢٥,٠٤٩	٢,٨٤٥,٣٧٠	٨,٣٢١,٦٠٥	-	١٧٥,٥٨٠,٤٦٢	٦٢٢,٥٩٢	١٩,٥٥٥,٠٢٠	٣٠٤,٦٥٢,٦٦٥	-	التحويلات الائتمانية: للأفراد
٧,٤٢١,١٥٩	٦١,٩٧٦,٠٩٣	٦٧,٠٥٨,٥٠٨	١,٧٩٣,٦٣١	١,٣٢١,٤٦٤	١٤٥,٧٥٢	٤٨,٦٦٢,٥٨٢	٣,٨٢٤,٥٦٧	١١,٣١٠,٥١٢	١٢٩,٠٣٤,٦٠١	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٥,٦١٩,٨٩٧	٢٥٨,٢٤٦,٧٢٤	٢٩٩,٤٦٩,١٩٤	٢,٨٤٧,٢٨٥	٥٩,٧٩٦,٤٧٦	٢١,٨٠٠,٢٢٠	١٦١,٧١٧,٤١٦	١٠,٤٠٠,٦٠٧	٤٢,٩٠٧,١٩٠	٥٥٧,٧١٥,٩١٨	-	الشركات الكبرى
٢,٣٠٥,٢٥١	١٦٣,٧٨٦,٦٥٦	-	-	-	-	-	-	-	١٦٣,٧٨٦,٦٥٦	-	للحكومة والقطاع العام
٢,٦٩٤,٥٨٦	٤٣,٤٨٥,٧٠٣	-	٦٨٧	-	-	-	-	-	٤٣,٤٨٥,٧٠٣	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٩,٦٣٦,٣٩٠	٨٧٧,٤٥٠,٠٩٠	٥٧٣,٤٥٢,٧٥١	٧,٤٨٦,٢٨٦	٦٩,٤٣٩,٥٤٥	٢١,٩٤٥,٩٧٢	٣٨٥,٩٦٠,٤٦٠	١٤,٨٤٧,٧٦٦	٧٣,٧٧٢,٧٢٢	١,٤٥٠,٩٠٢,٨٤١	-	المجموع
١,٧٢٥	١١,٥١٨,٥٢٩	١,٠١٩,٠٠٢	-	-	-	-	-	١,٠١٩,٠٠٢	١٢,٥٣٧,٥٣١	-	إعتمادات مستندية
١٢٤,١١٦	٥٧,١٣٦,٩٢١	٢,٧٥٥,١٢٤	-	-	-	-	-	٢,٧٥٥,١٢٤	٥٩,٨٩٢,٠٤٥	-	كفالات بنكية
١٢,٩٩٥	١١٦,٥٤٠,١١٢	١٦,٣٥٥,٨٧٦	-	-	-	-	-	١٦,٣٥٥,٨٧٦	١٣٢,٨٩٥,٩٨٨	-	التعرضات الأخرى

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الاتتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات		سيارات وألات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
		دولار أمريكي	أخرى دولار أمريكي							
										التعرض الائتماني
										المرتبط لبنود داخل
										قائمة المركز
										المالي:
										أرصدة لدى سلطة
٥٤٠,١٢٥	١٥٠,٠٠٧,٦٧٩	-	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٧,٦٧٩	النقد
										أرصدة لدى بنوك
٤,٥٢٠	٩٤,٠١٤,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	-	٩٤,٠١٤,٣٤٣	ومؤسسات مصرفية
										إستثمارات لدى بنوك
٣,١١١,١١١	٩,١٠٨,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	٩,١٠٨,٦٢٦	إسلامية
										التمويلات الائتمانية:
٢,٤٨٢,٩٠٠	٢٠,٢٨٩,٢٦٢	٢٥٤,٤٢٠,٧١٠	٢٣,٨٩١,١٨٦	٦٧,٦٤٢,٢١٦	-	١٤٣,٧٧٤,٦١٠	٣٧٧,٥٠٣	١٨,٧٣٥,١٩٥	٢٧٤,٧٠٩,٩٧٢	للأفراد
										المؤسسات الصغيرة
١,٣٦٩,٤٩٥	٢٤,١٢٤,٤١٦	١٠٧,٦٦٢,٨٤١	١٥,٠٦٠,٢٤٩	١٥,٨٤٨,١٦٨	١٤٦,٨١٧	٦٣,٤٥٢,٢٨٦	٢,٣١٨,٩٩١	١٠,٨٣٦,٣٣٠	١٣١,٧٨٧,٢٥٧	والمتوسطة
١٤,٠٨٤,٧٣٣	٢١٢,٢٣١,٩٣١	٢٥٦,٤٤٠,٧٨٧	٢٣,٩٠٧,٢٧٣	١٣,٧١٣,٤٣٨	٢١,٩٥٩,٥٤١	١٤٩,٤٤٥,٨٧٦	٦,٣٠٦,٣١٢	٤١,١٠٨,٣٤٧	٤٦٨,٦٧٢,٧١٨	الشركات الكبرى
٢,١٧٦,٤٠٨	١٧٤,٥٥٩,٤٥٥	-	-	-	-	-	-	-	١٧٤,٥٥٩,٤٥٥	للحكومة والقطاع العام
										موجودات مالية بالكلفة
٣,٥٢٢,١٠٠	٤١,٦٧٣,٣٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٤١,٦٧٣,٣٢٥	المطفاة
٢٧,٢٩١,٣٩٢	٧٢٦,٠٠٩,٠٣٧	٦١٨,٥٢٤,٣٣٨	٦٢,٨٥٨,٧٠٨	٩٧,٢٠٣,٨٢٢	٢٢,١٠٦,٣٥٨	٣٥٦,٦٧٢,٧٧٢	٩,٠٠٢,٨٠٦	٧٠,٦٧٩,٨٧٢	١,٣٤٤,٥٣٣,٣٧٥	المجموع
٣,٠٢٨	٥,٨٣٣,١٨٧	١١٠,٤٢٨	-	-	-	-	-	١١٠,٤٢٨	٥,٩٤٣,٦١٥	إعتمادات مستندية
٢١٧,٨٤٩	٥٠,٦٢٠,٦٦٩	٢,٣٦٦,٨٢٤	-	-	-	-	-	٢,٣٦٦,٨٢٤	٥٢,٩٨٧,٤٩٣	كفالات بنكية
٢٢,٨٠٩	٨٤,٧٧٠,٥٢٣	١٤,٠٥٠,٧٢٣	-	-	-	-	-	١٤,٠٥٠,٧٢٣	٩٨,٨٢١,٢٤٦	التعرضات الأخرى

د - القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

القيمة العادلة للضمانات								
الخسارة	صافي	إجمالي قيمة الضمانات		سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض
الاتتمانية المتوقعة	التعرض بعد الضمانات	دولار أمريكي	أخرى	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٣٢٨,٩٨٠	٧,٤٣٧,٦٤١	٤,٤٥٣,٥٣٣	٧,٨٩٩	٥٩١,٦٨٢	-	٣,١٢٠,٢٩٣	٧٣٣,٦٥٩	١١,٨٩١,١٧٤
٢,٣١٥,٥٩٨	٥,٣٨١,٥٧١	٣,٢١٧,٨٦٠	٨٠٦,٦٧٠	٨١٠,٥٩٩	-	٧٨٤,٦٠٢	٨١٥,٩٨٩	٨,٥٩٩,٤٣١
١٦,٧٢٢,٢٨٩	١٧,٩٠٤,١٨١	١٧,٤١٣,١٩٤	٢٥٢,٠٠٠	٤٤٣,٧٦٢	-	١٥,٤٢٠,٠٩٥	١,٢٩٧,٣٣٧	٣٥,٣١٧,٣٧٥
٢٢,٣٦٦,٨٦٧	٣٠,٧٢٣,٣٩٣	٢٥,٠٨٤,٥٨٧	١,٠٦٦,٥٦٩	١,٨٤٦,٠٤٣	-	١٩,٣٢٤,٩٩٠	٢,٨٤٦,٩٨٥	٥٥,٨٠٧,٩٨٠
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي: التصويلات الائتمانية: للأفراد المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الشركات الكبرى المجموع								
القيمة العادلة للضمانات								
الخسارة	صافي	إجمالي قيمة الضمانات		سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض
الاتتمانية المتوقعة	التعرض بعد الضمانات	دولار أمريكي	أخرى	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٠١٥,٨٤٥	١,٤٧٦,٨٥٧	٨,٢٢٧,٩٥٣	٦٥,١٣٤	١,٣٣١,٩٠٧	-	٥,٣٧٤,٨٠٨	١,٤٥٦,١٠٤	٩,٧٠٤,٨١٠
٥٤٤,٩٩٦	٧٩٠,٢٧٩	١,١٨٦,٨٧٢	٣,٧٩١	٧٧,٥٢٨	-	٤٢٩,٢٧٥	٦٧٦,٢٧٨	١,٩٧٧,١٥١
١١,٠٦٨,٢٨٩	١٥,٤٨٤,٩٣٥	١٧,١١٤,٠٠٠	١٥٠,٦٢٢	١,٠٨٠,٠٢٩	-	١٥,٤٢٧,٥٦٣	٤٥٥,٧٨٦	٣٢,٥٩٨,٩٣٥
١٢,٦٢٩,١٣٠	١٧,٧٥٢,٠٧١	٢٦,٥٢٨,٨٢٥	٢١٩,٥٤٧	٢,٤٨٩,٤٦٤	-	٢١,٢٣١,٦٤٦	٢,٥٨٨,١٦٨	٤٤,٢٨٠,٨٩٦
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي: التصويلات الائتمانية: للأفراد المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الشركات الكبرى المجموع								

هـ - تصنيف الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب درجة المخاطر

الجدول التالي يبين تصنيف الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	التصنيف الائتماني
دولار أمريكي	دولار أمريكي	من A- إلى AAA
١٧,٩٩٦,٨٥٧	١٧,٠٠٠,٠٠٠	من B- إلى +BBB
١٩,٦٥٤,٣٦٨	٢٢,٨٢٩,٦٦٤	غير مصنف
٥٠٠,٠٠٠	٩٦١,٤٥٣	المجموع
٣٨,١٥١,٢٢٥	٤٠,٧٩١,١١٧	

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

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

قام البنك خلال عام ٢٠٢٣ ونتيجة أثر حرب غزة وتعليمات سلطة النقد بإعطاء أوزان أكبر للسيناريو الأسوأ. فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

						الوزن المرجح لكل سيناريو	السيناريو المستخدم	عوامل الاقتصاد الكلي
٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	(%)		
(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)		
٢	٢	٢	٢	(٥)	(٦)	٤٠	السيناريو العادي	<u>نسبة النمو (الانكماش) في الناتج المحلي الإجمالي</u>
٨.٥	٨.٥	٨.٥	٨.٥	١.٥	١.٥	٠	السيناريو الأفضل	
(٤.٥)	(٤.٥)	(٤.٥)	(٤.٥)	(١١.٥)	(١٢.٥)	٦٠	السيناريو الأسوأ	
٢٣.٩٧	٢٣.٩٧	٢٣.٩٧	٢٦.٦	٣٥.١	٣٠.٧	٤٠	السيناريو العادي	<u>نسبة معدلات البطالة</u>
٢٥.٧٣	٢٥.٧٣	٢٥.٧٣	٢٨.٤	٣٦.٩	٣٢.٥	٠	السيناريو الأفضل	
٢٢.١٦	٢٢.١٦	٢٢.١٦	٢٤.٨	٣٣.٣	٢٨.٩	٦٠	السيناريو الأسوأ	

تم إعطاء وزن ترجيحي بنسبة ١٠٠٪ على عملاء البنك في قطاع غزة

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

						الوزن المرجح	السيناريو المستخدم	عوامل الاقتصاد الكلي
٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	لكل سيناريو		
(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)		
٢,٠٥	٢,٠٥	٢,٠٥	٢,٤٠	٤,١٠	٦,٠٠	٥٠	السيناريو العادي	<u>نسبة النمو (الانكماش) في الناتج المحلي الإجمالي</u>
١٠,٣١	١٠,٣١	١٠,٣١	١٠,٧١	١٢,٤١	١٤,٣١	٠	السيناريو الأفضل	
(٦,٣١)	(٦,٣١)	(٦,٣١)	(٥,٩١)	(٤,٢١)	(٢,٣١)	٥٠	السيناريو الأسوأ	
٢٣,٩٩	٢٥,٠٠	٢٥,١٠	٢٥,١٠	٢٥,٢٠	٢٥,٣٠	٥٠	السيناريو العادي	<u>نسبة معدلات البطالة</u>
٢٠,٩٥	٢٠,٧٥	٢٠,٧٥	٢٠,٧٥	٢٠,٨٥	٢٠,٩٥	٠	السيناريو الأفضل	
٢٩,٦٥	٢٩,٤٥	٢٩,٤٥	٢٩,٤٥	٢٩,٥٥	٢٩,٦٥	٥٠	السيناريو الأسوأ	

تبين الجداول التالية أثر سيناريوهات متعددة على مخصص الخسائر الائتمانية. يوضح هذا الجدول كل من المساهمة في إجمالي المخصصات لكل سيناريو مرجح الاحتمال بالإضافة إلى التأثير التزايدى الإجمالي على المخصصات لتطبيق سيناريوهات اقتصادية متعددة مقارنة بالمخصصات التي كانت ستجتم عن تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ على سيناريو الحالة الأساسية:

الاجمالي	تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة	قطاع عام	شركات كبرى	شركات صغيرة ومتوسطة	أفراد	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢٣
٥,٠١١,٩١٩	٣٦,٦٧١	٩٧,٣٨٢	١,٧١٦,٨٤٦	١,٢٨٨,٢٦٢	١,٦٠٣,٩٢٠	١٠٠,٧١٠	١٦٨,١٢٨	السيناريو العادي (٤٠٪)
.	-	-	-	-	-	-	-	السيناريو الأفضل (٠٪)
٣٩,٣٧٧,٤٣٧	١٠٢,١٦٥	٢,٢٠٧,٨٦٩	٢٣,٩٠٣,٠٥١	٦,١٣٢,٨٩٧	٦,٥٠٨,٣٩٢	١٥١,٠٦٦	٣٧١,٩٩٧	السيناريو الأسوأ (٦٠٪)
٤٤,٣٨٩,٣٥٦	١٣٨,٨٣٦	٢,٣٠٥,٢٥١	٢٥,٦١٩,٨٩٧	٧,٤٢١,١٥٩	٨,١١٢,٣١٢	٢٥١,٧٧٦	٥٤٠,١٢٥	المجموع
الاجمالي	تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة	قطاع عام	شركات كبرى	شركات صغيرة ومتوسطة	أفراد	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢٢
٦,٢١٧,٥٠٨	٩٢,٨٦٧	٩٧,٣٨٢	٤,٩٥٤,٤٢٧	٤٢٥,٥٩١	٤٧٨,٤٦٤	٦٤٩	١٦٨,١٢٨	السيناريو العادي (٥٠٪)
-	-	-	-	-	-	-	-	السيناريو الأفضل (٠٪)
١٤,٦٨٤,٣٥٩	١٥٠,٨١٩	٢,٠٧٩,٠٢٦	٩,١٣٠,٣٠٦	٩٤٣,٩٠٤	٢,٠٠٤,٤٣٦	٣,٨٧١	٣٧١,٩٩٧	السيناريو الأسوأ (٥٠٪)
٢٠,٩٠١,٨٦٧	٢٤٣,٦٨٦	٢,١٧٦,٤٠٨	١٤,٠٨٤,٧٣٣	١,٣٦٩,٤٩٥	٢,٤٨٢,٩٠٠	٤,٥٢٠	٥٤٠,١٢٥	المجموع

