

البنك العقاري المصري العربي

(إدارة وفروع فلسطين)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة البنك العقاري المصري العربي الإدارة العامة

الرأي المتحفظ

لقد دققنا القوائم المالية لشركة البنك العقاري المصري العربي - إدارة وفروع فلسطين (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، باستثناء الآثار المحتملة لما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي المتحفظ

قام البنك بالإفصاح عن إجمالي تعرضاته في قطاع غزة ومخصصات التدني ذات العلاقة وصافي القيمة الدفترية لهذه التعرضات في إيضاح رقم (٤٢) حول القوائم المالية المرفقة. قامت إدارة البنك باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبينة على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب تداعيات 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 ٢٠٢٤ وقائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن تقرير التدقيق حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ كان متحفظاً لنفس السبب.

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

أمر التدقيق الهامة

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

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

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية	
أمر التدقيق الهام	نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام
تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.	تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التسهيلات الائتمانية وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني التسهيلات والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا ما يلي:
يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من إدارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقديرات 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.	- فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. - دراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. - تقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية ضمن متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية للبنك ١٥٨,٣٩٧,٦٩٥ دولار أمريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٩,٢٩٩,٨٥٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.	دراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي:
إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات رقم (٢ و ٦ و ٢٧ و ٣١ و ٣٥ و ٤٢) في القوائم المالية.	- مدى ملائمة مراحل التصنيف. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملائمة احتمالية التعثر، والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المراحل للتعرضات التي انتقلت بين المراحل، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات وبشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات للتسهيل من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية. - فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة. - إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك. - قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية لضمان صحتها وكفايتها وملاءمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرية إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة 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 هنالك 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 لهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على الإستقلالية، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر .

من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ 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

مبني
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

١٩ آب ٢٠٢٥

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
٤٠,٧٢٧,٥٩٠	٤٣,٥٧٨,٢٤٤	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٠,٤٤٤,٠٥٢	١٢,٩١٠,٥٧٧	٤	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٠٦٢,٥٢٠	٩,٦٦٠,٩٢٧	٥	أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن
١٥٣,٠٩١,٠٠٧	١٤٩,٠٧٠,٤٨٥	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
٩٧٥	٩٧٥	٧	الشامل الأخرى
٦,٦٢٩,٥٥٢	٥,٢١٢,٣٧٤	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٣٣,٤٨٣	٧٦٥,٤٤٧	٩	آلات ومعدات وممتلكات
١,٢٢٩,٦٥١	٩٩٤,٣٠٦	١٠	حق استخدام موجودات
٢٦٠,٧٤٣	٢٠٢,٧٣٩	١١	موجودات غير ملموسة
٢,٢٧٠,١٦٦	١,٣٥٨,٠٠١	١٢	موجودات أخرى
٢٢٢,٥٤٩,٧٣٩	٢٢٣,٧٥٤,٠٧٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٨٠٢,٢٦٥	٨,١١١,٥٣٠	١٣	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
٤,٢٧٤,٠٦٣	٣,٤٦١,٦٥٠	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢٦	٥٢٦	١٥	ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن
١٤٤,٠٨٠,١٠٨	١٤٠,٢٢٧,١٥٥	١٦	ودائع العملاء
٢٤,٣٢٥,٦٩٦	٢٣,٦٨٣,٥٩٢	١٧	تأمينات نقدية
١,١٥٨,٨٦٦	٩٩٦,٥٧٢	١٨	مطلوبات عقود الإيجار
٥,٠٢٢,٣٥٤	٥,٠٤٩,٦٥٨	١٩	مخصصات متنوعة
٥٨٨,٧٢٠	١,٢٢٩,١٦٦	٢٠	مخصصات الضرائب
٢,٤٢٦,١٥٦	٢,٠٠٧,٧٠٨	٢١	مطلوبات أخرى
١٨٤,٦٧٨,٧٥٤	١٨٤,٧٦٧,٥٥٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٧٩١,٨٧٧	٩٠٣,٤٣٠	٢٢	احتياطي إجباري
١,٥١٦,٦٩٣	١,٧٣٩,٨٠٠	٢٢	احتياطي اختياري
٦٠٨,٤٣٩	٦٠٨,٤٣٩	٢٢	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢	٢٢	احتياطي التقلبات الدورية
(١٨,٤٢٤,٠٠٦)	(١٧,٦٤٣,١٣٣)		خسائر متراكمة
٣٧,٨٧٠,٩٨٥	٣٨,٩٨٦,٥١٨		صافي حقوق الملكية
٢٢٢,٥٤٩,٧٣٩	٢٢٣,٧٥٤,٠٧٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١١,٧٥٢,٥٦٤	١٢,٥١٤,٢٥٣	٢٣	الفوائد الدائنة
(٢,٧٨٥,٧٨٢)	(٢,٩٧٣,٤١٨)	٢٤	الفوائد المدينة
٨,٩٦٦,٧٨٢	٩,٥٤٠,٨٣٥		صافي إيرادات الفوائد
١,٢٦٣,٢٦٧	٨٦٥,٦٣٤	٢٥	صافي إيرادات العمولات
١٠,٢٣٠,٠٤٩	١٠,٤٠٦,٤٦٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥٦٧,٤٣٣	٥٠٦,٩٥٩		أرباح عملات أجنبية
١١٦,٦١٣	١٦٠,٨٣٣	٢٦	إيرادات أخرى
١٠,٩١٤,٠٩٥	١١,٠٧٤,٢٦١		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(٦,٤١٥,٤٧٦)	(٥,٢٦١,٢٦٩)	٢٨	نفقات الموظفين
(٢,٦٨٩,٨٨٢)	(٢,٦٢٠,١٧٦)	٢٩	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,١٥١,٣٢٩)	-	٣ و ٩	خسائر تدني
(٦٣٣,٦٠٧)	(٥٠٦,١٦٨)	٩ و ١٠ و ١١	استهلاكات وإطفاءات
(٤,٠٧٧,٠٧٣)	(٩٣٦,١١٥)	٢٧	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
(١٤,٩٦٧,٣٦٧)	(٩,٣٢٣,٧٢٨)		إجمالي المصروفات
(٤,٠٥٣,٢٧٢)	١,٧٥٠,٥٣٣		ربح (خسارة) السنة قبل الضرائب
(٦٨٠,٨٢٨)	(٦٣٥,٠٠٠)	٢٠	مصروف ضريبة الدخل
(٤,٧٣٤,١٠٠)	١,١١٥,٥٣٣		ربح (خسارة) السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
(٤,٧٣٤,١٠٠)	١,١١٥,٥٣٣		إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي إختياري	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي التقلبات الدورية	خسائر متراكمة	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٩١,٨٧٧	١,٥١٦,٦٩٣	٦٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	(١٨,٤٢٤,٠٠٦)	٣٧,٨٧٠,٩٨٥	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	-	١,١١٥,٥٣٣	١,١١٥,٥٣٣	ربح السنة
-	-	-	-	-	١,١١٥,٥٣٣	١,١١٥,٥٣٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	١١١,٥٥٣	٢٢٣,١٠٧	-	-	(٣٣٤,٦٦٠)	-	المحول إلى الاحتياطات
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٩٠٣,٤٣٠	١,٧٣٩,٨٠٠	٦٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	(١٧,٦٤٣,١٣٣)	٣٨,٩٨٦,٥١٨	الرصيد في نهاية السنة
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٩١,٨٧٧	١,٥١٦,٦٩٣	٦٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	(١٣,٦٨٩,٩٠٦)	٤٢,٦٠٥,٠٨٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	(٤,٧٣٤,١٠٠)	(٤,٧٣٤,١٠٠)	الرصيد في بداية السنة
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٧٩١,٨٧٧	١,٥١٦,٦٩٣	٦٠٨,٤٣٩	١٧٧,٩٨٢	(١٨,٤٢٤,٠٠٦)	٣٧,٨٧٠,٩٨٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة
							الرصيد في نهاية السنة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		أنشطة التشغيل
(٤,٠٥٣,٢٧٢)	١,٧٥٠,٥٣٣	ربح (خسارة) السنة قبل الضرائب
		تعديلات:
٦٣٣,٦٠٧	٥٠٦,١٦٨	استهلاكات وإطفاءات
٩٠,٤١٧	٦٦,١٦١	فوائد مدفوعة على عقود الإيجار
٤,٠٧٧,٠٧٣	٩٣٦,١١٥	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
١,٠٤٧,٨٣١	٤٢٢,٩٤٥	مخصصات متنوعة
٨,٥٢٨	-	خسائر استبعاد حق استخدام موجودات
-	٩,٣٣٠	خسائر استبعاد موجودات غير ملموسة
٦١,٦٢٤	-	خسائر تدني
١,٨٦٥,٨٠٨	٣,٦٩١,٢٥٢	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(١٠٧,٧١٦)	١٩٣,٥١٣	احتياطي إلزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
-	(٢,٤٩٦,٠١٥)	ودائع سلطة النقد الفلسطينية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
(١١,٩٧٢,٦١٥)	٣,١١٩,٥٥٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
(١,٥١٧,٦١٤)	٩١٧,٦١١	موجودات أخرى
٢,٩١٥,٧٥٣	(٣,٨٥٢,٩٥٣)	ودائع العملاء
٥٦٦,٢١٧	(٦٤٢,١٠٤)	تأمينات نقدية
(١,٠٩٩,١١٥)	(٤٦١,٤٠٢)	مطلوبات أخرى
(٨,٨٤٩,٢٨٢)	(٣٠,٥٤٥)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٥٢٠,٦٥٥)	(٣٩٥,٦٤١)	المدفوع من مخصصات متنوعة
(٩,٣٦٩,٩٣٧)	(٤٢٦,١٨٦)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(٢,١١٥,٦٦٠)	-	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٤١٠,٤٤٠	١,٤١٠,٤٤٠	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٣٩,٤٩٣)	(٥٦,١٣٧)	شراء آلات ومعدات وممتلكات
(٥٨,٥٧٩)	(١١,٤٧٦)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٨٦,٥٠٠)	إضافات مشاريع تحت التنفيذ
(٩٠٣,٢٩٢)	١,٢٥٦,٣٢٧	مجموع النقد من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(٢٤٠,٤٥٥)	(٢٢٨,٤٥٥)	دفعات عقود الإيجار طويلة الأجل
٢,٣٤٦,٠١٥	(١٥٠,٠٠٠)	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٢,١٠٥,٥٦٠	(٣٧٨,٤٥٥)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل
(٨,١٦٧,٦٦٩)	٤٥١,٦٨٦	النقص في النقد وما في حكمه
٣٣,٢٦٩,٢٦٩	٢٥,١٠١,٦٠٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٥,١٠١,٦٠٠	٢٥,٥٥٣,٢٨٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١١,٧٢٦,٨٢٣	١٢,٥٠١,٣٢٩	فوائد مقبوضة
٢,٧١٢,٣٨٧	٢,٩٨٥,٩٥٤	فوائد مدفوعة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١. عام

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

يُعتبر البنك في فلسطين مملوكاً بالكامل من الإدارة العامة في مصر ويشرف عليه نفس مجلس إدارة في الإدارة العامة، وتعمل الإدارة العامة على توحيد القوائم المالية المرفقة للبنك مع القوائم المالية للإدارة العامة لإعداد قوائم مالية موحدة كاملة للإدارة العامة والبنك كوحدة قانونية واحدة. يمارس البنك أعماله من خلال إدارته العامة في رام الله وفروعه الخمسة ومكتبه الاثنى المنتشرة في فلسطين والتي يعمل فيها (١٥٠) و (١٥٤) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، على التوالي. تشمل أعمال فروع ومكاتب البنك على فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات واقراض الأموال في إطار القوانين المعمول بها في مناطق السلطة الفلسطينية.

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٥.

٢. السياسات المحاسبية

١,٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية. إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل عملة الأساس للبنك.

٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك كانت متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء قيام البنك بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ كما هو مبين أدناه:

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦): مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير

تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس مسؤولية الإيجار الناشئة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع والمستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

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

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

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

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط الإفصاح الاجباري عندما يتم تصنيف التزام ناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول وحق الكيان في تأجيل التسوية مشروط على الامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثني عشر شهراً. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "بيان التدفقات النقدية ٧" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية". حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والإفصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد التحول ان المؤسسة غير ملزمة بتقديم إيضاحات في الفترات المرحلية من السنة الأولى لتطبيق التعديلات. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

تعديلات على تصنيف وقياس الادوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير

المالية رقم (٧)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

يعمل البنك على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الرئيسية والإيضاحات التابعة لها.

عدم قابلية العملة للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢١) "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للبنك.

ستكون التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للبنك إعادة عرض معلومات المقارنة.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) - العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨)، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الاجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يُلزم البنك بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقعة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسية والملاحظات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة الى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

معيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) - الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩)، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون مؤهلة، يجب أن تكون المؤسسة في نهاية الفترة المالية شركة تابعة كما هو معرف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)، ولا يمكن أن تكون لديها مسؤولية عامة ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لم يكن لهذا المعيار أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

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

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

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

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

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

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

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

عمولات ورسوم دائنة

تقسم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليتين:

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

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

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

القياس الأولي للأدوات المالية

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

اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

الموجودات والمطلوبات المالية

استثمارات في موجودات مالية

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

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

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

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

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

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري في الشروط والاحكام. يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة ضمن المرحلة (١) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهريّة:

أ. الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

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

أو

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

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية
- أو

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

استبعاد الموجودات المالية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

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

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

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

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

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

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

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

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني التسهيلات للبنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

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

لا تخضع أدوات الملكية لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإقرار الأولي، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

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

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً بناءً على طبيعة الأدوات المالية.

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

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

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

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

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

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

التعرض الائتماني عند التعثر
ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار 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 الملتمزم بها، الأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.

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

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

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

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

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

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

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

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

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

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

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

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

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

النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الرصيد التجاري كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي.
- نسبة التغير السنوي في مؤشر أسعار المستهلك.
- نسبة التغير في أسعار الفائدة.
- نسبة التغير في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي
- مُعامل انكماش استهلاك الحكومة
- نسبة صادرات السلع والخدمات إلى واردات السلع والخدمات

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

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وحوالات الحق والعقارات والمبالغ مستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية. إن السياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك لمعالجة الضمانات حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

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

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه أخذاً بعين الاعتبار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

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

إعدام الدين

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

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

التعديل على التسهيلات

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

عقود الإيجار

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

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

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

حق استخدام موجودات

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

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

مطلوبات عقود الإيجار

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

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

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

الآلات والمعدات

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

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

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

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

المشاريع تحت التنفيذ

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

تدني الموجودات غير المالية

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل والدخل الشامل في نفس السنة. يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

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

التقاص

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

المخصصات

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

مخصص الضرائب

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

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

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة إلى الدولار الأمريكي في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدولار الأمريكي في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي في قائمة الدخل والدخل الشامل.

النقد وما في حكمه

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

معلومات القطاعات

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

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

استخدام التقديرات

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

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

- إدارة المخاطر (إيضاح ٣٥)

- إدارة رأس المال (إيضاح ٣٨)

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

الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة

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

مخصص القضايا

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

مخصصات منافع الموظفين

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

مخصص ضريبة الدخل

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المشاريع تحت التنفيذ

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

تدني الموجودات غير المالية

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

تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء

تحدد الشركة مدة الإيجار على أنها فترة الإيجار غير القابلة للإلغاء، إلى جانب أية فترات يغطيها خيار لتمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن يمارس، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسته.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

— التسهيلات الائتمانية الفردية: إفرادي على مستوى نوع التسهيل والبلد (جاري مدين ، مكشوفين بالطلب، قروض)

- التسهيلات الائتمانية للشركات: إفرادي على مستوى التسهيل/ العميل.
- الودائع لدى سلطة النقد والبنوك: إفرادي على مستوى التسهيل/ البنك
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة (السندات): إفرادي على مستوى أداة الدين

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

- يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٣٠ يوم.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للأدوات المالية تعثرت واستحققت ل ٣٠ يوم خلال فترة القياس السابقة.
- يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يتم الأخذ بعين الاعتبار أية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والحكومية بأنهم ذوي مخاطر عالية.
- يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخالفون شروط منح الدين.
- انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
- يقوم البنك بدحض مفهوم الزيادة الجوهرية المتعلقة بفترة ال ٣٠ يوم المفترضة في حال كان للبنك معلومات معقولة ومدعمة دون تحمل تكلفة أو جهود غير ضرورية توضح أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي.
- يعتمد التغير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٩) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية : الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة:

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

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

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

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الرصيد التجاري كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي و مؤشر أسعار المستهلك وأسعار الفائدة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم إعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

• تعريف التعثر:

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

• العمر المتوقع:

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

حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم إنشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل السادة مدير إدارة المخاطر، مدير إدارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير إدارة أنظمة المعلومات. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص آليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة وإجراءات 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.

