



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK

التاريخ: 2022/11/14

الرقم: أ.ع. / 2022/116

السادة بورصة فلسطين

نابلس - فلسطين

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية المرحلية-الموحدة للربع الثالث من العام 2022

يهديكُم بنك الاستثمار الفلسطيني أجمل التحيات، وعملاً والتزاماً بأحكام المادة (38) من نظام الإفصاح النافذ في فلسطين، نرفق لكم البيانات المرحلية الموحدة للربع الثالث من العام 2022 والمراجعة من قبل المدقق الخارجي .

• أولاً: إدارة الشركة

الصفة	اعضاء مجلس الادارة
رئيس مجلس الإدارة	السيد / عبد العزيز ابو دية
نائب الرئيس	السيد / خليل نصر
عضو	السيد / سامي اسماعيل السيد
عضو	السيد / جميل المعطي-ممثل شركة اليزن للاستثمارات المالية
عضو	دكتور / عدنان ستيتيه-ممثل شركة AY Consultant
عضو	دكتور / طالب الصريع
عضو	السيد / يوسف بازيان
عضو	السيد / وليد النجار
عضو	السيد/ باسم عبد الحليم
عضو	دكتور/ طارق الحاج-ممثل هيئة التقاعد الفلسطينية
عضو	السيد/ حنا ابو عيطة-ممثل شركة Uni Brothers

الصفة	الادارة التنفيذية للبنك
المدير العام	السيد / سميح صبيح
نائب المدير العام	السيد / فوزي الجوهري
مساعد المدير العام	السيد / صلاح الدين فارس
مدير التسهيلات	السيد / فراس عنايه
مدير المخاطر	السيد / برهان حماد
مدير الدائرة المالية	السيد / لطفي خصيب
مدير دائرة الامتثال	السيد / عصام ابو العافية
مدير دائرة الخزينة	السيد / أشرف حسونة
مدير دائرة العمليات	السيد / محمود زين
مدير التدقيق الداخلي	السيد / سامي الاغبر

المستشارون

المستشار القانوني للبنك	الأستاذ المحامي حسام الاتيرة، الأستاذ المحامي مالك العوري والأستاذ المحامي شرجيل الزعيم
المدقق الخارجي	ارنست ويونغ (EY)

• ثانياً - الاسهم الصادرة عن البنك

بلغ راس المال المدفوع 78,000,000 دولار اسهم.
يبلغ رأس المال المُصرَّح به 100,000,000 دولار اسهم.

• ثالثاً - احداث او معلومات وتطورات

- لم يطرأ اي حدث جوهري يؤثر على سعر سهم البنك.
- لم يطرأ اي تغيير على نشاطات البنك واعماله الرئيسية.

