

البنك العقاري المصري العربي

(إدارة وفروع فلسطين)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٥ 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

التعرضات في قطاع غزة

قام البنك بالإفصاح عن إجمالي تعرضاته في قطاع غزة ومخصصات التدني ذات العلاقة وصافي القيمة الدفترية لهذه التعرضات في إيضاح رقم (٤٣) 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 ٢٠٢٥ وقائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن تقرير التدقيق حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كان متحفظاً لنفس السبب.

التعرض الائتماني للحكومة الفلسطينية

كما هو مبين في إيضاح رقم (٤٤) حول القوائم المالية المرفقة، قام البنك بتصنيف القرض الممنوح للحكومة الفلسطينية ضمن المرحلة الثانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر القرض نتيجة حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. إلا أن البنك قام بإثبات إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر القرض كتعديلات سنوات سابقة من خلال الخسائر المتراكمة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، بدلاً من الإعتراف بها من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل لعام ٢٠٢٥، وهي الفترة التي يتوجب فيها تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثانية وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

فيما لو قام البنك بتصنيف التعرض ضمن المرحلة الثانية وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر القرض في الفترة المالية المناسبة، لقلت الخسائر المتراكمة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، بمبلغ ٣,٨ مليون دولار أمريكي ولإزدادت صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية بمبلغ ٣,٨ مليون دولار أمريكي خلال نفس الفترات. بالإضافة إلى ذلك، كانت خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ستزداد بمبلغ ٣,٨ مليون دولار أمريكي، في حين سينخفض صافي الربح لعام ٢٠٢٥ بمبلغ ٣,٨ مليون دولار أمريكي. ولانخفاض الاحتياطي الاجباري والاحتياطي الاختياري بمبلغ ٣٧٩,٠٩١ وقلت الخسائر المتراكمة بمبلغ ٣٧٩,٠٩١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

تعديلات سنوات سابقة

كما هو مبين في إيضاح (٤٤) حول القوائم المالية المرفقة، قام البنك بتصنيف القرض الممنوح للحكومة الفلسطينية ضمن المرحلة الثانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر القرض نتيجة حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. إلا أن البنك قام بإثبات إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر القرض كتعديلات سنوات سابقة من خلال الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، بدلا من الاعتراف بها من خلال قائمة الدخل الموحدة لعام ٢٠٢٥، وهي الفترة التي يتوجب فيها تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثانية وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

فيما لو قام البنك بتصنيف التعرض ضمن المرحلة الثانية وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر القرض في الفترة المالية المناسبة، لانخفضت التسهيلات المباشرة وازدادت الخسائر المتراكمة بقيمة ٣,٨ مليون دولار أمريكي، على التوالي.

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 اظهارها في تقريرنا. إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا 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 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 إجراءات 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 المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:
يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من إدارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقدير حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.	- سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). - الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي.

أمر التدقيق الهام	نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام
نظراً لأهمية الاحكام المطبقة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من مخاطر التدقيق الهامة. بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية للبنك ١٥٣,٥٧١,٢٩٧ دولار أمريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ١٣,١٦٤,٣٣٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٢ و ٦ و ٢٧ و ٣٦ و ٤٣) في القوائم المالية.	- مدى ملاءمة مراحل التصنيف. - مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملاءمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملاءمة وموضوعية التقييم الداخلي للتسهيلات. - صحة وملاءمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - التسهيلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتسهيلات من ناحية التوقيت بالإضافة الى التدهور في جودة الائتمان. - عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلية. - إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك تقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملاءمتها مع معيار 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 اعداد 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 جوهرياً 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- 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 ٢٠٢٥ 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

سائد عبدالله
إرنست ويونغ

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٣ حزيران ٢٠٢٦

رام الله - فلسطين

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
معدلة (إيضاح ٤٤)			
٤٣,٥٧٨,٢٤٤	٥٠,٧٥٥,٠٠٠	٣	الموجودات
١٢,٩١٠,٥٧٧	١٤,١٨٧,٨٠٦	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩,٦٦٠,٩٢٧	١٦,٤٦٥,٩٢٩	٥	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٥,٢٧٠,٤٨٥	١٤٠,٣٦١,٥٩٧	٦	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة وفروع الأردن
		٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٩٧٥	٩٧٥	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٢١٢,٣٧٤	٥,٢٢٨,٧٣٩	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٦٥,٤٤٧	٦٣١,٩٣٥	٩	آلات ومعدات وممتلكات
٩٩٤,٣٠٦	٧٦٤,٦٢٦	١٠	حق استخدام موجودات
٢٠٢,٧٣٩	٢٩١,٧٤٣	١١	موجودات غير ملموسة
١,٣٥٨,٠٠١	١,٠٣٧,٠٤٥	١٢	موجودات أخرى
٢١٩,٩٥٤,٠٧٥	٢٢٩,٧٢٥,٣٩٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٨,١١١,٥٣٠	٥,٣٥٣,٥٢٠	١٣	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣,٤٦١,٦٥٠	٣,١٣٥,٤٦١	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢٦	٥٢٦	١٥	ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن
١٤٠,٢٢٧,١٥٥	١٥٧,٣٨٨,٢٤٠	١٦	ودائع العملاء
٢٣,٦٨٣,٥٩٢	١٧,٠٧٠,٠٩١	١٧	تأمينات نقدية
٩٩٦,٥٧٢	٦٣٤,٣٢٥	١٨	مطلوبات عقود الإيجار
٥,٠٤٩,٦٥٨	٥,٤٦٠,٦٨١	١٩	مخصصات متنوعة
١,٢٢٩,١٦٦	١,٨٧٧,٨٣٣	٢٠	مخصصات الضرائب
٢,٠٠٧,٧٠٨	٢,٣٥٤,٥٦٣	٢١	مطلوبات أخرى
١٨٤,٧٦٧,٥٥٧	١٩٣,٢٧٥,٢٤٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٩٠٣,٤٣٠	١,٠٢٩,٧٩٤	٢٢	احتياطي إجباري
١,٧٣٩,٨٠٠	١,٩٩٢,٥٢٧	٢٢	احتياطي اختياري
٦٠٨,٤٣٩	٦٠٨,٤٣٩	٢٢	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢	٢٢	احتياطي التقلبات الدورية
(٢١,٤٤٣,١٣٣)	(٢٠,٥٥٨,٥٨٧)		خسائر متراكمة
٣٥,١٨٦,٥١٨	٣٦,٤٥٠,١٥٥		صافي حقوق الملكية
٢١٩,٩٥٤,٠٧٥	٢٢٩,٧٢٥,٣٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٢,٥١٤,٢٥٣	١١,٦١٢,٢٠٨	٢٣	الفوائد الدائنة
(٢,٩٧٣,٤١٨)	(٢,٧٣١,٩٨٥)	٢٤	الفوائد المدينة
٩,٥٤٠,٨٣٥	٨,٨٨٠,٢٢٣		صافي إيرادات الفوائد
٨٦٥,٦٣٤	٧٧١,٣٨٥	٢٥	صافي إيرادات العمولات
١٠,٤٠٦,٤٦٩	٩,٦٥١,٦٠٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥٠٦,٩٥٩	٤١٩,٤٠٦		أرباح عملات أجنبية
١٦٠,٨٣٣	٦٥٨,١٩٤	٢٦	إيرادات أخرى
١١,٠٧٤,٢٦١	١٠,٧٢٩,٢٠٨		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(٥,٢٦١,٢٦٩)	(٥,٤٥١,٢٧٣)	٢٨	نفقات الموظفين
(٢,٦٢٠,١٧٦)	(٢,٧٩١,٨٧٦)	٢٩	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٠٦,١٦٨)	(٤٨٩,١٥٥)	٩ و ١١	إستهلاكات وإطفاءات
(٩٣٦,١١٥)	(١٣,٢٦٧)	٢٧	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
(٩,٣٢٣,٧٢٨)	(٨,٧٤٥,٥٧١)		إجمالي المصروفات
١,٧٥٠,٥٣٣	١,٩٨٣,٦٣٧		ربح السنة قبل الضرائب
(٦٣٥,٠٠٠)	(٧٢٠,٠٠٠)	٢٠	مصروف ضريبة الدخل
١,١١٥,٥٣٣	١,٢٦٣,٦٣٧		ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
١,١١٥,٥٣٣	١,٢٦٣,٦٣٧		إجمالي الأرباح الشاملة للسنة

البنك العقاري المصري العربي
(إدارة وفروع فلسطين)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٥٠,٥٣٣	١,٩٨٣,٦٣٧	أنشطة التشغيل
		ربح السنة قبل الضرائب
		تعديلات:
٥٠٦,١٦٨	٤٨٩,١٥٥	استهلاكات وإطفاءات
٦٦,١٦١	٥٥,٢٠٧	فوائد مدفوعة على عقود الإيجار
٩٣٦,١١٥	١٣,٢٦٧	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
٤٢٢,٩٤٥	٤٩٣,١٢٦	مخصصات متنوعة
٩,٣٣٠	-	خسائر استبعاد موجودات غير ملموسة
٥,٤٤٦	(٧١,٠٩٩)	بنود أخرى غير نقدية
٣,٦٩٦,٦٩٨	٢,٩٦٣,٢٩٣	
١٩٣,٥١٣	(١,٢١٦,٧٣٥)	التغير في الموجودات والمطلوبات:
١,٥٠٠,٠٠٠	-	احتياطي الزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٢,٤٩٦,١١٥)	-	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	ودائع سلطة النقد الفلسطينية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
٣,١١٩,٥٥٣	٤,٨٣٢,٩١٩	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة وفروع الأردن تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
٩١٢,١٦٥	(٤٢,١٤١)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣,٨٥٢,٩٥٣)	١٧,١٦١,٠٨٥	موجودات أخرى
(٦٤٢,١٠٤)	(٦,٦١٣,٥٠١)	ودائع العملاء
(٤٦١,٤٠٢)	٣٩٧,١٦٠	تأمينات نقدية
		مطلوبات أخرى
(٣٠,٥٤٥)	١٩,٤٨٢,٠٨٠	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٣٩٥,٦٤١)	(٨٢,١٠٣)	المدفوع من مخصصات متنوعة
(٤٢٦,١٨٦)	١٩,٣٩٩,٩٧٧	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
١,٤١٠,٤٤٠	٣٦٣,٠٩٧	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥٦,١٣٧)	(١٩,٥٤٧)	شراء آلات ومعدات وممتلكات
(١١,٤٧٦)	(١١٠,٧٦٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٨٦,٥٠٠)	(٨٤,٦٦٠)	إضافات مشاريع تحت التنفيذ
١,٢٥٦,٣٢٧	١٤٨,١٣٠	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(٢٢٨,٤٥٥)	(٤١٧,٤٥٤)	دفعات عقود الإيجار طويلة الأجل
(١٥٠,٠٠٠)	(١٣٧,٥٠٠)	أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية
(٣٧٨,٤٥٥)	(٥٥٤,٩٥٤)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٤٥١,٦٨٦	١٨,٩٩٣,١٥٣	الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٥,١٠١,٦٠٠	٢٥,٥٥٣,٢٨٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٥,٥٥٣,٢٨٦	٤٤,٥٤٦,٤٣٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١٢,٥٠١,٣٢٩	١١,٦٤٧,٣٨٩	فوائد مقبوضة
٢,٩٨٥,٩٥٤	٢,٧٠٦,٠٢٦	فوائد مدفوعة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١. عام

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

يُعتبر البنك في فلسطين مملوكاً بالكامل من الإدارة العامة ويشرف عليه نفس مجلس إدارة الإدارة العامة، وتعمل الإدارة العامة على توحيد القوائم المالية المرفقة للبنك مع القوائم المالية للإدارة العامة لإعداد قوائم مالية موحدة كاملة للإدارة العامة والبنك كوحدة قانونية واحدة. يمارس البنك أعماله من خلال إدارته العامة في رام الله وفروعه الخمسة ومكتبه الاثنتين المنتشرة في فلسطين والتي يعمل فيها (١٤٩) و (١٥٠) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

تشتمل أعمال فروع ومكاتب البنك على فتح الحسابات الجارية والاعتمادات وقبول الودائع والأمانات واقراض الأموال في اطار القوانين المعمول بها في مناطق السلطة الفلسطينية.

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢٦.

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 ٢٠٢٤، باستثناء قيام البنك بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ كما هو مبين أدناه:

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 التغييرات 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.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

معايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات 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 تعاقباً.
- 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 أو 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 والإيضاحات التابعة لها.

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 الإجمالية 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 إلى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة. يعمل البنك حالياً على تحديد جميع التأثيرات الناتجة عن التعديلات على القوائم المالية الرئيسية والإيضاحات حولها.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) – الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار 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 او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع أن يكون لهذا المعيار أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

٣،٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

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

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

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

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

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية 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 إلغاء 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 إلغاء 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 لحصم 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 والأحكام. يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة ضمن المرحلة (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 جوهرية:

أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند إلغاء 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 التمرير المباشر.

إن اتفاقية التمرير 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 الاعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
 - التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.
- يعتمد تقييم نموذج الاعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار .

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

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

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

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

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

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض. ويتم 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 للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار 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 بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ التسهيل كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

يتم شطب التسهيلات التي توفي 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 اجراء 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. ان قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة.

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

في نهاية كل فترة مالية يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات و يتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس 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 إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

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

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

حق استخدام موجودات

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

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

مطلوبات عقود الإيجار

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الاجل 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 التدني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة الآلات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل والدخل الشامل عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الانتاجي المتوقع كما يلي:

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

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 وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم.

الموجودات غير الملموسة

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

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

لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل والدخل الشامل في نفس السنة.

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

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

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 الالتزامات 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 المتوقعة 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

العملات الأجنبية

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

النقد وما في حكمه

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

معلومات القطاعات

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

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

استخدام التقديرات

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

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

- إدارة المخاطر (إيضاح ٣٦)

- إدارة رأس المال (إيضاح ٣٩)

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 اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

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

- التسهيلات الائتمانية الفردية: إفرادي على مستوى نوع التسهيل والبلد (جاري مدين ، مكشوفين بالطلب، قروض)
- التسهيلات الائتمانية للشركات: إفرادي على مستوى التسهيل / العميل.
- الودائع لدى سلطة النقد والبنوك: إفرادي على مستوى التسهيل / البنك
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة (السندات): إفرادي على مستوى أداة الدين

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً 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 بناءً 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 لـ 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 يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. إن التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر، بالإضافة إلى بعض العوامل النوعية الأخرى كمواجهة العميل للصعوبات المالية والإفلاس والوفاة وغيرها.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم 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 ٢٠٢٥، 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 (٤٣).

تعتقد إدارة البنك أن البنك في الاثني عشر شهراً القادمة، سفي 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٤٢٦,٨٩١	٨,٤٨٩,٧٠٤	نقد في الخزينة *
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٢,٩٥٥,٦٩١	٥,٣٤٤,٣٧٦	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٥,٧٠٠,٠٠٠	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
-	٢,٨٢٠,٧٥٥	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة رأسمالية
١٢,٢١٩,٢٧١	١٣,٤٣٦,٠٠٦	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
٤٣,٦٠١,٨٥٣	٥٠,٧٩٠,٨٤١	
(٢٣,٦٠٩)	(٣٥,٨٤١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٣,٥٧٨,٢٤٤	٥٠,٧٥٥,٠٠٠	

* كما هو موضح في إيضاح (٣٦)، يواجه القطاع المصرفي الفلسطيني، بما في ذلك البنك، تحديات تشغيلية نتيجة تراكم أرصدة نقدية كبيرة بعملة الشيكال الإسرائيلي. بلغ رصيد النقد المحتفظ به في الخزينة بعملة الشيكال الإسرائيلي ٥,١٩٧,٧٢٢ دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١٠,٥٤١,٠٥٦ دولار أمريكي) والذي يمثل ٦١,٢٢٪ (٢٠٢٤: ٧٨,٥١٪) من إجمالي النقد في الخزينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

- يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٣ بشأن الاحتياطي النقدي الإلزامي، الاحتفاظ برصيد احتياطي إلزامي مقيد السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية بنسبة ٩٪ من الودائع المدرجة ضمن وعاء الاحتياطي الإلزامي، بالإضافة إلى ما نسبته ١٠٠٪ من الأرصدة الراكدة. يخصص ما نسبته ٢٠٪ من هذا الاحتياطي لمقابلة نتائج المقاصة والتسويات تحت مسمى "احتياطي التسوية". لا يجوز للبنك التصرف بالاحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية باستثناء احتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة.

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

– تعتبر أرصدة الإحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية أرصدة مقيدة السحب.

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

٢٠٢٥

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠,١٧٤,٩٦٢	-	-	٣٠,١٧٤,٩٦٢
١٢,١٢٦,١٧٥	-	-	١٢,١٢٦,١٧٥
٤٢,٣٠١,١٣٧	-	-	٤٢,٣٠١,١٣٧

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥

صافي التغير خلال العام

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٤,٤٧٧,٨٤٦	-	-	٣٤,٤٧٧,٨٤٦
(٤,٣٠٢,٨٨٤)	-	-	(٤,٣٠٢,٨٨٤)
٣٠,١٧٤,٩٦٢	-	-	٣٠,١٧٤,٩٦٢

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

صافي التغير خلال العام

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٢٠٢٥

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٣,٦٠٩	-	-	٢٣,٦٠٩
١٢,٢٣٢	-	-	١٢,٢٣٢
٣٥,٨٤١	-	-	٣٥,٨٤١

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥

صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
خلال السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
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

٤. أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
-	١,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٣,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٧,٩٢٧,٢٣٣	٧,٦٩٦,٤٣٢	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٩,٤٢٧,٢٣٣	٩,١٩٦,٤٣٢	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١٢,٩٢٧,٢٣٣	١٤,١٩٦,٤٣٢	المجموع قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٦,٦٥٦)	(٨,٦٢٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٢,٩١٠,٥٧٧	١٤,١٨٧,٨٠٦	

– بلغت الأرصدة وودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٧,٦٩٦,٤٣٢ دولار أمريكي و ٧,٩٢٧,٢٣٣ دولار أمريكي، على التوالي.