توضيح الجداول التالية التأثير على المخصصات من تطبيق ترجيح ١٠٠٪ على كل سيناريو:

الاجمالي	تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة	قطاع عام	شركات كبيرة	شركات صغيرة ومتوسطة	أفراد	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,١٩٤,٠٨٢	٩١,٦٧٧	٢٤٣,٤٥٥	٤,٢٩٢,١١٥	٣.٢٢٠.٦٥٥	٤,٠٠٩,٨٠٠	١٣٦,٧١٥	٤٢٠,٣٢٠	السيناريو العادي
١١,٤٩٢,٦٠٣	١١٤,٥٩٦	٣٠٤,٣١٩	٥,٣٦٥,١٤٤	٤.٠٢٥.٨١٩	٥,٠١٢,٢٥٠	١٧٠,٨٩٤	٥٢٥,٤٠٠	السيناريو الأفضل
٥٨,١٠٠,٠٤٠	١٧٠,٢٧٥	٣,٤٦٥,٠٤٣	٣٩,٢٨٩,٥٤٥	١٠.١٩٣.٨٣٨	٩,٧٤١,٢٢٥	٤,٨١٣,٩٥٧	٦١٩,٩٩٥	السيناريو الأسوأ
الاجمالي	تسهيلات وتمويلات ائتمانية غير مباشرة	قطاع عام	شركات كبيرة	شركات صغيرة ومتوسطة	أفراد	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٤٣٥,٠١٦	١٨٥,٧٣٤	١٩٤,٧٦٤	٩,٩٠٨,٨٥٤	٨٥١,١٨٢	٩٥٦,٩٢٨	١,٢٩٨	٣٣٦,٢٥٦	السيناريو العادي
٥,١٤٥,٨٣٣	١٠٠,٦١٦	١٦٥,٥٤٩	٣,٧٥٤,١٢٩	٤٨٥,٤٩٢	٥٠٣,١٣٩	٢٥٢	١٣٦,٦٥٦	السيناريو الأفضل
٢٩,٣٦٨,٧١٨	٣٠١,٦٣٨	٤,١٥٨,٠٥٢	١٨,٢٦٠,٦١٢	١,٨٨٧,٨٠٨	٤,٠٠٨,٨٧٢	٧,٧٤٢	٧٤٣,٩٩٤	السيناريو الأسوأ

ثانياً: مخاطر التغير في أسعار الأسهم:

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

٢٠٢٢			٢٠٢٣			المؤشر
الأثر على	الأثر على	الزيادة (النقص) في المؤشر	الأثر على	الأثر على	الزيادة (النقص) في المؤشر	
حقوق الملكية	قائمة الدخل	(%)	حقوق الملكية	قائمة الدخل	(%)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٣٩,٨٨٧	-	١٠	٦١٩,٨٨٦	-	١٠	بورصة الأردن
(١٣٩,٨٨٧)	-	(١٠)	(٦١٩,٨٨٦)	-	(١٠)	بورصة الأردن

ثالثاً: مخاطر العملات:

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

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

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

٢٠٢٢			٢٠٢٣			العملة
الأثر على	الزيادة في	الزيادة في	الأثر على	الأثر على	الزيادة في	
حقوق الملكية	سعر صرف العملة	سعر صرف العملة	حقوق الملكية	قائمة الدخل	سعر صرف العملة	
دولار أمريكي	(%)	(%)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	
-	(٩٤,٢٦٩)	١٠	-	(١٦٠,١١٦)	١٠	شيفل إسرائيلي
-	(٥,٧٠٦)	١٠	-	(٣,٩٠٢)	١٠	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

المعادل بالدولار

المجموع	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
				الموجودات
٣٢٢,٦٥٨,٤٣٦	١,٧٤٨,٣٧٣	٢٨٢,٠٢٧,٧٢٦	٣٨,٨٨٢,٣٣٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٨,٧٤٥,٨٠٣	٢٢٥,٣٠٤	٢٠,٠٧٥,٥٧٦	٥٨,٤٤٤,٩٢٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١٤,١٠٩,٠٧٢	١٣,٢٢٠,٨٤٦	٤٧٨,٥٠١,٠٣٤	١٢٢,٣٨٧,١٩٢	تمويلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٦,٣٦١,١٩٣	١٦٢,٣٣٥	-	٦,١٩٨,٨٥٨	قائمة الدخل الشامل
١,٧٨٠,٨١٧	-	-	١,٧٨٠,٨١٧	إستثمارات عقارية
٣٥,٣٤١,٩٦٣	٤٢٤,٧١٢	٢٢,٨٩٤,٦٩١	١٢,٠٢٢,٥٦٠	موجودات أخرى
١,٠٥٨,٩٩٧,٢٨٤	١٥,٧٨١,٥٧٠	٨٠٣,٤٩٩,٠٢٧	٢٣٩,٧١٦,٦٨٧	مجموع الموجودات
				المطلوبات
٣٤,٠٤٢,٤٠١	٢,٩٧٩,٩٩٠	٣١,٠٦٢,٤١١	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٦٠,٩١١,٩٦٠	٤,٩١٤,٠٠١	٢٩٦,٣٩٦,٧٤٣	٥٩,٦٠١,٢١٦	حسابات العملاء الجارية
٧٣,٠٠٦,٢٤٩	٢,١٢١,٨٨٢	٦٦,٣٨٩,٥٣٩	٤,٤٩٤,٨٢٨	تأمينات نقدية
١٥,٧٨٢,٢٧٣	٣٦,١٤١	١٤,١٠٩,٨٤٥	١,٦٣٦,٢٨٧	مطلوبات أخرى
٤٨٣,٧٤٢,٨٨٣	١٠,٠٥٢,٠١٤	٤٠٧,٩٥٨,٥٣٨	٦٥,٧٣٢,٣٣١	مجموع المطلوبات
٥٧٦,٨٩٤,٥٨٦	٦,٦١٤,٢٣٤	٣٩٧,١٤١,٦٥٢	١٧٣,١٣٨,٧٠٠	حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء
				مجموع المطلوبات وحسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء
١,٠٦٠,٦٣٧,٤٦٩	١٦,٦٦٦,٢٤٨	٨٠٥,١٠٠,١٩٠	٢٣٨,٨٧١,٠٣١	صافي التركيز داخل المركز المالي
(١,٦٤٠,١٨٥)	(٨٨٤,٦٧٨)	(١,٦٠١,١٦٣)	٨٤٥,٦٥٦	مطلوبات محتملة خارج المركز المالي
٥٣,١٦٠,٣٢٢	(٢,٠٤١,٢٧٠)	٣٣,٨٨٥,٢٥٤	٢١,٣١٦,٣٣٨	

المعادل بالدولار

المجموع	عملات أخرى	شيقل إسرائيلي	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٩٨٠,٠٦٧,٤٤٣	٢٦,١٤٧,٥٢٥	٧٠٣,٨٦٠,٧٩٧	٢٥٠,٠٥٩,١٢١	مجموع الموجودات
٣٦٣,٠٤٥,٣٧٩	١٦,٣٧٥,٨٣٥	٣٠١,٦٠٨,٢١٣	٤٥,٠٦١,٣٣١	مجموع المطلوبات
٦١٨,٠٢٢,١٧٦	٩,٥٥٤,٥٥٤	٤٠٣,١٩٥,٦٣١	٢٠٥,٢٧١,٩٩١	حسابات الإستثمارات المطلقة للعملاء
(١,٠٠٠,١١٢)	٢١٧,١٣٦	(٩٤٣,٠٤٧)	(٢٧٤,٢٠١)	صافي التركيز داخل المركز المالي
٦٢,٥٤١,٥٥٦	(٢,٤٠١,٤٩٤)	٣٩,٨٦٥,٠٠٥	٢٥,٠٧٨,٠٤٥	مطلوبات محتملة خارج المركز المالي

رابعاً: مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية مطلوباته في تواريخ إستحقاقها، وللمحد من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والإحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه.