مبدأ الاستمرارية

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. خلال تحضير البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، قامت إدارة البنك بتقييم قدرة البنك على مواصلة أنشطته التشغيلية في المستقبل، مع الأخذ في الاعتبار تأثير الحرب المستمرة في غزة والتي تسببت وما زالت تسبب تأثيرات سلبية كبيرة على الاقتصاد ككل وعلى عملاء البنك، كما هو موضح في إيضاح رقم (٤٢).

تعتقد إدارة البنك أن البنك في الاثني عشر شهراً القادمة، سيفي 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.

٣. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٢٨٨,٢٦٨	١٣,٤٢٦,٨٩١	نقد في الخزينة *
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٧,٠٦٥,٠٦٢	٢,٩٥٥,٦٩١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة رأسمالية
١٢,٤١٢,٧٨٤	١٢,٢١٩,٢٧١	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
٤٠,٧٦٦,١١٤	٤٣,٦٠١,٨٥٣	
(٣٨,٥٢٤)	(٢٣,٦٠٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٠,٧٢٧,٥٩٠	٤٣,٥٧٨,٢٤٤	

* خلال العام ٢٠٢٣، قام البنك بإظهار هذا البند بالصافي بعد تنزيل خسائر تدني على كامل النقد الموجود في قطاع غزة نتيجة الحرب بمبلغ ١,٠٨٩,٧٠٥ دولار أمريكي (إيضاح ٤٢).

— يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الاحتياطي النقدي الإلزامي، الاحتفاظ برصيد احتياطي إلزامي مقيّد السحب لدى سلطة النقد بنسبة ٩٪ من الودائع المدرجة ضمن وعاء الاحتياطي الإلزامي، بالإضافة إلى ما نسبته ١٠٠٪ من الأرصدة الراكدة. وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي. يخصص ما نسبته ٢٠٪ من هذا الاحتياطي لمقابلة نتائج المقاصة والتسويات تحت مسمى "احتياطي التسوية". لا يجوز للبنك التصرف بالاحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية باستثناء احتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة. لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية أية فوائد على أرصدة الاحتياطي الإلزامي.

— لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية وتحت الطلب.

— تعتبر أرصدة الإحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية أرصدة مقيّدة السحب.

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

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

٢٠٢٤		المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٣٤,٤٧٧,٨٤٦	—	—	—	٣٤,٤٧٧,٨٤٦
صافي التغير خلال العام	(٤,٣٠٢,٨٨٤)	—	—	—	(٤,٣٠٢,٨٨٤)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠,١٧٤,٩٦٢	—	—	—	٣٠,١٧٤,٩٦٢

٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠,٧٥٠,٩٨٧	-	-	٣٠,٧٥٠,٩٨٧
٣,٧٢٦,٨٥٩	-	-	٣,٧٢٦,٨٥٩
٣٤,٤٧٧,٨٤٦	-	-	٣٤,٤٧٧,٨٤٦

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

صافي التغير خلال العام

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

٢٠٢٤

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٨,٥٢٤	-	-	٣٨,٥٢٤
(١٤,٩١٥)	-	-	(١٤,٩١٥)
٢٣,٦٠٩	-	-	٢٣,٦٠٩

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

خلال السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

خلال السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤. أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

المجموع قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

١٠,٤٤٤,٠٥٢	١٢,٩١٠,٥٧٧
------------	------------

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٧,٩٢٧,٢٣٣ دولار أمريكي و ٥,٤٦٠,٣٣٩ دولار أمريكي، على التوالي.
- لا يوجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.
- فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية هي كما يلي:

٢٠٢٤

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٤٦٠,٣٣٩	–	–	١٠,٤٦٠,٣٣٩	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٢,٤٦٦,٨٩٤	–	–	٢,٤٦٦,٨٩٤	صافي التغير خلال العام
١٢,٩٢٧,٢٣٣	–	–	١٢,٩٢٧,٢٣٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣

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

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

٢٠٢٤

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٢٨٧	–	–	١٦,٢٨٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٣٦٩	–	–	٣٦٩	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
١٦,٦٥٦	–	–	١٦,٦٥٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣

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

٥. أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٦٢,١٧٥	٥٤٥,٥٥٧
٦,٨٠٠,٣٤٥	٧,١١٥,٣٧٠
—	٢,٠٠٠,٠٠٠
٧,٠٦٢,٥٢٠	٩,٦٦٠,٩٢٧

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

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٥,٠٨٢,٧٦٣	٧٣,٥٢٩,٠٤١
٣,٦٢١,٦١٠	٥,٦٤٨,٩٤٤
٥٦١,٣٦٩	٥٣٣,٩٥٤
٧٩,٢٦٥,٧٤٢	٧٩,٧١١,٩٣٩
١٢,٠٩١,٠٢٩	١٠,٢١٥,٥٧٦
١٢,٧٤٨,٨٤٦	١٢,٤٦٣,٧٩٢
٢٤,٨٣٩,٨٧٥	٢٢,٦٧٩,٣٦٨
١٤٨,٦٢٣	٧٢,٤٢٨
٦,٨٣٤,٧٢٦	٦,٥٥٠,٠٩٢
٦,٩٨٣,٣٤٩	٦,٦٢٢,٥٢٠
٥٠,٦٣٨,٨٣٧	٤٩,٣٨٣,٨٦٨
١٦١,٧٢٧,٨٠٣	١٥٨,٣٩٧,٦٩٥
(٦٨,٨٢٥)	(٢٧,٣٥٢)
(٨,٥٦٧,٩٧١)	(٩,٢٩٩,٨٥٨)
١٥٣,٠٩١,٠٠٧	١٤٩,٠٧٠,٤٨٥

الأفراد

قروض وكمبيالات
حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

قروض وكمبيالات
حسابات جارية مدينة

الشركات الكبرى

قروض وكمبيالات
حسابات جارية مدينة

الحكومة والقطاع العام

فوائد وعمولات معلقة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

- تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والتي تبلغ ٣٤٢,٠١٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٣٨٦,٠٨٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٤,٧٥٨,٥٩٠ دولار أمريكي ومبلغ ٤,٢٣٦,١٥٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣٪ و ٢,٦٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المتعثره وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٣,١٧٥,٠٦٢ دولار أمريكي ومبلغ ٣,٠٨٩,٦٣٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٩١٪ و ٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثره والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ١٣,٩٦٩,٦٨٤ دولار أمريكي حيث بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية مبلغ ١١,٩٢٣,٨٩٤ دولار أمريكي والفوائد المعلقة مبلغ ٢,٠٤٥,٧٩٠ دولار أمريكي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ ٤٩,٣٨٣,٨٦٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣١,١٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٥٠,٦٣٨,٨٣٧ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣١,٣٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ ٧٢,٦٨٨,١٧٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤٥,٨٩٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٧١,٢٩٣,١٤٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤٤,٠٨٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني مبلغ ٢٢٤,٧٣١ دولار أمريكي أي ما نسبته ٠,١٤٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٥٠٣,٨٧٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ٠,٣١٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ١٢٦,٣٢٢ دولار أمريكي ومبلغ ١١١,٦٣٣ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ مبلغ ٣٠,٧٦٦,٣٣٦ دولار أمريكي ومبلغ ٣١,٤٢٤,٩٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المعلقة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٧,٩٥٣	٦٨,٨٢٥	الرصيد في بداية السنة
٦١,١٦٩	٨,٥٨٩	فوائد وعمولات معلقة خلال السنة
(٤٩,٩٠٨)	(٣٧,٠٣٠)	فوائد وعمولات معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
-	(١٣,٠٣٤)	فوائد معلقة تم شطبها
(٣٨٩)	٢	فروقات عملة
٦٨,٨٢٥	٢٧,٣٥٢	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦١,٧٢٧,٨٠٣	٤,٤٨٣,٨٨٦	٦٥,٤٥٥,٠٦٣	٩١,٧٨٨,٨٥٤	رصيد بداية السنة
(٣,٣٣٠,١٠٨)	(٩٠٤,٥٠١)	١,٠٧٥,٧٠٣	(٣,٥٠١,٣١٠)	صافي التغير خلال السنة
-	(١٥,٤٧٠)	(٩٣٦,٢٥٤)	٩٥١,٧٢٤	المحول للمرحلة (١)
-	(٢٠٦,٠٣٩)	٦,٩٧٣,١١٣	(٦,٧٦٧,٠٧٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	١,٨١٧,٢١٧	(١,٦١٨,٢٩٧)	(١٩٨,٩٢٠)	المحول للمرحلة (٣)
١٥٨,٣٩٧,٦٩٥	٥,١٧٥,٠٩٣	٧٠,٩٤٩,٣٢٨	٨٢,٢٧٣,٢٧٤	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٩,٧٩٥,٠٨٧	٢,١٦٤,٠٤٩	٦٦,٩٧٠,٥١٨	٨٠,٦٦٠,٥٢٠	رصيد بداية السنة
١١,٩٣٢,٧١٦	(٤٨١,٢٦٠)	٢,٥٨٩,٩٩٨	٩,٨٢٣,٩٧٨	صافي التغير خلال السنة
-	-	(٤,٧٨١,٣٠١)	٤,٧٨١,٣٠١	المحول للمرحلة (١)
-	(٢٦٤,٠٨٣)	٢,٠٢٦,٩٦٢	(١,٧٦٢,٨٧٩)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣,٠٦٥,١٨٠	(١,٣٥١,١١٤)	(١,٧١٤,٠٦٦)	المحول للمرحلة (٣)
١٦١,٧٢٧,٨٠٣	٤,٤٨٣,٨٨٦	٦٥,٤٥٥,٠٦٣	٩١,٧٨٨,٨٥٤	رصيد نهاية السنة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٢٠٢٤

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٥٦٧,٩٧١	٢,٤٠٥,٢٤٤	٥,٠٤٨,٣٣٨	١,١١٤,٣٨٩	رصيد بداية السنة
٩٠٠,٩٦٩	٩١٧,١٨٨	١٦١,٣٧٧	(١٧٧,٥٩٦)	صافي التغير خلال السنة
-	(١٢,٦٩٧)	(١٨,٧٥٣)	٣١,٤٥٠	المحول للمرحلة (١)
-	(١٢٩,٨٠٠)	١٥٨,١٢٣	(٢٨,٣٢٣)	المحول للمرحلة (٢)
-	١٤٠,١٤٩	(١٣٩,٢٢٧)	(٩٢٢)	المحول للمرحلة (٣)
(١٦٩,٠٨٢)	(١٦٩,٠٨٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
٩,٢٩٩,٨٥٨	٣,١٥١,٠٠٢	٥,٢٠٩,٨٥٨	٩٣٨,٩٩٨	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٣

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

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٦,٧١٥,٩٦٥	٧٩,٢٦٥,٧٤٢	٢,٠٦٣,٠٢٩	٦٤,٥٠٥,٦٨٣	١٢,٦٩٧,٠٣٠	الرصيد في بداية السنة
٢,٥٤٩,٧٧٧	٤٤٦,١٩٧	(٣١٧,٣١٠)	١,٢٨٧,١٠٢	(٥٢٣,٥٩٥)	صافي التغير خلال السنة
-	-	-	(٢٧٥,٧٧٦)	٢٧٥,٧٧٦	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	(٢٠٦,٠٣٩)	٥,٧٩٨,٦٧٩	(٥,٥٩٢,٦٤٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	١,٦٦٢,٠٨٠	(١,٤٨٠,٤٢٨)	(١٨١,٦٥٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
٧٩,٢٦٥,٧٤٢	٧٩,٧١١,٩٣٩	٣,٢٠١,٧٦٠	٦٩,٨٣٥,٢٦٠	٦,٦٧٤,٩١٩	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٧٤٠,١٢٩	٦,٩٢٤,٠٨٠	١,٨٥٢,٥٢٥	٥,٠١٣,٧٠٧	٥٧,٨٤٨	الرصيد في بداية السنة
٣,١٨٣,٩٥١	٩١٦,١٥٣	٧٨٧,٤٥٢	١٥٢,٦٣٣	(٢٣,٩٣٢)	صافي التغير خلال السنة
-	-	-	(٢,٥٣٩)	٢,٥٣٩	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	(١٢٩,٨٠٠)	١٥٧,٠٨٢	(٢٧,٢٨٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	١١٨,٣٧٩	(١١٧,٥٠٨)	(٨٧١)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
٦,٩٢٤,٠٨٠	٧,٨٤٠,٢٣٣	٢,٦٢٨,٥٥٦	٥,٢٠٣,٣٧٥	٨,٣٠٢	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٠٦٤,٩٠٨	٢٤,٨٣٩,٨٧٥	٢,٤٢٠,٨٥٧	٩٤٩,٣٨٠	٢١,٤٦٩,٦٣٨	الرصيد في بداية السنة
٦,٧٧٤,٩٦٧	(٢,١٦٠,٥٠٧)	(٥٨٧,١٩١)	(٢١١,٣٩٩)	(١,٣٦١,٩١٧)	صافي التغير خلال السنة
-	-	(١٥,٤٧٠)	(٦٦٠,٤٧٨)	٦٧٥,٩٤٨	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	-	١,١٧٤,٤٣٤	(١,١٧٤,٤٣٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	١٥٥,١٣٧	(١٣٧,٨٦٩)	(١٧,٢٦٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
٢٤,٨٣٩,٨٧٥	٢٢,٦٧٩,٣٦٨	١,٩٧٣,٣٣٣	١,١١٤,٠٦٨	١٩,٥٩١,٩٦٧	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩٦,٣٢٥	٨٣٢,٢٣٩	٥٥٢,٧١٩	٣٤,٦٣١	٢٤٤,٨٨٩	الرصيد في بداية السنة
٥٣٥,٩١٤	(٣٩,٣٤٤)	١٢٩,٧٣٦	٨,٧٤٤	(١٧٧,٨٢٤)	صافي التغير خلال السنة
-	-	(١٢,٦٩٧)	(١٦,٢١٤)	٢٨,٩١١	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	-	١,٠٤١	(١,٠٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	٢١,٧٧٠	(٢١,٧١٩)	(٥١)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
-	(١٦٩,٠٨٢)	(١٦٩,٠٨٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
٨٣٢,٢٣٩	٦٢٣,٨١٣	٥٢٢,٤٤٦	٦,٤٨٣	٩٤,٨٨٤	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٢٧٦,٣٩٤	٦,٩٨٣,٣٤٩	-	-	٦,٩٨٣,٣٤٩	الرصيد في بداية السنة
(٢,٢٩٣,٠٤٥)	(٣٦٠,٨٢٩)	-	-	(٣٦٠,٨٢٩)	صافي التغير خلال السنة
٦,٩٨٣,٣٤٩	٦,٦٢٢,٥٢٠	-	-	٦,٦٢٢,٥٢٠	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٦,٦٤٥	١٣١,٣٢٣	-	-	١٣١,٣٢٣	الرصيد في بداية السنة
٧٤,٦٧٨	(١١٥,٩٨٢)	-	-	(١١٥,٩٨٢)	صافي التغير خلال السنة
١٣١,٣٢٣	١٥,٣٤١	-	-	١٥,٣٤١	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥,٦٨٧,٠٤٩	٥٠,٦٣٨,٨٣٧	-	-	٥٠,٦٣٨,٨٣٧	الرصيد في بداية السنة
٤,٩٥١,٧٨٨	(١,٢٥٤,٩٦٩)	-	-	(١,٢٥٤,٩٦٩)	صافي التغير خلال السنة
٥٠,٦٣٨,٨٣٧	٤٩,٣٨٣,٨٦٨	-	-	٤٩,٣٨٣,٨٦٨	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٧٥,٦٤٥	٦٨٠,٣٢٩	-	-	٦٨٠,٣٢٩	الرصيد في بداية السنة
					صافي إعادة القياس للخسائر
٢٠٤,٦٨٤	١٤٠,١٤٢	-	-	١٤٠,١٤٢	الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٦٨٠,٣٢٩	٨٢٠,٤٧١	-	-	٨٢٠,٤٧١	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,١٠٥,٤٧٦	١٢,٠٨٦,١٣٣	الرصيد في بداية السنة
-	١٢,٠١٢	إضافات
(٢٣,٤٩١)	(٧٣,٥٠٠)	استردادات (إيضاح ٢٦)
-	(٧٣,٥٧٦)	تم شطبها
٤,١٤٨	(٢٧,١٧٥)	فروقات عملة
١٢,٠٨٦,١٣٣	١١,٩٢٣,٨٩٤	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٤٧,٣٨٠	٢,٠٤٦,٣٨٠	الرصيد في بداية السنة
(١,٠٠٠)	(٥٩٠)	فروقات عملة
٢,٠٤٦,٣٨٠	٢,٠٤٥,٧٩٠	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢١,٩٣١,٩٨٣	١٢١,٦١٧,٤٨٠	القطاع العام وموظفي القطاع العام
١٦,٣٤٧,٥٤٦	١٦,٢١٩,٩٠٦	قطاع الخدمات العامة
٥,٢٨٣,٦٩٦	٥,٤٥٦,٤٤٨	القروض العقارية
١٠,٣٨٨,٣٢٢	٨,٩٧٧,١٩٢	تمويل الصناعة والتجارة
١,٠٥٣,٣٧٦	٤٨٩,٤٦٥	الأراضي
١,٨٠٢,٤٩٢	١,٥٨٥,٧٧٤	قطاع الزراعة
١٧٧,٥١١	١٥٧,٤٨٠	النقل والمواصلات
٥٢,٤١٢	٢٤,٩١٥	قطاع السياحة
٤,٦٢١,٦٤٠	٣,٨٤١,٦٨٣	أخرى
١٦١,٦٥٨,٩٧٨	١٥٨,٣٧٠,٣٤٣	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٧٥	٩٧٥	أسهم غير مدرجة
٩٧٥	٩٧٥	