– لا يوجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

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

٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٩٢٧,٢٣٣	-	-	١٢,٩٢٧,٢٣٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
١,٢٦٩,١٩٩	-	-	١,٢٦٩,١٩٩	صافي التغير خلال العام
١٤,١٩٦,٤٣٢	-	-	١٤,١٩٦,٤٣٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
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

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

٢٠٢٥

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦,٦٥٦	-	-	١٦,٦٥٦
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥			
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة			
(٨,٠٣٠)	-	-	(٨,٠٣٠)
خلال السنة			
٨,٦٢٦	-	-	٨,٦٢٦
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			

٢٠٢٤

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

٥. أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة وفروع الأردن

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٤٥,٥٥٧	٣٦٩,٥٨٢
٧,١١٥,٣٧٠	١٦,٠٩٦,٣٤٧
٢,٠٠٠,٠٠٠	-
٩,٦٦٠,٩٢٧	١٦,٤٦٥,٩٢٩

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصادفي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الأفراد
٧٣,٥٢٩,٠٤١	٨٢,٣٨٨,٧١٤	قروض وكمبيالات
٥,٦٤٨,٩٤٤	٣,٩٤٧,٦١٦	حسابات جارية مدينة
٥٣٣,٩٥٤	٥٣١,٤٨٤	بطاقات ائتمان
٧٩,٧١١,٩٣٩	٨٦,٨٦٧,٨١٤	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
١٠,٢١٥,٥٧٦	٩,١٠٩,٨١٧	قروض وكمبيالات
١٢,٤٦٣,٧٩٢	٥,٦٩٨,٦١٦	حسابات جارية مدينة
٢٢,٦٧٩,٣٦٨	١٤,٨٠٨,٤٣٣	
		الشركات الكبرى
٧٢,٤٢٨	-	قروض وكمبيالات
٦,٥٥٠,٠٩٢	٢,٥٩٨,٢٧٤	حسابات جارية مدينة
٦,٦٢٢,٥٢٠	٢,٥٩٨,٢٧٤	
		القطاع العام
٤٩,٣٨٣,٨٦٨	٤٩,٢٩٦,٧٧٦	فوائد وعمولات معلقة
١٥٨,٣٩٧,٦٩٥	١٥٣,٥٧١,٢٩٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٧,٣٥٢)	(٤٥,٣٧٠)	
(١٣,٠٩٩,٨٥٨)	(١٣,١٦٤,٣٣٠)	
١٤٥,٢٧٠,٤٨٥	١٤٠,٣٦١,٥٩٧	

- تظهر القروض والكمبيالات بالصادفي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والتي تبلغ ٣٤٦,٦١٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٣٤٢,٠١٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٣,٥٠٣,٤٦٩ دولار أمريكي ومبلغ ٤,٧٥٨,٥٩٠ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢,٢٨٪ و ٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٢,٩٠٢,٢٢١ دولار أمريكي ومبلغ ٣,١٧٥,٠٦٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٨٩٪ 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 المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ١٣,٨٨٨,٧٣٤ دولار أمريكي حيث بلغ رصيد المخصص الخسائر الائتمانية مبلغ ١١,٨٣٥,٢٢٢ دولار أمريكي والفوائد المعلقة مبلغ ٢,٠٥٣,٥١٢ دولار أمريكي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ ٤٩,٢٩٦,٧٧٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣٢,١١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٤٩,٣٨٣,٨٦٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣١,١٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ ٧٩,٥٤٣,٨٨٧ دولار أمريكي أي ما نسبته ٥١,٨٠٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٧٢,٦٨٨,١٧٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤٥,٨٩٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني مبلغ ٢٠٨,٨١٤ دولار أمريكي أي ما نسبته ٠,١٤٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٢٢٤,٧٣١ دولار أمريكي أي ما نسبته ٠,١٤٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ١,٤٨٤,٤٢٦ دولار أمريكي ومبلغ ١٢٦,٣٢٢ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ١٩,٩٢٥,٨٨٨ دولار أمريكي ومبلغ ٣٠,٧٦٦,٣٣٦ دولار أمريكي، على التوالي.

الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المعلقة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٨,٨٢٥	٢٧,٣٥٢	الرصيد في بداية السنة
٨,٥٨٩	٢٩,٢٧٧	فوائد وعمولات معلقة خلال السنة
(٣٧,٠٣٠)	(١٢,٩٥٩)	فوائد وعمولات معلقة حوت للإيرادات خلال السنة
(١٣,٠٣٤)	-	فوائد معلقة تم شطبها
٢	١,٧٠٠	فروقات عملة
٢٧,٣٥٢	٤٥,٣٧٠	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٨,٣٩٧,٦٩٥	٥,١٧٥,٠٩٣	١٢٠,٣٣٣,١٩٦	٣٢,٨٨٩,٤٠٦	الرصيد في بداية السنة
(٤,٨١٤,٩٠١)	(٧٨٨,٩٤٩)	٧,٧٨١,٨٨٧	(١١,٨٠٧,٨٣٩)	صافي التغير خلال السنة
-	-	(٣٥,٤٧٧)	٣٥,٤٧٧	المحول للمرحلة (١)
-	(٢٥٥,٤٤٢)	٣٦٣,٣٠٤	(١٠٧,٨٦٢)	المحول للمرحلة (٢)
-	٧٥٦,١٢٨	(٧٤٢,٢٧٣)	(١٣,٨٥٥)	المحول للمرحلة (٣)
(١١,٤٩٧)	(١١,٤٩٧)	-	-	التسهيلات المدعومة
١٥٣,٥٧١,٢٩٧	٤,٨٧٥,٣٣٣	١٢٧,٧٠٠,٦٣٧	٢٠,٩٩٥,٣٢٧	الرصيد في نهاية السنة

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
-	-	٥٠,٦٣٨,٨٣٧	(٥٠,٦٣٨,٨٣٧)	تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ٤٤)
١٦١,٧٢٧,٨٠٣	٤,٤٨٣,٨٨٦	١١٦,٠٩٣,٩٠٠	٤١,١٥٠,٠١٧	الرصيد في بداية السنة – معدل
(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	١٢١,٥٨٨,١٦٥	٣١,٦٣٤,٤٣٧	رصيد نهاية السنة – معدل

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٠٩٩,٨٥٨	٣,١٥١,٠٠٢	٩,٨٣٠,٣٢٩	١١٨,٥٢٧	الرصيد في بداية السنة
				صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية
٧٥,٩٦٩	٦٢٤,١٠٥	(٤٤٨,٤٥٠)	(٩٩,٦٨٦)	المتوقعة خلال السنة
-	-	(٤٠٩)	٤٠٩	المحول للمرحلة (١)
-	(٥٥,٠٣٩)	٥٥,٤٩٤	(٤٥٥)	المحول للمرحلة (٢)
-	٥٠,٨٠٤	(٤٩,٩٩١)	(٨١٣)	المحول للمرحلة (٣)
(١١,٤٩٧)	(١١,٤٩٧)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٣,١٦٤,٣٣٠	٣,٧٥٩,٣٧٥	٩,٣٨٦,٩٧٣	١٧,٩٨٢	الرصيد في نهاية السنة

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	الرصيد في بداية السنة
٣,٨٠٠,٠٠٠	-	٤,٤٨٠,٣٢٩	(٦٨٠,٣٢٩)	تعديلات سنوات سابقة (ايضاح ٤٤)
١٢,٣٦٧,٩٧١	٢,٤٠٥,٢٤٤	٩,٥٢٨,٦٦٧	٤٣٤,٠٦٠	الرصيد في بداية السنة - معدل
				صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية
٩٠٠,٩٦٩	٩١٧,١٨٨	٣٠١,٥١٩	(٣١٧,٧٣٨)	المتوقعة 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
١٣,٠٩٩,٨٥٨	٣,١٥١,٠٠٢	٩,٨٣٠,٣٢٩	١١٨,٥٢٧	الرصيد في نهاية السنة - معدل

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

٢٠٢٤		٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٩,٢٦٥,٧٤٢	٧٩,٧١١,٩٣٩	٣,٢٠١,٧٦٠	٦٩,٨٣٥,٢٦٠	٦,٦٧٤,٩١٩	الرصيد في بداية السنة
٤٤٦,١٩٧	٧,١٥٥,٨٧٥	(١٣٦,٨٤٩)	٧,٣٦٥,٩٧١	(٧٣,٢٤٧)	صافي التغير خلال السنة
-	-	(٢٥٥,٤٤٢)	٢٨٢,٢٠٦	(٢٦,٧٦٤)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٧٤٣,٤٥٤	(٧٤٢,٢٧٣)	(١,١٨١)	المحول للمرحلة (٣)
٧٩,٧١١,٩٣٩	٨٦,٨٦٧,٨١٤	٣,٥٥٢,٩٢٣	٧٦,٧٤١,١٦٤	٦,٥٧٣,٧٢٧	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد:

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٩٢٤,٠٨٠	٧,٨٤٠,٢٣٣	٢,٦٢٨,٥٥٦	٥,٢٠٣,٣٧٥	٨,٣٠٢	الرصيد في بداية السنة
-	(٢٧٠,٠٠٠)	-	(٢٧٠,٠٠٠)	-	تعديلات
					صافي إعادة القياس للخسائر
٩١٦,١٥٣	٢٥,١٥٠	٥٥٧,٨٩٢	(٥٣٠,٤٢١)	(٢,٣٢١)	الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
-	-	(٥٥,٠٣٩)	٥٥,١٣١	(٩٢)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٤٩,٩٩٦	(٤٩,٩٩١)	(٥)	المحول للمرحلة (٣)
٧,٨٤٠,٢٣٣	٧,٥٩٥,٣٨٣	٣,١٨١,٤٠٥	٤,٤٠٨,٠٩٤	٥,٨٨٤	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤,٨٣٩,٨٧٥	٢٢,٦٧٩,٣٦٨	١,٩٧٣,٣٣٣	١,١١٤,٠٦٨	١٩,٥٩١,٩٦٧	الرصيد في بداية السنة
(٢,١٦٠,٥٠٧)	(٧,٨٥٩,٤٣٨)	(٦٥٢,١٠٠)	٥٠٣,٠٠٨	(٧,٧١٠,٣٤٦)	صافي التغير خلال السنة
-	-	-	(٣٥,٤٧٧)	٣٥,٤٧٧	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	٨١,٠٩٨	(٨١,٠٩٨)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	١٢,٦٧٤	-	(١٢,٦٧٤)	المحول للمرحلة (٣)
-	(١١,٤٩٧)	(١١,٤٩٧)	-	-	التسهيلات المعدومة
٢٢,٦٧٩,٣٦٨	١٤,٨٠٨,٤٣٣	١,٣٢٢,٤١٠	١,٦٦٢,٦٩٧	١١,٨٢٣,٣٢٦	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٣٢,٢٣٩	٦٢٣,٨١٣	٥٢٢,٤٤٦	٦,٤٨٣	٩٤,٨٨٤	الرصيد في بداية السنة
					صافي إعادة القياس للخسائر
(٣٩,٣٤٤)	(١٣,٩٢٤)	٦٦,٢١٣	٢,٠٠٠	(٨٢,١٣٧)	الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
-	-	-	(٤٠٩)	٤٠٩	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	٣٦٣	(٣٦٣)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٨٠٨	-	(٨٠٨)	المحول للمرحلة (٣)
(١٦٩,٠٨٢)	(١١,٤٩٧)	(١١,٤٩٧)	-	-	التسهيلات المعدومة
٦٢٣,٨١٣	٥٩٨,٣٩٢	٥٧٧,٩٧٠	٨,٤٣٧	١١,٩٨٥	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٩٨٣,٣٤٩	٦,٦٢٢,٥٢٠	-	-	٦,٦٢٢,٥٢٠	الرصيد في بداية السنة
(٣٦٠,٨٢٩)	(٤,٠٢٤,٢٤٦)	-	-	(٤,٠٢٤,٢٤٦)	صافي التغير خلال السنة
٦,٦٢٢,٥٢٠	٢,٥٩٨,٢٧٤	-	-	٢,٥٩٨,٢٧٤	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣١,٣٢٣	١٥,٣٤١	-	-	١٥,٣٤١	الرصيد في بداية السنة
(١١٥,٩٨٢)	(١٥,٢٢٨)	-	-	(١٥,٢٢٨)	صافي إعادة القياس للخسائر
١٥,٣٤١	١١٣	-	-	١١٣	الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
					الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩,٣٨٣,٨٦٨	-	٤٩,٣٨٣,٨٦٨	-	الرصيد في بداية السنة
(٨٧,٠٩٢)	-	(٨٧,٠٩٢)	-	صافي التغير خلال السنة
٤٩,٢٩٦,٧٧٦	-	٤٩,٢٩٦,٧٧٦	-	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠,٦٣٨,٨٣٧	-	-	٥٠,٦٣٨,٨٣٧	الرصيد في بداية السنة
-	-	٥٠,٦٣٨,٨٣٧	(٥٠,٦٣٨,٨٣٧)	تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ٤٤)
٥٠,٦٣٨,٨٣٧	-	٥٠,٦٣٨,٨٣٧	-	الرصيد في بداية السنة - معدل
(١,٢٥٤,٩٦٩)	-	(١,٢٥٤,٩٦٩)	-	صافي التغير خلال السنة
٤٩,٣٨٣,٨٦٨	-	٤٩,٣٨٣,٨٦٨	-	الرصيد في نهاية السنة - معدل

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

٢٠٢٥

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٤,٦٢٠,٤٧١	-	٤,٦٢٠,٤٧١	الرصيد في بداية السنة
-	٢٧٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	تعديلات
-	٧٩,٩٧١	-	٧٩,٩٧١	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية
-	٤,٩٧٠,٤٤٢	-	٤,٩٧٠,٤٤٢	المتوقعة خلال السنة
-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٤

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٨٠,٣٢٩	-	-	٦٨٠,٣٢٩	الرصيد في بداية السنة
(٦٨٠,٣٢٩)	٤,٤٨٠,٣٢٩	-	٣,٨٠٠,٠٠٠	تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ٤٤)
-	٤,٤٨٠,٣٢٩	-	٤,٤٨٠,٣٢٩	الرصيد في بداية السنة - معدل
-	١٤٠,١٤٢	-	١٤٠,١٤٢	صافي إعادة القياس للخسائر الائتمانية
-	٤,٦٢٠,٤٧١	-	٤,٦٢٠,٤٧١	المتوقعة خلال السنة
-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة - معدل

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٠٨٦,١٣٣	١١,٩٢٣,٨٩٤	الرصيد في بداية السنة
١٢,٠١٢	٢,٠٤٦	إضافات
(٧٣,٥٠٠)	(٩٠,٠٠٠)	استردادات (إيضاح ٢٦)
(٧٣,٥٧٦)	-	تم شطبها
(٢٧,١٧٥)	(٧١٨)	فروقات عملة
١١,٩٢٣,٨٩٤	١١,٨٣٥,٢٢٢	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٠٤٦,٣٨٠	٢,٠٤٥,٧٩٠	الرصيد في بداية السنة
(٥٩٠)	٧,٧٢٢	فروقات عملة
٢,٠٤٥,٧٩٠	٢,٠٥٣,٥١٢	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢١,٦١٧,٤٨٠	١٢٧,٠١٠,٨٧٩	القطاع العام وموظفي القطاع العام
١٦,٢١٩,٩٠٦	٥,٢٢١,٥٠٤	قطاع الخدمات العامة
٥,٤٥٦,٤٤٨	٤,١٢٧,٧٠٨	القروض العقارية
٨,٩٧٧,١٩٢	٩,٨١٦,١٠٢	تمويل الصناعة والتجارة
٤٨٩,٤٦٥	٨٥٧,٠٨٠	الأراضي
١,٥٨٥,٧٧٤	١,٨١٣,١٧٨	قطاع الزراعة
١٥٧,٤٨٠	٢٤,٨١١	النقل والمواصلات
٢٤,٩١٥	-	قطاع السياحة
٣,٨٤١,٦٨٣	٤,٦٥٤,٦٦٥	أخرى
١٥٨,٣٧٠,٣٤٣	١٥٣,٥٢٥,٩٢٧	

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٧٥	٩٧٥	أسهم غير مدرجة
٩٧٥	٩٧٥	

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تشمل الموجودات المالية بالكلفة المطفأة ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٢٨٩,١٥٠	٥,٢٨٨,٩١٦	سندات مالية أجنبية*
(٧٦,٧٧٦)	(٦٠,١٧٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥,٢١٢,٣٧٤	٥,٢٢٨,٧٣٩	

* 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:

٢٠٢٥

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٢٨٩,١٥٠	-	-	٥,٢٨٩,١٥٠	الرصيد في بداية السنة
(٢٣٤)	-	-	(٢٣٤)	صافي التغير خلال السنة
٥,٢٨٨,٩١٦	-	-	٥,٢٨٨,٩١٦	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٤

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٦٩٩,٥٩٠	-	-	٦,٦٩٩,٥٩٠	الرصيد في بداية السنة
(١,٤١٠,٤٤٠)	-	-	(١,٤١٠,٤٤٠)	صافي التغير خلال السنة
٥,٢٨٩,١٥٠	-	-	٥,٢٨٩,١٥٠	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠٢٥

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٦,٧٧٦	-	-	٧٦,٧٧٦	الرصيد في بداية السنة
(١٦,٥٩٩)	-	-	(١٦,٥٩٩)	صافي إعادة القياس للخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٦٠,١٧٧	-	-	٦٠,١٧٧	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٤

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٠,٠٣٨	-	-	٧٠,٠٣٨	الرصيد في بداية السنة
٦,٧٣٨	-	-	٦,٧٣٨	صافي إعادة القياس للخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
٧٦,٧٧٦	-	-	٧٦,٧٧٦	الرصيد في نهاية السنة

٩. آلات ومعدات وممتلكات

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب الآلات والمعدات والممتلكات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

أثاث ومعدات وتحسينات مأجور	سيارات	أجهزة الحاسب الآلي	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٣,٤٨٥,٧١٤	١٠٥,٢٨١	٥٧٢,٣٨٩	٤,٢٨٠,٣٨٤
إضافات	٥,٣٠١	-	١٤,٢٤٦	١٠٤,٢٠٧
استبعادات	(٨,٤٧٧)	-	(١٨,١٥٣)	(٢٦,٦٣٠)
محول الى موجودات غير الملموسة	-	-	-	(٦٨,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٤٨٢,٥٣٨	١٠٥,٢٨١	٥٦٨,٤٨٢	٤,٢٨٩,٩٦١
الإستهلاك والتدني المتراكم:				
الرصيد في بداية السنة	٣,٠٩٩,٦٦٢	٧٠,٧٧٦	٣٤٤,٤٩٩	٣,٥١٤,٩٣٧
إستهلاك السنة	٨٥,٦٧٠	٥,٨٣١	٧٨,٢١٨	١٦٩,٧١٩
استبعادات	(٨,٤٧٧)	-	(١٨,١٥٣)	(٢٦,٦٣٠)
الرصيد في نهاية السنة	٣,١٧٦,٨٥٥	٧٦,٦٠٧	٤٠٤,٥٦٤	٣,٦٥٨,٠٢٦
صافي القيمة الدفترية كما في				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠٥,٦٨٣	٢٨,٦٧٤	١٦٣,٩١٨	٦٣١,٩٣٥
صافي القيمة الدفترية كما في				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٨٦,٠٥٢	٣٤,٥٠٥	٢٢٧,٨٩٠	٧٦٥,٤٤٧

بلغت قيمة الآلات والمعدات والممتلكات المستهلكة بالكامل والتي مازالت مستخدمة في أنشطة البنك مبلغ ٣,٠٠٠,٥١٥ دولار أمريكي و ٣,٠٠٤,٥٢٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، على التوالي.