فيما يلي تفاصيل استحقاقات موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموع	بيون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
								الموجودات
٣٧٣,٤٤٠,١٨٣	١٠٤,٨٩٠,٧٦٣	-	-	-	-	١٣,٧٧٠,٦٧٩	٢٥٤,٧٧٨,٧٤١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٠٩,٢٩٠,٦٦٥	-	-	-	-	٢٢,١٣٠,٦٥٥	٣٨,٠٢٤,٥٧٠	٤٩,١٣٥,٤٤٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٩٩٨,٤٤٣	-	-	-	-	٥,٩٩٨,٤٤٣	-	-	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
١,١٠٨,٧٥٠,٢٥٤	-	٥٠٢,٦٢٥,٦٠٥	٢٠٨,٧٨٩,٦٨٧	١٩٠,٥١٥,٦٢٧	٦٩,٥٧٣,٥٧٣	٩٤,١٥٩,٢٣٥	٤٣,٠٨٦,٥٢٧	تحويلات ائتمانية مباشرة
٩,٥٠١,٠٥٨	٩,٥٠١,٠٥٨	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٠,٧٩١,١١٧	-	١٢,١٥٥,٩٧٦	١٧,٠١٠,٧٩٣	١,٩٠٩,٥٦٦	٣,٧٤٢,١٨٤	٢,١٣٨,٣٩١	٣,٨٣٤,٢٠٧	الشامل
٢٤,٧٧٦,٤٤٠	٢٤,٧٧٦,٤٤٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٩,٧٠١,٥٨٨	١٩,٧٠١,٥٨٨	-	-	-	-	-	-	إستثمارات عقارية
١,٠٥٢,٠٩١	١,٠٥٢,٠٩١	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٥,٢٩٣,٦٤١	٥,٢٩٣,٦٤١	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٩,٥٧٠,٣٨٣	٩,٥٧٠,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	حق استخدام موجودات
١,٥٤٥,٣٥٣	١,٥٤٥,٣٥٣	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨,٦٥٨,٨٦٧	-	-	-	٣,٤٣٤,٨٧٧	٧,٣٥٦,٦٢٢	٧,٠٥٤,٨٨٩	١٠,٨١٢,٤٧٩	موجودات غير ملموسة
١,٧٣٨,٣٧٠,٠٨٣	١٧٦,٣٣١,٣١٧	٥١٤,٧٨١,٥٨١	٢٢٥,٨٠٠,٤٨٠	١٩٥,٨٦٠,٠٧٠	١٠٨,٨٠١,٤٧٧	١٥٥,١٤٧,٧٦٤	٣٦١,٦٤٧,٣٩٤	موجودات أخرى
								مجموع الموجودات
								المطلوبات وحقوقي أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
								وحقوقي الملكية
								المطلوبات
٥,٥١٩,٦٨٧	-	-	٥,٥١٩,٦٨٧	-	-	-	-	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٢٧,٧٣٤,٢٢٨	-	-	١٥,٥٨٣,٦٦٠	-	-	١٢,١٥٠,٥١٨	-	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٥٨,٣٦١,٩٣٥	-	-	٢,٥٦٥,٢٤٥	٦,٠٩٢,٥٢٦	٢,٩٨٧,٣٣٦	٤,٤٠١,٢٤٥	٤٢,٣١٥,٥٨٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٨٠,٠٤١,٧٢٣	-	-	-	-	-	-	٤٨٠,٠٤١,٧٢٣	حسابات العملاء الجارية
١٠٨,٤٧٩,٤٧٣	-	٥٤٨,٦٦١	٢٣,٣٥٧,٨٣٩	٣٨,٧١٦,٤٧٨	٣٤,٢٢٥,١٨٤	١١,٦٣١,٣١١	-	تأمينات نقدية
١٠,٤٤٧,٧٤٣	-	١٠,٤٤٧,٧٤٣	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٨,٢٨٧,٩٧٣	-	-	-	٨,٢٨٧,٩٧٣	-	-	-	مخصصات الضرائب
٢,٦٨٦,٥٤٦	٢,٦٨٦,٥٤٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,٦٦٢,٦٥٩	٥,٦٦٢,٦٥٩	-	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود مستأجرة
١٤,٤٣٥,٥١١	١٢٦,٢٨٥	-	-	٥,٦٩٩,٩١٧	٧,٦٤٩,٥٨٦	٢٢٣,٤٨٨	٧٣٦,٢٣٥	مطلوبات أخرى
٧٢١,٦٥٧,٤٧٨	٨,٤٧٥,٤٩٠	١٠,٩٩٦,٤٠٤	٤٧,٠٢٦,٤٣١	٥٨,٧٩٦,٨٩٤	٤٤,٨٦٢,١٠٦	٢٨,٤٠٦,٦١٢	٥٢٣,٠٩٣,٥٤١	مجموع المطلوبات
٨٧٥,٧٠٨,٧٠٧	-	-	٥,٠٤٥,٩٤٣	٢٧٧,٠٧٨,٩٧٦	٢٢٥,٠٣٤,٩٣١	١٩٢,٩٠٧,٣٨٥	١٧٥,٦٤١,٤٧٢	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
								حقوق ملكية حملة الأسهم
١٠١,١١٩,٢٥٢	١٠١,١١٩,٢٥٢	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
١٠,٣٦٨,٠٧٢	١٠,٣٦٨,٠٧٢	-	-	-	-	-	-	إحتياطي إيجاري
٨,٣٧٤,٦٧٤	٨,٣٧٤,٦٧٤	-	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٢٠٠,٦٩٦	٥,٢٠٠,٦٩٦	-	-	-	-	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
٧,٣٥٩,٨٧١	٧,٣٥٩,٨٧١	-	-	-	-	-	-	إحتياطي الإستثمارات العقارية
(١,٣٦٩,٨٦٠)	(١,٣٦٩,٨٦٠)	-	-	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٩,٩٥١,١٩٣	٩,٩٥١,١٩٣	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
١٤١,٠٠٣,٨٩٨	١٤١,٠٠٣,٨٩٨	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
١,٧٣٨,٣٧٠,٠٨٣	١٤٩,٤٧٩,٣٨٨	١٠,٩٩٦,٤٠٤	٥٢,٠٧٢,٣٧٤	٣٣٥,٨٧٥,٨٧٠	٢٦٩,٨٩٧,٠٣٧	٢٢١,٣١٣,٩٩٧	٦٩٨,٧٣٥,٠١٣	مجموع المطلوبات وحقوقي أصحاب حسابات الإستثمار
								المطلقة وحقوقي الملكية
-	٢٦,٨٥١,٩٢٩	٥٠٣,٧٨٥,١٧٧	١٧٣,٧٢٨,١٠٦	(١٤٠,١٥٨,٨٠٠)	(١٦١,٠٩٥,٥٦٠)	(٦٦,١٦٦,٢٣٣)	(٣٣٧,٠٨٧,٦١٩)	فجوة الإستحقاق
-	-	(٢٦,٨٥١,٩٢٩)	(٥٣٠,٦٣٧,١٠٦)	(٧٠,٣٦٥,٢١٢)	(٥٦٤,٣٤٩,٤١٢)	(٤٠٣,٢٥٣,٨٥٢)	(٣٣٧,٠٨٧,٦١٩)	الفجوة التراكمية