• رابعاً - القضايا المقامة ضد البنك

لا توجد قضايا مقامة ضد البنك تؤثر على مركزه المالي

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

بنك الاستثمار الفلسطيني



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK

البيانات المرحلية الموحدة للربع الثالث من العام 2022

بنك الاستثمار الفلسطيني

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

١٦ تشرين الثاني ٢٠٢٢

رام الله - فلسطين

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢		
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	الموجودات
٢٠٥,٦٧١,٤٥٠	١٨٦,٣٢٧,٣٥٨	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٦,٠٢٧,٦٠٩	١٤٩,٤١١,٣١٣	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,١٨٧,٦٥٥	٤,٣٧٦,٨٩٩	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣١٦,٧٠٩,٧٢٢	٣٢٩,٩٥٩,٠٨٩	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٢,٢٩٣	٤٧,١٠١	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٧,٢٧٠,٠٣٦	١٨,٠٣٩,٧٦٣	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٦٣٦,١٦٣	٢٥,٢٣٨,٥٦٤	١١	عقارات وآلات ومعدات
١,٣٤٤,٥١٧	١,٠٧٠,٣٧٩	١٣	حق إستخدام موجودات
١,٢٤٣,١٩٥	١,٣٥٥,٥٧٥	١٢	موجودات غير ملموسة
١,٣٣٨,٠٢٦	١,٣٥٤,٠٠٨		موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٠٢٣,٩١٣	١٠,٣٩٥,٥١٩	١٤	موجودات أخرى
٧٣٨,٥٠٤,٥٧٩	٧٢٧,٥٧٥,٥٦٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٤٠٨,٧٥٠	١,٠٠٩,٦١٣	١٥	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
٦٠,٧١٤,٥٠٧	٣٢,١٧٢,٧٧٤	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥١٩,٤١٠,٣٨٢	٥٤١,٩٠٣,٠٩٩	١٧	ودائع العملاء
٣٤,١٣٤,٩٠٩	٣٢,٧٨٣,١٢٩	١٨	تأمينات نقدية
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩	قرض شركة تابعة
٣,٩٦٦,٨٤١	٤,٠٧٥,٧٨٦	٢٠	مخصصات متنوعة
١,٣٧٨,٦٩٧	٩٣٥,٢١٤	٢١	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
١,٤٦٧,٥٦٨	١,٧٠٦,١٥٩	٢٢	مخصصات الضرائب
١٢,٣٩٥,٧٢١	١٠,٥٧٩,٠٢٢	٢٣	مطلوبات أخرى
٦٣٥,٨٧٧,٣٧٥	٦٢٥,١٦٤,٧٩٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٠,٠٨١,٨٠٥	١٠,٠٨١,٨٠٥	٢٤	احتياطي إجباري
٣,٤٩٢,٩٢٦	٣,٤٩٢,٩٢٦	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢,٢٤٩,٣٨٣	٢,٢٤٩,٣٨٣	٢٤	احتياطي التقلبات الدورية
(٢٥,١١٩)	(٣٠,٣١١)	٩	احتياطي القيمة العادلة