١٠. حق استخدام موجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام موجودات (مباني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٢٩,٦٥١	٩٩٤,٣٠٦	الرصيد في بداية السنة
(٢٣٥,٣٤٥)	(٢٢٩,٦٨٠)	استهلاكات
٩٩٤,٣٠٦	٧٦٤,٦٢٦	الرصيد في نهاية السنة

١١. موجودات غير ملموسة

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي. فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على الموجودات غير الملموسة خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦٠,٧٤٣	٢٠٢,٧٣٩	الرصيد في بداية السنة
١١,٤٧٦	١١٠,٧٦٠	إضافات
٢٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	المحول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ٩)
(٩,٣٣٠)	-	إستبعادات
(٨٨,١٥٠)	(٨٩,٧٥٦)	إطفاءات
٢٠٢,٧٣٩	٢٩١,٧٤٣	الرصيد في نهاية السنة

١٢. موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٧٧,٤٨٥	٤٩٧,٥٧١	شيكات المقاصة
١٦٨,٢٣٤	١٥٧,٣٦٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٦٧,١٨٧	١٣٢,٠٠٦	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٧٧,٣١٩	٧٢,٤٥٥	قرطاسية ومطبوعات
١٧,٧٧٦	٢٧,٦٥١	أخرى
١,٣٥٨,٠٠١	١,٠٣٧,٠٤٥	

١٣. أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٥,٣٣٤,٧٧٠	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٧,٩٥٥,٢٨٠	-	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١٥٦,٢٥٠	١٨,٧٥٠	قروض الإستدامة*
٨,١١١,٥٣٠	٥,٣٥٣,٥٢٠	

* يمثل هذا البند قيمة وودائع 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 ١٨,٧٥٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي.

١٤. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٤٦١,٦٥٠	٧٢٥,٠٨٣
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
-	١,٤١٠,٣٧٨
٣,٤٦١,٦٥٠	٣,١٣٥,٤٦١

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

١٥. ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٢٦	٥٢٦
٥٢٦	٥٢٦

حسابات جارية - الإدارة العامة والأردن

١٦. ودائع العملاء

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٠,٥٢٥,٤٤٣	٧٩,٩٩٠,١٥٢
١٩,٣٥٠,١٦٤	٢٠,٦٤١,٣٨١
٥٠,٣٥١,٥٤٨	٥٦,٧٥٦,٧٠٧
١٤٠,٢٢٧,١٥٥	١٥٧,٣٨٨,٢٤٠

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ١٣,٠٣٣,٩٠٩ دولار أمريكي و ٩,٩٥٩,٥٦٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ٨,٢٨٪ و ٧,١٠٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ مبلغ ٧٩,٩٩٠,١٥٢ دولار أمريكي و ٧٠,٥٢٥,٤٤٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ٥٠,٨٢٪ و ٥٠,٢٩٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٣,٥١٤,٨٥٤ دولار أمريكي و ٣,٤٧٧,٨٨٩ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٢,٢٣٪ و ٢,٤٨٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٧. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١,٥٢٦,١٦٥	١٤,٥٣١,٣٤٢
١,٠٦٨,١٢٤	١,٣٠١,٩٥٦
١,٠٨٩,٣٠٣	١,٢٣٦,٧٩٣
٢٣,٦٨٣,٥٩٢	١٧,٠٧٠,٠٩١

تسهيلات ائتمانية مباشرة
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات نقدية أخرى

١٨. مطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٥٨,٨٦٦	٩٩٦,٥٧٢	الرصيد في بداية السنة
٦٦,١٦١	٥٥,٢٠٧	مصاريف تمويل عقود الإيجار
(٢٢٨,٤٥٥)	(٤١٧,٤٥٤)	دفعات عقود الإيجار
٩٩٦,٥٧٢	٦٣٤,٣٢٥	الرصيد في نهاية السنة

منها:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣٧,١١٢	١٧٤,٩٨٤	مطلوبات قصيرة الأجل
٧٥٩,٤٦٠	٤٥٩,٣٤١	مطلوبات طويلة الأجل
٩٩٦,٥٧٢	٦٣٤,٣٢٥	

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 الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل والدخل الشامل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بلغت ٥٧,٣٥٨ دولار أمريكي و ١٥,١٩٨ دولار أمريكي، على التوالي (إيضاح ٢٩).

١٩. مخصصات متنوعة

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

رصيد	المدفوع	مخصص	رصيد	
نهاية السنة	خلال السنة	خلال السنة	بداية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٤٠٦,٤٤٦	(٨٢,١٠٣)	٤٩٣,١٢٦	٤,٩٩٥,٤٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٥٠,٠٠٤	-	-	٥٠,٠٠٤	تعويض نهاية الخدمة
٤,٢٣١	-	-	٤,٢٣١	إجازات الموظفين
٥,٤٦٠,٦٨١	(٨٢,١٠٣)	٤٩٣,١٢٦	٥,٠٤٩,٦٥٨	مخصص قضايا
٤,٩٩٥,٤٢٣	(٣٩٥,٦٤١)	٤١٨,٧١٤	٤,٩٧٢,٣٥٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٥٠,٠٠٤	-	-	٥٠,٠٠٤	تعويض نهاية الخدمة
٤,٢٣١	-	٤,٢٣١	-	إجازات الموظفين
٥,٠٤٩,٦٥٨	(٣٩٥,٦٤١)	٤٢٢,٩٤٥	٥,٠٢٢,٣٥٤	مخصص قضايا

٢٠. مخصصات الضرائب

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٨٨,٧٢٠	١,٢٢٩,١٦٦	الرصيد في بداية السنة
٦٣٥,٠٠٠	٧٢٠,٠٠٠	التخصيص خلال السنة
٥,٤٤٦	(٧١,٣٣٣)	فرق عملة
١,٢٢٩,١٦٦	١,٨٧٧,٨٣٣	الرصيد في 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 ٢٠٢٢ وحتى ٢٠٢٤. بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٥٠,٥٣٣	١,٩٨٣,٦٣٧	الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
٩٧٣,٣٨٢	٥٦٢,٢٨٧	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢,٧٢٣,٩١٥	٢,٥٤٥,٩٢٤	إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٢,٧٢٣,٩١٥	٢,٥٤٥,٩٢٤	صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٣٧٥,٧١٢	٣٥١,١٦٢	ينزل: ضريبة القيمة المضافة
٦١٩,٦١٩	-	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
١,٧٢٨,٥٨٤	٢,١٩٤,٧٦٢	الربح الخاضع لضريبة الدخل قبل تنزيل الخسائر المدورة
-	-	خسائر مدورة
١,٧٢٨,٥٨٤	٢,١٩٤,٧٦٢	الربح الخاضع لضريبة الدخل
٢٥٩,٢٨٨	٣٢٩,٢١٤	ضريبة الدخل
٦٣٥,٠٠٠	٦٨٠,٣٧٦	الضرائب المستحقة عن السنة
٦٣٥,٠٠٠	٧٢٠,٠٠٠	الضرائب المخصص لها خلال السنة

٢١. مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٣٧,٧٩٦	٥٦٣,٤٧١	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤٦٢,٦١٧	٤٦٩,٣٩١	شيكات بنكية
٣٥٩,٤٨١	٤٤٧,٠٦٩	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
٣٤٢,٠١٥	٣٤٦,٦١٩	عمولات مقبوضة مقدماً
١٠٩,٩٥٣	١٣٠,٥٠٨	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٣٦,٦٢٣	٢٨١,٩٦٤	أمانات مؤقتة وحسابات دائنة
٩٢,٣٣٣	٤٢,٠٢٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات غير مباشرة (إيضاح ٣١)
٩,٨٠٨	٨,٨٨٤	ضريبة الدخل على الرواتب
٥٧,٠٨٢	٦٤,٦٢٩	أخرى
٢,٠٠٧,٧٠٨	٢,٣٥٤,٥٦٣	

٢٢. احتياطات

- احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم اقتطاعه من الأرباح خلال السنوات وفقاً لأحكام قانون الشركات. لا يجوز وقف الاقتطاع من الأرباح قبل أن يبلغ رصيد حساب الإحتياطي الإجباري المتجمع الحد الأدنى المنصوص عليه في التشريعات النافذة.

- احتياطي إختياري

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

– احتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) وبنسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة 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 إحتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسمة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٢٣. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٣٩٢,٢٣٣	٨,٠٨٧,٥٥٦	قروض وكمبيالات
١,٨٥٤,٣٣٣	١,٤٥٩,٨٤٦	جاري مدين
٧٠٢,٠١٠	٦٩٩,١٥٦	ارصدة لدى الادارة العامة
٦٨٩,٦٤٦	٥٣٦,٣٥٣	ارصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٨٩,٧٧٢	٣٥٥,٤٨٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤٠,٧٢٧	٢٣٨,٥٢١	بطاقات الائتمان
٢٤٥,٥٣٢	٢٣٥,٢٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,٥١٤,٢٥٣	١١,٦١٢,٢٠٨	

٢٤. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩١٥,٧٧٨	١,٨٨٣,٣٥٤	فوائد على ودائع العملاء:
١٤,٧٢٣	١١,٩٤٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٧٧٥	-	ودائع التوفير
٦٧٠,٤٠٠	٦٣٥,٨٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠٣,٥٨١	١٤٥,٦٠٧	فوائد على تأمينات نقدية
٦٦,١٦١	٥٥,٢٠٧	فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٩٧٣,٤١٨	٢,٧٣١,٩٨٥	فوائد مطلوبات عقود الإيجار (إيضاح ١٨)

٢٥. صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢٤,٣٦٥	١٧٣,١٤٧	عمولات شيكات
١٨٦,١٥٢	١٥٣,٤٠٨	عمولة إيداع نقدي
٨٨,٥٣٧	١٢٢,٣١٣	عمولات إدارة حساب
٨١,٠٠١	١٠٠,٠٧٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٤٤,٩٤٧	٩٥,٦٣١	عمولات حوالات
٨٠,٦٦٩	٨٢,٤٧٣	عمولات رواتب
٥٩,٦٨٢	٣٩,٦٦١	عمولات حسابات جاري مدين
٢٥,٦٧٦	٣٠,٥٩٣	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٩,٧٣٢	٧,٥٣٦	عمولات بطاقة الائتمان
٢٥,٤٦٠	٢٣,٥٢٧	عمولات أخرى
٩٢٦,٢٢١	٨٢٨,٣٦٤	
(٦٠,٥٨٧)	(٥٦,٩٧٩)	ينزل: عمولات مدفوعة
٨٦٥,٦٣٤	٧٧١,٣٨٥	صافي إيرادات وعمولات

٢٦. إيرادات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٥٠٠,٠٤٠	تعويضات تأمين (إيضاح ٤١)
٧٣,٥٠٠	٩٠,٠٠٠	استرداد مخصص خسائر ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات (إيضاح ٦)
٣٦,٨٤٤	٧,٣٧١	ديون معدومة مستردة
٥٠,٤٨٩	٦٠,٧٨٣	أخرى
١٦٠,٨٣٣	٦٥٨,١٩٤	

٢٧. مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٢٣٢	-	-	١٢,٢٣٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٣)
				أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٨,٠٣٠)	-	-	(٨,٠٣٠)	(إيضاح ٤)
٧٥,٩٦٩	٦٢٤,١٠٥	(٤٤٨,٤٥٠)	(٩٩,٦٨٦)	تسهيلات ائتمانية مباشرة (إيضاح ٦)
(١٦,٥٩٩)	-	-	(١٦,٥٩٩)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٨)
(٥٠,٣٠٥)	(١١,٥٠٨)	(٢,١٢٩)	(٣٦,٦٦٨)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ٣١)
١٣,٢٦٧	٦١٢,٥٩٧	(٤٥٠,٥٧٩)	(١٤٨,٧٥١)	
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	٣٠١,٥١٩	(٣١٧,٧٣٨)	تسهيلات ائتمانية مباشرة (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	٩١٦,٠٦٣	٢٨٤,٨٥٨	(٢٦٤,٨٠٦)	

٢٨. نفقات الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٨٤٧,٦٩٦	٣,٩٤١,٧٨٢	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٦١٩,٦١٩	٦٣١,٠٢٣	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٤١٨,٧١٤	٤٩٣,١٢٦	مصاريف مخصص تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ١٩)
٢١٠,٥٠٠	٢٠٩,٢٤٣	مساهمة البنك في صندوق الإيداع *
١٥٣,١٦٤	١٦٩,٤٣٩	نفقات طبية
١١,٥٧٦	٦,٦٦٠	مصاريف تدريب وتنقلات الموظفين
٥,٢٦١,٢٦٩	٥,٤٥١,٢٧٣	

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

٢٩. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢١,٢٥٤	٤٣٩,٤١١	تأمينات
٣٧٥,٣٠٤	٤٢٩,٠٩٤	بريد وهاتف وسويفت
٣٩٩,٥٩٩	٣٩٠,٥٢١	ضرائب متفرقة
٢٤٢,٥٨٧	٢٤١,٦٧٠	مصاريف اصدار بطاقات بنكية
٢٥٦,٣٣٠	٢٠٦,٢٦٠	رسوم مؤسسة ضمان الودائع *
٢٠١,٣٥٠	١٥٨,٧٢٦	صيانة وتنظيفات
١١٢,٠٢٣	١١٦,٨٥٢	مياه وكهرباء وتدفئة
١١٦,٤٦٨	٨٤,٩٠٣	أتعاب مهنية
٨٧,٣٩٤	٧٥,٦٠٢	رسوم ورخص
٥٢,٦٠٨	٧٢,٥٩٥	إشتراكات
١٥,١٩٨	٥٧,٣٥٨	إيجارات (إيضاح ١٨)
٦٧,٦٥٢	٤٥,٠٩١	مصاريف شحن عملة
٣٩,١٣٤	٤٢,٠٥٣	قرطاسية ومطبوعات ودفاتر شيكات
٤,٦٧٧	٥,٩٠٨	ضيافة
٧٧٣	٤,٥١٣	دعاية وإعلان
٤,٢٣١	-	مخصص قضايا (إيضاح ١٩)
٣٢٣,٥٩٤	٤٢١,٣١٩	أخرى
٢,٦٢٠,١٧٦	٢,٧٩١,٨٧٦	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ إصدار تعميم رقم (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 يقضي التعميم بتطبيق نظام استيفاء الرسوم المبني على المخاطر مطلع عام ٢٠٢٤.