المجموع	بندون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر	31 كانون الأول 2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢١,٩٤٥,١٥٨	١٢٦,٩٢٢,٦١٤	-	-	-	-	١٦,٧٣٧,٧٣٢	٢٧٨,٢٨٤,٨١٢	الموجودات
٩٤,٠٠٩,٨٢٣	-	-	-	-	١٩,٠٣٦,٣٨٣	٣٢,٧٠٨,٠٣٧	٤٢,٢٦٥,٤٠٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥,٩٩٧,٥١٥	-	-	-	-	٥,٩٩٧,٥١٥	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٢٨,٣٣٩,٨٠٨	-	٤٦٦,٢٣٨,٧٥٨	١٩٣,٦٢٥,٠٢٨	١٧٦,٦٧٨,٢٣٦	٦٤,٥٢٠,٣٥٧	٨٧,٣٢٠,٣٣١	٣٩,٩٥٧,٠٩٨	إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٤,٦٤٩,٩٧٦	٤,٦٤٩,٩٧٦	-	-	-	-	-	-	تمويلات انتمائية مباشرة
٣٨,١٥١,٢٢٥	-	١١,٣٦٩,٢٧٤	١٥,٩٠٩,٩٠٠	١,٧٨٥,٩٨٤	٣,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٨٦,٠٦٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٢,٩٣٠,٧٤٢	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠,٦٢٠,٥٨٧	٢٠,٦٢٠,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	إستثمارات عقارية
٣٤٦,٢٨٨	٣٤٦,٢٨٨	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦,٠٣٣,٠٢٣	٦,٠٣٣,٠٢٣	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٥,٠١٢,٠٨٩	٥,٠١٢,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	حق استخدام موجودات
١,٣٦٦,٥١٧	١,٣٦٦,٥١٧	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١١,٣٢٢,٩٨٤	-	-	-	١,٣٥٤,٢٥٣	٢,٩٠٠,٤٦١	٢,٧٨١,٤٩٨	٤,٢٨٦,٧٧٢	موجودات غير ملموسة
١,٦٦٠,٧٢٥,٧٣٥	١,٨٧,٨٨١,٨٣٦	٤٧٧,٦٠٨,٠٣٢	٢٠٩,٥٣٤,٩٢٨	١٧٩,٨١٨,٤٧٣	٩٥,٩٥٤,٧١٦	١٤١,٥٤٧,٥٩٨	٣٦٨,٣٨٠,١٥٢	موجودات أخرى
								مجموع الموجودات
								المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
								وحقوق الملكية
								المطلوبات
٨,٢٠١,٧٥٨	-	-	٨,٢٠١,٧٥٨	-	-	-	-	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٣٥,٥٩٣,٩٨٥	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥,٥٩٣,٩٨٥	-	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٤١,٩٦٤,١١٤	-	-	١,٨٤٤,٤٩٤	٤,٣٨٠,٧٢٣	٢,١٤٧,٩٩١	٣,١٦٤,٦٣٧	٣٠,٤٢٦,٢٦٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩٤,٩٨٨,٤٠٧	-	-	-	-	-	-	٣٩٤,٩٨٨,٤٠٧	حسابات العملاء الجارية
٩٣,٦٠٣,٦٦١	-	٤٧٣,٤٢٣	٢,٠١٥,٧٧٤	٣٣,٤٠٧,٢٧٩	٢٩,٥٣١,٨٧٨	١٠,٠٣٦,٣٠٧	-	تأمينات نقدية
٩,٦٨١,٠١١	-	-	-	٩,٦٨١,٠١١	-	-	-	مخصصات متنوعة
٦,٩٤٨,٦٤٨	-	-	-	٦,٩٤٨,٦٤٨	-	-	-	مخصصات الضرائب
٢,٥٨٧,٦٥٢	٢,٥٨٧,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦,٤٢٩,٤٨٢	٦,٤٢٩,٤٨٢	-	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود مستأجرة
١٧,٩٨٦,٧٨٥	١٥٧,٣٥٢	-	-	٧,١٠٢,١٥٢	٩,٥٣١,٤٥٧	٢٧٨,٤٦٨	٩١٧,٣٥٦	مطلوبات أخرى
٦١٧,٩٨٥,٥٠٣	٩,١٧٤,٤٨٦	٤٧٣,٤٢٣	٥,٢٠١,٠٢٦	٦١,٥١٩,٨١٣	٤١,٢١١,٣٢٦	٢٩,٠٧٣,٣٩٧	٤٢٦,٣٢٢,٠٣٢	مجموع المطلوبات
٩٠٣,٤٥٦,٦٩٥	-	-	٥,٢٠٥,٨٣٠	٢٨٥,٨٥٨,٥٩١	٢٣٢,١٦٥,٤٦٠	١٩٩,٠١٩,٩١٠	١٨١,٢٠٦,٩٠٤	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
								حقوق ملكية حملة الأسهم
٩٦,٢١٩,٢٥٢	٩٦,٢١٩,٢٥٢	-	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
٩,٨١٦,١٠١	٩,٨١٦,١٠١	-	-	-	-	-	-	إحتياطي إجباري
٨,٣٧٤,٦٧٤	٨,٣٧٤,٦٧٤	-	-	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,١١٣,٣٦٩	٤,١١٣,٣٦٩	-	-	-	-	-	-	إحتياطي التقلبات الدورية
٧,٠٨٨,٧٠٧	٧,٠٨٨,٧٠٧	-	-	-	-	-	-	إحتياطي الإستثمارات العقارية
(١,٢٩٩,٣٥١)	(١,٢٩٩,٣٥١)	-	-	-	-	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٤,٩٧٠,٧٨٥	١٤,٩٧٠,٧٨٥	-	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
١٣٩,٢٨٣,٥٣٧	١٣٩,٢٨٣,٥٣٧	-	-	-	-	-	-	مجموع حقوق الملكية
١,٦٦٠,٧٢٥,٧٣٥	١٤٨,٤٥٨,٠٢٣	٤٧٣,٤٢٣	٥٥,٤٠٦,٨٥٦	٣٤٧,٣٧٨,٤٠٤	٢٧٣,٣٧٦,٧٨٦	٢٢٨,٠٩٣,٣٠٧	٦٠٧,٥٣٨,٩٣٦	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
-	٣٩,٤٢٣,٨١٣	٤٧٧,١٣٤,٦٠٩	١٥٤,١٢٨,٠٧٢	(١٦٧,٥٥٩,٩٣١)	(١٧٧,٤٢٢,٠٧٠)	(٨٦,٥٤٥,٧٠٩)	(٢٣٩,١٥٨,٧٨٤)	فجوة الإستحقاق
-	-	(٣٩,٤٢٣,٨١٣)	(٥١٦,٥٥٨,٤٢٢)	(٦٧,٦٨٦,٤٩٤)	(٥٠٣,١٢٦,٥٦٣)	(٣٢٥,٧٠٤,٤٩٣)	(٢٣٩,١٥٨,٧٨٤)	الفجوة التراكمية