٣,٢١٢,٥٥٥	٣,٢١٢,٥٥٥	٢٤	فائض إعادة تقييم موجودات
٥,٦١٥,٦٥٤	٥,٤٠٤,٤١٤		الأرباح المدورة
١٠٢,٦٢٧,٢٠٤	١٠٢,٤١٠,٧٧٢		صافي حقوق الملكية
٧٣٨,٥٠٤,٥٧٩	٧٢٧,٥٧٥,٥٦٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٦,٥٥٧,٩٦٢	١٧,٦١٦,١٧٠	٥,٧٨٣,٧٥١	٦,١٦١,٦٠٣		الفوائد الدائنة
(٤,٢٢١,٩٨١)	(٣,٥٧٩,٣٠٢)	(١,٢٣٢,٨٣٧)	(١,٢٩٦,٨٦٤)		الفوائد المدينة
١٢,٣٣٥,٩٨١	١٤,٠٣٦,٨٦٨	٤,٥٥٠,٩١٤	٤,٨٦٤,٧٣٩		صافي إيرادات الفوائد
٢,٩١٨,٠٦٢	٣,٦٧٣,٦٩٣	١,١٦٤,٦٢٢	١,٣٦٨,٨٦٠		صافي إيرادات العملات
١٥,٢٥٤,٠٤٣	١٧,٧١٠,٥٦١	٥,٧١٥,٥٣٦	٦,٢٣٣,٥٩٩		صافي إيرادات الفوائد والعملات
١,٤٧٥,٣١٦	٢,٣٦٦,١٨٧	٦١٠,٢١٩	٩٥٢,٠٩٨		أرباح عملات أجنبية
-	١٢١,٨٣٠	-	-		أرباح تقييم العملات الأجنبية
٦٨١,٧٢٢	٤٦٣,٢٣١	٣٧٨,٤٨٤	٨٨,٣٨٣		إيرادات أخرى
١٧,٤١١,٠٨١	٢٠,٦٦٣,٨٠٩	٦,٧٠٤,٢٣٩	٧,٢٧٤,٠٨٠		إجمالي الدخل
					المصروفات
(٥,٣١٦,٣١٩)	(٥,٩١١,٤٩٥)	(١,٨١٩,٥٥٣)	(٢,٠٣٧,٢٧١)		نفقات الموظفين
(٤,٦٩١,٧٦٥)	(٥,٩٥٣,٩٤٥)	(١,٧٤٨,٢٢١)	(٢,٢٢٢,٩٠٣)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٤٤,٢٨١)	(٢٧٩,٤٨٠)	(٢٩)	(٢٨٩)	٢٨	خسائر موجودات مالية، بالصافي
					مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة،
(١,٣٨١,٤٤٦)	(١,٦١٥,٠٤٨)	(٦٠٩,٢٨٧)	(٤٢٠,٣٢٩)	٢٩	بالصافي
(١,٥٢٨,١٤٩)	(١,٥٥٧,٦١٣)	(٤٨٠,٤٥٨)	(٥١٠,٦٠٠)		استهلاكات وإطفاءات
					تكاليف التمويل المتعلقة بعقود
(٣٧,٧٥٣)	(٢٦,٣٠٤)	(١١,٣١٣)	(٨,٠٠٣)		الإيجار
(٣٨,٨٨٠)	-	(١,٢٦٦)	(٥٠,٢١٢)		خسائر تقييم العملات الأجنبية
(١٣,٣٣٨,٥٩٣)	(١٥,٣٤٣,٨٨٥)	(٤,٦٧٠,١٢٧)	(٥,٢٤٩,٦٠٧)		إجمالي المصروفات
٤,٠٧٢,٤٨٨	٥,٣١٧,٩٢٤	٢,٠٣٤,١١٢	٢,٠٢٤,٤٧٣		ربح الفترة قبل الضرائب
(١,١٦٥,٠٠٠)	(١,٦٢٩,١٦٤)	(٤٨٥,٠٠٠)	(٥١٥,١٤٦)	٢٢	مصروف الضرائب
٢,٩٠٧,٤٨٨	٣,٦٨٨,٧٦٠	١,٥٤٩,١١٢	١,٥٠٩,٣٢٧		ربح الفترة
					الحصة الأساسية والمخفضة للسهم
٠,٠٣٧	٠,٠٤٧	٠,٠٢	٠,٠٢	٢٧	من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢,٩٠٧,٤٨٨	٣,٦٨٨,٧٦٠	١,٥٤٩,١١٢	١,٥٥١,٦٠٢		ربح الفترة
					بنود الدخل الشامل الأخرى
					بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
٤,٠٨٠	(٥,١٩٢)	-	-		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية ٩
٤,٠٨٠	(٥,١٩٢)	-	-		مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٩١١,٥٦٨	٣,٦٨٣,٥٦٨	١,٥٤٩,١١٢	١,٥٥١,٦٠٢		صافي الدخل الشامل للفترة

شركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

احتياطات							
رأس المال المدفوع	مخاطر مصرفية عامة	التقلبات الدورية	احتياطي القيمة العادلة	تقييم موجودات	الأرباح المدورة	صافي حقوق الملكية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٢٢ أيلول ٣٠							
الرصيد في بداية الفترة	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٨١,٨٠٥	٣,٤٩٢,٩٢٦	٢,٢٤٩,٣٨٣	(٢٥,١١٩)	٣,٢١٢,٥٥٥	٥,٦١٥,٦٥٤
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٢٢٧,٢٠٤
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	٣,٦٨٨,٧٦٠
صافي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٥,١٩٢)	-	(٥,١٩٢)
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٥)	-	-	-	-	(٥,١٩٢)	-	٣,٦٨٣,٥٦٨
الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٨١,٨٠٥	٣,٤٩٢,٩٢٦	٢,٢٤٩,٣٨٣	(٣٠,٣١١)	٣,٢١٢,٥٥٥	٥,٤٠٤,٤١٤
٢٠٢١ أيلول ٣٠							
الرصيد في بداية الفترة	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٩٥,٧٨٧	٣,٣٥٧,٤٨٩	١,٨٢٤,٧٦٦	(٣٣,٢٧٨)	٣,٢١٢,٥٥٥	٢,٧٩٦,٠٤٤
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	٩٨,٨٥٣,٣٦٣
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٩٠٧,٤٨٨
صافي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٤,٠٨٠	-	٤,٠٨٠
الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٩٥,٧٨٧	٣,٣٥٧,٤٨٩	١,٨٢٤,٧٦٦	(٢٩,١٩٨)	٣,٢١٢,٥٥٥	٥,٧٠٣,٥٣٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٤,٠٧٢,٤٨٨	٥,٣١٧,٩٢٤		أنشطة التشغيل
			ربح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات:
			استهلاكات وإطفاءات
١,٥٢٨,١٤٩	١,٥٥٧,٦٣١		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٢٤,١٠٠	٢١٣,٨٢٠		خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٨١,٧٠٣		(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٣٢٠,١٨١	(١٦,٠٤٣)		أرباح بيع استبعاد عقارات وآلات ومعدات
-	(٢٠٠,٨٣٥)		تكاليف التمويل المتعلقة بعقود الإيجار
٣٧,٧٥٣	٢٦,٣٠٤		مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
١,٣٨١,٤٤٦	١,٦١٥,٠٤٨		مخصصات متنوعة
٥٠٦,٥٤٣	٦٣٢,١١٢		بنود أخرى غير نقدية
١,٢١٦	١١٨,٠١٢		
٧,٨٧١,٨٧٦	٩,٣٤٥,٦٧٦		
(١٣,٨٤١,٣٦٨)	(١٤,٨٧٩,١٥٥)		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٥,٤٦٥,٧١٦)	١٧٥,٤٠٧		التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٩٦٥,٤٥٦	(٥,٣٧١,٦٠٦)		الاحتياطي الائتماني النقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٧,٣٩٥,٣٢٨	٢٢,٤٩٢,٧١٧		موجودات أخرى
٥,٥٧١,١٤٦	(١,٣٥١,٧٨٠)		ودائع العملاء
٣,٠١٣,١٠٧	(١,٩٧٣,٨١٥)		تأمينات نقدية
			مطلوبات أخرى
٣٧,٥٠٩,٨٢٩	٨,٤٣٧,٤٤٤		صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(١,٤٤٠,٣٥٦)	(١,٥٢٨,٨٣٧)		ضرائب مدفوعة
(٥٠٧,٢٠٩)	(٥١٨,٨٩٧)		دفعات مخصصات متنوعة
٣٥,٥٦٢,٢٦٤	٦,٣٨٩,٧١٠		صافي النقد من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
٦,٨٧٩,٢٢٧	٦٩٧,٧٠٠		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٠,٩٢٦,٨٨٣)	(٣,٨٩١,٤٩٧)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢,٣٦١,٠٦٠		بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤,٦٨٥,٢٧٠)	-		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١٣,٥٠٣,٦٧٣	٣,٦١٢,٩٧٩		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
(١,١٧١,٠٨٤)	(٢,٢٢٤,٠٨٣)		شراء عقارات وآلات ومعدات
-	١,٦٩٢,٤٥٥		بيع عقارات وآلات ومعدات
(٦٥,٠٤٢)	(٢٦٥,٨١١)		شراء موجودات غير ملموسة
٣,٥٣٤,٦٢١	١,٩٨٢,٨٠٣		صافي النقد من أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
٦٢٥,٠٠٠	(٣٠٩,١٣٧)		قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
(٦٧,٦٤٥)	(٣,٧٣٦,٦٣١)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)		دفعات قرض شركة تابعة
(٤١١,٥٥١)	(٤٦٩,٧٨٧)		دفعات عقود إيجار
١٤٥,٨٠٤	(٥,٥١٥,٥٥٥)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل
٣٩,٢٤٢,٦٨٩	٢,٨٥٦,٩٥٨		الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٢٢,٢١٤,٦٢١	٢٦٣,٨١٦,٠٧٦		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٦١,٤٥٧,٣١٠	٢٦٦,٦٧٣,٠٣٤	٣٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			فوائد مقبوضة
١٦,٧٨٣,٠٥١	١٧,٩٥٥,٥٠٣		فوائد مدفوعة
٣,٩٣٨,٩٤١	٣,٢٩٣,٣٧٨		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢

١. عام

تأسست شركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) بتاريخ ١٠ آب ١٩٩٤ في فلسطين بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٦٤ تحت رقم (٥٦٣٢٠٠٨٦٤) برأسمال قدره ٢٠ مليون دولار أمريكي. قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ أيار ٢٠١٠ زيادة رأسمال البنك المصرح به إلى ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. هذا وبلغ رأسمال البنك المدفوع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ مبلغ ٧٨ مليون دولار أمريكي على أساس ٧٨ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

يمارس البنك أعماله من خلال إدارته العامة في رام الله وفروعه الإثنى عشر ومكاتبه العشرة المنتشرة في فلسطين والتي يعمل فيها (٢٨٩) موظفاً كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ بالإضافة لفرع البحرين. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحصيل وتحويل الأموال وبيع وشراء العملات وخصم الكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة. تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠٢٢.