٣٠. النقد وما في حكمه

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٦٠١,٨٥٣	٥٠,٧٩٠,٨٤١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢,٩٢٧,٢٣٣	١٤,١٩٦,٤٣٢	يضاف: أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٦٦٠,٩٢٧	١٦,٤٦٥,٩٢٩	أرصدة وودائع لدى الادارة العامة و فروع الأردن
(٥٢٦)	(٥٢٦)	ينزل: ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
(٧,٩٥٥,٢٨٠)	(٥,٣٣٤,٧٧٠)	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
(٣,٤٦١,٦٥٠)	(٣,١٣٥,٤٦١)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
		أرصدة وودائع لدى الادارة العامة وفروع الأردن تستحق خلال فترة تزيد عن
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	ثلاثة أشهر
(١٢,٢١٩,٢٧١)	(١٣,٤٣٦,٠٠٦)	متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي
٢٥,٥٥٣,٢٨٦	٤٤,٥٤٦,٤٣٩	

٣١. ارتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٢٨,٦٨٢	٢,٣٦١,٦٧١	كفالات بنكية
-	١,٤٣٠,٢٥٣	اعتمادات بنكية
٩,٥٥٩,٤٩٩	١٠,٨٣٣,٤٤٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١١,١٨٨,١٨١	١٤,٦٢٥,٣٧٣	

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

٢٠٢٥				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,١٨٨,١٨١	٦٦٣,٦٤٠	٤٧٧,٢٢٩	١٠,٠٤٧,٣١٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
-	(١٦٧)	٤١٨	(٢٥١)	المحول للمرحلة (٢)
-	٢١٠	(٢١٠)	-	المحول للمرحلة (٣)
٣,٤٣٧,١٩٢	(٦٠٦,٩٣٨)	(٢٦١,٣٠٣)	٤,٣٠٥,٤٣٣	صافي التغير خلال السنة
١٤,٦٢٥,٣٧٣	٥٦,٧٤٥	٢١٦,١٣٤	١٤,٣٥٢,٤٩٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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 السنة
١١,١٨٨,١٨١	٦٦٣,٦٤٠	٤٧٧,٢٢٩	١٠,٠٤٧,٣١٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩,٣٧٩	٩٢,٣٣٣	٢٣,٧٣٣	٦,١٤٥	٦٢,٤٥٥	الرصيد في بداية السنة
٤٢,٩٥٤	(٥٠,٣٠٥)	(١١,٥٠٨)	(٢,١٢٩)	(٣٦,٦٦٨)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(١)	١	-	المحول للمرحلة (٢)
-	-	١٢	(١٢)	-	المحول للمرحلة (٣)
٩٢,٣٣٣	٤٢,٠٢٨	١٢,٢٣٦	٤,٠٠٥	٢٥,٧٨٧	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	٢٠٢٥
بنود داخل قائمة المركز المالي:		دولار أمريكي	دولار أمريكي
تسهيلات ائتمانية مباشرة	الإدارة العليا	٢,٤٣٤,٢٠٥	٢,٦٨٢,١٧٠
أرصدة وودائع لدى الادارة العامة وفروع الأردن	الشركة الأم والشركات الشقيقة	٩,٦٦٠,٩٢٧	١٦,٤٦٥,٩٢٩
سقوف التسهيلات غير المستغلة	الإدارة العليا	١٣٣,١٠٥	١٢١,٨٣٥
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	١٠٣,٩٤٨
ايرادات فوائد وعمولات	الشركة الأم والشركات الشقيقة	٧٠٢,٠١٠	٦٩٩,١٥٦
حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها	الإدارة العليا	٣٦٣,٧٠٤	٤٤٣,٣٨٦

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ ما نسبته ١,٩١٪ و ١,٦٨٪ على التوالي من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ ما نسبته ٧,١٥٪ و ٦,٤٩٪ على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٣,٥٪ إلى ١٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين ٣,٤٠٪ إلى ٦,٩٨٪.

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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

قياس القيمة العادلة باستخدام					تاريخ القياس	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	٩٧٥		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٩٧٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٩٧٥
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):						
-	٥,٣٨٢,٥٦٠	-	٥,٣٨٢,٥٦٠	٩٧٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٩٧٥
سندات أجنبية - غير مدرجة						
قياس القيمة العادلة باستخدام					تاريخ القياس	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	٩٧٥		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٩٧٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٩٧٥
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):						
-	٥,٣٦٩,٤٠٤	-	٥,٣٦٩,٤٠٤	٩٧٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٩٧٥
سندات أجنبية - غير مدرجة						

لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكورة أعلاه خلال العامين ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

٣٤. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية			
٤٣,٥٧٨,٢٤٤	٥٠,٧٥٥,٠٠٠	٤٣,٥٧٨,٢٤٤	٥٠,٧٥٥,٠٠٠
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية			
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات			
١٢,٩١٠,٥٧٧	١٤,١٨٧,٨٠٦	١٢,٩١٠,٥٧٧	١٤,١٨٧,٨٠٦
مصرفية			
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة وفروع			
الأردن			
٩,٦٦٠,٩٢٧	١٦,٤٦٥,٩٢٩	٩,٦٦٠,٩٢٧	١٦,٤٦٥,٩٢٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصادفي			
١٤٥,٢٧٠,٤٨٥	١٤٠,٣٦١,٥٩٧	١٤٥,٢٧٠,٤٨٥	١٤٠,٣٦١,٥٩٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من			
خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
٩٧٥	٩٧٥	٩٧٥	٩٧٥
٥,٣٦٩,٤٠٤	٥,٣٨٢,٥٦٠	٥,٢١٢,٣٧٤	٥,٢٢٨,٧٣٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة			
٩٤٤,٦٧٢	٦٢٩,٥٧٧	٩٤٤,٦٧٢	٦٢٩,٥٧٧
موجودات مالية أخرى			
٢١٧,٧٣٥,٢٨٤	٢٢٧,٧٨٣,٤٤٤	٢١٧,٥٧٨,٢٥٤	٢٢٧,٦٢٩,٦٢٣
مجموع الموجودات			
مطلوبات مالية			
٨,١١١,٥٣٠	٥,٣٥٣,٥٢٠	٨,١١١,٥٣٠	٥,٣٥٣,٥٢٠
أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية			
٣,٤٦١,٦٥٠	٣,١٣٥,٤٦١	٣,٤٦١,٦٥٠	٣,١٣٥,٤٦١
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية			
٥٢٦	٥٢٦	٥٢٦	٥٢٦
ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن			
١٤٠,٢٢٧,١٥٥	١٥٧,٣٨٨,٢٤٠	١٤٠,٢٢٧,١٥٥	١٥٧,٣٨٨,٢٤٠
ودائع العملاء			
٢٣,٦٨٣,٥٩٢	١٧,٠٧٠,٠٩١	٢٣,٦٨٣,٥٩٢	١٧,٠٧٠,٠٩١
تأمينات نقدية			
٩٩٦,٥٧٢	٦٣٤,٣٢٥	٩٩٦,٥٧٢	٦٣٤,٣٢٥
مطلوبات عقود الإيجار			
١,٥٧٣,٣٦٠	١,٩٦٥,٩١٦	١,٥٧٣,٣٦٠	١,٩٦٥,٩١٦
مطلوبات مالية أخرى			
١٧٨,٠٥٤,٣٨٥	١٨٥,٥٤٨,٠٧٩	١٧٨,٠٥٤,٣٨٥	١٨٥,٥٤٨,٠٧٩
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 والودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وأرصدة وودائع لدى الإدارة العامة وفروع الأردن والموجودات المالية الأخرى وأرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع الإدارة العامة وفروع الأردن وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة بشكل كبير لقيمتها 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 المطلوبات المتعلقة بعقود الإيجار والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.

– تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية المباشرة 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 ٢٠٢٥.

٣٥. التركيز في الموجودات والمطلوبات

٢٠٢٥

داخل فلسطين دولار أمريكي	الأردن دولار أمريكي	أوروبا دولار أمريكي	أمريكا دولار أمريكي	أخرى دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٥٠,٧٥٥,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٧٥٥,٠٠٠
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٩٩١,٣٧٢	-	٣,٣٦١,٥٨٣	٢٥٣,٢٥١	١٤,١٨٧,٨٠٦
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة وفروع الأردن	-	٧,٨١٥,١١٤	-	٨,٦٥٠,٨١٥	١٦,٤٦٥,٩٢٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي	١٣٨,٨٧٧,٢١٩	-	-	٧,٩٠٨	١٤٠,٣٦١,٥٩٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٩٧٥	-	-	-	٩٧٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٥,٢٢٨,٧٣٩	-	-	٥,٢٢٨,٧٣٩
آلات ومعدات وممتلكات	٦٣١,٩٣٥	-	-	-	٦٣١,٩٣٥
حق استخدام موجودات	٧٦٤,٦٢٦	-	-	-	٧٦٤,٦٢٦
موجودات غير ملموسة	٢٩١,٧٤٣	-	-	-	٢٩١,٧٤٣
موجودات أخرى	١,٠٣٧,٠٤٥	-	-	-	١,٠٣٧,٠٤٥
مجموع الموجودات	١٩٧,٣٤٩,٩١٥	١٣,٠٤٣,٨٥٣	٣,٣٦١,٥٨٣	٢٦١,١٥٩	٢٢٩,٧٢٥,٣٩٥
أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية	٥,٣٥٣,٥٢٠	-	-	-	٥,٣٥٣,٥٢٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,١٣٥,٤٦١	-	-	-	٣,١٣٥,٤٦١
ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن	-	٥٢٦	-	-	٥٢٦
ودائع العملاء	١٥١,٣٧٠,٩٧٩	١٠٣,١٦٨	٥٦٢,٦٥٦	١,٤٩٩,٨١٩	١٥٧,٣٨٨,٢٤٠
تأمينات نقدية	١٥,٢٤٧,٤٥٤	-	-	١٩١,٣٨١	١٧,٠٧٠,٠٩١
مطلوبات عقود الإيجار	٦٣٤,٣٢٥	-	-	-	٦٣٤,٣٢٥
مخصصات متنوعة	٥,٤٦٠,٦٨١	-	-	-	٥,٤٦٠,٦٨١
مخصصات الضرائب	١,٨٧٧,٨٣٣	-	-	-	١,٨٧٧,٨٣٣
مطلوبات أخرى	٢,٣٥٤,٥٦٣	-	-	-	٢,٣٥٤,٥٦٣
مجموع المطلوبات	١٨٥,٤٣٤,٨١٦	١٠٣,٦٩٤	٥٦٢,٦٥٦	١,٦٩١,٢٠٠	١٩٣,٢٧٥,٢٤٠
رأس المال المدفوع	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٣,٢٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	١,٠٢٩,٧٩٤	-	-	-	١,٠٢٩,٧٩٤
احتياطي إختياري	١,٩٩٢,٥٢٧	-	-	-	١,٩٩٢,٥٢٧
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٦٠٨,٤٣٩	-	-	-	٦٠٨,٤٣٩
احتياطي التقلبات الدورية	١٧٧,٩٨٢	-	-	-	١٧٧,٩٨٢
خسائر متراكمة	(٢٠,٥٥٨,٥٨٧)	-	-	-	(٢٠,٥٥٨,٥٨٧)
صافي حقوق الملكية	٣٦,٤٥٠,١٥٥	-	-	-	٣٦,٤٥٠,١٥٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٢١,٨٨٤,٩٧١	١٠٣,٦٩٤	٥٦٢,٦٥٦	١,٦٩١,٢٠٠	٢٢٩,٧٢٥,٣٩٥
بنود خارج قائمة المركز المالي:					
كفالات بنكية	٢,٣٦١,٦٧١	-	-	-	٢,٣٦١,٦٧١
إعتمادات مستندية	١,٤٣٠,٢٥٣	-	-	-	١,٤٣٠,٢٥٣
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٠,٦٣٥,٢٢٧	-	-	١٠٩,٦٧٥	١٠,٨٣٣,٤٤٩

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٥٧٨,٢٤٤	-	-	-	-	٤٣,٥٧٨,٢٤٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢,٩١٠,٥٧٧	٥,٤٨٠,٩٣٩	٤٨٠,٩٧٩	٣,٤٦٥,٣١٦	-	٣,٤٨٣,٣٤٣	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٦٦٠,٩٢٧	٥,٨٤٣,٥٤٤	-	-	٣,٨١٧,٣٨٣	-	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة وفروع الأردن
١٤٥,٢٧٠,٤٨٥	١٢١,٠٥٧	٥,٢٦٥	-	-	١٤٥,١٤٤,١٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٩٧٥	-	-	-	-	٩٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال 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
٢١٩,٩٥٤,٠٧٥	١١,٤٤٥,٥٤٠	٤٨٦,٢٤٤	٣,٤٦٥,٣١٦	٩,٠٢٩,٧٥٧	١٩٥,٥٢٧,٢١٨	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
١٤٠,٢٢٧,١٥٥	٤,٠٤٠,٥٥٤	١,٤٤٠,٠٥٩	٢٩٧,٣١٧	١٨١	١٣٤,٤٤٩,٠٤٤	ودائع العملاء
٢٣,٦٨٣,٥٩٢	٨٨,٦٩٢	١٩٠,٧٦٥	١,٠٠٠	١,١٧٧	٢٣,٤٠١,٩٥٨	تأمينات نقدية
٩٩٦,٥٧٢	-	-	-	-	٩٩٦,٥٧٢	مطلوبات عقود الابقار
٥,٠٤٩,٦٥٨	-	-	-	-	٥,٠٤٩,٦٥٨	مخصصات متنوعة
١,٢٢٩,١٦٦	-	-	-	-	١,٢٢٩,١٦٦	مخصصات الضرائب
٢,٠٠٧,٧٠٨	-	-	-	-	٢,٠٠٧,٧٠٨	مطلوبات أخرى
١٨٤,٧٦٧,٥٥٧	٤,١٢٩,٢٤٦	١,٦٣٠,٨٢٤	٢٩٨,٣١٧	١,٨٨٤	١٧٨,٧٠٧,٢٨٦	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 الدورية
(٢١,٤٤٣,١٣٣)	-	-	-	-	(٢١,٤٤٣,١٣٣)	خسائر متراكمة
٣٥,١٨٦,٥١٨	-	-	-	-	٣٥,١٨٦,٥١٨	صافي حقوق الملكية
٢١٩,٩٥٤,٠٧٥	٤,١٢٩,٢٤٦	١,٦٣٠,٨٢٤	٢٩٨,٣١٧	١,٨٨٤	٢١٣,٨٩٣,٨٠٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١,٦٢٨,٦٨٢	-	-	-	-	١,٦٢٨,٦٨٢	بنود خارج قائمة المركز المالي:
-	-	-	-	-	-	كفالات بنكية
٩,٥٥٩,٤٩٩	٧٤,٥١٨	١٥٠,٢٤٧	-	-	٩,٣٣٤,٧٣٤	إعتمادات مستندية
						سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

٣٦. إدارة المخاطر

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

أولاً: مخاطر الائتمان

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

■ التعرضات لمخاطر الائتمان:

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
٣٠,١٥١,٣٥٣	٤٢,٢٦٥,٢٩٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢,٩١٠,٥٧٧	١٤,١٨٧,٨٠٦	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٦٦٠,٩٢٧	١٦,٤٦٥,٩٢٩	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة وفروع الأردن
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٧١,٨٥٧,٠١٢	٧٩,٢٥٠,٢٣٢	الأفراد
٢٢,٠٤٢,٨٩٧	١٤,١٨٦,٨٧٠	شركات صغيرة ومتوسطة
٦,٦٠٧,١٧٩	٢,٥٩٨,١٦١	شركات كبرى
٤٤,٧٦٣,٣٩٧	٤٤,٣٢٦,٣٣٤	القطاع العام
٥,٢١٢,٣٧٤	٥,٢٢٨,٧٣٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٤٤,٦٧٢	٦٢٩,٥٧٧	موجودات مالية أخرى
٢٠٤,١٥٠,٣٨٨	٢١٩,١٣٨,٩٤٤	
		بنود خارج قائمة المركز المالي
١,٦٢٨,٦٨٢	٢,٣٦١,٦٧١	كفالات
-	١,٤٣٠,٢٥٣	إعتمادات مستندية
٩,٥٥٩,٤٩٩	١٠,٨٣٣,٤٤٩	سقوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة
١١,١٨٨,١٨١	١٤,٦٢٥,٣٧٣	

■ التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
الأفراد	الشركات	والقطاع العام	الحكومة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	المجموع
٦,٢٦١,١٤٥	١٤,٤٢١,٦٠٠	-	٢٠,٦٨٢,٧٤٥	متدنية المخاطر
٣١٢,٥٨٢	-	-	٣١٢,٥٨٢	مقبولة المخاطر
٧٦,٧٤١,١٦٤	١,٦٦٢,٦٩٧	٤٩,٢٩٦,٧٧٦	١٢٧,٧٠٠,٦٣٧	تحت المراقبة
				غير عاملة:
١,٣٦٦,٦٠٧	٩٤٩,٥١٠	-	٢,٣١٦,١١٧	دون المستوى
١٥٩,٩٠١	٣٦,٩٢٢	-	١٩٦,٨٢٣	مشكوك فيها
٢,٠٢٦,٤١٥	٣٣٥,٩٧٨	-	٢,٣٦٢,٣٩٣	هالكة
٨٦,٨٦٧,٨١٤	١٧,٤٠٦,٧٠٧	٤٩,٢٩٦,٧٧٦	١٥٣,٥٧١,٢٩٧	المجموع
(٢٢,١٩٩)	(٢٣,١٧١)	-	(٤٥,٣٧٠)	فوائد وعمولات معلقة
(٧,٥٩٥,٣٨٣)	(٥٩٨,٥٠٥)	(٤,٩٧٠,٤٤٢)	(١٣,١٦٤,٣٣٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٩,٢٥٠,٢٣٢	١٦,٧٨٥,٠٣١	٤٤,٣٢٦,٣٣٤	١٤٠,٣٦١,٥٩٧	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الأفراد	الشركات	والقطاع العام	الحكومة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	المجموع
٦,٦٦١,٢٩٩	٢٥,٥٤٩,٣٣٧	-	٣٢,٢١٠,٦٣٦	متدنية المخاطر
١٣,٦٢١	٦٦٥,١٤٩	-	٦٧٨,٧٧٠	مقبولة المخاطر
٦٩,٨٣٥,٢٦٠	١,١١٤,٠٦٨	٤٩,٣٨٣,٨٦٨	١٢٠,٣٣٣,١٩٦	تحت المراقبة
				غير عاملة:
١,٥٦١,٩٩٢	١,٤٨٦,٢٩٢	-	٣,٠٤٨,٢٨٤	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)	(٤,٦٢٠,٤٧١)	(١٣,٠٩٩,٨٥٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧١,٨٥٧,٠١٢	٢٨,٦٥٠,٠٧٦	٤٤,٧٦٣,٣٩٧	١٤٥,٢٧٠,٤٨٥	