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٦٩٩,٥٩٠	٥,٢٨٩,١٥٠	سندات مالية أجنبية*
(٧٠,٠٣٨)	(٧٦,٧٧٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦,٦٢٩,٥٥٢	٥,٢١٢,٣٧٤	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية مدرجة صادرة عن الحكومة الأردنية. تراوحت أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٦,٤٩٪ إلى ٧,٢٤٪ وتستحق خلال فترة تتراوح بين سنتين إلى أربع سنوات.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٦٩٩,٥٩٠	-	-	٦,٦٩٩,٥٩٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(١,٤١٠,٤٤٠)	-	-	(١,٤١٠,٤٤٠)	صافي التغير خلال السنة
٥,٢٨٩,١٥٠	-	-	٥,٢٨٩,١٥٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٩٩٤,٣٧٠	-	-	٥,٩٩٤,٣٧٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٧٠٥,٢٢٠	-	-	٧٠٥,٢٢٠	صافي التغير خلال السنة
٦,٦٩٩,٥٩٠	-	-	٦,٦٩٩,٥٩٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٠,٠٣٨	-	-	٧٠,٠٣٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٦,٧٣٨	-	-	٦,٧٣٨	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٧٦,٧٧٦	-	-	٧٦,٧٧٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٢,٣٨٣	-	-	٦٢,٣٨٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٧,٦٥٥	-	-	٧,٦٥٥	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٧٠,٠٣٨	-	-	٧٠,٠٣٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٩. آلات ومعدات وممتلكات

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب الآلات والمعدات والممتلكات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

المجموعة	مشاريع تحت التنفيذ*	أجهزة الحاسب الآلي	سيارات	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٢٤٢,٢٣٨	٥٨,٥٠٠	٥٧٣,٦٩٥	١٠٥,٢٨١	٣,٥٠٤,٧٦٢	الكلفة:
١٤٢,٦٣٧	٨٦,٥٠٠	٤٥,٥٢٠	-	١٠,٦١٧	الرصيد في بداية السنة
(٧٦,٤٩١)	-	(٤٦,٨٢٦)	-	(٢٩,٦٦٥)	إضافات
(٢٨,٠٠٠)	(٢٨,٠٠٠)	-	-	-	استبعادات
٤,٢٨٠,٣٨٤	١١٧,٠٠٠	٥٧٢,٣٨٩	١٠٥,٢٨١	٣,٤٨٥,٧١٤	محول الى الأصول غير الملموسة
					الرصيد في نهاية السنة
٣,٤٠٨,٧٥٥	-	٣١٨,١٠٩	٦٤,٩٤٤	٣,٠٢٥,٧٠٢	الاستهلاك والتدني المتراكم:
١٨٢,٦٧٣	-	٧٣,٢١٦	٥,٨٣٢	١٠٣,٦٢٥	الرصيد في بداية السنة
(٧٦,٤٩١)	-	(٤٦,٨٢٦)	-	(٢٩,٦٦٥)	استهلاك السنة
٣,٥١٤,٩٣٧	-	٣٤٤,٤٩٩	٧٠,٧٧٦	٣,٠٩٩,٦٦٢	استبعادات
					الرصيد في نهاية السنة
٧٦٥,٤٤٧	١١٧,٠٠٠	٢٢٧,٨٩٠	٣٤,٥٠٥	٣٨٦,٠٥٢	صافي القيمة الدفترية كما في
					٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٨٣٣,٤٨٣	٥٨,٥٠٠	٢٥٥,٥٨٦	٤٠,٣٣٧	٤٧٩,٠٦٠	صافي القيمة الدفترية كما في
					٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- تم خلال عام ٢٠٢٣ تسجيل خسائر تدني بقيمة ٦١,٦٢٤ دولار أمريكي إيضاح (٤٢).
- بلغت قيمة الآلات والمعدات والممتلكات المستهلكة بالكامل والتي مازالت مستخدمة في أنشطة البنك مبلغ ٣,٠٠٤,٥٢٥ دولار أمريكي و ٢,٧٥٧,٠٦٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي.

١٠. حق استخدام موجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام موجودات (مباني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٢٨,١٠٨	١,٢٢٩,٦٥١	الرصيد في بداية السنة
(٢٩٥,٠١٤)	(٢٣٥,٣٤٥)	استهلاكات
(٢٠٣,٤٤٣)	-	استبعادات
١,٢٢٩,٦٥١	٩٩٤,٣٠٦	الرصيد في نهاية السنة

١١. موجودات غير ملموسة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢٧,٦٢٤	٢٦٠,٧٤٣	الرصيد في بداية السنة
٥٨,٥٧٩	١١,٤٧٦	اضافات خلال السنة
-	٢٨,٠٠٠	المحول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ٩)
-	(٩,٣٣٠)	استبعادات خلال السنة
(١٢٥,٤٦٠)	(٨٨,١٥٠)	اطفاءات خلال السنة
٢٦٠,٧٤٣	٢٠٢,٧٣٩	الرصيد في نهاية السنة

١٢. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٧٨,١٨٩	٧٧٧,٤٨٥	شيكات المقاصة
٨٢,٥١٤	١٦٨,٢٣٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥٤,٢٦٣	١٦٧,١٨٧	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون
٨٧,٢٩٠	٧٧,٣١٩	قرطاسية ومطبوعات
١٧,٩١٠	١٧,٧٧٦	أخرى
٢,٢٧٠,١٦٦	١,٣٥٨,٠٠١	

١٣. أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٧,٩٥٥,٢٨٠
٢,٤٩٦,٠١٥	-
٣٠٦,٢٥٠	١٥٦,٢٥٠
٢,٨٠٢,٢٦٥	٨,١١١,٥٣٠

ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
قروض الإستدامة*

* يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٢) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لازمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة ٠,٥٪ على القروض الممنوحة من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى ٣٪ من المقترضين.

بلغ رصيد قروض الإستدامة مبلغ ١٥٦,٢٥٠ دولار أمريكي و ٣٠٦,٢٥٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي.

١٤. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٢٧٤,٠٥٢	١,٤٦١,٦٥٠
-	٢,٠٠٠,٠٠٠
٤,٢٧٤,٠٥٢	٣,٤٦١,٦٥٠
١١	-
١١	-
٤,٢٧٤,٠٦٣	٣,٤٦١,٦٥٠

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

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
حسابات جارية وتحت الطلب

١٥. ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٢٦	٥٢٦
٥٢٦	٥٢٦

حسابات جارية - الإدارة العامة والأردن

١٦. ودائع العملاء

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣,٨٥٦,٨٣١	٧٠,٥٢٥,٤٤٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١,٣٦١,٦٦٣	١٩,٣٥٠,١٦٤	ودائع التوفير
٥٨,٨٦١,٦١٤	٥٠,٣٥١,٥٤٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٤٤,٠٨٠,١٠٨	١٤٠,٢٢٧,١٥٥	

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ٩,٩٥٩,٥٦٦ دولار أمريكي و٩,٦١٧,٣٢٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ٧,١٠٪ و٦,٦٧٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ مبلغ ٧٠,٥٢٥,٤٤٣ دولار أمريكي و٦٣,٨٥٦,٨٣١ دولار أمريكي أي ما نسبته ٥٠,٢٩٪ و٤٤,٣٢٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٣,٤٧٧,٨٨٩ دولار أمريكي و٣,١٣٣,٤٩٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ أي ما نسبته ٢,٤٨٪ و٢,١٧٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٧. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٩٩٦,٤٢٤	٢١,٥٢٦,١٦٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٢٠١,٣١٠	١,٠٦٨,١٢٤	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,١٢٧,٩٦٢	١,٠٨٩,٣٠٣	تأمينات نقدية أخرى
٢٤,٣٢٥,٦٩٦	٢٣,٦٨٣,٥٩٢	

١٨. مطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٠٣,٨١٩	١,١٥٨,٨٦٦	الرصيد في بداية السنة
(١٩٤,٩١٥)	-	استبعادات
٩٠,٤١٧	٦٦,١٦١	مصاريف تمويل عقود الإيجار
(٢٤٠,٤٥٥)	(٢٢٨,٤٥٥)	دفعات عقود الإيجار
١,١٥٨,٨٦٦	٩٩٦,٥٧٢	الرصيد في نهاية السنة

منها:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٢,٧٥٦	٢٣٧,١١٢	مطلوبات قصيرة الأجل
٩٩٦,١١٠	٧٥٩,٤٦٠	مطلوبات طويلة الأجل
١,١٥٨,٨٦٦	٩٩٦,٥٧٢	

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

إن قيمة مصروف الإيجار للعقود قصيرة الاجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل والدخل الشامل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بلغت ١٥,١٩٨ دولار أمريكي و ١٦,٨٠٣ دولار أمريكي، على التوالي (إيضاح ٢٩).

١٩. مخصصات متنوعة

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

رصيد بداية السنة	مخصص خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٩٧٢,٣٥٠	٤١٨,٧١٤	(٣٩٥,٦٤١)	٤,٩٩٥,٤٢٣
٥٠,٠٠٤	-	-	٥٠,٠٠٤
-	٤,٢٣١	-	٤,٢٣١
٥,٠٢٢,٣٥٤	٤٢٢,٩٤٥	(٣٩٥,٦٤١)	٥,٠٤٩,٦٥٨
٤,٤٥٠,٨٧٧	١,٠٤٢,١٢٨	(٥٢٠,٦٥٥)	٤,٩٧٢,٣٥٠
٤٤,٣٠١	٥,٧٠٣	-	٥٠,٠٠٤
٤,٤٩٥,١٧٨	١,٠٤٧,٨٣١	(٥٢٠,٦٥٥)	٥,٠٢٢,٣٥٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تعويض نهاية الخدمة

إجازات الموظفين

مخصص قضايا

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تعويض نهاية الخدمة

إجازات الموظفين

٢٠. مخصصات الضرائب

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٦٢,٣٢٥)	٥٨٨,٧٢٠	رصيد بداية السنة
٦٨٠,٨٢٨	٦٣٥,٠٠٠	التخصيص خلال السنة
٧٠,٢١٧	٥,٤٤٦	فرق عملة
٥٨٨,٧٢٠	١,٢٢٩,١٦٦	رصيد نهاية السنة

توصل البنك إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله للأعوام من ٢٠١٨ وحتى عام ٢٠٢١. هذا ولم يتوصل البنك إلى تسويات نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله لعام ٢٠٢٣. بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٤,٠٥٣,٢٧٢)	١,٧٥٠,٥٣٣	الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
٧,٠٩٤,٥٧٩	٩٧٣,٣٨٢	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣,٠٤١,٣٠٧	٢,٧٢٣,٩١٥	إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٣,٠٤١,٣٠٧	٢,٧٢٣,٩١٥	صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٤١٩,٤٩١	٣٧٥,٧١٢	ينزل: ضريبة القيمة المضافة
٦٧١,٢٠١	٦١٩,٦١٩	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
١,٩٥٠,٦١٥	١,٧٢٨,٥٨٤	الربح الخاضع لضريبة الدخل قبل تنزيل الخسائر المدورة
(٢٠٨,٣٧٤)	-	خسائر مدورة
١,٧٤٢,٢٤١	١,٧٢٨,٥٨٤	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٢٦١,٣٣٧	٢٥٩,٢٨٨	ضريبة الدخل
٦٨٠,٨٢٨	٦٣٥,٠٠٠	الضرائب المستحقة عن السنة
٦٨٠,٨٢٨	٦٣٥,٠٠٠	الضرائب المخصص لها خلال السنة

٢١. مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٥٠,٣٣٢	٥٣٧,٧٩٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٥٠٩,١٨١	٤٦٢,٦١٧	شيكات بنكية
٣٥٧,٥٧٩	٣٥٩,٤٨١	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
٣٨٦,٠٨٩	٣٤٢,٠١٥	عمولات مقبوضة مقدماً
١٣٧,٠٤٣	١٠٩,٩٥٣	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٤٩,٣٧٩	٩٢,٣٣٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات غير مباشرة (إيضاح ٣١)
٢٥,٧٠٣	٣٦,٦٢٣	أمانات مؤقتة وحسابات دائنة
٢٤,٥٢٤	٩,٨٠٨	ضريبة الدخل على الرواتب
٤٤,٨٦٣	-	مخصص مكافآت موظفين
٣٤١,٤٦٣	٥٧,٠٨٢	أخرى
٢,٤٢٦,١٥٦	٢,٠٠٧,٧٠٨	

- احتياطي إجباري

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

- احتياطي اختياري

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة و ٠,٥٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. قام البنك خلال عام ٢٠٢٢ بتحويل مبلغ ٧٠٠ ألف دولار أمريكي من حساب الاحتياطي إلى الأرباح المدورة بناءً على موافقة سلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي التقلبات الدورية

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

٢٣. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٦٥١,٢٦٤	٨,٣٩٢,٢٣٣	قروض وكمبيالات
١,٨٦٥,٨٥٣	١,٨٥٤,٣٣٣	جاري مدين
٣٥١,٦٩١	٣٨٩,٧٧٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٥١,٢٢٨	٧٠٢,٠١٠	ارصدة لدى الادارة العامة
٧٠٦,٨٥٠	٦٨٩,٦٤٦	ارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٦٨,٢٩٢	٢٤٠,٧٢٧	بطاقات الائتمان
٢٥٧,٣٨٦	٢٤٥,٥٣٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٧٥٢,٥٦٤	١٢,٥١٤,٢٥٣	

٢٤. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٦٩,٠٥٦	١,٩١٥,٧٧٨	فوائد على ودائع العملاء:
١٥,٥٧٠	١٤,٧٢٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٢٦,٦٤٠	٦٧٠,٤٠٠	ودائع التوفير
١٧٠,٣٦٧	٣٠٣,٥٨١	فوائد على تأمينات نقدية
٩٠,٤١٧	٦٦,١٦١	فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣,٧٣٢	٢,٧٧٥	فوائد مطلوبات عقود الاجار (ايضاح ١٨)
٢,٧٨٥,٧٨٢	٢,٩٧٣,٤١٨	فوائد على حسابات جارية وتحت الطلب

٢٥. صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢٨,٠٥٤	٢٢٤,٣٦٥	عمولات شيكات
٢٢٥,٨٠٥	١٨٦,١٥٢	عمولة إيداع نقدي
١٥٨,٠٠٥	١٤٤,٩٤٧	عمولات حوالات
١٦٥,١٩٨	٨٨,٥٣٧	عمولات إدارة حساب
٢٠٧,٢١٩	٨١,٠٠١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢١,٨٦٤	٨٠,٦٦٩	عمولات رواتب
٧٦,٢٣٤	٥٩,٦٨٢	عمولات حسابات جاري مدين
٤١,٦١٠	٢٥,٦٧٦	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣٤,٨٤١	٩,٧٣٢	عمولات بطاقة الائتمان
٦٥,٧٢٦	٢٥,٤٦٠	عمولات أخرى
١,٣٢٤,٥٥٦	٩٢٦,٢٢١	
(٦١,٢٨٩)	(٦٠,٥٨٧)	ينزل: عمولات مدفوعة
١,٢٦٣,٢٦٧	٨٦٥,٦٣٤	صافي إيرادات وعمولات

٢٦. إيرادات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣,٤٩١	٧٣,٥٠٠	استرداد مخصص خسائر ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات (إيضاح ٦)
٣٠,٩٢٩	٣٦,٨٤٤	ديون معدومة مستردة
٦٢,١٩٣	٥٠,٤٨٩	أخرى
١١٦,٦١٣	١٦٠,٨٣٣	