٢. القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية المرحلية للبنك وشركاته التابعة التي تم توحيدها مع القوائم المالية للبنك. لقد كانت نسب ملكية البنك في رأسمال شركاته التابعة كما يلي:

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الشركة العالمية للأوراق المالية	وساطة مالية	٪١٠٠	٣,٥٢٦,٠٩٣	٣,٥٢٦,٠٩٣
شركة هورايوزن العقارية المساهمة	إدارة عقارات	٪١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
الخصوصية المحدودة				

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

تم توحيد القوائم المالية المرحلية للشركات التابعة مع القوائم المالية المرحلية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركات التابعة، بعد إستبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة.

٣. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وبعض بنود العقارات والآلات والمعدات والتي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك. لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية سنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٤. التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء قيام البنك بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة المختصرة للبنك. لم يقيم البنك بتطبيق مبكر لأي معايير أو تعديلات أو تفسيرات صادرة وغير نافذة المفعول.

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٣)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ مع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناءً لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - لتجنب أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة والتي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية رقم (٢١) في حال تم حدوثها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه خلال فترة إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الارباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك.

معييار التقارير المالية الدولية لاعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - رسوم '١٠٪' كاختبار لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولية لاعداد التقارير المالية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض فقط، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر. يقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك هذا التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

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

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

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

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

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

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

إستخدام التقديرات والإجتهادات:

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

فيما يلي أهم التقديرات والإجتهادات المستخدمة:

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة المعمول بها.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية التزامات قضائية إستناداً لرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك.
- تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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.

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هناك 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 استخدام هذا التقييم لتصنيف العملاء والمحافظ لمراحل التصنيف الائتماني، المرحلة ١ (الإعتراف الأولي)، المرحلة ٢ (تراجع الجودة الائتمانية) والمرحلة ٣ (انخفاض القيمة الائتمانية).

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

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

تعريف التعثر:

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

العمر المتوقع:

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

٥. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نقد في الخزينة
١٣٧,٦٥٨,٣٨٦	٩٨,٤٦٣,٦٧٤	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠,٩٤٣,٠١٩	٥٠,٩٤٢,٦٤٦	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
٣٧,١٢٠,٦٦٣	٣٦,٩٩٥,٨٧٤	
٢٠٥,٧٢٢,٠٦٨	١٨٦,٤٠٢,١٩٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٠,٦١٨)	(٧٤,٨٣٦)	
٢٠٥,٦٧١,٤٥٠	١٨٦,٣٢٧,٣٥٨	

- يتعين على البنك حسب التعميم رقم (٢٠١٠/٦٧) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب بنسبة ٩٪ من ودائع العملاء. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية. وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات والتمويلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.
- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.
- تدفع سلطة النقد الفلسطينية فوائد على الودائع لأجل وفقاً لأسعار الفائدة السائدة في السوق وذلك بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالألف.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
المجموع	المجموع	المرحلة (١)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٧,٥٨٥,٩٣٣	٦٨,٠٦٣,٦٨٢	٦٨,٠٦٣,٦٨٢
١٠,٤٧٧,٧٤٩	١٩,٨٧٤,٨٣٨	١٩,٨٧٤,٨٣٨
٦٨,٠٦٣,٦٨٢	٨٧,٩٣٨,٥٢٠	٨٧,٩٣٨,٥٢٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة

صافي التغير خلال الفترة/ السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٧,٧٦٣	٥٠,٦١٨	-	-	٥٠,٦١٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٨٥٥	٢٤,٢١٨	-	-	٢٤,٢١٨	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
٥٠,٦١٨	٧٤,٨٣٦	-	-	٧٤,٨٣٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٨٢,٠٦٠	٩١,١٣٨
٤٢,٧٩٧,١٢٣	٢٦,٤٢٠,٦٣٨
٤٣,٣٧٩,١٨٣	٢٦,٥١١,٧٧٦
٧٣,٢٩٥,٣٨٠	٦٢,١٧٢,٨٦٣
٣٩,٣٩٥,٢٣٣	٦٠,٧٥٤,٨٤٩
١١٢,٦٩٠,٦١٣	١٢٢,٩٢٧,٧١٢
١٥٦,٠٦٩,٧٩٦	١٤٩,٤٣٩,٤٨٨
(٤٢,١٨٧)	(٢٨,١٧٥)
١٥٦,٠٢٧,٦٠٩	١٤٩,٤١١,٣١٣

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٦٢,٢٦٤,٠٠١ دولار أمريكي و ٧٣,٨٧٧,٤٤٠ دولار أمريكي، على التوالي.