نسبة تغطية السيولة

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

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

البند	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
مجموع الأصول عالية الجودة	٦٥٣,٧٩٩,١٨٧	٦٠٨,١٠٣,٣٧٩
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع الأقل استقراراً	٩٢٠,٥٠٣,٠١٦	٩٧,٥٠١,٢٦٤
ب- ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أكثر من ٣٠ يوم	٣٠٨,١٦٩,٠٦١	-
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
أ- الودائع التشغيلية	٢١٥,٦٦٨,٩٥٥	٥٣,٩١٧,٢٣٩
ب- الودائع غير التشغيلية	-	-
الودائع والتمويل المضمون	٢١٥,٦٦٨,٩٥٥	٥٣,٩١٧,٢٣٩
ودائع الحكومات	١٣,٦٨٤,١٢١	٥,٤٧٣,٦٤٨
ودائع بنوك مركزية	٣٣,٢٥٣,٩١٥	١٣,٣٠١,٥٦٦
ودائع المصارف	٥٨,٣٦١,٩٣٥	٥٨,٣٦١,٩٣٥
ودائع مؤسسات القطاع العام	٦,٢٠٤,٧٥٠	٢,٤٨١,٩٠٠
الودائع والتمويل المضمون	٣٢٧,١٧٣,٦٧٦	١٣٣,٥٣٦,٢٨٨
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	٥,٨٤٩,٢٠١	٢٩٢,٤٦٠
تسهيلات الائتمان والسيولة الملزمة المقدمة إلى الشركات الأخرى	٢,٨٩٣,٦٧٩	٢,٨٩٣,٦٧٩
مطلوبات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	٢٠٧,١٤٨,٣٣٨	١١,١٧٧,٦٦٥
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	١,٧٧١,٧٣٦,٩٧١	٢٤٥,٤٠١,٣٥٦
الإقراض المضمون	٣١,٦٨٨,٦١٤	١٥,٨٤٤,٣٠٧
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	٣١,٦٨٨,٦١٤	١٥,٨٤٤,٣٠٧
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٢٢٩,٥٥٧,٠٤٩
مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات		٦٠٨,١٠٣,٣٧٩
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		٢٢٩,٥٥٧,٠٤٩
نسبة تغطية السيولة (%)		%٢٦٥

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

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	البند
٤٨٥,٨٢١,٥٧٨	٥٠٣,٣٥٤,٢٩٥	مجموع الأصول عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
٩٢,١٠١,٧١٦	١,١٨٥,٤٢٠,٧٩٣	أ- الودائع الأقل استقراراً
-	-	ب- ودائع لأجل ذات فترة استحقاق أكثر من ٣٠ يوم
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
٣,٨٣٩,٥٩١	١٣٨,١٧٤,٧١٩	أ- الودائع التشغيلية
٤١,٩٦٤,١١٥	٤٨,٢٠٧,٠٧١	ب- الودائع غير التشغيلية
٤٥,٨٠٣,٧٠٦	١٨٦,٣٨١,٧٩٠	الودائع والتمويل المضمون
٣,٨٧٥,٨٤٤	٩,٦٨٩,٦١١	ودائع الحكومات
١٧,٥١٨,٢٩٧	٤٣,٧٩٥,٧٤٣	ودائع بنوك مركزية
٤١,٩٦٤,١١٤	٤١,٩٦٤,١١٤	ودائع المصارف
٢,١١١,٣١٣	٥,٢٧٨,٢٨٣	ودائع المؤسسات المالية الأخرى
١١١,٢٧٣,٢٧٤	٢٨٧,١٠٩,٥٤١	الودائع والتمويل المضمون
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
٣٠,٧٩٩,١٦٦	٤٢,٠٣٩,٦٨٠	مطلوبات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
١١,٠٨٢,٧٣٨	١٦٥,١٩٨,٢٥١	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
١٥٣,١٥٥,١٧٨	٤٩٤,٣٤٧,٤٧٢	الإقراض المضمون
٣٠,٦٩٤,٢٦٠	٦١,٣٨٨,٥١٩	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
٣٠,٦٩٤,٢٦٠	٦١,٣٨٨,٥١٩	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
٢١٤,٥٦٢,٦٣٤		مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات
٤٨٥,٨٢١,٥٧٨		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
٢١٤,٥٦٢,٦٣٤		نسبة تغطية السيولة (%)
%٢٢٦		

نسبة صافي التمويل المستقر

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البند
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٣,١٨٩,٢٤٨	١٣٩,٩٤٢,٧٧١	رأس المال الرقابي
١,٠٦٧,٣٧٠,٦٤٦	١,١٠٥,٩٩٤,٣٥٨	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (لأقل استقراراً)
١٠٣,٣١٣,٩٨٣	١١٧,٧٧٨,٩١٣	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١,٣٠٣,٨٧٣,٨٧٧	١,٣٦٣,٧١٦,٠٤٢	إجمالي التمويل المستقر المتاح
١٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
٣١,٤٦١,١٢٦	٣١,١٤٠,٠٠٢	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
٣١,٩٨٧,٨٠٩	٣٦,٣١٩,١٨٢	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
٤٠٥,١٤٨,٨٩٩	٤٩٠,٨٧٣,٢٨٥	القروض
١٧٠,٤٤٦,٧٩٠	٢١٥,٦٢٨,٦٦٤	القروض السكنية المؤهلة غير المرهونة
٢٠,٨٢٥,٧٦٩	٢٣,٢٦٤,٧١٥	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى
-	-	الاستثمارات غير المدرجة بخلاف ما ذكر أعلاه
٢,١٦٧,٦١٤	١,٨٢٢,٧٧٥	القروض غير المنتظمة
٦٧,٦٣٢,٢٢٩	٩٠,٦٣٢,٧٥٠	جميع الأصول الأخرى
٤,٩٢٨,٧٨٧	٦,٦٣٧,٠٢٢	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
٢٩٩,٦٠٩	٦٢٦,٨٧٧	مطلوبات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
٢,٦٤٩,٣٧٥	٢,٩٩٤,٦٠٢	المطلوبات غير التعاقدية الأخرى
٩,٨٤٦	٧,٧٧٨	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
٧٣٧,٦٥٧,٨٥٣	٩٠٠,٠٩٧,٦٥٢	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٧٧	%١٥٢	نسبة صافي التمويل المستقر

نسبة الرفع المالي

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

دولار أمريكي	إجمالي مقياس التعرضات
١,٧٣٨,٣٧٠,٠٨٣	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمع لأغراض المحاسبية، لكنها خارج نطاق التجميع الرقابي.
٨,٩٠٥,٢٢٣	التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات.
٤٦,٦٨٩,١٩٢	اجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي
١,٧٩٣,٩٦٤,٤٩٨	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
١٢٣,٧٢٤,٠٠٠	نسبة الرفع المالي
%٦,٩٠	

٤٧. 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

قياس القيمة العادلة بإستخدام			المجموع دولار أمريكي	تاريخ التقييم	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح ٧): مدرجة غير مدرجة موجودات مالية بالكلفة المطفأة مفصح عنها (إيضاح ٨) إستثمارات عقارية (إيضاح ٩)
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	-	٦,١٩٨,٨٥٨	٦,١٩٨,٨٥٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
٣,٣٠٢,٢٠٠	-	-	٣,٣٠٢,٢٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
-	-	٣٩,٧٩٦,٣٦٩	٣٩,٧٩٦,٣٦٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
٢٤,٧٧٦,٤٤٠	-	-	٢٤,٧٧٦,٤٤٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	

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

قياس القيمة العادلة بإستخدام			المجموع دولار أمريكي	تاريخ التقييم	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (إيضاح ٧): مدرجة غير مدرجة موجودات مالية بالكلفة المطفأة مفصح عنها (إيضاح ٨) إستثمارات عقارية (إيضاح ٩)
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	-	١,٣٩٨,٨٧٣	١,٣٩٨,٨٧٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
٣,٢٥١,١٠٣	-	-	٣,٢٥١,١٠٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
-	-	٣٨,١٣٦,٨٧٥	٣٨,١٣٦,٨٧٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
٢٢,٩٣٠,٧٤٢	-	-	٢٢,٩٣٠,٧٤٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	

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

- حساسية المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث):

يتم تكليف مخمنين خارجيين معتمدين لتقييم الموجودات الجوهريّة مثل الإستثمارات العقارية والإستثمار في موجودات مالية غير مدرجة بالسوق المالي. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.