٢٧. مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٤,٩١٥)	-	-	(١٤,٩١٥)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٣)
				أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٦٩	-	-	٣٦٩	(إيضاح ٤)
٩٠٠,٩٦٩	٩١٧,١٨٨	١٦١,٣٧٧	(١٧٧,٥٩٦)	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي (إيضاح ٦)
٦,٧٣٨	-	-	٦,٧٣٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨)
٤٢,٩٥٤	(١,١٢٥)	(١٦,٦٦١)	٦٠,٧٤٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ٣١)
٩٣٦,١١٥	٩٣١,٣٩٣	١٢٩,٣٨٦	(١٢٤,٦٦٤)	
٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٤٤١	-	-	١٤,٤٤١	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٣)
١٠,٤٤٨	-	-	١٠,٤٤٨	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
				(إيضاح ٤)
٣,٩٩٩,٢٢٧	١,١٤٣,٦٣٢	٢,٧٣٨,٩٧٩	١١٦,٦١٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي (إيضاح ٦)
٧,٦٥٥	-	-	٧,٦٥٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨)
٤٥,٣٠٢	٩,٢٣٢	٣٧,٧٩٥	(١,٧٢٥)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ٣١)
٤,٠٧٧,٠٧٣	١,١٥٢,٨٦٤	٢,٧٧٦,٧٧٤	١٤٧,٤٣٥	

٢٨. نفقات الموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٢٧٦,٤٢٨	٣,٨٤٧,٦٩٦	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٦٧١,٢٠١	٦١٩,٦١٩	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
١,٠٤٢,١٢٨	٤١٨,٧١٤	مصاريف مخصص تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ١٩)
٢٣٤,٣٣٨	٢١٠,٥٠٠	مساهمة البنك في صندوق الإيداع *
١٦٨,٦٨٨	١٥٣,١٦٤	نفقات طبية
١٦,٩٩٠	١١,٥٧٦	مصاريف تدريب وتنقلات الموظفين
٥,٧٠٣	—	مصاريف مخصص اجازات موظفين (إيضاح ١٩)
٦,٤١٥,٤٧٦	٥,٢٦١,٢٦٩	

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

٢٩. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٦٢,٥٦٢	٣٩٩,٥٩٩	ضرائب متفرقة
٢٧٢,٥١٩	٣٧٥,٣٠٤	بريد وهاتف وسويفت
٢٢٠,٠٣٠	٣٢١,٢٥٤	تأمينات
٢٦١,٥١٦	٢٥٦,٣٣٠	رسوم مؤسسة ضمان الودائع *
٣٠٨,٥٩٤	٢٤٢,٥٨٧	مصاريف اصدار بطاقات بنكية
٢٠٩,٣٦٨	٢٠١,٣٥٠	صيانة وتنظيفات
١٠٧,٥٦٧	١١٦,٤٦٨	أتعاب مهنية
١٢٣,٢٠٧	١١٢,٠٢٣	مياه وكهرباء وتدفئة
٩٥,٩٠١	٨٧,٣٩٤	رسوم ورخص
٨٣,٧٣٢	٦٧,٦٥٢	مصاريف شحن عملة
٦٢,١٣١	٥٢,٦٠٨	إشتراكات
٦٧,٠٣٤	٣٩,١٣٤	قرطاسية ومطبوعات ودفاتر شيكات
١٦,٨٠٣	١٥,١٩٨	إيجارات (إيضاح ١٨)
٥,٢٤٥	٤,٦٧٧	ضيافة
—	٤,٢٣١	مصاريف قضائية (إيضاح ١٩)
٥,٩١٧	٧٧٣	دعاية وإعلان
١٦٨,٨٨٧	—	خسائر تشغيلية (إيضاح ٤٠)
٩,٠٠٠	—	مصاريف حراسة
٨,٥٢٨	—	خسائر استبعاد حق استخدام موجودات أخرى
٣٠١,٣٤١	٣٢٣,٥٩٤	
٢,٦٨٩,٨٨٢	٢,٦٢٠,١٧٦	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعميم رقم (٢٠٢١/٢) والذي يقضي بتعديل نسبة رسوم الاشتراك الثابتة حيث أصبحت (٠,٢%) من متوسط اجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون وذلك اعتباراً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. كما أصدرت المؤسسة تعليمات رقم (٢٠٢٣/١) و (٢٠٢٤/١) وتعميم رقم (٢٠٢٣/٣) حيث سيتم تطبيق نظام استيفاء الرسوم المبني على المخاطر وذلك اعتباراً من تاريخ ١ تموز ٢٠٢٥. كما أصدرت المؤسسة بتاريخ ٩ كانون الثاني ٢٠٢٥ تعميم رقم (١/٢٠٢٥) بشأن احتساب رسوم الاشتراك للربع الأخير من العام ٢٠٢٤ والنصف الأول من عام ٢٠٢٥ على أن يتم خصم رسوم الاشتراك الثابتة لودائع العملاء المودعة لدى فروع البنوك الأعضاء العاملة في قطاع غزة، على ألا تقل النسبة الإجمالية لرسوم الاشتراك التي يسدها البنك عن (٠,١%) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان مع استمرار احتساب نسبة رسوم الاشتراك بناء على النسبة الثابتة (٠,٢%) من متوسط الودائع المشمولة بالضمان في الضفة الغربية.

٣٠. النقد وما في حكمه

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٠,٧٦٦,١١٤	٤٣,٦٠١,٨٥٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٠,٤٦٠,٣٣٩	١٢,٩٢٧,٢٣٣	يضاف: أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٠٦٢,٥٢٠	٩,٦٦٠,٩٢٧	أرصدة لدى الادارة العامة و فروع الأردن
(٥٢٦)	(٥٢٦)	ينزل: : ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
-	(٧,٩٥٥,٢٨٠)	ودائع سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٤,٢٧٤,٠٦٣)	(٣,٤٦١,٦٥٠)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	أرصدة لدى الادارة العامة و فروع الأردن تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(١٢,٤١٢,٧٨٤)	(١٢,٢١٩,٢٧١)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٢٥,١٠١,٦٠٠	٢٥,٥٥٣,٢٨٦	

٣١. ارتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٥٩,٣٧٥	١,٦٢٨,٦٨٢	كفالات بنكية
٨٧٥,٧٨٥	-	اعتمادات مستندية
٦,٩٣٠,١٦٣	٩,٥٥٩,٤٩٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٩,٧٦٥,٣٢٣	١١,١٨٨,١٨١	

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

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٧٦٥,٣٢٣	٧٠٥,٨٠٤	١,٦١٦,٤٩٤	٧,٤٤٣,٠٢٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
-	-	(١١,٥٢٣)	١١,٥٢٣	المحول للمرحلة (١)
-	-	٤٤,٢٦٨	(٤٤,٢٦٨)	المحول للمرحلة (٢)
-	٥٩٤,٩٢٥	(٥٩٠,٩٠٤)	(٤,٠٢١)	المحول للمرحلة (٣)
١,٤٢٢,٨٥٨	(٦٣٧,٠٨٩)	(٥٨١,١٠٦)	٢,٦٤١,٠٥٣	صافي التغير خلال العام
١١,١٨٨,١٨١	٦٦٣,٦٤٠	٤٧٧,٢٢٩	١٠,٠٤٧,٣١٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

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

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

٢٠٢٤					
٢٠٢٣	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٠٧٧	٤٩,٣٧٩	٩,٤٤٧	٣٨,١٦٣	١,٧٦٩	الرصيد في بداية السنة
٤٥,٣٠٢	٤٢,٩٥٤	(١,١٢٥)	(١٦,٦٦١)	٦٠,٧٤٠	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	(٥)	٥	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	٥٨	(٥٨)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	١٥,٤١١	(١٥,٤١٠)	(١)	المحول للمرحلة (٣)
٤٩,٣٧٩	٩٢,٣٣٣	٢٣,٧٣٣	٦,١٤٥	٦٢,٤٥٥	الرصيد في نهاية السنة

٣٢. جهات ذات العلاقة

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

طبيعة العلاقة		٢٠٢٤	٢٠٢٣
بنود داخل قائمة المركز المالي:		دولار أمريكي	دولار أمريكي
تسهيلات ائتمانية مباشرة	الإدارة العليا	٢,٤٣٤,٢٠٥	٢,٥٦٨,٥٥٤
أرصدة لدى الادارة العامة وفروع الأردن	الشركة الأم والشركات الشقيقة	٩,٦٦٠,٩٢٧	٧,٠٦٢,٥٢٠
سقوف التسهيلات غير المستغلة	الإدارة العليا	١٣٣,١٠٥	١٥٦,٠١٤
ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن	الشركة الأم والشركات الشقيقة	٥٢٦	٥٢٦
بنود قائمة الدخل والدخل الشامل:		دولار أمريكي	دولار أمريكي
ايرادات فوائد وعمولات	الإدارة العليا	٩٧,٩٩٧	٩٦,٧٢٥
ايرادات فوائد وعمولات	الشركة الأم والشركات الشقيقة	٧٠٢,٠١٠	٦٥١,٢٢٨
حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها	الإدارة العليا	٣٦٣,٧٠٤	٥٥٥,٧٤٧

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ ما نسبته ١,٦٣٪ و ١,٦٨٪ على التوالي من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ ما نسبته ٦,٠٨٪ و ٦,٦٠٪ على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٣,٥٪ إلى ١٤٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين ٣,٨٥٪ إلى ٧,٦٪.

٣٣. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

قياس القيمة العادلة باستخدام				٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
أسعار التداول في أسواق مالية نشطة	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	المجموع	تاريخ القياس	
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧):					
غير مدرجة					
٩٧٥	-	-	٩٧٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة:					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):					
سندات أجنبية - مدرجة					
٥,٣٦٩,٤٠٤	-	-	٥,٣٦٩,٤٠٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	

قياس القيمة العادلة بإستخدام				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
أسعار التداول في	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة لا	المجموع	تاريخ القياس	
اسواق مالية نشطة	يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها			
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي			
٩٧٥	—	—	٩٧٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧):
					غير مدرجة
					موجودات مالية تم الإفصاح عن قيمتها العادلة:
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨):
٦,٧٠٠,٥٧٤	—	—	٦,٧٠٠,٥٧٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	سندات أجنبية – مدرجة

لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكورة أعلاه خلال العامين ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية			
٤٣,٥٧٨,٢٤٤	٤٠,٧٢٧,٥٩٠	٤٣,٥٧٨,٢٤٤	٤٠,٧٢٧,٥٩٠
١٢,٩١٠,٥٧٧	١٠,٤٤٤,٠٥٢	١٢,٩١٠,٥٧٧	١٠,٤٤٤,٠٥٢
٩,٦٦٠,٩٢٧	٧,٠٦٢,٥٢٠	٩,٦٦٠,٩٢٧	٧,٠٦٢,٥٢٠
١٤٩,٠٧٠,٤٨٥	١٥٣,٠٩١,٠٠٧	١٤٩,٠٧٠,٤٨٥	١٥٣,٠٩١,٠٠٧
٩٧٥	٩٧٥	٩٧٥	٩٧٥
٥,٢١٢,٣٧٤	٦,٦٢٩,٥٥٢	٥,٢١٢,٣٧٤	٦,٧٠٠,٥٧٤
٩٤٤,٦٧٢	١,٩٣٢,٤٥٢	٩٤٤,٦٧٢	١,٩٣٢,٤٥٢
٢٢١,٣٧٨,٢٥٤	٢١٩,٨٨٨,١٤٨	٢٢١,٣٧٨,٢٥٤	٢١٩,٩٥٩,١٧٠
مجموع الموجودات			
مطلوبات مالية			
٨,١١١,٥٣٠	٢,٨٠٢,٢٦٥	٨,١١١,٥٣٠	٢,٨٠٢,٢٦٥
٣,٤٦١,٦٥٠	٤,٢٧٤,٠٦٣	٣,٤٦١,٦٥٠	٤,٢٧٤,٠٦٣
٥٢٦	٥٢٦	٥٢٦	٥٢٦
١٤٠,٢٢٧,١٥٥	١٤٤,٠٨٠,١٠٨	١٤٠,٢٢٧,١٥٥	١٤٤,٠٨٠,١٠٨
٢٣,٦٨٣,٥٩٢	٢٤,٣٢٥,٦٩٦	٢٣,٦٨٣,٥٩٢	٢٤,٣٢٥,٦٩٦
٩٩٦,٥٧٢	١,١٥٨,٨٦٦	٩٩٦,٥٧٢	١,١٥٨,٨٦٦
١,٥٧٣,٣٦٠	١,٩٤٥,٨٢٥	١,٥٧٣,٣٦٠	١,٩٤٥,٨٢٥
١٧٨,٠٥٤,٣٨٥	١٧٨,٥٨٧,٣٤٩	١٧٨,٠٥٤,٣٨٥	١٧٨,٥٨٧,٣٤٩
مجموع المطلوبات			

- تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.
- إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وأرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن والموجودات المالية الأخرى وأرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع الإدارة العامة و فروع الأردن وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى غير المدرجة باستخدام طرق تقييم مناسبة.
- تم إظهار إرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية والمطلوبات المتعلقة بعقود الإيجار والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الاسواق المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٣٤. التركيز في الموجودات والمطلوبات