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			الضمانات مقابل:
الأفراد	الشركات	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٥٤,٩٩١	١٣,٢٣٠,٧٧٠	١٥,٣٨٥,٧٦١	متدنية المخاطر
-	-	-	مقبولة المخاطر
١,٩٩٥,٨٣٧	١,٥٢١,٧٥٠	٣,٥١٧,٥٨٧	تحت المراقبة
			غير عاملة:
٣٢,٦٦٥	٧١٤,١٧٦	٧٤٦,٨٤١	دون المستوى
١,٦٥٥	-	١,٦٥٥	مشكوك فيها
٢٦٥,٢١٨	٨,٨٢٦	٢٧٤,٠٤٤	هالكة
٤,٤٥٠,٣٦٦	١٥,٤٧٥,٥٢٢	١٩,٩٢٥,٨٨٨	المجموع
			منها:
٧٥٠,٩١٠	١٢,٢٤٣,٥٣٣	١٢,٩٩٤,٤٤٣	تأمينات نقدية
٣,٦٩٠,٥٨٠	٤١٩,٧٣٠	٤,١١٠,٣١٠	عقارية
٨,٨٧٦	٢,٨١٢,٢٥٩	٢,٨٢١,١٣٥	سيارات وآلات
٤,٤٥٠,٣٦٦	١٥,٤٧٥,٥٢٢	١٩,٩٢٥,٨٨٨	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			الضمانات مقابل:
الأفراد	الشركات	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٤١٠,٦٨٣	٢٠,٨٣٢,٥٠٤	٢٥,٢٤٣,١٨٧	متدنية المخاطر
-	١٦٨,٨٧٩	١٦٨,٨٧٩	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	

فيما يلي القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

القيمة العادلة للضمانات							
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	سيارات وآلات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة		٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
التعرض الائتماني المرتبط لبند داخل قائمة المركز المالي:							
٤٢,٣٠١,١٣٧	-	-	-	٤٢,٣٠١,١٣٧	٣٥,٨٤١	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	
١٤,١٩٦,٤٣٢	-	-	-	١٤,١٩٦,٤٣٢	٨,٦٢٦	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
١٦,٤٦٥,٩٢٩	-	-	-	١٦,٤٦٥,٩٢٩	-	أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة وفروع الأردن	
التسهيلات الائتمانية المباشرة:							
٨٦,٨٦٧,٨١٤	٧٥٠,٩١٠	٣,٦٩٠,٥٨٠	٨,٨٧٦	٨٢,٤١٧,٤٤٨	٧,٥٩٥,٣٨٣	الأفراد	
١٧,٤٠٦,٧٠٧	١٢,٢٤٣,٥٣٣	٤١٩,٧٣٠	٢,٨١٢,٢٥٩	١٥,٤٧٥,٥٢٢	٥٩٨,٥٠٥	الشركات	
٤٩,٢٩٦,٧٧٦	-	-	-	٤٩,٢٩٦,٧٧٦	٤,٩٧٠,٤٤٢	للحكومة والقطاع العام	
٥,٢٨٨,٩١٦	-	-	-	٥,٢٨٨,٩١٦	٦٠,١٧٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
٦٢٩,٥٧٧	-	-	-	٦٢٩,٥٧٧	-	موجودات مالية أخرى	
٢٣٢,٤٥٣,٢٨٨	١٢,٩٩٤,٤٤٣	٤,١١٠,٣١٠	٢,٨٢١,١٣٥	١٩,٩٢٥,٨٨٨	١٣,٢٦٨,٩٧٤	المجموع	
التعرض الائتماني المرتبط لبند خارج قائمة المركز المالي:							
١٤,٦٢٥,٣٧٣	-	-	-	١٤,٦٢٥,٣٧٣	٤٢,٠٢٨		
٢٤٧,٠٧٨,٦٦١	١٢,٩٩٤,٤٤٣	٤,١١٠,٣١٠	٢,٨٢١,١٣٥	١٩,٩٢٥,٨٨٨	١٣,٣١١,٠٠٢		

٢٠٢٤	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات				صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	عقارية	سيارات وآلات	إجمالي قيمة الضمانات		
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي:							
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٣٠,١٧٤,٩٦٢	-	-	-	-	٣٠,١٧٤,٩٦٢	٢٣,٦٠٩
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢,٩٢٧,٢٣٣	-	-	-	-	١٢,٩٢٧,٢٣٣	١٦,٦٥٦
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة وفروع الأردن	٩,٦٦٠,٩٢٧	-	-	-	-	٩,٦٦٠,٩٢٧	-
التسهيلات الائتمانية المباشرة:							
الأفراد	٧٩,٧١١,٩٣٩	٣,٤٨٧,٧١١	٣,٧٠٦,٧٠٤	٤٠,٣٩٩	٧,٢٣٤,٨١٤	٧٢,٤٧٧,١٢٥	٧,٨٤٠,٢٣٣
الشركات	٢٩,٣٠١,٨٨٨	٢٠,٦٤٠,٣٤٩	٦٤٦,٠١٢	٢,٢٤٥,١٦١	٢٣,٥٣١,٥٢٢	٥,٧٧٠,٣٦٦	٦٣٩,١٥٤
للحكومة والقطاع العام	٤٩,٣٨٣,٨٦٨	-	-	-	-	٤٩,٣٨٣,٨٦٨	٤,٦٢٠,٤٧١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥,٢٨٩,١٥٠	-	-	-	-	٥,٢٨٩,١٥٠	٧٦,٧٧٦
موجودات مالية أخرى	٩٤٤,٦٧٢	-	-	-	-	٩٤٤,٦٧٢	-
المجموع	٢١٧,٣٩٤,٦٣٩	٢٤,١٢٨,٠٦٠	٤,٣٥٢,٧١٦	٢,٢٨٥,٥٦٠	٣٠,٧٦٦,٣٣٦	١٨٦,٦٢٨,٣٠٣	١٣,٢١٦,٨٩٩
التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:							
	١١,١٨٨,١٨١	-	-	-	-	١١,١٨٨,١٨١	٩٢,٣٣٣
	٢٢٨,٥٨٢,٨٢٠	٢٤,١٢٨,٠٦٠	٤,٣٥٢,٧١٦	٢,٢٨٥,٥٦٠	٣٠,٧٦٦,٣٣٦	١٩٧,٨١٦,٤٨٤	١٣,٣٠٩,٢٣٢

فيما يلي القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

القيمة العادلة للضمانات						
٢٠٢٥	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارية	سيارات وآلات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:						
الأفراد	٣,٥٥٢,٩٢٣	٥٥,٩٠٣	٢٣٤,٧٥٩	٨,٨٧٦	٢٩٩,٥٣٨	٣,٢٥٣,٣٨٥
الشركات	١,٣٢٢,٤١٠	٦٩٥,٧٧٧	٢,٤١٤	٢٤,٨١١	٧٢٣,٠٠٢	٥٩٩,٤٠٨
المجموع	٤,٨٧٥,٣٣٣	٧٥١,٦٨٠	٢٣٧,١٧٣	٣٣,٦٨٧	١,٠٢٢,٥٤٠	٣,٨٥٢,٧٩٣
القيمة العادلة للضمانات						
٢٠٢٤	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	عقارية	سيارات وآلات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض 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

– فيما يلي التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

داخل فلسطين	الأردن	إسرائيل	أوروبا	أمريكا	أخرى	اجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٢,٢٦٥,٢٩٦	-	-	-	-	-	٤٢,٢٦٥,٢٩٦
٤,٩٩١,٣٧٢	-	٥,٥٨١,٦٠٠	٣,٣٦١,٥٨٣	٢٥٣,٢٥١	-	١٤,١٨٧,٨٠٦
-	٧,٨١٥,١١٤	-	-	-	٨,٦٥٠,٨١٥	١٦,٤٦٥,٩٢٩
١٣٨,٨٧٧,٢١٩	-	-	-	٧,٩٠٨	١,٤٧٦,٤٧٠	١٤٠,٣٦١,٥٩٧
-	٥,٢٢٨,٧٣٩	-	-	-	-	٥,٢٢٨,٧٣٩
٦٢٩,٥٧٧	-	-	-	-	-	٦٢٩,٥٧٧
١٨٦,٧٦٣,٤٦٤	١٣,٠٤٣,٨٥٣	٥,٥٨١,٦٠٠	٣,٣٦١,٥٨٣	٢٦١,١٥٩	١٠,١٢٧,٢٨٥	٢١٩,١٣٨,٩٤٤

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

بنود خارج قائمة المركز المالي:

٢,٣٦١,٦٧١	-	-	-	-	-	٢,٣٦١,٦٧١
١,٤٣٠,٢٥٣	-	-	-	-	-	١,٤٣٠,٢٥٣
١٠,٦٣٥,٢٢٧	-	٦٨,٢٨١	-	١٠٩,٦٧٥	٢٠,٢٦٦	١٠,٨٣٣,٤٤٩
١٤,٤٢٧,١٥١	-	٦٨,٢٨١	-	١٠٩,٦٧٥	٢٠,٢٦٦	١٤,٦٢٥,٣٧٣

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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
١٤٥,١٤٤,١٦٣	-	١٣,٤٦٠	-	٥,٢٦٥	١٠٧,٥٩٧	١٤٥,٢٧٠,٤٨٥
-	٥,٢١٢,٣٧٤	-	-	-	-	٥,٢١٢,٣٧٤
٩٤٤,٦٧٢	-	-	-	-	-	٩٤٤,٦٧٢
١٧٩,٧٢٣,٥٣١	٩,٠٢٩,٧٥٧	٥,٤٩٤,٣٩٩	٣,٤٦٥,٣١٦	٤٨٦,٢٤٤	٥,٩٥١,١٤١	٢٠٤,١٥٠,٣٨٨

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

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- فيما يلي توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤:

٢٠٢٥

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٧,١٩٣,٧٢٢	١١٨,٤٥٣,٨٠٦	١,١١٥,٩٣٦	١٨٦,٧٦٣,٤٦٤	داخل فلسطين
١٣,٠٤٣,٨٣١	-	٢٢	١٣,٠٤٣,٨٥٣	الأردن
٣,٣٦١,٥٨٣	-	-	٣,٣٦١,٥٨٣	أوروبا
٢٦١,١٥٩	-	-	٢٦١,١٥٩	أمريكا
١٥,٧٠٨,٨٨٥	-	-	١٥,٧٠٨,٨٨٥	أخرى
٩٩,٥٦٩,١٨٠	١١٨,٤٥٣,٨٠٦	١,١١٥,٩٥٨	٢١٩,١٣٨,٩٤٤	المجموع

٢٠٢٤

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٧,٠٥٦,٤٣١	١١٠,٦٤٣,٠٠٩	٢,٠٢٤,٠٩١	١٧٩,٧٢٣,٥٣١	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
٩١,٤٨٣,٢٨٨	١١٠,٦٤٣,٠٠٩	٢,٠٢٤,٠٩١	٢٠٤,١٥٠,٣٨٨	المجموع

– فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
مالي	وسياحة	صناعة	تجارة	عقارات	حكومة وقطاع عام	أخرى
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٢,٢٦٥,٢٩٦	-	-	-	-	-	-
١٤,١٨٧,٨٠٦	-	-	-	-	-	-
١٦,٤٦٥,٩٢٩	-	-	-	-	-	-
١,٥٢٩,١٤٠	-	٥,٨٠٩,١٥٩	٥٣,٦٥٩,٦٤٨	٤٤,٣٢٦,٣٣٤	٣٥,٠٣٧,٣١٦	١٤٠,٣٦١,٥٩٧
٥,٢٢٨,٧٣٩	-	-	-	-	-	-
٦٢٩,٥٧٧	-	-	-	-	-	-
٨٠,٣٠٦,٤٨٧	-	٥,٨٠٩,١٥٩	٥٣,٦٥٩,٦٤٨	٤٤,٣٢٦,٣٣٤	٣٥,٠٣٧,٣١٦	٢١٩,١٣٨,٩٤٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
مالي	وسياحة	صناعة	تجارة	عقارات	حكومة وقطاع عام	أخرى
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠,١٥١,٣٥٣	-	-	-	-	-	-
١٢,٩١٠,٥٧٧	-	-	-	-	-	-
٩,٦٦٠,٩٢٧	-	-	-	-	-	-
٢,٢٤٥,٨١٨	٢٤,٩١٥	٨,٥٣٤,٤٦٨	٥٠,٨٥٥,٦٧١	٤٤,٧٦٣,٣٩٧	٣٨,٨٤٦,٢١٦	١٤٥,٢٧٠,٤٨٥
٥,٢١٢,٣٧٤	-	-	-	-	-	-
٩٤٤,٦٧٢	-	-	-	-	-	-
٦١,١٢٥,٧٢١	٢٤,٩١٥	٨,٥٣٤,٤٦٨	٥٠,٨٥٥,٦٧١	٤٤,٧٦٣,٣٩٧	٣٨,٨٤٦,٢١٦	٢٠٤,١٥٠,٣٨٨

– توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ :٢٠٢٤

٢٠٢٥	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٠,٣٠٦,٤٨٧	-	-	٨٠,٣٠٦,٤٨٧	مالي
٥٣,٦٥٩,٦٤٨	٢٠١,٢٦٣	٤٧,٤٨٩,٤٨٢	٥,٩٦٨,٩٠٣	عقارات
-	-	-	-	صناعة وسياحة
٥,٨٠٩,١٥٩	٦٨٦,٩٤٠	٨٩١,٧٢٠	٤,٢٣٠,٤٩٩	تجارة
٤٤,٣٢٦,٣٣٤	-	٤٤,٣٢٦,٣٣٤	-	قطاع عام
٣٥,٠٣٧,٣١٦	٢٢٧,٧٥٥	٢٥,٧٤٦,٢٧٠	٩,٠٦٣,٢٩١	أخرى
٢١٩,١٣٨,٩٤٤	١,١١٥,٩٥٨	١١٨,٤٥٣,٨٠٦	٩٩,٥٦٩,١٨٠	المجموع
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
٤٤,٧٦٣,٣٩٧	-	٤٤,٧٦٣,٣٩٧	-	قطاع عام
٣٨,٨٤٦,٢١٦	٦٣٠,٣٥٩	١٩,٨٨١,٧٨٥	١٨,٣٣٤,٠٧٢	أخرى
٢٠٤,١٥٠,٣٨٨	٢,٠٢٤,٠٩١	١١٠,٦٤٣,٠٠٩	٩١,٤٨٣,٢٨٨	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 ٢٠٢٥:

عوامل الاقتصاد الكلي						
السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
	(%)	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩
<u>الرصيد التجاري كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي</u>						
السيناريو العادي	٤٠%	(٢,٢٩)	(٢,٢٦)	(١,٠٢)	(٢,٩٢)	(٤,١٤)
السيناريو الأفضل	-	٤,١٠	٤,١٣	٥,٣٧	٣,٤٧	٢,٢٥
السيناريو الأسوء	٦٠%	(٨,٦٨)	(٨,٦٤)	(٧,٤١)	(٩,٣١)	(١٠,٥٣)
<u>مُعامل انكماش استهلاك الحكومة (نقطة)</u>						
السيناريو العادي	٤٠%	١٤٠,٨١	١٤٣,٤١	١٤٥,٢٧	١٤٥,٨٢	١٤٨,٦١
السيناريو الأفضل	-	١٢٥,٨٦	١٢٨,٤٦	١٣٠,٣١	١٣٠,٨٧	١٣٣,٦٦
السيناريو الأسوء	٦٠%	١٥٥,٧٦	١٥٨,٣٦	١٦٠,٢٢	١٦٠,٧٧	١٦٣,٥٦

عوامل الاقتصاد الكلي						السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو
٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥			(%)
(%)	(%)	(%)	(%)	(%)			
<u>نسبة الرصيد الخارجي في المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي</u>							
(٠,٠٤)	(٠,٢٦)	(٠,٢٢)	٠,١٥	٠,١٤	%٤٠	السيناريو العادي	
٠,٩٧	٠,٧٥	٠,٧٩	١,١٦	١,١٥	-	السيناريو الأفضل	
(١,٠٥)	(١,٢٧)	(١,٢٣)	(٠,٨٥)	(٠,٨٧)	%٦٠	السيناريو الأسوأ	
<u>نسبة التغير السنوي أسعار الفائدة</u>							
(٠,٠٣)	(٠,٠٣)	(٠,٠٣)	(٠,٠٢)	(٠,٠٢)	%٤٠	السيناريو العادي	
(٠,١٦)	(٠,١٦)	(٠,١٦)	(٠,١٥)	(٠,١٥)	-	السيناريو الأفضل	
٠,١٠	٠,٠٩	٠,١٠	٠,١١	٠,١١	%٦٠	السيناريو الأسوأ	
<u>نسبة صادرات السلع والخدمات إلى واردات السلع والخدمات</u>							
٠,٠٤	٠,٠٤	٠,٠٤	٠,٠٤	٠,٠٣	%٤٠	السيناريو العادي	
٠,٠٧	٠,٠٧	٠,٠٨	٠,٠٧	٠,٠٧	-	السيناريو الأفضل	
٠,٠١	٠,٠١	٠,٠١	-	-	%٦٠	السيناريو الأسوأ	

- 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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

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	سيناريو		
(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)		
<u>نسبة التغير في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي</u>								
(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	
<u>مُعامل انكماش استهلاك الحكومة (نقطة)</u>								
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							السيناريو العادي	%٤٠	٠,٠١	٠,١٤	٠,١٥	(٠,٢٢)	(٠,٦٣)	(٠,٠٤)
السيناريو الأفضل							السيناريو الأفضل	-	-	-	-	-	-	-
السيناريو الأسوأ							السيناريو الأسوأ	%٦٠	(١,٠١)	(٠,٨٧)	(٠,٨٥)	(١,٢٣)	(١,٢٧)	(١,٠٥)
<u>التغير في سعر الفائدة على الودائع</u>														
السيناريو العادي							السيناريو العادي	%٤٠	(١٢)	(٢,٤)	(٢,٤)	(٢,٧)	(٣,٥)	(٢,٩)
السيناريو الأفضل							السيناريو الأفضل	-	-	-	-	-	-	-
السيناريو الأسوأ							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							السيناريو العادي	%٤٠	٠,٠٧٢	٠,٠٣	٠,٠٤	٠,٠٤	٠,٠٤	٠,٠٤
السيناريو الأفضل							السيناريو الأفضل	-	-	-	-	-	-	-
السيناريو الأسوأ							السيناريو الأسوأ	%٦٠	٠,٠٧٢	٠,٠٠١	٠,٠٠٥	٠,٠١	٠,٠٠٩	٠,٠٠٨