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٦,٠٠٨,٧٧٤ دولار أمريكي و ٤,٨٧٩,٢٥٥ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٩,٠٩٢,١٤٣	١٥٦,٠٦٩,٧٩٦	-	-	١٥٦,٠٦٩,٧٩٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٦,٩٧٧,٦٥٣	(٦,٦٣٠,٣٠٨)	-	-	(٦,٦٣٠,٣٠٨)	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
١٥٦,٠٦٩,٧٩٦	١٤٩,٤٣٩,٤٨٨	-	-	١٤٩,٤٣٩,٤٨٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٦٩٠	٤٢,١٨٧	-	-	٤٢,١٨٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٠,٤٩٧	(١٤,٠١٢)	-	-	(١٤,٠١٢)	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
٤٢,١٨٧	٢٨,١٧٥	-	-	٢٨,١٧٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يشمل هذا البند استثمارات في أوراق مالية مدرجة في أسواق عالمية والتي بلغت قيمتها العادلة ٤,٣٧٦,٨٩٩ دولار أمريكي و ٨,١٨٧,٦٥٥ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي.

٨. تسهيلات إئتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٧٤٩,١٥٧	١٨,٣٢٨,٥٥١	الأفراد
١٠٧,٥١٢,٥١٣	١١٧,٥٩٩,٧٨٩	حسابات جارية مدينة
٢,١٠٠,٤٧٧	٢,٣٣٨,٣٥٧	قروض وكمبيالات
		بطاقات ائتمانية
		الشركات
٢٤,٤٦٨,١٩٣	٢٥,١٣٨,٨١٤	حسابات جارية مدينة
٩٤,٦١٩,٥٩٥	١٠٥,١٤٨,٠٠١	قروض وكمبيالات
٧٩,٩٨٤,٧٦٩	٧٣,١٦٣,٢٠٥	الحكومة والقطاع العام
٣٢٦,٤٣٤,٧٠٤	٣٤١,٧١٦,٧١٧	فوائد وعمولات معلقة
(١,٩٦٤,٨٠٤)	(٢,٦٣٨,١٩٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧,٧٦٠,١٧٨)	(٩,١١٩,٤٣٦)	
٣١٦,٧٠٩,٧٢٢	٣٢٩,٩٥٩,٠٨٩	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية الفترة / السنة
٣٠١,٢٧٥,٧٣٣	٣٢٦,٤٣٤,٧٠٤	٢٢,٩٥٠,٥٩٤	٣٠,٤١٤,٦٦٥	٢٧٣,٠٦٩,٤٤٥	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
٢٥,٣٧٩,٠٠٩	١٥,٥٠٣,٨٣٩	(٩٤٤,٤٦٦)	٢٦,٩٨٠,٤٥٠	(١٠,٥٣٢,١٤٥)	المحول للمرحلة (١)
-	-	(١٠٢,٠١٦)	(١٩,٤١٦,٢٨٢)	١٩,٥١٨,٢٩٨	المحول للمرحلة (٢)
-	-	(٣٥٥,٣٥٣)	٢٨,٥٩٨,١٤٣	(٢٨,٢٤٢,٧٩٠)	المحول للمرحلة (٣)
-	-	٤,٧٥٦,٢٦٦	(٣,٤٦٥,٥٣٥)	(١,٢٩٠,٧٣١)	استبعاد تسهيلات ائتمانية مضى
(٢٢٠,٠٣٨)	(٢٢١,٨٢٦)	(٢٢١,٨٢٦)	-	-	على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٣٢٦,٤٣٤,٧٠٤	٣٤١,٧١٦,٧١٧	٢٦,٠٨٣,١٩٩	٦٣,١١١,٤٤١	٢٥٢,٥٢٢,٠٧٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢				
مجموع	مجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥,١٦٠,٢٠٩	٧,٧٦٠,١٧٨	٦,٥١٢,٠٠٣	٣٤١,١٤٠	٩٠٧,٠٣٥	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
٢,٧٥٢,٩١٨	١,٦٢٩,٧٨٨	١,٧١٥,٠٤٨	(٧١,٣٥١)	(١٣,٩٠٩)	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	(٤٢,٦٣٢)	٤٢,٦٣٢	المحول للمرحلة (٢)
-	-	-	٦٣,٠٣٧	(٦٣,٠٣٧)	المحول للمرحلة (٣)
-	-	٤٥,٤٣٣	(٣٥,٧٧٢)	(٩,٦٦١)	استبعاد خارج الميزانية
(٢٢٠,٠٣٨)	(١٢٤,٣٧٦)	(١٢٤,٣٧٦)	-	-	فروقات العملة
٦٧,٠٨٩	(١٤٦,١٥٤)	(١٤٦,١٥٤)	-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٧,٧٦٠,١٧٨	٩,١١٩,٤٣٦	٨,٠٠١,٩٥٤	٢٥٤,٤٢٢	٨٦٣,٠٦٠	

الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,١٦٠,٠٠٦	١,٩٦٤,٨٠٤	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
٩٧٤,٥٧٢	١,٠٣٠,٠٠٨	فوائد معلقة حوت للإيرادات خلال الفترة / السنة
(٣٥,٠٠١)	(٤٥,٧٢٩)	فوائد معلقة تم شطبها
(٢٧,٢٣٥)	(٢١٣,٤٤١)	استبعاد خارج الميزانية
(١٠٧,٥٣٨)	(٩٧,٤٥٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,٩٦٤,٨٠٤	٢,٦٣٨,١٩٢	

فيما يلي الحركة على مخصص التسهيلات التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٥٨٣,٦٥٢	٤,٦٠٥,٨٩١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٢٠,٠٣٨	١٢٤,٣٧٦	الإضافات خلال الفترة / السنة
(٢٢٣,٠٢٥)	(١٠٨,٠٧٣)	إستردادات خلال الفترة / السنة
(٥٢,٨٤١)	-	مخصصات تم شطبها
٧٨,٠٦٧	(٣٥٦,٠٠١)	فروقات عملة
٤,٦٠٥,٨٩١	٤,٢٦٦,١٩٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢,٢٩٣	٤٧,١٠١	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٥٢,٢٩٣	٤٧,١٠١	

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب احتياطي القيمة العادلة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٣٣,٢٧٨)	(٢٥,١١٩)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨,١٥٩	(٥,١٩٢)	التغير في القيمة العادلة
(٢٥,١١٩)	(٣٠,٣١١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٠٥٢,١٨٦	١٤,١٢٦,٢٣٤	سندات مالية حكومية أجنبية*
٤,٦٢٤,٥٣٣	٣,٩٩٩,٢٠٨	سندات مالية مدرجة **
٦٩٧,٦٨٩	-	أذونات الدفع الحكومية محلية***
١٧,٣٧٤,٤٠٨	١٨,١٢٥,٤٤٢	
(١٠٤,٣٧٢)	(٨٥,٦٧٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٧,٢٧٠,٠٣٦	١٨,٠٣٩,٧٦٣	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة عن الحكومة الأردنية والحكومة المغربية والحكومة العمانية وحكومة ولاية أبو ظبي وحكومة الولايات المتحدة الأمريكية تحمل فترة استحقاق من سنتين إلى ٢٨ سنة. تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين ١,٧٥٪ إلى ٦,٢٥٪.

** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية مدرجة في أسواق مالية عالمية تحمل فترة استحقاق من سنتين إلى ثلاث سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين ٣,٣٦٪ إلى ٤,٨٨٪.