٢٠٢٤						
داخل فلسطين	الأردن	أوروبا	أمريكا	أخرى	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٥٧٨,٢٤٤	-	-	-	-	٤٣,٥٧٨,٢٤٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣,٤٨٣,٣٤٣	-	٣,٤٦٥,٣١٦	٤٨٠,٩٧٩	٥,٤٨٠,٩٣٩	١٢,٩١٠,٥٧٧	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٣,٨١٧,٣٨٣	-	-	٥,٨٤٣,٥٤٤	٩,٦٦٠,٩٢٧	أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن
١٤٨,٩٤٤,١٦٣	-	-	٥,٢٦٥	١٢١,٠٥٧	١٤٩,٠٧٠,٤٨٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٩٧٥	-	-	-	-	٩٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	٥,٢١٢,٣٧٤	-	-	-	٥,٢١٢,٣٧٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٦٥,٤٤٧	-	-	-	-	٧٦٥,٤٤٧	آلات ومعدات وممتلكات
٩٩٤,٣٠٦	-	-	-	-	٩٩٤,٣٠٦	حق استخدام موجودات
٢٠٢,٧٣٩	-	-	-	-	٢٠٢,٧٣٩	موجودات غير ملموسة
١,٣٥٨,٠٠١	-	-	-	-	١,٣٥٨,٠٠١	موجودات أخرى
١٩٩,٣٢٧,٢١٨	٩,٠٢٩,٧٥٧	٣,٤٦٥,٣١٦	٤٨٦,٢٤٤	١١,٤٤٥,٥٤٠	٢٢٣,٧٥٤,٠٧٥	مجموع الموجودات
٨,١١١,٥٣٠	-	-	-	-	٨,١١١,٥٣٠	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣,٤٦١,٦٥٠	-	-	-	-	٣,٤٦١,٦٥٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٥٢٦	-	-	-	٥٢٦	ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن
١٣٤,٤٤٩,٠٤٤	١٨١	٢٩٧,٣١٧	١,٤٤٠,٠٥٩	٤,٠٤٠,٥٥٤	١٤٠,٢٢٧,١٥٥	ودائع العملاء
٢٣,٤٠١,٩٥٨	١,١٧٧	١,٠٠٠	١٩٠,٧٦٥	٨٨,٦٩٢	٢٣,٦٨٣,٥٩٢	تأمينات نقدية
٩٩٦,٥٧٢	-	-	-	-	٩٩٦,٥٧٢	مطلوبات عقود الإيجار
٥,٠٤٩,٦٥٨	-	-	-	-	٥,٠٤٩,٦٥٨	مخصصات متنوعة
١,٢٢٩,١٦٦	-	-	-	-	١,٢٢٩,١٦٦	مخصصات الضرائب
٢,٠٠٧,٧٠٨	-	-	-	-	٢,٠٠٧,٧٠٨	مطلوبات أخرى
١٧٨,٧٠٧,٢٨٦	١,٨٨٤	٢٩٨,٣١٧	١,٦٣٠,٨٢٤	٤,١٢٩,٢٤٦	١٨٤,٧٦٧,٥٥٧	مجموع المطلوبات
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٩٠٣,٤٣٠	-	-	-	-	٩٠٣,٤٣٠	احتياطي إجباري
١,٧٣٩,٨٠٠	-	-	-	-	١,٧٣٩,٨٠٠	احتياطي اختياري
٦٠٨,٤٣٩	-	-	-	-	٦٠٨,٤٣٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٧٧,٩٨٢	-	-	-	-	١٧٧,٩٨٢	احتياطي التقلبات اليومية
(١٧,٦٤٣,١٣٣)	-	-	-	-	(١٧,٦٤٣,١٣٣)	خسائر متراكمة
٣٨,٩٨٦,٥١٨	-	-	-	-	٣٨,٩٨٦,٥١٨	صافي حقوق الملكية
٢١٧,٦٩٣,٨٠٤	١,٨٨٤	٢٩٨,٣١٧	١,٦٣٠,٨٢٤	٤,١٢٩,٢٤٦	٢٢٣,٧٥٤,٠٧٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١,٦٢٨,٦٨٢	-	-	-	-	١,٦٢٨,٦٨٢	بنود خارج قائمة المركز المالي:
-	-	-	-	-	-	كفالات بنكية
-	-	-	-	-	-	اعتمادات مستندية
٩,٣٣٤,٧٣٤	-	-	١٥٠,٢٤٧	٧٤,٥١٨	٩,٥٥٩,٤٩٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٠,٧٢٧,٥٩٠	-	-	-	-	٤٠,٧٢٧,٥٩٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٠,٤٤٤,٠٥٢	٣,٣٢٣,٢٥٦	١٦٧,٠٥٨	٣,٤٥٣,٧٣٨	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٠٦٢,٥٢٠	٣,٩٨٧,٧٧١	-	-	٣,٠٧٤,٧٤٩	-	أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن
١٥٣,٠٩١,٠٠٧	٧٩,٥٣٠	٣٢,١٠٣	-	-	١٥٢,٩٧٩,٣٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٩٧٥	-	-	-	-	٩٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٦,٦٢٩,٥٥٢	-	-	-	٦,٦٢٩,٥٥٢	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٣٣,٤٨٣	-	-	-	-	٨٣٣,٤٨٣	آلات ومعدات وممتلكات
١,٢٢٩,٦٥١	-	-	-	-	١,٢٢٩,٦٥١	حق استخدام موجودات
٢٦٠,٧٤٣	-	-	-	-	٢٦٠,٧٤٣	موجودات غير ملموسة
٢,٢٧٠,١٦٦	-	-	-	-	٢,٢٧٠,١٦٦	موجودات أخرى
٢٢٢,٥٤٩,٧٣٩	٧,٣٩٠,٥٥٧	١٩٩,١٦١	٣,٤٥٣,٧٣٨	٩,٧٠٤,٣٠١	٢٠١,٨٠١,٩٨٢	مجموع الموجودات
٢,٨٠٢,٢٦٥	-	-	-	-	٢,٨٠٢,٢٦٥	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
٤,٢٧٤,٠٦٣	-	-	١١	-	٤,٢٧٤,٠٥٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢٦	-	-	-	٥٢٦	-	ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن
١٤٤,٠٨٠,١٠٨	٤,٤٩٦,٢١٣	٥٩٦,٦٥٧	٢٩٤,٧٦٩	٢١٢,٩٩٧	١٣٨,٤٧٩,٤٧٢	ودائع العملاء
٢٤,٣٢٥,٦٩٦	١١٥,١٥٤	١٨٩,٧٨٩	١١,٠٠٠	-	٢٤,٠٠٩,٧٥٣	تأمينات نقدية
١,١٥٨,٨٦٦	-	-	-	-	١,١٥٨,٨٦٦	مطلوبات عقود الإيجار
٥,٠٢٢,٣٥٤	-	-	-	-	٥,٠٢٢,٣٥٤	مخصصات متنوعة
٥٨٨,٧٢٠	-	-	-	-	٥٨٨,٧٢٠	مخصصات الضرائب
٢,٤٢٦,١٥٦	-	-	-	-	٢,٤٢٦,١٥٦	مطلوبات أخرى
١٨٤,٦٧٨,٧٥٤	٤,٦١١,٣٦٧	٧٨٦,٤٤٦	٣٠٥,٧٨٠	٢١٣,٥٢٣	١٧٨,٧٦١,٦٣٨	مجموع المطلوبات
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٧٩١,٨٧٧	-	-	-	-	٧٩١,٨٧٧	احتياطي إجباري
١,٥١٦,٦٩٣	-	-	-	-	١,٥١٦,٦٩٣	احتياطي اختياري
٦٠٨,٤٣٩	-	-	-	-	٦٠٨,٤٣٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٧٧,٩٨٢	-	-	-	-	١٧٧,٩٨٢	احتياطي التقلبات الدورية
(١٨,٤٢٤,٠٠٦)	-	-	-	-	(١٨,٤٢٤,٠٠٦)	خسائر متراكمة
٣٧,٨٧٠,٩٨٥	-	-	-	-	٣٧,٨٧٠,٩٨٥	صافي حقوق الملكية
٢٢٢,٥٤٩,٧٣٩	٤,٦١١,٣٦٧	٧٨٦,٤٤٦	٣٠٥,٧٨٠	٢١٣,٥٢٣	٢١٦,٦٣٢,٦٢٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١,٩٥٩,٣٧٥	-	-	-	-	١,٩٥٩,٣٧٥	بنود خارج قائمة المركز المالي:
٨٧٥,٧٨٥	-	-	-	-	٨٧٥,٧٨٥	كفالات بنكية
٦,٩٣٠,١٦٣	٩٠,٩٧٣	١٢٣,٨٨٨	-	-	٦,٧١٥,٣٠٢	اعتمادات مستندية
						سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

٣٥. إدارة المخاطر

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

أولاً: مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة (فرد أو مؤسسة) ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

■ التعرضات لمخاطر الائتمان:

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
٣٤,٤٣٩,٣٢٢	٣٠,١٥١,٣٥٣	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٠,٤٤٤,٠٥٢	١٢,٩١٠,٥٧٧	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٠٦٢,٥٢٠	٩,٦٦٠,٩٢٧	أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٧٢,٣٢٥,٤٠٢	٧١,٨٥٧,٠١٢	الأفراد
٢٣,٩٥٥,٠٧١	٢٢,٠٤٢,٨٩٦	شركات صغيرة ومتوسطة
٦,٨٥٢,٠٢٦	٦,٦٠٧,١٨٠	شركات كبرى
٤٩,٩٥٨,٥٠٨	٤٨,٥٦٣,٣٩٧	القطاع العام
٦,٦٢٩,٥٥٢	٥,٢١٢,٣٧٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٩٣٢,٤٥٢	٩٤٤,٦٧٢	موجودات مالية أخرى
٢١٣,٥٩٨,٩٠٥	٢٠٧,٩٥٠,٣٨٨	
		بنود خارج قائمة المركز المالي
١,٩٥٩,٣٧٥	١,٦٢٨,٦٨٢	كفالات بنكية
٨٧٥,٧٨٥	—	اعتمادات مستندية
٦,٩٣٠,١٦٣	٩,٥٥٩,٤٩٩	سقوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة
٩,٧٦٥,٣٢٣	١١,١٨٨,١٨١	

■ التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الأفراد	الشركات	والقطاع العام	الحكومة	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,٦٧٤,٩٢٠	٢٦,٢١٤,٤٨٧	٤٩,٣٨٣,٨٦٨	٨٢,٢٧٣,٢٧٥	متدنية المخاطر
—	—	—	—	مقبولة المخاطر
٦٩,٨٣٥,٢٦٠	١,١١٤,٠٦٨	—	٧٠,٩٤٩,٣٢٨	تحت المراقبة
—	—	—	—	غير عاملة:
١,٥٦١,٩٩٢	١,٤٨٦,٢٩١	—	٣,٠٤٨,٢٨٣	دون المستوى
٤٧٠,٦٩٨	٧٣,٣٩٦	—	٥٤٤,٠٩٤	مشكوك فيها
١,١٦٩,٠٦٩	٤١٣,٦٤٦	—	١,٥٨٢,٧١٥	هالكة
٧٩,٧١١,٩٣٩	٢٩,٣٠١,٨٨٨	٤٩,٣٨٣,٨٦٨	١٥٨,٣٩٧,٦٩٥	المجموع
(١٤,٦٩٤)	(١٢,٦٥٨)	—	(٢٧,٣٥٢)	فوائد وعمولات معلقة
(٧,٨٤٠,٢٣٣)	(٦٣٩,١٥٤)	(٨٢٠,٤٧١)	(٩,٢٩٩,٨٥٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧١,٨٥٧,٠١٢	٢٨,٦٥٠,٠٧٦	٤٨,٥٦٣,٣٩٧	١٤٩,٠٧٠,٤٨٥	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الأفراد	الشركات	والقطاع العام	الحكومة	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٢,٦٨٧,٥٨١	٢٨,٤٥٢,٩٨٧	٥٠,٦٣٨,٨٣٧	٩١,٧٧٩,٤٠٥	متدنية المخاطر
٩,٤٤٩	—	—	٩,٤٤٩	مقبولة المخاطر
٦٤,٥٠٥,٦٨٣	٩٤٩,٣٨٠	—	٦٥,٤٥٥,٠٦٣	تحت المراقبة
—	—	—	—	غير عاملة:
٩٠٩,٦٢١	١,٥٣٤,٣٥٣	—	٢,٤٤٣,٩٧٤	دون المستوى
٤٦٠,٩٤٤	٢٢,٩٨٨	—	٤٨٣,٩٣٢	مشكوك فيها
٦٩٢,٤٦٤	٨٦٣,٥١٦	—	١,٥٥٥,٩٨٠	هالكة
٧٩,٢٦٥,٧٤٢	٣١,٨٢٣,٢٢٤	٥٠,٦٣٨,٨٣٧	١٦١,٧٢٧,٨٠٣	المجموع
(١٦,٢٦٠)	(٥٢,٥٦٥)	—	(٦٨,٨٢٥)	فوائد وعمولات معلقة
(٦,٩٢٤,٠٨٠)	(٩٦٣,٥٦٢)	(٦٨٠,٣٢٩)	(٨,٥٦٧,٩٧١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٢,٣٢٥,٤٠٢	٣٠,٨٠٧,٠٩٧	٤٩,٩٥٨,٥٠٨	١٥٣,٠٩١,٠٠٧	

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			الضمانات مقابل:
الأفراد	الشركات	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٤١٠,٦٨٣	٢١,٠٠١,٣٨٣	٢٥,٤١٢,٠٦٦	متدنية المخاطر
-	-	-	مقبولة المخاطر
٢,٥٧٢,٥٨٨	١,٠٥٧,١٧٨	٣,٦٢٩,٧٦٦	تحت المراقبة
			غير عاملة:
٤١,٠٣٧	١,٢١٣,٤٧٠	١,٢٥٤,٥٠٧	دون المستوى
٢١,٨٠٤	-	٢١,٨٠٤	مشكوك فيها
١٨٨,٧٠٢	٢٥٩,٤٩١	٤٤٨,١٩٣	هالكة
٧,٢٣٤,٨١٤	٢٣,٥٣١,٥٢٢	٣٠,٧٦٦,٣٣٦	المجموع
			منها:
٣,٤٨٧,٧١١	٢٠,٦٤٠,٣٤٩	٢٤,١٢٨,٠٦٠	تأمينات نقدية
٣,٧٠٦,٧٠٤	٦٤٦,٠١٢	٤,٣٥٢,٧١٦	عقارية
٤٠,٣٩٩	٢,٢٤٥,١٦١	٢,٢٨٥,٥٦٠	سيارات وآلات
٧,٢٣٤,٨١٤	٢٣,٥٣١,٥٢٢	٣٠,٧٦٦,٣٣٦	

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

فيما يلي القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

القيمة العادلة للضمانات							
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	سيارات وآلات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
							التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:
٣٠,١٧٤,٩٦٢	-	-	-	٣٠,١٧٤,٩٦٢	٢٣,٦٠٩		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢,٩٢٧,٢٣٣	-	-	-	١٢,٩٢٧,٢٣٣	١٦,٦٥٦		أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٦٦٠,٩٢٧	-	-	-	٩,٦٦٠,٩٢٧	-		أرصدة لدى الإدارة العامة
							التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٧٩,٧١١,٩٣٩	٣,٤٨٧,٧١١	٣,٧٠٦,٧٠٤	٤٠,٣٩٩	٧٢,٤٧٧,١٢٥	٧,٨٤٠,٢٣٣		الأفراد
٢٩,٣٠١,٨٨٨	٢٠,٦٤٠,٣٤٩	٦٤٦,٠١٢	٢,٢٤٥,١٦١	٢٣,٥٣١,٥٢٢	٦٣٩,١٥٤		الشركات
٤٩,٣٨٣,٨٦٨	-	-	-	٤٩,٣٨٣,٨٦٨	٨٢٠,٤٧١		للحكومة والقطاع العام
٥,٢٨٩,١٥٠	-	-	-	٥,٢٨٩,١٥٠	٧٦,٧٧٦		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٤٤,٦٧٢	-	-	-	٩٤٤,٦٧٢	-		موجودات مالية أخرى
٢١٧,٣٩٤,٦٣٩	٢٤,١٢٨,٠٦٠	٤,٣٥٢,٧١٦	٢,٢٨٥,٥٦٠	١٨٦,٦٢٨,٣٠٣	٩,٤١٦,٨٩٩		المجموع
							التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:
١١,١٨٨,١٨١	٦٩٣,٨٠٥	-	-	٦٩٣,٨٠٥	٩٢,٣٣٣		
٢٢٨,٥٨٢,٨٢٠	٢٤,٨٢١,٨٦٥	٤,٣٥٢,٧١٦	٢,٢٨٥,٥٦٠	١٩٧,١٢٢,٦٧٩	٩,٥٠٩,٢٣٢		

القيمة العادلة للضمانات						
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارية	سيارات وآلات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:						
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٤,٤٧٧,٨٤٦	-	-	-	٣٤,٤٧٧,٨٤٦	٣٨,٥٢٤
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,٤٦٠,٣٣٩	-	-	-	١٠,٤٦٠,٣٣٩	١٦,٢٨٧
أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن	٧,٠٦٢,٥٢٠	-	-	-	٧,٠٦٢,٥٢٠	-
التسهيلات الائتمانية المباشرة:						
الأفراد	٧٩,٢٦٥,٧٤٢	٢,٨٠٦,٣٤٢	٤,٣٥٨,٥٣٨	١١٥,٤٤٥	٧١,٩٨٥,٤١٧	٦,٩٢٤,٠٨٠
الشركات	٣١,٨٢٣,٢٢٤	١٩,٦٩٦,٩٦١	١,٣٢٩,٠٩٥	٣,١١٨,٥١٩	٢٤,١٤٤,٥٧٥	٩٦٣,٥٦٢
للحكومة والقطاع العام	٥٠,٦٣٨,٨٣٧	-	-	-	-	٦٨٠,٣٢٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦,٦٩٩,٥٩٠	-	-	-	-	٧٠,٠٣٨
موجودات مالية أخرى	١,٩٣٢,٤٥٢	-	-	-	-	-
المجموع	٢٢٢,٣٦٠,٥٥٠	٢٢,٥٠٣,٣٠٣	٥,٦٨٧,٦٣٣	٣,٢٣٣,٩٦٤	٣١,٤٢٤,٩٠٠	٨,٦٩٢,٨٢٠
التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:						
٩,٧٦٥,٣٢٣	٧٤٢,٦٨١	-	-	٧٤٢,٦٨١	٩,٠٢٢,٦٤٢	٤٩,٣٧٩
٢٣٢,١٢٥,٨٧٣	٢٣,٢٤٥,٩٨٤	٥,٦٨٧,٦٣٣	٣,٢٣٣,٩٦٤	٣٢,١٦٧,٥٨١	١٩٩,٩٥٨,٢٩٢	٨,٧٤٢,١٩٩

فيما يلي القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

القيمة العادلة للضمانات						
٢٠٢٤	إجمالي قيمة	تأمينات	سيارات		إجمالي قيمة	صافي التعرض
	التعرض	نقدية	عقارية	وآلات	الضمانات	بعد الضمانات
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط ببنود						
داخل قائمة المركز المالي:						
الأفراد	٣,٢٠١,٧٦٠	٩٧,٨٨٥	١٤١,١٥٨	١٢,٥٠٠	٢٥١,٥٤٣	٢,٩٥٠,٢١٧
الشركات	١,٩٧٣,٣٣٣	١,٣٩٧,١٨١	٨,٤٦١	٦٧,٣١٩	١,٤٧٢,٩٦١	٥٠٠,٣٧٢
المجموع	٥,١٧٥,٠٩٣	١,٤٩٥,٠٦٦	١٤٩,٦١٩	٧٩,٨١٩	١,٧٢٤,٥٠٤	٣,٤٥٠,٥٨٩
القيمة العادلة للضمانات						
٢٠٢٣	إجمالي قيمة	تأمينات	سيارات		إجمالي قيمة	صافي التعرض
	التعرض	نقدية	عقارية	وآلات	الضمانات	بعد الضمانات
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط ببنود						
داخل قائمة المركز المالي:						
الأفراد	٢,٠٦٣,٠٢٩	٢٤,٥٩٧	١٣٠,٨٩٦	١٢,٥٠٠	١٦٧,٩٩٣	١,٨٩٥,٠٣٦
الشركات	٢,٤٢٠,٨٥٧	١,٧١٢,٠٣٢	٤٩,٧٢٤	٧٢,١١٢	١,٨٣٣,٨٦٨	٥٨٦,٩٨٩
المجموع	٤,٤٨٣,٨٨٦	١,٧٣٦,٦٢٩	١٨٠,٦٢٠	٨٤,٦١٢	٢,٠٠١,٨٦١	٢,٤٨٢,٠٢٥