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:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		العملة
حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل والدخل الشامل)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة اساس)	حساسية إيرادات الفائدة (قائمة الدخل والدخل الشامل)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة اساس)	
٧٥,٠٨٨	١٠+	١٠٢,٢٧٤	١٠+	دولار أمريكي

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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	-	٣٢,٩٣٤,٢٤٥	٥٠,٧٥٥,٠٠٠
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٩,١٩٦,٤٣٢	١٤,١٨٧,٨٠٦
أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن	-	-	-	-	٣٦٩,٥٨٢	١٦,٤٦٥,٩٢٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي	٦,٦٢٥,٩٣٩	١٢,٠٢٠,٤٤٥	٢٦,٨٤٠,٥٦٠	٩٣,٣٣٠,٩٧٩	-	١٤٠,٣٦١,٥٩٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	٩٧٥	٩٧٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	٥,٢٢٨,٧٣٩	-	٥,٢٢٨,٧٣٩
آلات ومعدات وممتلكات	-	-	-	-	٦٣١,٩٣٥	٦٣١,٩٣٥
حق استخدام موجودات	-	-	-	-	٧٦٤,٦٢٦	٧٦٤,٦٢٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٢٩١,٧٤٣	٢٩١,٧٤٣
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,٠٣٧,٠٤٥	١,٠٣٧,٠٤٥
مجموع الموجودات	٨,١٢٥,٩٣٩	١٢,٠٢٠,٤٤٥	٤١,٨٤٠,٥٦٠	٩٨,٥٥٩,٧١٨	٤٥,٢٢٦,٥٨٣	٢٢٩,٧٢٥,٣٩٥
مطلوبات						
أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية	١٨,٧٥٠	-	-	-	-	٥,٣٣٤,٧٧٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	٧٢٥,٠٨٣	٣,١٣٥,٤٦١
ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن	-	-	-	-	٥٢٦	٥٢٦
ودائع العملاء	١٥,٢٦١,٣٢٦	٢٠,١٤٩,٩٢٨	٧,٤٩٩,٦٨٢	٣,٣٦٣,٦٩٧	١٠٠,٦٣١,٥٣٣	١٥٧,٣٨٨,٢٤٠
تأمينات نقدية	٧٨٠,٣١٢	١,٣٢٧,٣٢٥	٢,٢٣٩,٥٥٣	١٢,٤٧٤,٣٢١	-	١٧,٠٧٠,٠٩١
مطلوبات عقود الإيجار	-	-	١٧٤,٩٨٤	٤٥٩,٣٤١	-	٦٣٤,٣٢٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	٥,٤٦٠,٦٨١	٥,٤٦٠,٦٨١
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	١,٨٧٧,٨٣٣	١,٨٧٧,٨٣٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٢,٣٥٤,٥٦٣	٢,٣٥٤,٥٦٣
مجموع المطلوبات	١٦,٠٦٠,٣٨٨	٢١,٤٧٧,٢٥٣	٩,٩١٤,٢١٩	١٦,٢٩٧,٣٥٩	١١١,٠٥٠,٢١٩	١٩٣,٢٧٥,٢٤٠
حقوق الملكية						
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٥٣,٢٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	-	-	-	-	١,٠٢٩,٧٩٤	١,٠٢٩,٧٩٤
احتياطي اختياري	-	-	-	-	١,٩٩٢,٥٢٧	١,٩٩٢,٥٢٧
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	٦٠٨,٤٣٩	٦٠٨,٤٣٩
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢
خسائر متراكمة	-	-	-	-	(٢٠,٥٥٨,٥٨٧)	(٢٠,٥٥٨,٥٨٧)
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	٣٦,٤٥٠,١٥٥	٣٦,٤٥٠,١٥٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						
١٨,٤٧٥,٨٠٢	١٦,٠٦٠,٣٨٨	٢١,٤٧٧,٢٥٣	٩,٩١٤,٢١٩	١٦,٢٩٧,٣٥٩	١٤٧,٥٠٠,٣٧٤	٢٢٩,٧٢٥,٣٩٥
٥,٤٧٦,٣٤٨	(٧,٩٣٤,٤٤٩)	(٩,٤٥٦,٨٠٨)	٣١,٩٢٦,٣٤١	٨٢,٢٦٢,٣٥٩	(١٠٢,٢٧٣,٧٩١)	-
٥,٤٧٦,٣٤٨	(٢,٤٥٨,١٠١)	(١١,٩١٤,٩٠٩)	٢٠,٠١١,٤٣٢	١٠٢,٢٧٣,٧٩١	-	-

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						
-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٨,٥٧٨,٢٤٤	٤٣,٥٧٨,٢٤٤
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية						
٤,٩٨٣,٣٤٤	-	-	-	-	٧,٩٢٧,٢٣٣	١٢,٩١٠,٥٧٧
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية						
٧,١١٥,٣٧٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٤٥,٥٥٧	٩,٦٦٠,٩٢٧
أرصدة لدى الإدارة العامة وفروع الأردن						
٥,١٧٢,٧٥٢	٨,١٣٩,١٢٣	١٣,٩٨٦,١٦٩	٣٣,٧٥٣,٣٥٣	٨٤,٢١٩,٠٨٨	-	١٤٥,٢٧٠,٤٨٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي						
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
١٧,٢٧١,٤٦٦	٨,١٣٩,١٢٣	١٣,٩٨٦,١٦٩	٥٠,٧٥٣,٣٥٣	٨٩,٤٣١,٤٦٢	٤٠,٣٧٢,٥٠٢	٢١٩,٩٥٤,٠٧٥
مجموع الموجودات						
مطلوبات						
٧,٩٥٥,٢٨٠	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	٦٢,٥٠٠	١٨,٧٥٠	-	٨,١١١,٥٣٠
أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية						
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٤٦١,٦٥٠	٣,٤٦١,٦٥٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية						
-	-	-	-	-	٥٢٦	٥٢٦
ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن						
١٣,٧٧٠,١٥٤	١٦,٥٣٤,٤٠٦	١٢,٧٧٩,٢٠٧	٢٢,٢٨٦,٩٢٢	٤,٣٣١,٠٢٣	٧٠,٥٢٥,٤٤٣	١٤٠,٢٢٧,١٥٥
ودائع العملاء						
٩٨٠,٣٥٠	١,٤٥٨,٣٠١	٢,١٩٣,٥٣٦	٣,٥٦٤,٠٢٦	١٥,٤٨٧,٣٧٩	-	٢٣,٦٨٣,٥٩٢
تأمينات نقدية						
-	-	-	٢٣٧,١١٢	٧٥٩,٤٦٠	-	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						
٢٤,٧٠٥,٧٨٤	١٨,٠٣٠,٢٠٧	١٥,٠١٠,٢٤٣	٢٦,١٥٠,٥٦٠	٢٠,٥٩٦,٦١٢	٨٠,٢٧٤,١٥١	١٨٤,٧٦٧,٥٥٧
مجموع المطلوبات						
حقوق الملكية						
-	-	-	-	-	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٥٣,٢٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع						
-	-	-	-	-	٩٠٣,٤٣٠	٩٠٣,٤٣٠
احتياطي إجباري						
-	-	-	-	-	١,٧٣٩,٨٠٠	١,٧٣٩,٨٠٠
احتياطي إختياري						
-	-	-	-	-	٦٠٨,٤٣٩	٦٠٨,٤٣٩
احتياطي مخاطر مصرفية عامة						
-	-	-	-	-	١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢
احتياطي التقلبات الدورية						
-	-	-	-	-	(٢١,٤٤٣,١٣٣)	(٢١,٤٤٣,١٣٣)
خسائر متراكمة						
-	-	-	-	-	٣٥,١٨٦,٥١٨	٣٥,١٨٦,٥١٨
صافي حقوق الملكية						
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						
٢٤,٧٠٥,٧٨٤	١٨,٠٣٠,٢٠٧	١٥,٠١٠,٢٤٣	٢٦,١٥٠,٥٦٠	٢٠,٥٩٦,٦١٢	١١٥,٤٦٠,٦٦٩	٢١٩,٩٥٤,٠٧٥
(٧,٤٣٤,٣١٨)	(٩,٨٩١,٠٨٤)	(١,٠٢٤,٠٧٤)	٢٤,٦٠٢,٧٩٣	٦٨,٨٣٤,٨٥٠	(٧٥,٠٨٨,١٦٧)	-
(٧,٤٣٤,٣١٨)	(١٧,٣٢٥,٤٠٢)	(١٨,٣٤٩,٤٧٦)	٦,٢٥٣,٣١٧	٧٥,٠٨٨,١٦٧	-	-
فجوة إعادة تسعير الفائدة الفجوة التراكمية						

٢. مخاطر العملات

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

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

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

٢٠٢٤		٢٠٢٥		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	(%)	
٣٤٤	١٠+	١٢٢	١٠+	يورو
(٨,١٥٧)	١٠+	(٥٦,١٢١)	١٠+	شيقل إسرائيلي
١٢٢,٢٦٧	١٠+	٢٥,٦٨٦	١٠+	دينار أردني
٨٤٨	١٠+	٦٨٢	١٠+	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	دينار أردني دولار أمريكي	يورو دولار أمريكي	شيفل إسرائيلي دولار أمريكي	عملات أخرى دولار أمريكي	إجمالي دولار أمريكي
الموجودات					
نقد في الخزينة	١,٠٨٢,٣٣٩	٣٤,٢٣٥	٥,١٩٧,٧٢١	-	٦,٣١٤,٢٩٥
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٦,٠٥٧,٤٣٥	١,٣١١,١٥٤	٥,٤٧٠,٧٤١	-	١٢,٨٣٩,٣٣٠
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٣,٥٩٦,١٧٦	٢٣١,٣٨٠	٢,١٤٤	٣,٨٢٩,٧٠٠
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة وفروع الأردن	٣,٥٠٥,٨٥٠	١٧٤,٦٨٨	-	٧٧,٩٧٥	٣,٧٥٨,٥١٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي	١٣,٦٧٦,٩٦٢	١,٦٦٨,٧٤٠	٥٣,٢٦٦,٢٧٠	٢	٦٨,٦١١,٩٧٤
موجودات أخرى	٥,٤٣٧,١٤٧	(٢٤,٦١٠)	٦٥٩,٠٥٢	-	٦,٠٧١,٥٨٩
مجموع الموجودات	٢٩,٧٥٩,٧٣٣	٦,٧٦٠,٣٨٣	٦٤,٨٢٥,١٦٤	٨٠,١٢١	١٠١,٤٢٥,٤٠١
المطلوبات					
أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية	-	-	٥,٣٣٤,٧٧٠	-	٥,٣٣٤,٧٧٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٤١٠,٣٧٨	٢,٢٨٧	٦٥٧,٥٣٧	-	٢,٠٧٠,٢٠٢
ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	١٩,٥٤٦,٣٣٩	٦,٦٣٨,٦٦٦	٥٥,٠٩٥,٠١٤	٧٢,٩٨٩	٨١,٣٥٣,٠٠٨
تأمينات نقدية	٨,٢٣٥,٣٢٣	٨٤,٢٨٥	٣,٨٦٠,٣١٩	-	١٢,١٧٩,٩٢٧
مطلوبات أخرى	٣١٠,٨٣١	٣٣,٩٣٠	٤٣٨,٧٣٤	٣١١	٧٨٣,٨٠٦
مجموع المطلوبات	٢٩,٥٠٢,٨٧١	٦,٧٥٩,١٦٨	٦٥,٣٨٦,٣٧٤	٧٣,٣٠٠	١٠١,٧٢١,٧١٣
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٢٥٦,٨٦٢	١,٢١٥	(٥٦١,٢١٠)	٦,٨٢١	(٢٩٦,٣١٢)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
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 وودائع 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	-	-	-	-	-

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 ٢٠٢٥							
المطلوبات:							
٥,٣٣٤,٧٧٠	١٨,٧٦٦	-	-	-	-	-	٥,٣٥٣,٥٣٦
أرصدة ودائع سلطة النقد الفلسطينية							
٢,٤١٢,٩٢٦	-	-	-	-	-	٧٢٥,٠٨٣	٣,١٣٨,٠٠٩
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية							
-	-	-	-	-	-	٥٢٦	٥٢٦
ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن							
١٠,٦٠٠,٦٩٦	١٥,٤٤٤,٩٥٦	٢٠,٣٩٢,٣٨٠	٧,٥٨٩,٩٢١	٣,٤٠٤,١٧٠	-	١٠١,٨٥١,٤١٨	١٥٩,٢٨٣,٥٤١
ودائع العملاء							
٢٤٨,٥٨٠	٧٨٠,٣١٢	١,٣٢٧,٣٢٥	٢,٢٣٩,٥٥٣	١٢,٤٧٤,٣٢١	-	-	١٧,٠٧٠,٠٩١
تأمينات نقدية							
-	-	-	١٧٤,٩٨٤	٤٥٩,٣٤١	-	-	٦٣٤,٣٢٥
مطلوبات عقود الإيجار							
-	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة							
-	-	-	-	-	-	١,٨٧٧,٨٣٣	١,٨٧٧,٨٣٣
مخصصات الضرائب							
-	-	-	-	-	-	٢,٣٥٤,٥٦٣	٢,٣٥٤,٥٦٣
مطلوبات أخرى							
١٨,٥٩٦,٩٧٢	١٦,٢٤٤,٠٣٤	٢١,٧١٩,٧٠٥	١٠,٠٠٤,٤٥٨	١٦,٣٣٧,٨٣٢	-	١٠٦,٨٠٩,٤٢٣	١٨٩,٧١٢,٤٢٤
مجموع المطلوبات							
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:							
٧,٩٥٩,٥٣٠	٣٧,٦٨٠	٣٧,٦٣٤	٦٢,٦٣١	١٨,٧٦٦	-	-	٨,١١٦,٢٤١
أرصدة ودائع سلطة النقد الفلسطينية							
٢,٠٠٦,٧٦٤	-	-	-	-	-	١,٤٦١,٦٥٠	٣,٤٦٨,٤١٤
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية							
-	-	-	-	-	-	٥٢٦	٥٢٦
ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن							
١٣,٧٨٤,٦٣٦	١٦,٦٠٣,٤٧٠	١٢,٩٠٧,٧٣٨	٢٢,٨٠٤,٨٤٨	٣,٩٨٤,٤٦٨	٤٩٠,٠١٢	٧٠,٥٢٥,٤٤٣	١٤١,١٠٠,٦١٥
ودائع العملاء							
٩٨٠,٣٥٠	١,٤٥٨,٣٠١	٢,١٩٣,٥٣٦	٣,٥٦٤,٠٢٦	١٥,٤٨٧,٣٧٩	-	-	٢٣,٦٨٣,٥٩٢
تأمينات نقدية							
-	-	-	٢٣٧,١١٢	٧٠٠,٦٣٥	٥٨,٨٢٥	-	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							
٢٤,٧٣١,٢٨٠	١٨,٠٩٩,٤٥١	١٥,١٣٨,٩٠٨	٢٦,٦٦٨,٦١٧	٢٠,١٩١,٢٤٨	٥٤٨,٨٣٧	٨٠,٢٧٤,١٥١	١٨٥,٦٥٢,٤٩٢
مجموع المطلوبات							

نسبة تغطية السيولة

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
البند		
٥٦,٠٩٥,٧٧٣	٥٣,٤٨١,٤٠٤	مخزون السيولة عالية الجودة
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:		
٣١,٠٩١,٧٠٠	١,٥٥٤,٥٨٥	أ- الودائع المستقرة
١٠٠,٠٩٣,٤٥٧	٦,٨٦٧,٧٤٦	ب- الودائع الأقل استقراراً
الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:		
٢٠,٦٥٠,٤٤٠	٥,١٦٢,٦١٠	أ- الودائع التشغيلية
٣٠,٣٦٧,٨٨٢	٧,٨٩٠,٩٨١	ب- الودائع غير التشغيلية
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم		
٤,٥٣٠,٠٩٠	٩٢٧,٧٦٤	أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى
٢٠٧,٧٤٧,٩٨٥	٣٠,٨٠٩,٤٥٢	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
-	-	الإقراض المضمون
١٦,٥٨٣,٠٠٣	٣٨٥,٩١٩	التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة
٥٤٢,٤١٥	٥٤٢,٤١٥	أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلة أخرى
١٧,١٢٥,٤١٨	٩٢٨,٣٣٥	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
١٩٠,٦٢٢,٥٦٧	٢٩,٨٨١,١١٧	صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات		
صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات		
نسبة تغطية السيولة (%)		
	١٧٩٪	

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

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	
٤٩,١٢٢,٤١٨	٤٦,٥١٦,٢٣١	البند
		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
		مجموع الأصول عالية الجودة بعد التعديلات
		صافي التدفقات النقدية الخارجة بعد التعديلات
		نسبة تغطية السيولة (%)
	١٤٩%	

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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		البند
٣٦,١٦٩,٦٣٠	٣٧,٤٨٣,٤٢٤	رأس المال الرقابي
٣٠,٨٣١,٢٩٩	٣٦,٠٢٧,٧٣٣	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٤٧,٨٠٢,١٤٣	٨٣,٩٣٥,١٠٥	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٣٩,٦١٠,٥١٠	٢١,٦٣٦,٥٨٧	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
١٥٤,٤١٣,٥٨٢	١٧٩,٠٨٢,٨٤٩	إجمالي التمويل المستقر المتاح
-	-	المطالبات على المصارف المركزية
٧٨١,٨٥٦	٧٨٤,٣١١	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
-	-	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
١٣٠,١١٢,٢٤٢	١٣٣,٧١٧,٩٢٤	القروض
١١,٢٨٥,٧٥٢	١٥,٣٢٦,٩٠٩	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
٨١,٤٣٤	١٨٩,٥٩٦	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.
٣,١٧٤,٩١٤	٢,٩٧٩,٨٠٨	القروض غير المنتظمة
٩٣٠,٢٣٧	١,٨٤٩,٥٢٦	جميع الأصول الأخرى
٤٧٧,٩٧٥	٥٤١,٦٧٢	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:
١٤٦,٨٤٤,٤١٠	١٥٥,٣٨٩,٧٤٦	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
١٠٥٪	١١٥٪	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.	٢٤٥,٣٦٧,٩٦٤
التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج بيان المركز المالي	٢٩١,٧٤٣
اجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي	٤,٠٦٢,٦٥١
	٢٤١,٠١٣,٥٧٠
صافي الشريحة الأولى من رأس المال	٣٥,٥٤٩,٩٧٣
نسبة الرفع المالي	١٤,٧٥٪

- تعرضات الحكومة الفلسطينية وموظفيها

يأتي تقييم التعرضات الائتمانية للحكومة وموظفيها في ظل بيئة مالية واقتصادية دقيقة تتسم بالتحديات المستمرة. فقد أدى تخفيض وتعليق تحويلات إيرادات المقاصة من قبل الحكومة الإسرائيلية إلى ضغوط كبيرة على السيولة، إذ تمثل هذه الإيرادات جزءاً مهماً من دخل الحكومة. إن هذا الأمر يؤثر بشكل ملموس على قدرة الحكومة على إدارة ميزانيتها والسيولة المتاحة واعتماد بشكل أكبر على التمويل الخارجي لتغطية العجز في السيولة. أدى ذلك الى تراكم مستحقات رواتب موظفي القطاع العام وتأخير في تسديد مستحقات القطاع الخاص. ومع انتهاء الحرب في غزة، قد تتاح بعض الفرص للتعافي الاقتصادي، إلا أن استمرار النشاط الاقتصادي وتحسن السيولة يظل مرتبطاً بالاستقرار السياسي واستئناف تحويل الإيرادات المحتجزة لدى إسرائيل ودعم المانحين. إن هذا الأمر يعرض البنوك الفلسطينية لمخاطر تتمثل في احتمال عدم قدرة الحكومة على الوفاء بالتزاماتها.