٤٨ . القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
				نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤٢١,٩٤٥,١٥٨	٣٧٣,٤٤٠,١٨٣	٤٢١,٩٤٥,١٥٨	٣٧٣,٤٤٠,١٨٣	
				أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٤,٠٠٩,٨٢٣	١٠٩,٢٩٠,٦٦٥	٩٤,٠٠٩,٨٢٣	١٠٩,٢٩٠,٦٦٥	
				إستثمارات لدى بنوك إسلامية
٥,٩٩٧,٥١٥	٥,٩٩٨,٤٤٣	٥,٩٩٧,٥١٥	٥,٩٩٨,٤٤٣	
				تمويلات ائتمانية مباشرة
١,٠٢٨,٣٣٩,٨٠٨	١,١٠٨,٧٥٠,٢٥٤	١,٠٢٨,٣٣٩,٨٠٨	١,١٠٨,٧٥٠,٢٥٤	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل:
				أسهم مدرجة
١,٣٩٨,٨٧٣	٦,١٩٨,٨٥٨	١,٣٩٨,٨٧٣	٦,١٩٨,٨٥٨	
				أسهم غير مدرجة
٣,٢٥١,١٠٣	٣,٣٠٢,٢٠٠	٣,٢٥١,١٠٣	٣,٣٠٢,٢٠٠	
				موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٨,١٣٦,٨٧٥	٣٩,٧٩٦,٣٦٩	٣٨,١٥١,٢٢٥	٤٠,٧٩١,١١٧	
				موجودات مالية أخرى
٨,٤٤٠,٧٩٣	٢٦,٣٧٧,٧٣٨	٨,٤٤٠,٧٩٣	٢٦,٣٧٧,٧٥٢	
١,٦٠١,٥١٩,٩٤٨	١,٦٧٣,١٥٤,٧١٠	١,٦٠١,٥٣٤,٢٩٨	١,٦٧٤,١٤٩,٤٧٢	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
				قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٨,٢٠١,٧٥٨	٥,٥١٩,٦٨٧	٨,٢٠١,٧٥٨	٥,٥١٩,٦٨٧	
				ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣٥,٥٩٣,٩٨٥	٢٧,٧٣٤,٢٢٨	٣٥,٥٩٣,٩٨٥	٢٧,٧٣٤,٢٢٨	
				ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١,٩٦٤,١١٤	٥٨,٣٦١,٩٣٥	٤١,٩٦٤,١١٤	٥٨,٣٦١,٩٣٥	
				حسابات العملاء الجارية
٣٩٤,٩٨٨,٤٠٧	٤٨٠,٠٤١,٧٢٣	٣٩٤,٩٨٨,٤٠٧	٤٨٠,٠٤١,٧٢٣	
				تأمينات نقدية
٩٣,٦٠٣,٦٦١	١٠٨,٤٧٩,٤٧٣	٩٣,٦٠٣,٦٦١	١٠٨,٤٧٩,٤٧٣	
				مطلوبات عقود مستأجرة
٦,٤٢٩,٤٨٢	٥,٦٦٢,٦٥٩	٦,٤٢٩,٤٨٢	٥,٦٦٢,٦٥٩	
				مطلوبات مالية أخرى
١٧,٧٤٣,٠٩٩	١٤,٢٩٦,٦٧٥	١٧,٧٤٣,٠٩٩	١٤,٢٩٦,٦٧٥	
٥٩٨,٥٢٤,٥٠٦	٧٠٠,٠٩٦,٣٨٠	٥٩٨,٥٢٤,٥٠٦	٧٠٠,٠٩٦,٣٨٠	مجموع المطلوبات
٩٠٣,٤٥٦,٦٩٥	٨٧٥,٧٠٨,٧٠٧	٩٠٣,٤٥٦,٦٩٥	٨٧٥,٧٠٨,٧٠٧	حسابات الإستثمار المطلقة

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

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والإستثمارات لدى البنوك الإسلامية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة والموجودات المالية الأخرى وودائع سلطة النقد الفلسطينية وقروض استدامة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وحسابات العملاء الجارية والتأمينات النقدية ومطلوبات عقود مستأجرة والمطلوبات المالية الأخرى وحسابات الإستثمار المطلقة هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية.

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

تم إظهار الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية التي لا يوجد لها أسعار سوقية بالكلفة بعد تنزيل خسائر التدني لعدم القدرة على تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق. في رأي الإدارة فإن القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الظاهرة في القوائم المالية.

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

تم تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام نفس أسعار العائد لبنوك تحمل نفس الشروط وصفات المخاطر.

٤٩ . التحليل القطاعي

أ . معلومات عن قطاعات أعمال

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

حسابات الأفراد: يشمل متابعة حسابات العملاء الأفراد الجارية ومنحهم التمويلات الائتمانية وخدمات أخرى.

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

٢٠٢٣	أخرى	الخزينة	الشركات		إجمالي الإيرادات
			والمؤسسات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٥,٩٥٦,٢٨٥	٩٩٢,٠٦٨	١٢,٠٩٨,٤٢٢	٥١,١٢٧,٤٥٠	٢١,٧٣٨,٣٤٥	إجمالي الإيرادات
(٢٥,٠٢٧,٤٣٦)	(١,١١٧,٦٣٢)	١٠٠,٩٠٧	(١٨,٣٨١,٢٩٩)	(٥,٦٢٩,٤١٢)	خسائر تدني
٦٠,٩٢٨,٨٤٩					نتائج أعمال القطاع
(٥٤,٣٧٠,٧٣٣)					مصاريف غير موزعة
٦,٥٥٨,١١٦					الربح قبل الضرائب
(١,٠٣٨,٤١٠)					مصروف الضرائب
٥,٥١٩,٧٠٦					ربح السنة
					معلومات أخرى
١,٧٣٨,٣٧٠,٠٨٣	٩٠,٥٩٨,٣٦٣	٥٣٩,٠٢١,٤٦٦	٨١٢,٢٠٩,٩٠١	٢٩٦,٥٤٠,٣٥٣	إجمالي موجودات القطاع
					إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق
					أصحاب حسابات الاستثمار
١,٥٩٧,٣٦٦,١٨٥	٤١,٥٢٠,٤٣٢	٩١,٦١٥,٨٥٠	٢٦٢,٩٣٠,٩٢٦	١,٢٠١,٢٩٨,٩٧٧	المطلقة
٤,٦٩١,٦٩٠					مصاريف رأسمالية
٤,٦٥٦,٣٣٩					إستهلاكات وإطفاءات

الشركات					
الأفراد	والمؤسسات	الخبزينة	أخرى	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,٥٥٣,٣٧٥	٤٤,١٦١,٣٣٦	٨,٨٢٥,٢١٣	١,٨٥٣,٢٧٥	٨٠,٣٩٣,١٩٩	إجمالي الإيرادات
٥٠٦,٢٣٨	(٨,٤٤٢,٦٤١)	(١,٥٢١,٧٦٧)	(٢٢١,٠٢٢)	(٩,٦٧٩,١٩٢)	خسائر تدني
				٧٠,٧١٤,٠٠٧	نتائج أعمال القطاع
				(٤٨,٧٩٥,٦٩١)	مصاريف غير موزعة
				٢١,٩١٨,٣١٦	الربح قبل الضرائب
				(٨,٨٣٩,٩٥٠)	مصروف الضرائب
				١٣,٠٧٨,٣٦٦	ربح السنة
معلومات أخرى					
٣٨٣,٣٧١,٤٧٤	٦٤٤,٩٦٨,٣٣٤	٥٦٤,٧٥٣,٦٩٧	٦٧,٦٣٢,٢٣٠	١,٦٦٠,٧٢٥,٧٣٥	إجمالي موجودات القطاع
					إجمالي مطلوبات القطاع وحقوق
					أصحاب حسابات الإستثمار
١,٠٢٧,٠٢٨,٢٤٩	٣٦٥,٠٢٠,٥١٤	٨٥,٧٥٩,٨٥٧	٤٣,٦٣٣,٥٧٨	١,٥٢١,٤٤٢,١٩٨	المطلقة
				٢,٣٢١,٥٢٧	مصاريف رأسمالية
				٤,٧٤٤,١٣٠	إستهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		دولي		محلي		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٠,٣٩٣,١٩٩	٨٥,٩٥٦,٢٨٥	٣,٠٦٩,٢٧١	٥,٢٥٩,٥٣٣	٧٧,٣٢٣,٩٢٨	٨٠,٦٩٦,٧٥٢	إجمالي الإيرادات
١,٦٦٠,٧٢٥,٧٣٥	١,٧٣٨,٣٧٠,٠٨٣	١٣٤,٠٦٣,٦١٦	١١٣,٢٩١,٦٩٣	١,٥٢٦,٦٦٢,١١٩	١,٦٢٥,٠٧٨,٣٩٠	مجموع الموجودات
٢,٣٢١,٥٢٧	٤,٦٩١,٦٩٠	-	-	٢,٣٢١,٥٢٧	٤,٦٩١,٦٩٠	مصاريف رأسمالية