– فيما يلي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
داخل فلسطين	الأردن	إسرائيل	أوروبا	أمريكا	أخرى	اجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠,١٥١,٣٥٣	–	–	–	–	–	٣٠,١٥١,٣٥٣
٣,٤٨٣,٣٤٣	–	٥,٤٨٠,٩٣٩	٣,٤٦٥,٣١٦	٤٨٠,٩٧٩	–	١٢,٩١٠,٥٧٧
–	٣,٨١٧,٣٨٣	–	–	–	٥,٨٤٣,٥٤٤	٩,٦٦٠,٩٢٧
١٤٨,٩٤٤,١٦٣	–	١٣,٤٦٠	–	٥,٢٦٥	١٠٧,٥٩٧	١٤٩,٠٧٠,٤٨٥
–	٥,٢١٢,٣٧٤	–	–	–	–	٥,٢١٢,٣٧٤
٩٤٤,٦٧٢	–	–	–	–	–	٩٤٤,٦٧٢
١٨٣,٥٢٣,٥٣١	٩,٠٢٩,٧٥٧	٥,٤٩٤,٣٩٩	٣,٤٦٥,٣١٦	٤٨٦,٢٤٤	٥,٩٥١,١٤١	٢٠٧,٩٥٠,٣٨٨

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

بنود خارج قائمة المركز المالي:

١,٦٢٨,٦٨٢	–	–	–	–	–	١,٦٢٨,٦٨٢
–	–	–	–	–	–	–
٩,٣٣٤,٧٣٤	–	٥٨,٥٤٠	–	١٥٠,٢٤٧	١٥,٩٧٨	٩,٥٥٩,٤٩٩
١٠,٩٦٣,٤١٦	–	٥٨,٥٤٠	–	١٥٠,٢٤٧	١٥,٩٧٨	١١,١٨٨,١٨١

كفالات بنكية
اعتمادات مستندية
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
داخل فلسطين	الأردن	إسرائيل	أوروبا	أمريكا	أخرى	اجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٤,٤٣٩,٣٢٢	–	–	–	–	–	٣٤,٤٣٩,٣٢٢
٣,٥٠٠,٠٠٠	–	٣,٣٢٣,٢٥٦	٣,٤٥٣,٧٣٨	١٦٧,٠٥٨	–	١٠,٤٤٤,٠٥٢
–	٣,٠٧٤,٧٤٩	–	–	–	٣,٩٨٧,٧٧١	٧,٠٦٢,٥٢٠
١٥٢,٩٧٩,٣٧٤	–	٧٨,٩١٦	–	٣٢,١٠٣	٦١٤	١٥٣,٠٩١,٠٠٧
–	٦,٦٢٩,٥٥٢	–	–	–	–	٦,٦٢٩,٥٥٢
١,٩٣٢,٤٥٢	–	–	–	–	–	١,٩٣٢,٤٥٢
١٩٢,٨٥١,١٤٨	٩,٧٠٤,٣٠١	٣,٤٠٢,١٧٢	٣,٤٥٣,٧٣٨	١٩٩,١٦١	٣,٩٨٨,٣٨٥	٢١٣,٥٩٨,٩٠٥

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

بنود خارج قائمة المركز المالي:

١,٩٥٩,٣٧٥	–	–	–	–	–	١,٩٥٩,٣٧٥
٨٧٥,٧٨٥	–	–	–	–	–	٨٧٥,٧٨٥
٦,٨١٢,٠٦٩	–	٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٥٢,٤١٤	٥٠,٦٨٠	٦,٩٣٠,١٦٣
٩,٦٤٧,٢٢٩	–	٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٥٢,٤١٤	٥٠,٦٨٠	٩,٧٦٥,٣٢٣

كفالات بنكية
اعتمادات مستندية
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

– فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

٢٠٢٤

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٥,٧٨٧,٣٢٢	٦٥,٧٣٩,٤٧٠	١,٩٩٦,٧٣٩	١٨٣,٥٢٣,٥٣١	داخل فلسطين
٩,٠٢٩,٧٥٧	–	–	٩,٠٢٩,٧٥٧	الأردن
٣,٤٦٥,٣١٦	–	–	٣,٤٦٥,٣١٦	أوروبا
٤٨٦,٢٤٤	–	–	٤٨٦,٢٤٤	أمريكا
١١,٤٤٥,٥٤٠	–	–	١١,٤٤٥,٥٤٠	أخرى
١٤٠,٢١٤,١٧٩	٦٥,٧٣٩,٤٧٠	١,٩٩٦,٧٣٩	٢٠٧,٩٥٠,٣٨٨	المجموع

٢٠٢٣

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

– فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مالي	وسياحة	تجارة	عقارات	حكومة	أخرى	إجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠,١٥١,٣٥٣	–	–	–	–	–	٣٠,١٥١,٣٥٣
١٢,٩١٠,٥٧٧	–	–	–	–	–	١٢,٩١٠,٥٧٧
٩,٦٦٠,٩٢٧	–	–	–	–	–	٩,٦٦٠,٩٢٧
٢,٢٤٥,٨١٨	٢٤,٩١٥	٨,٥٣٤,٤٦٨	٥٠,٨٥٥,٦٧١	٤٨,٥٦٣,٣٩٧	٣٨,٨٤٦,٢١٦	١٤٩,٠٧٠,٤٨٥
٥,٢١٢,٣٧٤	–	–	–	–	–	٥,٢١٢,٣٧٤
٩٤٤,٦٧٢	–	–	–	–	–	٩٤٤,٦٧٢
٦١,١٢٥,٧٢١	٢٤,٩١٥	٨,٥٣٤,٤٦٨	٥٠,٨٥٥,٦٧١	٤٨,٥٦٣,٣٩٧	٣٨,٨٤٦,٢١٦	٢٠٧,٩٥٠,٣٨٨

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن

تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مالي	وسياحة	تجارة	عقارات	حكومة	أخرى	إجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٤,٤٣٩,٣٢٢	–	–	–	–	–	٣٤,٤٣٩,٣٢٢
١٠,٤٤٤,٠٥٢	–	–	–	–	–	١٠,٤٤٤,٠٥٢
٧,٠٦٢,٥٢٠	–	–	–	–	–	٧,٠٦٢,٥٢٠
٣١٥,٥٠٥	٥٢,٤١٢	١٠,١٨٧,١٠٩	٦٠,٢٢٠,٢١٢	٤٩,٩٥٨,٥٠٨	٣٢,٣٥٧,٢٦١	١٥٣,٠٩١,٠٠٧
٦,٦٢٩,٥٥٢	–	–	–	–	–	٦,٦٢٩,٥٥٢
١,٩٣٢,٤٥٢	–	–	–	–	–	١,٩٣٢,٤٥٢
٦٠,٨٢٣,٤٠٣	٥٢,٤١٢	١٠,١٨٧,١٠٩	٦٠,٢٢٠,٢١٢	٤٩,٩٥٨,٥٠٨	٣٢,٣٥٧,٢٦١	٢١٣,٥٩٨,٩٠٥

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن

تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

– توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
:٢٠٢٣

٢٠٢٤	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦١,١٢٥,٧٢١	–	–	٦١,١٢٥,٧٢١	مالي
٥٠,٨٥٥,٦٧١	٢٣٩,٠٢٣	٤٥,٠٠٧,٩٢٦	٥,٦٠٨,٧٢٢	عقارات
٢٤,٩١٥	–	٢٤,٩١٥	–	صناعة وسياحة
٨,٥٣٤,٤٦٨	١,١٥٤,٧٠٩	٩٦٤,٩٨٦	٦,٤١٤,٧٧٣	تجارة
٤٨,٥٦٣,٣٩٧	–	–	٤٨,٥٦٣,٣٩٧	حكومة وقطاع عام
٣٨,٨٤٦,٢١٦	٦٠٣,٠٠٧	١٩,٧٤١,٦٤٣	١٨,٥٠١,٥٦٦	أخرى
٢٠٧,٩٥٠,٣٨٨	١,٩٩٦,٧٣٩	٦٥,٧٣٩,٤٧٠	١٤٠,٢١٤,١٧٩	المجموع
٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٠,٨٢٣,٤٠٣	–	–	٦٠,٨٢٣,٤٠٣	مالي
٦٠,٢٢٠,٢١٢	٣٥٧,٠٩١	٤٨,٩٣٠,٤٨٦	١٠,٩٣٢,٦٣٥	عقارات
٥٢,٤١٢	–	٥٢,٤١٢	–	صناعة وسياحة
١٠,١٨٧,١٠٩	١,٣٣٠,٢٦٣	٧٩٣,٢٥٩	٨,٠٦٣,٥٨٧	تجارة
٤٩,٩٥٨,٥٠٨	–	–	٤٩,٩٥٨,٥٠٨	حكومة وقطاع عام
٣٢,٣٥٧,٢٦١	٣٢٢,٤٦٣	١٠,٦٣٠,٥٦٨	٢١,٤٠٤,٢٣٠	أخرى
٢١٣,٥٩٨,٩٠٥	٢,٠٠٩,٨١٧	٦٠,٤٠٦,٧٢٥	١٥١,١٨٢,٣٦٣	المجموع

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

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

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

عوامل الاقتصاد الكلي							السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو
٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٤	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو
(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)		(%)
نسبة التغير في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي								
(٤,١٤)	(٢,٩٢)	(١,٠٢)	(٢,٢٦)	(٢,٨٦)	(١٢,٠٢)	%٤٠	السيناريو العادي	
–	–	–	–	–	–	–	السيناريو الأفضل	
(١٠,٥٣)	(٩,٣١)	(٧,٤١)	(٨,٦٤)	(٨,٦٨)	(١٨,٠٥٩)	%٦٠	السيناريو الأسوأ	
مُعامل انكماش استهلاك الحكومة (نقطة)								
١٤٩	١٤٦	١٤٥	١٤٣	١٤١	١٦٨	%٤٠	السيناريو العادي	
–	–	–	–	–	–	–	السيناريو الأفضل	
١٦٣	١٦١	١٦٠	١٥٩	١٥٦	١٨٣	%٦٠	السيناريو الأسوأ	

عوامل الاقتصاد الكلي							السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩
								(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
<u>نسبة الرصيد الخارجي في</u>														
<u>المساهمة في نمو الناتج المحلي</u>														
<u>الإجمالي الحقيقي</u>														
السيناريو العادي							٤٠%	٠,٠١	٠,١٤	٠,١٥	(٠,٢٢)	(٠,٦٣)	(٠,٠٤)	
السيناريو الأفضل							-	-	-	-	-	-	-	
السيناريو الأسوأ							٦٠%	(١,٠١)	(٠,٨٧)	(٠,٨٥)	(١,٢٣)	(١,٢٧)	(١,٠٥)	
<u>التغير في سعر الفائدة على</u>														
<u>الودائع</u>														
السيناريو العادي							٤٠%	(١٢)	(٢,٤)	(٢,٤)	(٢,٧)	(٣,٥)	(٢,٩)	
السيناريو الأفضل							-	-	-	-	-	-	-	
السيناريو الأسوأ							٦٠%	(١٢)	١٠,٥	١٠,٥	١٠,٣	٩,٥	١٠	
<u>نسبة صادرات السلع والخدمات</u>														
<u>إلى واردات السلع والخدمات</u>														
السيناريو العادي							٤٠%	٠,٠٧٢	٠,٠٣	٠,٠٤	٠,٠٤	٠,٠٤	٠,٠٤	
السيناريو الأفضل							-	-	-	-	-	-	-	
السيناريو الأسوأ							٦٠%	٠,٠٧٢	٠,٠٠١	٠,٠٠٥	٠,٠١	٠,٠٠٩	٠,٠٠٨	

- بإستثناء ما هو موضح في الجدول أعلاه، تم ترجيع السيناريو الأسوأ بنسبة ١٠٠٪ على التسهيلات محفظة العمال الفلسطينيين في الداخل و التسهيلات في قطاع غزة للعام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	الوزن المرجح لكل سيناريو	السيناريو المستخدم	عوامل الاقتصاد الكلي
(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)		
								<u>نسبة الرصيد التجاري</u>
								<u>كنسبة من الناتج المحلي</u>
								<u>الإجمالي</u>
(٣٤,٤)	(٣٤,٩)	(٣٥,١)	(٣١,٨)	(٣٢,١)	(٣٩,٤)	%٤٠	السيناريو العادي	
-	-	-	-	-	-	-	السيناريو الأفضل	
(٣٧,٧)	(٣٨,٢)	(٣٨,٤)	(٣٥)	(٣٥,٤)	(٣٩,٤)	%٦٠	السيناريو الأسوأ	
								<u>نسبة أسعار الفائدة</u>
(٥,٤٧)	(٥,٤٧)	(٥,٥)	(٥,٥)	(٥,٧)	(٥,٣)	%٤٠	السيناريو العادي	
-	-	-	-	-	-	-	السيناريو الأفضل	
(٦,٠٤)	(٦,٠٤)	(٦,٠٧)	(٦,٠٧)	(٦,٢٧)	(٥,٨٧)	%٦٠	السيناريو الأسوأ	

ثانياً: مخاطر السوق

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

١. مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤		العملة
حساسية إيراد	الزيادة بسعر	حساسية إيراد	الزيادة بسعر	
الفائدة	الفائدة	الفائدة	الفائدة	
(قائمة الدخل	(نقطة اساس)	(قائمة الدخل	(نقطة اساس)	
والدخل الشامل)		والدخل الشامل)		
(٧٩٢,١٣٧)	١٠+	٩٠,٧٧٩	١٠+	دولار أمريكي

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

فجوة إعادة تسعير الفائدة						
أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات						
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٥٧٨,٢٤٤	٤٣,٥٧٨,٢٤٤
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٩٨٣,٣٤٤	-	-	-	٧,٩٢٧,٢٣٣	١٢,٩١٠,٥٧٧
أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن	٧,١١٥,٣٧٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٥,٥٥٧	٩,٦٦٠,٩٢٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي	٥,١٧٢,٧٥٢	٨,١٣٩,١٢٣	١٣,٩٨٦,١٦٩	٣٣,٧٥٣,٣٥٣	٨٨,٠١٩,٠٨٨	١٤٩,٠٧٠,٤٨٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى						
-	-	-	-	-	٩٧٥	٩٧٥
-	-	-	-	٥,٢١٢,٣٧٤	-	٥,٢١٢,٣٧٤
-	-	-	-	-	٧٦٥,٤٤٧	٧٦٥,٤٤٧
-	-	-	-	-	٩٩٤,٣٠٦	٩٩٤,٣٠٦
-	-	-	-	-	٢٠٢,٧٣٩	٢٠٢,٧٣٩
-	-	-	-	-	١,٣٥٨,٠٠١	١,٣٥٨,٠٠١
مجموع الموجودات	١٧,٢٧١,٤٦٦	٨,١٣٩,١٢٣	١٣,٩٨٦,١٦٩	٥٠,٧٥٣,٣٥٣	٩٣,٢٣١,٤٦٢	٢٢٣,٧٥٤,٠٧٥
مطلوبات						
أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية	٧,٩٥٥,٢٨٠	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	٦٢,٥٠٠	١٨,٧٥٠	٨,١١١,٥٣٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٤٦١,٦٥٠
ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن	-	-	-	-	٥٢٦	٥٢٦
ودائع العملاء	١٣,٧٧٠,١٥٤	١٦,٥٣٤,٤٠٦	١٢,٧٧٩,٢٠٧	٢٢,٢٨٦,٩٢٢	٤,٣٣١,٠٢٣	١٤٠,٢٢٧,١٥٥
تأمينات نقدية	٩٨٠,٣٥٠	١,٤٥٨,٣٠١	٢,١٩٣,٥٣٦	٣,٥٦٤,٠٢٦	١٥,٤٨٧,٣٧٩	٢٣,٦٨٣,٥٩٢
مطلوبات عقود الإيجار	-	-	-	٢٣٧,١١٢	٧٥٩,٤٦٠	٩٩٦,٥٧٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٥,٠٤٩,٦٥٨
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	١,٢٢٩,١٦٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٢,٠٠٧,٧٠٨
مجموع المطلوبات	٢٤,٧٠٥,٧٨٤	١٨,٠٣٠,٢٠٧	١٥,٠١٠,٢٤٣	٢٦,١٥٠,٥٦٠	٢٠,٥٩٦,٦١٢	١٨٤,٧٦٧,٥٥٧
حقوق الملكية						
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٥٣,٢٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	-	-	-	-	٩٠٣,٤٣٠	٩٠٣,٤٣٠
احتياطي اختياري	-	-	-	-	١,٧٣٩,٨٠٠	١,٧٣٩,٨٠٠
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	٦٠٨,٤٣٩	٦٠٨,٤٣٩
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢
خسائر متراكمة	-	-	-	-	(١٧,٦٤٣,١٣٣)	(١٧,٦٤٣,١٣٣)
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	٣٨,٩٨٦,٥١٨	٣٨,٩٨٦,٥١٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						
٢٤,٧٠٥,٧٨٤	١٨,٠٣٠,٢٠٧	١٥,٠١٠,٢٤٣	٢٦,١٥٠,٥٦٠	٢٠,٥٩٦,٦١٢	١١٩,٢١٠,٦٦٩	٢٢٣,٧٥٤,٠٧٥
(٧,٤٣٤,٣١٨)	(٩,٨٩١,٠٨٤)	(١,٠٢٤,٠٧٤)	٢٤,٦٠٢,٧٩٣	٧٢,٦٣٤,٨٥٠	(٧٨,٨٨٨,١٦٧)	-
(٧,٤٣٤,٣١٨)	(١٧,٣٢٥,٤٠٢)	(١٨,٣٤٩,٤٧٦)	٦,٢٥٣,٣١٧	٧٨,٨٨٨,١٦٧	-	-