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة ٤٩,٢٩٦,٧٧٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣٢,١١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ٤٩,٣٨٣,٨٦٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣١,١٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

كما بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي القطاع العام ٧٩,٥٤٣,٨٨٧ دولار أمريكي أي ما نسبته ٥١,٨٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٧٢,٦٨٨,١٧٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤٥,٨٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

تشمل التسهيلات الممنوحة للحكومة من خلال وزارة المالية الفلسطينية ما يلي:

قرض التجمع البنكي:

تم في نهاية عام ٢٠٢٣ منح قرض مجمّع لوزارة المالية الفلسطينية. وقد تضمن القرض فترة سماح أولية مدتها ستة أشهر، على أن يبدأ السداد في تموز ٢٠٢٤، حيث تم سداد القسط الأول في الموعد المحدد. واستمرت الدفعات الشهرية بعد ذلك وفق الجدول المحدد حتى تشرين الثاني ٢٠٢٤.

لاحقاً، خضع القرض منذ ذلك الحين لعمليات إعادة هيكلة:

- كانون الثاني ٢٠٢٥: تم تأجيل سداد الأقساط المستحقة عن الفترة من كانون الأول ٢٠٢٤ إلى أيار ٢٠٢٥ لمدة ستة أشهر.

- آب ٢٠٢٥: تمت إعادة الهيكلة مرة ثانية، بهدف تغيير عملة جزء من القرض بناءً على طلب من البنوك الفلسطينية بالإضافة إلى تأجيل أقساط شهرية إضافية لفترة ستة أشهر أخرى.

وعلى الرغم من ذلك، قامت وزارة المالية بسداد فوائد فترة السماح في حزيران ٢٠٢٥، كما دفعت قسط تموز ٢٠٢٥ في الموعد المحدد. كما تواصل وزارة المالية سداد الفوائد المتعلقة بإعادة الهيكلة الثانية. بلغ الرصيد القائم لهذا القرض ٤٩,٢٩٦,٧٧٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٤٩,٣٨٣,٨٦٨ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

تقييم البنك لتعرضات الحكومة الفلسطينية:

قام البنك بقياس مخاطر الائتمان لتعرضات الحكومة الفلسطينية المختلفة والخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل فردي على مستوى الأداة المالية استناداً إلى سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة وحسب متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، إذا تمت إعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي ولم يتم شطبه، يتعين على المنشأة تقييم ما إذا كان قد طرأ ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان على الأداة المالية، وذلك من خلال المقارنة بين ما يلي:

أ- مخاطر حدوث تعثر عند تاريخ التقرير (استناداً إلى الشروط التعاقدية المعدلة)،

ب- مخاطر حدوث تعثر عند الاعتراف الأولي (استناداً إلى الشروط التعاقدية الأصلية وغير المعدلة).

يتطلب المعيار أيضاً الأخذ بالاعتبار المعلومات المعقولة والمستندة إلى أدلة لتحديد التغير في مخاطر التعثر خلال العمر الائتماني المتوقع لهذه الأدوات المالية.

كما قام البنك بتقدير احتمالية التعثر (PD) للحكومة الفلسطينية باستخدام منهجية التصنيف البديل، نظراً لعدم وجود تصنيف ائتماني رسمي للحكومة الفلسطينية من وكالات التصنيف الدولية. وقد استند هذا التقدير إلى منهجية مرجعية متسقة مع الممارسات السائدة في القطاع المصرفي الفلسطيني منذ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، مع إجراء تعديلات كمية لتعكس مستويات المخاطر السياسية ذات الصلة. وتم اشتقاق احتمالات التعثر على مدى دورة اقتصادية كاملة (TTC PDS) بالاعتماد على دراسات تاريخية منشورة من قبل شركات تصنيف عالمية والتي تشمل فترات الانتعاش والركود، ومن ثم تحويلها إلى احتمالات تعثر آنية (PIT PDS) باستخدام نموذج إحصائي استناداً إلى توقعات اقتصادية مستقبلية، بما في ذلك النشرات الصادرة عن البنك الدولي، وخاصة التوقعات المتعلقة بمعدلات النمو الاقتصادي.

لاحقاً لمراجعة المخاطر الائتمانية الخاصة بتعرضات الحكومة الفلسطينية، استناداً إلى تقييم الظروف الجيوسياسية الاستثنائية والصدمات الاقتصادية الخارجية، حيث يظهر وجود زيادة في المخاطر الائتمانية على هذه التعرضات تعود في أصلها إلى عام ٢٠٢٣ لاحقاً لتداعيات الحرب على قطاع غزة. وعليه، قام البنك بإعادة تصنيف تعرضات الحكومة الفلسطينية من المرحلة (١) إلى المرحلة (٢) بأثر رجعي، وعكس أثر هذه التعديلات على الأرصدة الإفتتاحية لعام ٢٠٢٤ (إيضاح ٤٤).

- العلاقة مع البنوك المراسلة الإسرائيلية والقبود على عملة الشيقل

يعمل البنك في بيئة يُعد فيها الشيك الإسرائيلي أحد العملات الرئيسية المتداولة، ونتيجة لعدم وجود عملة وطنية فلسطينية، تتم عملية مقاصة الأموال النقدية التي يحتفظ بها البنك بالشيك من خلال البنوك المراسلة الإسرائيلية، والتي تخضع لضوابط تنظيمية يفرضها الجانب الإسرائيلي، حيث تشكّل البنوك الإسرائيلية القناة الوحيدة لعمليات المقاصة والتحويل بعملة الشيقل، بما في ذلك مقاصة الشيكات، تحويلات العمال والتجار، والمدفوعات للجانب الإسرائيلي مقابل الوقود والمياه والكهرباء والتحويلات الطبية وكذلك وتحويل إيرادات المقاصة التي تجبها الحكومة الإسرائيلية لصالح الحكومة الفلسطينية. تخضع هذه الترتيبات لتجديد سنوي بموافقة الحكومة الإسرائيلية، مما يعرض البنوك الفلسطينية لمخاطر إضافية تتمثل في احتمال عدم تجديد هذه العلاقة، وبالتالي انقطاع قنوات المقاصة والتحويل بالشيك.

تاريخياً، قدمت وزارة المالية الإسرائيلية كتاب ضمان للبنوك الإسرائيلية المشاركة في علاقات مصرفية مع البنوك الفلسطينية. كان هذا الكتاب يقدم حماية للبنوك الإسرائيلية من بعض المسؤوليات القانونية والتنظيمية التي قد تنشأ عن المعاملات مع المؤسسات الفلسطينية.

حالياً توجد حالة من عدم اليقين حول نية الحكومة الاسرائيلية بتجديد خطاب الضمان الحالي والذي كان من المقرر أن ينتهي بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠٢٦، حيث قامت الحكومة الاسرائيلية بتمديد هذا الخطاب لمدة شهرين إضافيين فقط تنتهي في ٣١ أيار ٢٠٢٦. هذا وقد قامت بعض البنوك المراسلة الإسرائيلية بإبلاغ عملائها من البنوك الفلسطينية بعدم نيتها تجديد العلاقة إلا إذا حصلت على كتاب الضمان من وزارة المالية الاسرائيلية كما جرت عليه العادة.

قد يؤدي تعليق أو إنهاء خدمات البنوك المراسلة الإسرائيلية إلى التأثير بشكل جوهري على قدرة البنك على:

- معالجة المدفوعات والتسويات في الوقت المناسب
 - إدارة السيولة، بما في ذلك الوصول إلى التمويل قصير الأجل والتدفقات النقدية التشغيلية
 - تنفيذ العمليات المصرفية العادية بكفاءة
 - إدارة المخاطر التشغيلية الأخرى وغيرها من المخاطر القانونية ومخاطر السمعة
- قامت إدارة البنك بتقييم تأثير هذا الخطر على عمليات البنك ووضعها المالي. وعلى الرغم من أن البنك يتوقع حالياً قدرته على استمرار عملياته، فإن حالة عدم اليقين المتعلقة بتجديد هذه العلاقات المراسلة تمثل خطراً جوهرياً وقد تم أخذها في الاعتبار عند تقييم الاستمرارية، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية الأخرى.

ومن الإجراءات التي اتخذها البنك لمواجهة هذا الأمر المتوقع ما يلي:

- المتابعة المباشرة مع سلطة النقد الفلسطينية
 - تحديد سقف للإيداعات بعملة الشيكال لكل عميل تتناسب مع حجم ونشاط العميل التاريخي
 - متابعة ومراقبة الإيداعات النقدية
 - إغلاق المراكز المالية بعملة الشيكال بصورة يومية
- كما أدت القيود التي فرضتها السلطات الإسرائيلية في سنوات الأخيرة إلى إبطاء أو تقييد قبول الودائع النقدية بالشيكال الإسرائيلي من البنوك الفلسطينية. نتيجة لذلك، تراكمت لدى البنك كميات كبيرة من النقد بالشيكال الإسرائيلي، بالإضافة إلى نقص في الأرصدة الإلكترونية بالعملة نفسها لتلبية الأنشطة والعمليات التشغيلية للبنك، بما في ذلك تأخير أو رفض مقاصة الشيكات والحوالات الإلكترونية، إلى جانب زيادة مخاطر الأمن والتخزين.

تؤثر هذه العوامل على قدرة البنوك على إدارة السيولة بكفاءة، وإنجاز معاملات العملاء، والحفاظ على ثقتهم، مما قد يؤثر سلباً على أدائه المالي واستقراره. بلغ رصيد النقد المحتفظ به في الخزينة بعملة الشيكال الإسرائيلي ما يعادل ٥,١٩٧,٧٢٢ دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١٠,٥٤١,٠٥٦ دولار أمريكي) والذي يمثل ٦١,٢٢ % (٢٠٢٤: ٧٨,٥١ %) من إجمالي النقد في الخزينة لدى البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

إن تعرضات البنك بعملة الشيكال الاسرائيلي مفصّل عنها ضمن بند مخاطر العملات.

سيستمر البنك بمراقبة الحالة، وسيتم عكس أي تأثير مادي على المركز المالي وقائمة الدخل في فترات التقارير المستقبلية، كما يواصل البنك التعاون مع الجهات المعنية لمعالجة هذه التحديات واستكشاف آليات بديلة للحد من المخاطر المرتبطة بها.

٣٧. 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		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	أخرى	الخزينة	قطاع عام	دولار أمريكي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,١٠٨,٢٦٦	١٣,٥١٨,١٧٢	١,٤٨٦,٥٥٨	٢,٢٤٥,٦٩١	٤,٢٣٣,٥٣٨	٥,٥٥٢,٣٨٥	إجمالي الإيرادات
(٩٣٦,١١٥)	(١٣,٢٦٧)	-	١٢,٣٩٧	(٥١٤)	(٢٥,١٥٠)	مخصصات خسائر ائتمانية
١٣,١٧٢,١٥١	١٣,٥٠٤,٩٠٥	١,٤٨٦,٥٥٨	٢,٢٥٨,٠٨٨	٤,٢٣٣,٠٢٤	٥,٥٢٧,٢٣٥	متوقعة، بالصافي
(١١,٤٢١,٦١٨)	(١١,٥٢١,٢٦٨)					نتائج قطاع الأعمال
١,٧٥٠,٥٣٣	١,٩٨٣,٦٣٧					مصاريف غير موزعة
(٦٣٥,٠٠٠)	(٧٢٠,٠٠٠)					ربح السنة قبل الضرائب
١,١١٥,٥٣٣	١,٢٦٣,٦٣٧					مصرف الضرائب
						ربح السنة
						معلومات أخرى
١٥٤,١١٣	٢١٤,٩٦٧					مصاريف رأسمالية
٥٠٦,١٦٨	٤٨٩,١٥٥					استهلاكات وإطفاءات
٢٠٢٤	٢٠٢٥					
دولار أمريكي	دولار أمريكي					
٢١٩,٩٥٤,٠٧٥	٢٢٩,٧٢٥,٣٩٥	٢,٧٢٥,٣٤٩	٨٦,٦٣٨,٤٤٩	٦١,١١١,٣٦٥	٧٩,٢٥٠,٢٣٢	إجمالي موجودات القطاع
١٨٤,٧٦٧,٥٥٧	١٩٣,٢٧٥,٢٤٠	١٠,٣٢٧,٤٠٢	٨,٤٨٩,٥٠٧	١٣٠,٢٥٠,٢٠٨	٤٤,٢٠٨,١٢٣	إجمالي مطلوبات القطاع

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		دولي		محلي		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,١٠٨,٢٦٦	١٣,٥١٨,١٧٢	١,١٩٨,٩٥٩	١,١٣١,١٣٧	١٢,٩٠٩,٣٠٧	١٢,٣٨٧,٠٣٥	إجمالي الإيرادات
١٥٤,١١٣	٢١٤,٩٦٧	-	-	١٥٤,١١٣	٢١٤,٩٦٧	المصروفات الرأسمالية
٢١٩,٩٥٤,٠٧٥	٢٢٩,٧٢٥,٣٩٥	٢٤,٤٢٦,٨٥٧	٣٢,٣٧٥,٤٨٠	١٩٥,٥٢٧,٢١٨	١٩٧,٣٤٩,٩١٥	مجموع الموجودات

٣٨. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تفاصيل استحقاقات موجودات ومطلوبات البنك بناءً على الفترات المتبقية على استحقاقاتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و٢٠٢٤:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	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	دولار أمريكي
موجودات								
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	٢,٨٢٠,٧٥٥	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٢,٩٣٤,٢٤٥	٥٠,٧٥٥,٠٠٠
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٤٩١,٣٧٤	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩,١٩٦,٤٣٢	١٤,١٨٧,٨٠٦
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة وفروع الأردن	١٦,٠٩٦,٣٤٧	-	-	-	-	-	٣٦٩,٥٨٢	١٦,٤٦٥,٩٢٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي	١,٥٤٣,٦٧٤	٦,٦٢٥,٩٣٩	١٢,٠٢٠,٤٤٥	٢٦,٨٤٠,٥٦٠	٣٣,٨٦٣,٦١٣	٥٩,٤٦٧,٣٦٦	-	١٤٠,٣٦١,٥٩٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	٩٧٥	٩٧٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	٥,٢٢٨,٧٣٩	-	-	٥,٢٢٨,٧٣٩
آلات ومعدات وممتلكات	-	-	-	-	-	-	٦٣١,٩٣٥	٦٣١,٩٣٥
حق استخدام موجودات	-	-	-	-	-	-	٧٦٤,٦٢٦	٧٦٤,٦٢٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٧٤٣	٢٩١,٧٤٣
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٠٣٧,٠٤٥	١,٠٣٧,٠٤٥
مجموع الموجودات	٢٣,٩٥٢,١٥٠	٨,١٢٥,٩٣٩	١٢,٠٢٠,٤٤٥	٤١,٨٤٠,٥٦٠	٣٩,٠٩٢,٣٥٢	٥٩,٤٦٧,٣٦٦	٤٥,٢٢٦,٥٨٣	٢٢٩,٧٢٥,٣٩٥
مطلوبات								
أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية	٥,٣٣٤,٧٧٠	١٨,٧٥٠	-	-	-	-	-	٥,٣٥٣,٥٢٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٤١٠,٣٧٨	-	-	-	-	-	٧٢٥,٠٨٣	٣,١٣٥,٤٦١
ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن	-	-	-	-	-	-	٥٢٦	٥٢٦
ودائع العملاء	١٠,٤٨٢,٠٧٤	١٥,٢٦١,٣٢٦	٢٠,١٤٩,٩٢٨	٧,٤٩٩,٦٨٢	٣,٣٦٣,٦٩٧	-	١٠٠,٦٣١,٥٣٣	١٥٧,٣٨٨,٢٤٠
تأمينات نقدية	٢٤٨,٥٨٠	٧٨٠,٣١٢	١,٣٢٧,٣٢٥	٢,٢٣٩,٥٥٣	٤,٦٧٨,٩٠٢	٧,٧٩٥,٤١٩	-	١٧,٠٧٠,٠٩١
مطلوبات عقود الاجار	-	-	-	١٧٤,٩٨٤	٤٥٩,٣٤١	-	-	٦٣٤,٣٢٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٥,٤٦٠,٦٨١	٥,٤٦٠,٦٨١
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	١,٨٧٧,٨٣٣	١,٨٧٧,٨٣٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٣٥٤,٥٦٣	٢,٣٥٤,٥٦٣
مجموع المطلوبات	١٨,٤٧٥,٨٠٢	١٦,٠٦٠,٣٨٨	٢١,٤٧٧,٢٥٣	٩,٩١٤,٢١٩	٨,٥٠١,٩٤٠	٧,٧٩٥,٤١٩	١١١,٠٥٠,٢١٩	١٩٣,٢٧٥,٢٤٠
حقوق الملكية								
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	-	٥٣,٢٠٠,٠٠٠	٥٣,٢٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	-	١,٠٢٩,٧٩٤	١,٠٢٩,٧٩٤
احتياطي إختياري	-	-	-	-	-	-	١,٩٩٢,٥٢٧	١,٩٩٢,٥٢٧
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	٦٠٨,٤٣٩	٦٠٨,٤٣٩
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٩٨٢	١٧٧,٩٨٢
خسائر متراكمة	-	-	-	-	-	-	(٢٠,٥٥٨,٥٨٧)	(٢٠,٥٥٨,٥٨٧)
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٣٦,٤٥٠,١٥٥	٣٦,٤٥٠,١٥٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٨,٤٧٥,٨٠٢	١٦,٠٦٠,٣٨٨	٢١,٤٧٧,٢٥٣	٩,٩١٤,٢١٩	٨,٥٠١,٩٤٠	٧,٧٩٥,٤١٩	١٤٧,٥٠٠,٣٧٤	٢٢٩,٧٢٥,٣٩٥
فجوة الاستحقاق	٥,٤٧٦,٣٤٨	(٧,٩٣٤,٤٤٩)	(٩,٤٥٦,٨٠٨)	٣١,٩٢٦,٣٤١	٣٠,٥٩٠,٤١٢	٥١,٦٧١,٩٤٧	(١٠٢,٢٧٣,٧٩١)	-
الفجوة التراكمية	٥,٤٧٦,٣٤٨	(٢,٤٥٨,١٠١)	(١١,٩١٤,٩٠٩)	٢٠,٠١١,٤٣٢	٥٠,٦٠١,٨٤٤	١٠٢,٢٧٣,٧٩١	-	-