٥٠. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال 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 البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية، باستثناء قيام البنك بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٤,٩٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي و ٤,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي خلال عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، على التوالي.

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

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
نسبته	نسبته إلى	المبلغ	نسبته	نسبته إلى	المبلغ	
إلى الموجودات	الموجودات	دولار أمريكي	إلى الموجودات	الموجودات	دولار أمريكي	
المرجحة بالمخاطر	%		المرجحة بالمخاطر	%		
١٤,٤٢	٨,٠٢	١٣٣,١٨٩,٢٤٨	١٣,٥٥	٨,٠٥	١٣٩,٩٤٢,٧٧١	رأس المال التنظيمي
١٢,٨٢	٧,١٤	١١٨,٤٥٣,٦٤٠	١١,٩٨	٧,١٢	١٢٣,٧٢٤,٠٠٠	رأس المال الأساسي

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣		
دولار أمريكي		
١٠١,١١٩,٢٥٢		صافي الأسهم العادية
١٢٣,٧٢٤,٠٠٠		الشريحة الأولى لرأس المال
١٦,٢١٨,٧٧١		الشريحة الثانية لرأس المال
١٣٩,٩٤٢,٧٧١		قاعدة رأس المال
٩٠٨,٥١٥,٥١١		مخاطر الائتمان
-		مخاطر السوق
١٢٤,٠٣٠,٧٥١		المخاطر التشغيلية
١,٠٣٢,٥٤٦,٢٦٢		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%		
٩,٨٠		نسبة الأسهم العادية (١ CET) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١١,٩٨		نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٥٧		نسبة الشريحة الثانية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧,١٢		نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
٨,٠٥		نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
١٣,٥٥		نسبة كفاية رأس المال

٥١. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (٢٩) و(٣٣) قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، على التوالي وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١,٣٠٩,٢٧٨ دولار أمريكي و ٣٧١,٩٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مطلوبات باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

٥٢. 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.

٥٣. الحرب على قطاع غزة

تعرض قطاع غزة لحرب اسرائيلية منذ شهر تشرين الأول ٢٠٢٣ مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في قطاع غزة بالإضافة إلى تعرض الكثير من المنشآت والعقارات إلى أضرار. كما تأثر النشاط الاقتصادي في الضفة الغربية نتيجة الاغلاقات والقيود على حركة الأفراد والبضائع بين مدن الضفة الغربية وبين الضفة الغربية وخارج البلاد وعدم قدرة عشرات آلاف العمال الفلسطينيين الوصول إلى أماكن عملهم.

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

إجراءات الإدارة

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

- تحديد سيناريوهات الاغلاقات المحتملة على الضفة الغربية وقطاع غزة لضمان استمرارية العمل وتحديد المسؤوليات لفرق الطوارئ.
- تفعيل لجنة إدارة استمرارية العمل على مستوى البنك والشركة التابعة.
- عمل دراسة مخاطر وسيناريوهات ضاغطة للمحاور التالية:
 - ١ - النقد والسيولة
 - ٢ - محفظة التسهيلات الائتمانية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
 - ٣ - الموجودات غير المالية
 - ٤ - المخاطر طويلة الأجل
 - ٥ - نسب كفاية راس المال
- مراقبة ومتابعة الأوضاع المالية للعملاء لمعرفة مدى تأثر عملياتهم وانشطتهم بالأوضاع الراهنة وتحديد احتياجاتهم التمويلية.

تعرضات البنك في قطاع غزة

بلغت صافي القيمة الدفترية لموجودات البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ١٠٢,٠٤٧,١٧٠ دولار أمريكي بعد تنزيل المخصصات المكونة مقابلها بمبلغ ٣٢,٧٣٣,٩٤٦ دولار أمريكي. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن ارادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة.

النقد في الخزينة:

بلغت قيمة النقد في الخزينة والموجود في فروع البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٣٨,٦٣٦,٥٢٥ دولار أمريكي. بسبب الحرب المستمرة لم تتمكن إدارة البنك من القيام بعملية جرد لهذا النقد. حتى تاريخ إصدار القوائم المالية، لم تحصل الإدارة على أية معلومات جديدة تتعلق بحدوث أضرار على النقد في الخزينة والموجود في قطاع غزة مع العلم أنّ خسائر النقد تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في القطاع والتي لا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي. تراقب الإدارة التطورات عن كثب وتقوم بتنفيذ التدابير الممكنة لحماية النقد المحتفظ به في قطاع غزة.

السيولة:

قامت الإدارة بمراجعة نسب السيولة الحالية والمتوقعة وخطط الاستمرارية واختبارات الضغط وفقاً للظروف المتغيرة. حيث يقوم البنك بمراقبة منتظمة لوضع السيولة لضمان وجود مستويات كافية من السيولة لتلبية احتياجاته المتوقعة ومواصلة أعماله. بلغت قيمة الأصول السائلة (النقد في الخزانات في فروع الضفة الغربية وصافي الأرصدة المتوفرة لدى المؤسسات المصرفية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما نسبته ٣٣٪ من إجمالي أرصدة العملاء. كما أن نسبة تغطية السيولة ونسبة التمويل المستقر هي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية كما هو موضح عنه في إيضاح رقم (٤٦).

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

قام البنك بعمل دراسة للقطاعات المتأثرة من الحرب، حيث بلغ صافي التمويلات الائتمانية المباشرة في قطاع غزة ٦١,٠٦٦,٨١٩ دولار أمريكي وذلك بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٣١,٨٠٩,٩٢٥ دولار أمريكي.

قام البنك بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات تدل على عدم القدرة على الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة الحرب أو على المدى الطويل. كما قام البنك بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب وزن أكبر للسيناريو الأسوأ والتي أدت إلى زيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما قام البنك بتصنيف محفظة التمويلات الائتمانية في قطاع غزة وعمال الداخل والقطاعات الأكثر تضرراً بسبب الحرب ضمن المرحلتين الثانية والثالثة من مخصصات الخسائر الائتمانية، أخذاً بعين الاعتبار متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص إضافة إلى اتخاذ تدابير إضافية وسيناريوهات أكثر تشدداً ودراسات فردية للعديد من الحسابات.

عقارات وآلات ومعدات:

بلغت صافي القيمة الدفترية لبند العقارات والآلات والمعدات في قطاع غزة مبلغ ١,٤٤٣,٥٨٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. لم تحصل الإدارة على أية معلومات جديدة تتعلق بحدوث أضرار على الأصول الثابتة والموجودة في قطاع غزة حيث أن خسائر التدني المحتملة تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في قطاع غزة ولا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي.

المخاطر التشغيلية:

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

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