٢. مخاطر العملات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فجوة إعادة تسعير الفائدة

أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	١٤,٩٨١,٩٧٩	-	٢٥,٧٤٥,٦١١	٤٠,٧٢٧,٥٩٠
٣,٤٩٥,٦٩٢	١,٤٩٤,٥٥٥	-	-	-	٥,٤٥٣,٨٠٥	١٠,٤٤٤,٠٥٢
٦,٨٠٠,٣٤٥	-	-	-	-	٢٦٢,١٧٥	٧,٠٦٢,٥٢٠
٢,٢٢٣,٠٦١	٤,٦١٨,٦١٥	١٣,١١٤,٩٣١	٣٣,٨٣٣,٠١٨	٩٩,٣٠١,٣٨٢	-	١٥٣,٠٩١,٠٠٧
-	-	-	-	-	٩٧٥	٩٧٥
-	-	-	١,٣٩٨,٥٠٧	٥,٢٣١,٠٤٥	-	٦,٦٢٩,٥٥٢
-	-	-	-	-	٨٣٣,٤٨٣	٨٣٣,٤٨٣
-	-	-	-	-	١,٢٢٩,٦٥١	١,٢٢٩,٦٥١
-	-	-	-	-	٢٦٠,٧٤٣	٢٦٠,٧٤٣
-	-	-	-	-	٢,٢٧٠,١٦٦	٢,٢٧٠,١٦٦
١٢,٥١٩,٠٩٨	٦,١١٣,١٧٠	١٣,١١٤,٩٣١	٥٠,٢١٣,٥٠٤	١٠٤,٥٣٢,٤٢٧	٣٦,٠٥٦,٦٠٩	٢٢٢,٥٤٩,٧٣٩

موجودات

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن

تسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

آلات ومعدات وممتلكات

حق استخدام موجودات

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

مطلوبات

أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مطلوبات عقود الإيجار

مخصصات متنوعة

مخصصات الضرائب

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

احتياطي إجباري

احتياطي إختياري

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

احتياطي التقلبات الدورية

خسائر متراكمة

صافي حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

١٧,٧١٠,١٨١	١٩,٢٧٢,٦٣٩	٣٠,٢٥١,٧٤٢	٢٢,٤٦١,٩٨٢	٢٠,٨١٣,٥٦٠	١١٢,٠٣٩,٦٣٥	٢٢٢,٥٤٩,٧٣٩
(٥,١٩١,٠٨٣)	(١٣,١٥٩,٤٦٩)	(١٧,١٣٦,٨١١)	٢٧,٧٥١,٥٢٢	٨٣,٧١٨,٨٦٧	(٧٥,٩٨٣,٠٢٦)	-
(٥,١٩١,٠٨٣)	(١٨,٣٥٠,٥٥٢)	(٣٥,٤٨٧,٣٦٢)	(٧,٧٣٥,٨٤١)	٧٥,٩٨٣,٠٢٦	-	-

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

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

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤		العملة
الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	(%)	
٣,٦٩٤	١٠+	٣٤٤	١٠+	يورو
(٣٥٩,٣٨٠)	١٠+	(٨,١٥٧)	١٠+	شيلل إسرائيلي
(١٠٠,٦٦٢)	١٠+	١٢٢,٢٦٧	١٠+	دينار أردني
٥٩٣	١٠+	٨٤٨	١٠+	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	دينار أردني دولار أمريكي	يورو دولار أمريكي	شيفل إسرائيلي دولار أمريكي	عملات أخرى دولار أمريكي	إجمالي دولار أمريكي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣,٨٩٦,٣٧٢	٣٧٩,٨٠٤	١٥,٤٧١,٣٩٠	-	١٩,٧٤٧,٥٦٦
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٢,٣٢٥,٨٧٣	١٦١,٤٩٣	٢,١٨٠	٢,٤٨٩,٥٤٦
أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن	١,٢٨٧,٩٦٧	١١,١٥٦	-	١٣,٥٢٥	١,٣١٢,٦٤٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي	٢٠,٩٩٩,٤٧٥	١,٤٨٦,٣٦١	٤٨,٧٧٣,١٦٢	٢	٧١,٢٥٩,٠٠٠
موجودات أخرى	٥,٦٥٩,٢٨٤	(٨,٧١٣)	٩٢٣,٩٧٨	-	٦,٥٧٤,٥٤٩
مجموع الموجودات	٣١,٨٤٣,٠٩٨	٤,١٩٤,٤٨١	٦٥,٣٣٠,٠٢٣	١٥,٧٠٧	١٠١,٣٨٣,٣٠٩
المطلوبات					
أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية	-	-	٧,٩٥٥,٢٨٠	-	٧,٩٥٥,٢٨٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٢,٠٢٦	٥٨١,٠٨٠	-	٥٨٣,١٠٦
ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	١٨,٤٠٤,٢٤٤	٤,١٧٨,١٤٥	٥٣,٧٨٥,٣٨٥	٦,٩٣١	٧٦,٣٧٤,٧٠٥
تأمينات نقدية	١١,٨٨٠,٩٢٣	٥,٤٩٠	٣,١٠١,١٧٦	-	١٤,٩٨٧,٥٨٩
مطلوبات أخرى	٣٣٥,٢٥٧	٥,٣٨٤	(١١,٣٢٧)	٢٩٣	٣٢٩,٦٠٧
مجموع المطلوبات	٣٠,٦٢٠,٤٢٤	٤,١٩١,٠٤٥	٦٥,٤١١,٥٩٤	٧,٢٢٤	١٠٠,٢٣٠,٢٨٧
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	١,٢٢٢,٦٧٤	٣,٤٣٦	(٨١,٥٧١)	٨,٤٨٣	١,١٥٣,٠٢٢
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٤,١٥١,١٦٧	٤٤٣,٨٢١	١٣,١٠٩,٢٠٠	-	١٧,٧٠٤,١٨٨
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٢,٧٩٩,٤١٩	٣٤٦,٥٧٧	٢,٣٣٤	٣,١٤٨,٣٣٠
أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن	٢,٩٧٤,١٩٧	٨٧,٨٠٧	-	١٠,٧٧٢	٣,٠٧٢,٧٧٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي	٢٠,٠٣٩,٤٦٣	١,٧١٨,٩٠١	٤٧,٤٢٥,٥٢٨	٢	٦٩,١٨٣,٨٩٤
موجودات أخرى	٦,٨٦٢,٣٩٧	(١٧,١٢٩)	٢,١٨٦,٢٣٢	-	٩,٠٣١,٥٠٠
مجموع الموجودات	٣٤,٠٢٧,٢٢٤	٥,٠٣٢,٨١٩	٦٣,٠٦٧,٥٣٧	١٣,١٠٨	١٠٢,١٤٠,٦٨٨
المطلوبات					
أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية	-	-	٢,٤٩٦,٠١٥	-	٢,٤٩٦,٠١٥
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٢,١٦٠	٢,٨٨٢,٦٠٨	-	٢,٨٨٤,٧٦٨
ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	٢٣,٠٨٥,٩٨٧	٤,٩٨٤,٤٧١	٥٧,٠٤٢,٧٣٤	٦,٨٧٤	٨٥,١٢٠,٠٦٦
تأمينات نقدية	١١,٤٦٧,٧٩٦	٢,٩٨٩	٣,٤٦٤,٨٢٠	-	١٤,٩٣٥,٦٠٥
مطلوبات أخرى	٤٨٠,٠٦٤	٦,٢٥٥	٧٧٥,١٦٢	٣٠٦	١,٢٦١,٧٨٧
مجموع المطلوبات	٣٥,٠٣٣,٨٤٧	٤,٩٩٥,٨٧٥	٦٦,٦٦١,٣٣٩	٧,١٨٠	١٠٦,٦٩٨,٢٤١
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(١,٠٠٦,٦٢٣)	٣٦,٩٤٤	(٣,٥٩٣,٨٠٢)	٥,٩٢٨	(٤,٥٥٧,٥٥٣)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-

ثالثاً: مخاطر السيولة

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

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

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

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

	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤								
المطلوبات:								
أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية	٧,٩٥٩,٥٣٠	٣٧,٦٨٠	٣٧,٦٣٤	٦٢,٦٣١	١٨,٧٦٦	-	-	٨,١١٦,٢٤١
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٠٠٦,٧٦٤	-	-	-	-	-	١,٤٦١,٦٥٠	٣,٤٦٨,٤١٤
ودائع الإدارة العامة وفروع الأربن	-	-	-	-	-	-	٥٢٦	٥٢٦
ودائع العملاء	١٣,٧٨٤,٦٣٦	١٦,٦٠٣,٤٧٠	١٢,٩٠٧,٧٣٨	٢٢,٨٠٤,٨٤٨	٣,٩٨٤,٤٦٨	٤٩٠,٠١٢	٧٠,٥٢٥,٤٤٣	١٤١,١٠٠,٦١٥
تأمينات نقدية	٩٨٠,٣٥٠	١,٤٥٨,٣٠١	٢,١٩٣,٥٣٦	٣,٥٦٤,٠٢٦	١٥,٤٨٧,٣٧٩	-	-	٢٣,٦٨٣,٥٩٢
مطلوبات عقود الياجار	-	-	-	٢٣٧,١١٢	٧٠٠,٦٣٥	٥٨,٨٢٥	-	٩٩٦,٥٧٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٥,٠٤٩,٦٥٨	٥,٠٤٩,٦٥٨
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	١,٢٢٩,١٦٦	١,٢٢٩,١٦٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٧,٧٠٨	٢,٠٠٧,٧٠٨
مجموع المطلوبات	٢٤,٧٣١,٢٨٠	١٨,٠٩٩,٤٥١	١٥,١٣٨,٩٠٨	٢٦,٦٦٨,٦١٧	٢٠,١٩١,٢٤٨	٥٤٨,٨٣٧	٨٠,٢٧٤,١٥١	١٨٥,٦٥٢,٤٩٢

	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣								
المطلوبات:								
أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية	٢,٥١٩,٥١٦	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	٧٥,٠٠٠	١٥٨,٢١٣	-	-	٢,٨٢٧,٧٢٩
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	٤,٤٢٠,٩٢٩	٤,٤٢٠,٩٢٩
ودائع الإدارة العامة وفروع الأربن	-	-	-	-	-	-	٥٢٦	٥٢٦
ودائع العملاء	٣٩,١٢٣,٧٩١	٣١,٧٨٦,٤١٥	٣٧,٧٥٣,٦٩٢	٢٨,٢٦٦,٦٦٣	٩,٠٤٧,٩٠٥	-	-	١٤٥,٩٧٨,٤٦٦
تأمينات نقدية	٥٠٧,٠٠٢	٩٨٩,٤٨١	٢,١٤١,٣٢٢	٣,٥٨٦,٣٦٨	٧,٥٦٤,١٤٢	١٠,١٦٣,٧٤٢	-	٢٤,٩٥٢,٠٥٧
مطلوبات عقود الياجار	-	-	-	-	١٦٢,٧٥٦	٩٩٦,١١٠	-	١,١٥٨,٨٦٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٥,٠٢٢,٣٥٤	٥,٠٢٢,٣٥٤
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	٥٨٨,٧٢٠	٥٨٨,٧٢٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٤٢٦,١٥٦	٢,٤٢٦,١٥٦
مجموع المطلوبات	٤٢,١٥٠,٣٠٩	٣٢,٨١٣,٣٩٦	٣٩,٩٣٢,٥١٤	٣١,٩٢٨,٠٣١	١٦,٩٣٣,٠١٦	١١,١٥٩,٨٥٢	١٢,٤٥٨,٦٨٥	١٨٧,٣٧٥,٨٠٣

نسبة تغطية السيولة

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		البند
٤٩,١٢٢,٤١٨	٤٦,٥١٦,٢٣١	مخزون السيولة عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
٢٣,٤٥٠,٣٨٧	١,١٧٢,٥١٩	أ- الودائع المستقرة
٥٦,٥٥٢,٤٥٢	٤,١٧٠,٠٧٠	ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير
		عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
٣٦,٦٨٥,٤٣٢	٩,١٧١,٣٥٨	أ- الودائع التشغيلية
٥٨,٠٥٥,٥١٩	١٠,٢٦٢,٧٣٣	ب- الودائع غير التشغيلية
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط
٢٤,٢٤٦,٤٩٩	٩,٦٩٨,٦٠٠	القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
٢,٣٨٣,٨٠٩	٨٣٦,٥٦١	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
٢٠١,٣٧٤,٠٩٨	٣٥,٣١١,٨٤١	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
-	-	الإقراض المضمون
٢٢,١٤٣,٢٨٦	١,٨٥٧,٦٠٨	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
٢,١٧٩,٤٢١	٢,١٧٩,٤٢١	أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى
٢٤,٣٢٢,٧٠٧	٤,٠٣٧,٠٢٩	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
١٧٧,٠٥١,٣٩١	٣١,٢٧٤,٨١٢	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
	٤٦,٥١٦,٢٣١	مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات
	٣١,٢٧٤,٨١٢	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
	٪١٤٩	نسبة تغطية السيولة (%)

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

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	
٤٥,٣٩٥,٦٦٦	٤٤,٠٨٠,٨٩٠	البند
		مخزون السيولة عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
٢٦,٩٣١,٧٠٠	١,٣٤٦,٥٨٥	أ- الودائع المستقرة
٦٠,٢٦٥,١٥٠	٣,٩٢٦,٦٣٤	ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير
		عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
٣٥,٠٤٦,٩٦٥	٧,٤٤٧,٠٦٨	أ- الودائع التشغيلية
٤٨,٦٥٨,٠١٥	٢,٤٩٦,٠١٥	ب- الودائع غير التشغيلية
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط
١٧,٨٩٠,١٦٣	٧,١٥٦,٠٦٥	القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
٣,٧٠٦,١٨٤	١,٠١٢,٧٩١	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
١٩٢,٤٩٨,١٧٧	٢٣,٣٨٥,١٥٨	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
—	—	الإقراض المضمون
٩,٥٠٨,٦٣٧	٦٤٥,٠٥٤	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
٨٦٦,٤٥٩	٨٦٦,٤٦٠	أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى
١٠,٣٧٥,٠٩٦	١,٥١١,٥١٤	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
١٨٢,١٢٣,٠٨١	٢١,٨٧٣,٦٤٤	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
	٤٤,٠٨٠,٨٩٠	مجموع الاصول عالية الجودة بعد التعديلات
	٢١,٨٧٣,٦٤٤	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
	٪٢٠٢	نسبة تغطية السيولة (%)

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٩/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر الى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقرار لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		البند
٣٨,٩٢١,٠٦٠	٤٠,٠١٧,١٣٠	رأس المال الرقابي
٣٢,١٦٥,٠٢٠	٣٠,٨٣١,٢٩٩	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٤٨,٠٠٤,٥٠٧	٤٧,٨٠٢,١٤٣	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٤١,٨١٥,٩٦٩	٣٩,٦١٠,٥١٠	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١٦٠,٩٠٦,٥٥٦	١٥٨,٢٦١,٠٨٢	إجمالي التمويل المستقر المتاح
-	-	المطالبات على المصارف المركزية
٩٩٤,٤٣٣	٧٨١,٨٥٦	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
-	-	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
١٣٩,٠٨١,٥٢٢	١٣٣,٩١٢,٢٤٢	القروض
٨,٧٥٣,٤٨٨	١١,٢٨٥,٧٥٢	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى
-	-	(المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية
-	-	٢٠٪ من المشتقات على جانب الالتزامات
-	-	(أي المبالغ السالبة لتكلفة الاستبدال) قبل طرح هامش ضمان القيمة
١٤١,٧٥٨	٨١,٤٣٤	الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة
-	-	(تشمل الضمانات وخطابات الإعتدال)
-	-	النقد والأوراق المالية والأصول الأخرى المقدمة كهامش ضمان القيمة المبدئي
-	-	لعقود المشتقات والنقد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق
-	-	التعثر لطرف مقابل مركزي.
١,٧٨٩,٦٧٥	٣,١٧٤,٩١٤	القروض غير المنتظمة
٦,٨٩٥,٦١٢	٩٣٠,٢٣٧	جميع الأصول الأخرى
٣٤٦,٥٠٠	٤٧٧,٩٧٥	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
-	-	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
-	-	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
١٥٨,٠٠٢,٩٨٨	١٥٠,٦٤٤,٤١٠	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٠٢	%١٠٥	نسبة صافي التمويل المستقر

نسبة الرفع المالي

اصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢٢/٢٤) بشأن تطبيق نسبة الرفع المالي، حيث تهدف هذه التعليمات إلى الحد من تراكم الرفع المالي لدى المصارف وذلك من أجل الحد من أية ضغوطات على النظام المالي وعلى الاقتصاد بشكل عام، وتعزيز متطلبات رأس المال، وتجدر الإشارة الى أنه يجب أن لا تقل نسبة الرفع المالي في جميع الاحوال عن ٤٪.