أقل من شهر	من شهر	من ٣ شهور	من ٦ شهور	من سنة	أكثر من	بدون	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							
موجودات							
-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٨,٥٧٨,٢٤٤	٤٣,٥٧٨,٢٤٤
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية							
٤,٩٨٣,٣٤٤	-	-	-	-	-	٧,٩٢٧,٢٣٣	١٢,٩١٠,٥٧٧
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
٧,١١٥,٣٧٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٤٥,٥٥٧	٩,٦٦٠,٩٢٧
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة وفروع الأردن							
٥,١٧٢,٧٥٢	٨,١٣٩,١٢٣	١٣,٩٨٦,١٦٩	٣٣,٧٥٣,٣٥٣	-	٨٤,٢١٩,٠٨٨	-	١٤٥,٢٧٠,٤٨٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى							
-	-	-	-	-	-	٩٧٥	٩٧٥
-	-	-	-	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							
١٧,٢٧١,٤٦٦	٨,١٣٩,١٢٣	١٣,٩٨٦,١٦٩	٥٠,٧٥٣,٣٥٣	٥,٢١٢,٣٧٤	٨٤,٢١٩,٠٨٨	٤٠,٣٧٢,٥٠٢	٢١٩,٩٥٤,٠٧٥
مجموع الموجودات							
مطلوبات							
٧,٩٥٥,٢٨٠	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	٦٢,٥٠٠	١٨,٧٥٠	-	-	٨,١١١,٥٣٠
أرصدة وودائع سلطة النقد الفلسطينية							
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٤٦١,٦٥٠	٣,٤٦١,٦٥٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية							
-	-	-	-	-	-	٥٢٦	٥٢٦
ودائع الإدارة العامة وفروع الأردن							
١٣,٧٧٠,١٥٤	١٦,٥٣٤,٤٠٦	١٢,٧٧٩,٢٠٧	٢٢,٢٨٦,٩٢٢	٣,٨٧٥,٢١٧	٤٥٥,٨٠٦	٧٠,٥٢٥,٤٤٣	١٤٠,٢٢٧,١٥٥
ودائع العملاء							
٩٨٠,٣٥٠	١,٤٥٨,٣٠١	٢,١٩٣,٥٣٦	٣,٥٦٤,٠٢٦	١٥,٤٨٧,٣٧٩	-	-	٢٣,٦٨٣,٥٩٢
تأمينات نقدية							
-	-	-	٢٣٧,١١٢	٧٥٩,٤٦٠	-	-	٩٩٦,٥٧٢
مطلوبات عقود الایجار							
-	-	-	-	-	-	٥,٠٤٩,٦٥٨	٥,٠٤٩,٦٥٨
مخصصات متنوعة							
-	-	-	-	-	-	١,٢٢٩,١٦٦	١,٢٢٩,١٦٦
مخصصات الضرائب							
-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٧,٧٠٨	٢,٠٠٧,٧٠٨
مطلوبات أخرى							
٢٤,٧٠٥,٧٨٤	١٨,٠٣٠,٢٠٧	١٥,٠١٠,٢٤٣	٢٦,١٥٠,٥٦٠	٢٠,١٤٠,٨٠٦	٤٥٥,٨٠٦	٨٠,٢٧٤,١٥١	١٨٤,٧٦٧,٥٥٧
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية							
-	-	-	-	-	-	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 الدورية							
-	-	-	-	-	-	(٢١,٤٤٣,١٣٣)	(٢١,٤٤٣,١٣٣)
خسائر متراكمة							
-	-	-	-	-	-	٣٥,١٨٦,٥١٨	٣٥,١٨٦,٥١٨
صافي حقوق ملكية							
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
٢٤,٧٠٥,٧٨٤	١٨,٠٣٠,٢٠٧	١٥,٠١٠,٢٤٣	٢٦,١٥٠,٥٦٠	٢٠,١٤٠,٨٠٦	٤٥٥,٨٠٦	١١٥,٤٦٠,٦٦٩	٢١٩,٩٥٤,٠٧٥
(٧,٤٣٤,٣١٨)	(٩,٨٩١,٠٨٤)	(١,٠٢٤,٠٧٤)	٢٤,٦٠٢,٧٩٣	(١٤,٩٢٨,٤٣٢)	٨٣,٧٦٣,٢٨٢	(٧٥,٠٨٨,١٦٧)	-
فجوة الاستحقاق							
(٧,٤٣٤,٣١٨)	(١٧,٣٢٥,٤٠٢)	(١٨,٣٤٩,٤٧٦)	٦,٢٥٣,٣١٧	(٨,٦٧٥,١١٥)	٧٥,٠٨٨,١٦٧	-	-
الفجوة التراكمية							

٣٩. 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:

٢٠٢٤			٢٠٢٥			
نسبته	نسبته		نسبته	نسبته		
إلى الموجودات	إلى الموجودات	المبلغ	إلى الموجودات	إلى الموجودات	المبلغ	
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	دولار أمريكي	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	دولار أمريكي	
%	%		%	%		
٢٥,٢٠%	١٦,٤٤%	٣٦,١٦٩,٦٣٠	٢٣,٧٥%	١٦,٣٢%	٣٧,٤٨٣,٤٢٤	رأس المال التنظيمي
٢٣,٩٥%	١٥,٦٣%	٣٤,٣٧٥,٣٤٠	٢٢,٥٠%	١٥,٤٧%	٣٥,٥٤٩,٩٧٣	رأس المال الأساسي

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٥ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) كما هو مبين في الجدول التالي:

٢٠٢٥		
دولار أمريكي		
٣٥,٥٤٩,٩٧٣	صافي الأسهم العادية (١ CET)	
٣٥,٥٤٩,٩٧٣	الشريحة الأولى لرأس المال	
١,٩٧٤,٢٦٦	صافي الشريحة الثانية لرأس المال	
٣٧,٥٢٤,٩٣٩	قاعدة رأس المال	
١٣١,٩١٥,٢٩١	مخاطر الائتمان	
٥,٦٦٩,٩٩٨	مخاطر السوق	
٢٠,٤١١,٩٥١	المخاطر التشغيلية	
١٥٧,٩٩٧,٢٤٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	
٢٢,٥٠%	نسبة الأسهم العادية (١ CET) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	
٢٢,٥٠%	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	
١,٢٥%	نسبة صافي الشريحة الثانية لرأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	
١٥,٤٧%	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات	
١٦,٣٢%	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات	
٢٣,٧٥%	نسبة كفاية رأس المال	

٢٠٢٤	
دولار أمريكي	
٣٤,٣٧٥,٣٤٠	صافي الأسهم العادية (١ CET)
٣٤,٣٧٥,٣٤٠	الشريحة الأولى لرأس المال
١,٧٩٤,٢٩٠	صافي الشريحة الثانية لرأس المال
٣٦,١٦٩,٦٣٠	قاعدة رأس المال
١١٧,٩٥٩,٧٣٥	مخاطر الائتمان
٥,٦٨١,٨٤٤	مخاطر السوق
١٩,٩٠١,٦٠٣	المخاطر التشغيلية
١٤٣,٥٤٣,١٨٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٣,٩٥%	نسبة الأسهم العادية (١ CET) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٣,٩٥%	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٢٥%	نسبة صافي الشريحة الثانية لرأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٥,٦٣%	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
١٦,٤٤%	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
٢٥,٢٠%	نسبة كفاية رأس المال

٤٠. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (١٢) و (١٨) قضية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، على التوالي، وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ يعادل ٣,١٢٦,٣١٠ دولار أمريكي ومبلغ يعادل ٣,١٨١,٩٦٧ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، على التوالي، وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

٤١. 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. تم في نهاية العام الحصول على تعويض بمبلغ ٥٠٠,٠٤٠ دولار من شركة التأمين (إيضاح ٢٦) نتيجة لهذا الحدث التشغيلي.

٤٢. 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.

٤٣. الحرب على قطاع غزة

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

ولقد 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 مفصّل عنها في إيضاح رقم (٦).

تعرضات البنك في قطاع غزة

بلغت صافي القيمة الدفترية لتعرضات البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٢٤,١٨٧,٢٢٠ دولار أمريكي بعد تنزيل المخصصات المكونة مقابلها بمبلغ ٣,٦٣٧,٨٥٥ 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 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

دولار أمريكي		
صافي القيمة	خسائر/مخصص	
الدفترية	التدني	التعرض
-	١,٠٨٩,٧٠٥	١,٠٨٩,٧٠٥
٢٤,٠٣٧,٢٢٠	٢,٤٧٧,٩٩٨	٢٦,٥١٥,٢١٨
١٥٠,٠٠٠	٧٠,١٥٢	٢٢٠,١٥٢
٢٤,١٨٧,٢٢٠	٣,٦٣٧,٨٥٥	٢٧,٨٢٥,٠٧٥

أ - النقد في الخزينة:

قام البنك نهاية العام ٢٠٢٣ بقيد كامل قيمة النقد في الخزينة الموجود في فرع ومكتب البنك في قطاع غزة كخسائر نقد متحققة. لا يوجد لدى البنك أية أرصدة نقدية في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

ب - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

قام البنك بعمل دراسة للقطاعات المتأثرة من الحرب، حيث بلغ صافي التمويلات الائتمانية المباشرة في قطاع غزة ٢٤,٠٣٧,٢٢٠ دولار أمريكي وذلك بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٢,٤٧٧,٩٩٨ دولار أمريكي. يتضمن هذا المبلغ تسهيلات ائتمانية ممنوحة لأفراد موظفين لدى السلطة الفلسطينية في قطاع غزة تشكل ما نسبته ٩٥٪ من صافي التعرض الائتماني في قطاع غزة. إن قيمة خسائر التدني المتوقعة مقابل هذه التمويلات تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في القطاع والتي لا يمكن التنبؤ بها كما في تاريخ إصدار القوائم المالية.

ت - موجودات غير مالية :

بلغت صافي الموجودات غير المالية في قطاع غزة مبلغ ١٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والتي تمثل عقار مستملك "أرض" موجود بقطاع غزة، تم نهاية عام ٢٠٢٣ تسجيل خسائر تدني بكامل قيمة الممتلكات والآلات والمعدات. لم تحصل الإدارة على أية معلومات جديدة تتعلق بحدوث أضرار على الموجودات غير المالية والموجودة في قطاع غزة حيث أن خسائر التدني المحتملة تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في قطاع غزة ولا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي.

السيولة:

قامت الإدارة بمراجعة نسب السيولة الحالية والمتوقعة وخطط الاستمرارية واختبارات الضغط وفقاً للظروف المتغيرة. حيث يقوم البنك بمراقبة منتظمة لوضع السيولة لضمان وجود مستويات كافية من السيولة لتلبية احتياجاته المتوقعة ومواصلة أعماله. بلغت نسبة تغطية السيولة (١٧٩٪) ونسبة التمويل المستقر (١١٥٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وهي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٠٠٪.

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية:

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 الأقرض 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 إراحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ١ تموز ٢٠٢٥ وإراحة 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 البنك باستيفاء فائدة على المبالغ المستحقة لا تتجاوز سعر فائدة الأقرض بين البنوك (6 Months SOFR). كما أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١١) لسنة ٢٠٢٥ بتاريخ ١٣ تموز ٢٠٢٥ التي تنص على تمديد إراحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة حتى نهاية العام الجاري مع وجود خيار للخصم بشروط معينة. حصل البنك على موافقة من سلطة النقد الفلسطينية بخصوص تنفيذ تعليمات رقم (١١) لسنة ٢٠٢٥ بشأن خصم أقساط القروض في قطاع غزة وذلك من خلال منح قرض إراحة بفائدة (6 Months SOFR) يستحق بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦ يستغل في سداد الأقساط المؤجلة وسداد أجزاء الأقساط غير المسددة والتي ستستحق بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٦.

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 الاصلي وبين إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل كخسائر تعديلات على التسهيلات الائتمانية ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل. قام البنك بقبول أثر التعديل على الأصول للتسهيلات التي تم تعديلها خلال العام والبالغ ٤٠١,٤٢٤ دولار أمريكي كتعديلات على التسهيلات الائتمانية ضمن بند إيرادات الفوائد الدائنة (إيضاح ٢٣) في قائمة الدخل والدخل الشامل وفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

المخاطر التشغيلية:

كما في تاريخ إصدار القوائم المالية، ومنذ بداية الحرب بتاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ كان فرع البنك ومكتبه في قطاع غزة مغلق. لاحقاً خلال عام ٢٠٢٥ ونتيجة لوقف لحرب على قطاع غزة أوعزت سلطة النقد للمصارف العاملة في قطاع غزة على البدء بتقديم الخدمات المصرفية تدريجياً ابتداءً من ١٦ تشرين الأول ٢٠٢٥، وعليه يقوم البنك حالياً بتقديم الخدمات المصرفية من خلال فروع ومكتبه في قطاع غزة. كما يعتقد البنك أن لديه الموارد المالية الكافية لمواصلة أعماله في الضفة الغربية من خلال اتخاذ الإجراءات اللازمة للتكيف مع التغيرات الناشئة وضمان قدرة البنك على الاستمرارية وذلك من خلال تنفيذ خطط الاستمرارية. قام البنك بتفعيل خطط استمرارية العمل لتشغيل فروع البنك في الضفة الغربية بما في ذلك تغذية أجهزة الصراف الآلي.

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

٤٤. تعديلات سنوات سابقة

تم تعديل القوائم المالية لعام ٢٠٢٣ بأثر رجعي لاحقاً لمراجعة المخاطر الائتمانية الخاصة بتعرضات الحكومة الفلسطينية، استناداً إلى تقييم الظروف الجيوسياسية الاستثنائية والصدمات الاقتصادية الخارجية، حيث يظهر وجود زيادة في المخاطر الائتمانية على هذه التعرضات تعود في أصلها إلى عام ٢٠٢٣ نتيجةً لتداعيات الحرب على قطاع غزة. وعليه، قام البنك بإعادة تصنيف تعرضات الحكومة الفلسطينية من المرحلة (١) إلى المرحلة (٢) بأثر رجعي، وعكس أثر هذه التعديلات على الأرصدة الإفتتاحية لعام ٢٠٢٤ وفق التالي:

- أثر التعديلات على قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥٣,٠٩١,٠٠٧	(٣,٨٠٠,٠٠٠)	١٤٩,٢٩١,٠٠٧
(١٨,٤٢٤,٠٠٦)	(٣,٨٠٠,٠٠٠)	(٢٢,٢٢٤,٠٠٦)

تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
خسائر متراكمة

- أثر التعديلات على قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤٩,٠٧٠,٤٨٥	(٣,٨٠٠,٠٠٠)	١٤٥,٢٧٠,٤٨٥
(١٧,٦٤٣,١٣٣)	(٣,٨٠٠,٠٠٠)	(٢١,٤٤٣,١٣٣)

تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
خسائر متراكمة

٤٥. أحداث لاحقة

شهدت منطقة الشرق الأوسط في بداية عام ٢٠٢٦ تصعيداً عسكرياً، الأمر الذي أدى إلى حالة من عدم الاستقرار وارتفاع مستوى التوترات الأمنية، وقد ترتب على ذلك اضطرابات في حركة النقل الجوي والبحري وتقلبات في الأسواق. تواصل الإدارة متابعة المستجدات عن كثب واستكمال تقييم أثر هذه الظروف على أنشطة وعمليات البنك التشغيلية ونتائجها المالية المستقبلية.