إجمالي مقياس التعرضات	دولار أمريكي
التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، لكنها خارج نطاق التجميع الرقابي.	٢٣٥,٤٦٣,٦٦٠
التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج بيان المركز المالي	٢٠٢,٧٣٩
اجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي	٢,٧٢٦,٢٤١
	٢٣٢,٥٣٤,٦٨٠
صافي الشريحة الأولى من رأس المال	٣٨,١٧٥,٣٤٠
نسبة الرفع المالي	١٦,٤٢٪

٣٦. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

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

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

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		شركات ومؤسسات		أفراد		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	أخرى	الخزينة	قطاع عام	دولار أمريكي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	إجمالي الإيرادات
١٣,٧٦١,٥٩٣	١٤,١٠٨,٢٦٦	١,٠٨٧,٠٥٤	٢,٥٣٣,٩١٩	٥,١٧٦,١٤٩	٥,٣١١,١٤٤	مخصص خسائر ائتمانية
(٤,٠٧٧,٠٧٣)	(٩٣٦,١١٥)	-	-	(٤٣١,٨٦٦)	(٥٠٤,٢٤٩)	متوقعة
٩,٦٨٤,٥٢٠	١٣,١٧٢,١٥١	١,٠٨٧,٠٥٤	٢,٥٣٣,٩١٩	٤,٧٤٤,٢٨٣	٤,٨٠٦,٨٩٥	نتائج قطاع الأعمال
(١٣,٧٣٧,٧٩٢)	(١١,٤٢١,٦١٨)					مصاريف غير موزعة
(٤,٠٥٣,٢٧٢)	١,٧٥٠,٥٣٣					خسارة السنة قبل الضرائب
(٦٨٠,٨٢٨)	(٦٣٥,٠٠٠)					مصروف الضرائب
(٤,٧٣٤,١٠٠)	١,١١٥,٥٣٣					ربح السنة
						معلومات أخرى
١٩٨,٠٧٢	١٨٢,١١٢					مصاريف رأسمالية
٦٣٣,٦٠٧	٥٠٦,١٦٨					استهلاكات وإطفاءات
٢٠٢٣	٢٠٢٤					
دولار أمريكي	دولار أمريكي					
٢٢٢,٥٤٩,٧٣٩	٢٢٣,٧٥٤,٠٧٥	٣,٣٢٠,٤٩٣	٧١,٣٦٣,٠٩٧	٧٧,٢١٣,٤٧٤	٧١,٨٥٧,٠١١	إجمالي موجودات القطاع
١٨٤,٦٧٨,٧٥٤	١٨٤,٧٦٧,٥٥٧	٩,٢٨٣,١٠٤	١١,٥٧٣,٧٠٦	١١٣,٠٠٩,٧٨٧	٥٠,٩٠٠,٩٦٠	إجمالي مطلوبات القطاع

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		دولي		محلي		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	إجمالي الإيرادات
١٣,٧٦١,٥٩٣	١١,٠٧٤,٢٦١	١,١٢٢,٩٩٧	١,١٩٨,٩٥٩	١٢,٦٣٨,٥٩٦	٩,٨٧٥,٣٠٢	
١٩٨,٠٧٢	١٨٢,١١٢	-	-	١٩٨,٠٧٢	١٨٢,١١٢	مصاريف رأسمالية
٢٢٢,٥٤٩,٧٣٩	٢٢٣,٧٥٤,٠٧٥	٢٠,٧٤٧,٧٥٧	٢٤,٤٢٦,٨٥٧	٢٠١,٨٠١,٩٨٢	١٩٩,٣٢٧,٢١٨	مجموع الموجودات

٣٧. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تفاصيل استحقاقات موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤								
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٨,٥٧٨,٢٤٤	٤٣,٥٧٨,٢٤٤
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٩٨٣,٣٤٤	-	-	-	-	-	٧,٩٢٧,٢٣٣	١٢,٩١٠,٥٧٧
أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن	٧,١١٥,٣٧٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٤٥,٥٥٧	٩,٦٦٠,٩٢٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي	٥,١٧٢,٧٥٢	٨,١٣٩,١٢٣	١٣,٩٨٦,١٦٩	٣٣,٧٥٣,٣٥٣	-	٨٨,٠١٩,٠٨٨	-	١٤٩,٠٧٠,٤٨٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٩٧٥	-	-	-	-	-	-	٩٧٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	٥,٢١٢,٣٧٤	-	-	٥,٢١٢,٣٧٤
آلات ومعدات وممتلكات	-	-	-	-	-	-	٧٦٥,٤٤٧	٧٦٥,٤٤٧
حق استخدام موجودات	-	-	-	-	-	-	٩٩٤,٣٠٦	٩٩٤,٣٠٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,٧٣٩	٢٠٢,٧٣٩
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٣٥٨,٠٠١	١,٣٥٨,٠٠١
مجموع الموجودات	١٧,٢٧٢,٤٤١	٨,١٣٩,١٢٣	١٣,٩٨٦,١٦٩	٥٠,٧٥٣,٣٥٣	٥,٢١٢,٣٧٤	٨٨,٠١٩,٠٨٨	٤٠,٣٧١,٥٢٧	٢٢٣,٧٥٤,٠٧٥
مطلوبات								
أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية	٧,٩٥٥,٢٨٠	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	٦٢,٥٠٠	١٨,٧٥٠	-	-	٨,١١١,٥٣٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٤٦١,٦٥٠	٣,٤٦١,٦٥٠
ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن	-	-	-	-	-	-	٥٢٦	٥٢٦
ودائع العملاء	١٣,٧٧٠,١٥٤	١٦,٥٣٤,٤٠٦	١٢,٧٧٩,٢٠٧	٢٢,٢٨٦,٩٢٢	٣,٨٧٥,٢١٧	٤٥٥,٨٠٦	٧٠,٥٢٥,٤٤٣	١٤٠,٢٢٧,١٥٥
تأمينات نقدية	٩٨٠,٣٥٠	١,٤٥٨,٣٠١	٢,١٩٣,٥٣٦	٣,٥٦٤,٠٢٦	١٥,٤٨٧,٣٧٩	-	-	٢٣,٦٨٣,٥٩٢
مطلوبات عقود الإيجار	-	-	-	٢٣٧,١١٢	٧٥٩,٤٦٠	-	-	٩٩٦,٥٧٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٥,٠٤٩,٦٥٨	٥,٠٤٩,٦٥٨
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	١,٢٢٩,١٦٦	١,٢٢٩,١٦٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٧,٧٠٨	٢,٠٠٧,٧٠٨
مجموع المطلوبات	٢٤,٧٠٥,٧٨٤	١٨,٠٣٠,٢٠٧	١٥,٠١٠,٢٤٣	٢٦,١٥٠,٥٦٠	٢٠,١٤٠,٨٠٦	٤٥٥,٨٠٦	٨٠,٢٧٤,١٥١	١٨٤,٧٦٧,٥٥٧
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٥٣,٢٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	٩٠٣,٤٣٠	٩٠٣,٤٣٠
احتياطي إختياري	-	-	-	-	-	-	١,٧٣٩,٨٠٠	١,٧٣٩,٨٠٠
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	٦٠٨,٤٣٩	٦٠٨,٤٣٩
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢
خسائر متراكمة	-	-	-	-	-	-	(١٧,٦٤٣,١٣٣)	(١٧,٦٤٣,١٣٣)
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٣٨,٩٨٦,٥١٨	٣٨,٩٨٦,٥١٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٤,٧٠٥,٧٨٤	١٨,٠٣٠,٢٠٧	١٥,٠١٠,٢٤٣	٢٦,١٥٠,٥٦٠	٢٠,١٤٠,٨٠٦	٤٥٥,٨٠٦	١١٩,٢٦٠,٦٦٩	٢٢٣,٧٥٤,٠٧٥
فجوة الاستحقاق	(٧,٤٣٣,٣٤٣)	(٩,٨٩١,٠٨٤)	(١,٠٢٤,٠٧٤)	٢٤,٦٠٢,٧٩٣	(١٤,٩٢٨,٤٣٢)	٨٧,٥٦٣,٢٨٢	(٧٨,٨٨٩,١٤٢)	-
الفجوة التراكمية	(٧,٤٣٣,٣٤٣)	(١٧,٣٢٤,٤٢٧)	(١٨,٣٤٨,٥٠١)	٦,٢٥٤,٢٩٢	(٨,٦٧٤,١٤٠)	٧٨,٨٨٩,١٤٢	-	-

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

٣٨. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للسنة:

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
نسبته	نسبته	نسبته	نسبته	نسبته	نسبته	
إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات	إلى الموجودات	
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	المبلغ	المرجحة بالمخاطر	الموجودات	المبلغ	
%	%	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي	
٢٥,٣٥	١٧,٤٩	٣٨,٩٢١,٠٦٠	٢٧,١٦	١٧,٨٨	٤٠,٠١٧,١٣٠	رأس المال التنظيمي
٢٤,١٠	١٦,٦٣	٣٧,٠٠١,٨٠٣	٢٥,٩١	١٧,٠٦	٣٨,١٧٥,٣٤٠	رأس المال الأساسي

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٤ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) كما هو مبين في الجدول التالي:

٢٠٢٤		
دولار أمريكي		
٣٨,١٧٥,٣٤٠	صافي الأسهم العادية (١ CET)	
٣٨,١٧٥,٣٤٠	الشريحة الأولى لرأس المال	
١,٨٤١,٧٩٠	صافي الشريحة الثانية لرأس المال	
٤٠,٠١٧,١٣٠	قاعدة رأس المال	
١٢١,٧٥٩,٧٣٥	مخاطر الائتمان	
٥,٦٨١,٨٤٤	مخاطر السوق	
١٩,٩٠١,٦٠٣	المخاطر التشغيلية	
١٤٧,٣٤٣,١٨٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	
٢٥,٩١%	نسبة الأسهم العادية (١ CET) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	
٢٥,٩١%	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	
١,٢٥%	نسبة صافي الشريحة الثانية لرأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	
١٧,٠٦%	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات	
١٧,٨٨%	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات	
٢٧,١٦%	نسبة كفاية رأس المال	

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

٣٩. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (١٨) و(٢٢) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل ٣,١٨١,٩٦٧ دولار أمريكي ومبلغ يعادل ٤,٤٥٩,٠٥٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

٤٠. خسائر ناتجة عن حدث تشغيلي

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

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

٤١. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يمارس البنك أنشطته في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.

٤٢. الحرب على قطاع غزة

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

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

تعرضات البنك في قطاع غزة

بلغت صافي القيمة الدفترية لتعرضات البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٢٢,٧٥٤,٤٠٤ دولار أمريكي بعد تنزيل المخصصات المكونة مقابلها بمبلغ ٢,٩١٧,٤٦٠ دولار أمريكي. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجة عن إرادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة. فيما يلي تفاصيل تعرضات البنك في قطاع غزة ومخصصات التدني المكونة مقابلها:

أ - النقد في الخزينة:

لا يوجد لدى البنك أية أرصدة نقدية في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، حيث قام البنك خلال عام ٢٠٢٣ بتسجيل خسائر نقد بكامل قيمة النقد والبالغ ١,٠٨٩,٧٠٥ دولار أمريكي.

ب - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

قام البنك بعمل دراسة للقطاعات المتأثرة من الحرب، حيث بلغ صافي التمويلات الائتمانية المباشرة في قطاع غزة ٢٢,٦٠٤,٤٠٤ دولار أمريكي وذلك بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٢,٩١٧,٤٦٠ دولار أمريكي. يتضمن هذا المبلغ تسهيلات ائتمانية ممنوحة لأفراد موظفين لدى السلطة الفلسطينية في قطاع غزة تشكل ما نسبته ٩٣٪ من صافي التعرض الائتماني في قطاع غزة. إن قيمة خسائر التدني المتوقعة مقابل هذه التسهيلات تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في القطاع والتي لا يمكن التنبؤ بها كما في تاريخ إصدار القوائم المالية.

ت - موجودات غير مالية:

بلغت صافي الموجودات غير المالية في قطاع غزة مبلغ ١٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٤ والتي تمثل عقار مستملك "أرض" موجود بقطاع غزة. تم نهاية عام ٢٠٢٣ تسجيل خسائر تدني بكامل قيمة الممتلكات والآلات والمعدات. حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، لم تتمكن إدارة البنك من القيام بعملية تخمين لهذه الأرض نظراً لتداعيات الحرب على قطاع غزة. مع العلم أن خسائر التدني تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع 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 نسبة تغطية السيولة (١٤٩٪) ونسبة التمويل المستقر (١٠٤٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وهي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٠٠٪.

المخاطر التشغيلية:

كما في تاريخ إصدار القوائم المالية، ومنذ بداية الحرب بتاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ لازال فرع البنك ومكتبه في قطاع غزة مغلقين، 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 بتنفيذ خطط استمرارية العمل لتشغيل فروع البنك في الضفة الغربية بما في ذلك تغذية أجهزة الصراف الآلي.

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

أحداث لاحقة:

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، أصدر رئيس دولة فلسطين قراراً بقانون رقم (٣) لسنة ٢٠٢٥ لتنظيم آجال القروض وأقساطها، والذي بموجبه منح الحق لسلطة النقد الفلسطينية في حالات محددة نص عليها القرار بقانون في إصدار تعليمات ملزمة للبنوك لتعديل آجال القروض وأقساطها من خلال تمديد فترة السداد أو إعادة هيكلة الديون والأقساط أو تحديد أسعار الفائدة بحيث لا يتجاوز سعر الفائدة سعر فائدة الأقراض بين البنوك، وبناءً عليه، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١) لسنة ٢٠٢٥ بخصوص التعامل مع آجال استحقاق الديون الخاصة بالتسهيلات الممنوحة للأفراد في قطاع غزة وموظفي القطاع العام في الضفة الغربية، بحيث يتم إزاحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ١ تموز ٢٠٢٥ وإزاحة جدول السداد لكافة الأقساط أو الرصيد المستغل من سقف الجاري مدين للمقترضين من موظفي القطاع العام في الضفة الغربية اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، من خلال منح المقترض قرضاً جديداً بحيث يقوم المصرف باستيفاء فائدة على المبالغ المستحقة لا تتجاوز سعر فائدة الأقراض بين البنوك (٦ Months SOFR).

يعتبر هذا الحدث تعديلاً على الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، حيث يتطلب تسجيل الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المعدلة والمخصومة على سعر الفائدة الفعلي الأصلي وبين إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل كخسائر تعديلات على التسهيلات الائتمانية ضمن قائمة الدخل. حسب التقديرات الأولية لإدارة البنك من المتوقع أن يكون الأثر المالي لهذه التعديلات مبلغ ٨٠٠ ألف دولار أمريكي والذي سيتم قيده في قائمة الدخل لعام ٢٠٢٥. قام البنك، ونتيجة لهذه التعديلات، بتحديث المدخلات المستخدمة لأغراض احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لعام ٢٠٢٤.