*** يمثل هذا البند استثمار البنك في أذونات الدفع الحكومية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٦/٦٤) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأذونات الصادرة بعملة الشيكال ٨٪ وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار ٣٪ مضافاً لها ٦ شهور لايبور. تراوحت نسبة الفائدة على هذه السندات من ٦٪ إلى ٨٪ وتستحق خلال فترة عام.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (١) دولار أمريكي	
١٣,٩٥٩,٧٥٧	١٧,٣٧٤,٤٠٨	-	٨,٦٩٥,٦٠٠	٨,٦٧٨,٨٠٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣,٤١٤,٦٥١	٧٥١,٠٣٤	-	(٢,٦٩٥,٦٠٠)	٣,٤٤٦,٦٣٤	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
١٧,٣٧٤,٤٠٨	١٨,١٢٥,٤٤٢	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢,١٢٥,٤٤٢	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	المرحلة (٣) دولار أمريكي	المرحلة (٢) دولار أمريكي	المرحلة (١) دولار أمريكي	
٣٠,٦٩٧	١٠٤,٣٧٢	-	٢٩,٩٢١	٧٤,٤٥١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٧٣,٦٧٥	(١٨,٦٩٣)	-	(١٥,٤٤٦)	(٣,٢٤٧)	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
١٠٤,٣٧٢	٨٥,٦٧٩	-	١٤,٤٧٥	٧١,٢٠٤	رصيد نهاية الفترة/ السنة

١١. عقارات وآلات ومعدات

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	سيارات	تحسينات المأجور	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث ومعدات	مباني وإنشاءات	أرض
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٦,٨٩٣,١٨٢	٢٨٢,٣٦٥	٦٦١,٠٥١	١,٦٢٥,٩٦٨	٦,٦٤٥,٤١٩	٥,٥٠١,٨٤٦	١٦,٤٠٧,٣٠٨	٥,٧٦٩,٢٢٥
٢,٢٢٤,٠٨٣	٤٢٢,٨٥٤	٢٠٢,٩٣٨	-	١٠٧,١٥٥	٨٢,٨٩٩	١,٤٠٨,٢٣٧	-
(١,٥٥٦,٤٧١)	-	-	-	-	-	(١,٥٥٦,٤٧١)	-
٣٧,٥٦٠,٧٩٤	٧٠٥,٢١٩	٨٦٣,٩٨٩	١,٦٢٥,٩٦٨	٦,٧٥٢,٥٧٤	٥,٥٨٤,٧٤٥	١٦,٢٥٩,٠٧٤	٥,٧٦٩,٢٢٥
١١,٢٥٧,٠١٩	-	٦٢٠,١١٩	١,١٨١,٢٠٩	٣,٦٤٢,٨١٤	٤,٤١٥,٠٠٠	١,٣٩٧,٨٧٧	-
١,١٣٠,٠٦٢	-	٧٢,٢٦٦	٧٠,٨٦٣	٤٩٠,٢٩٧	٢٦٢,٠٨٠	٢٣٤,٥٥٦	-
(٦٤,٨٥١)	-	-	-	-	-	(٦٤,٨٥١)	-
١٢,٣٢٢,٢٣٠	-	٦٩٢,٣٨٥	١,٢٥٢,٠٧٢	٤,١٣٣,١١١	٤,٦٧٧,٠٨٠	١,٥٦٧,٥٨٢	-
٢٥,٢٣٨,٥٦٤	٧٠٥,٢١٩	١٧١,٦٠٤	٣٧٣,٨٩٦	٢,٦١٩,٤٦٣	٩٠٧,٦٦٥	١٤,٦٩١,٤٩٢	٥,٧٦٩,٢٢٥
٢٥,٦٣٦,١٦٣	٢٨٢,٣٦٥	٤٠,٩٣٢	٤٤٤,٧٥٩	٣,٠٠٢,٦٠٥	١,٠٨٦,٨٤٦	١٥,٠٠٩,٤٣١	٥,٧٦٩,٢٢٥

٣٠ أيلول ٢٠٢٢

الكلفة:

الرصيد في بداية الفترة

إضافات

استبعادات

الرصيد في نهاية الفترة

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية الفترة

استهلاك الفترة

استبعادات

الرصيد في نهاية الفترة

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٢. موجودات غير ملموسة

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي، فيما يلي تفاصيل الحركة خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٨٠,٩٥١	١,٢٤٣,١٩٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٧,٠٤٣	٢٦٥,٨١١	إضافات
(٢٠٤,٧٩٩)	(١٥٣,٤٣١)	إطفاءات
١,٢٤٣,١٩٥	١,٣٥٥,٥٧٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٣. حق استخدام موجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام موجودات خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٨٤,٩٧٦	١,٣٤٤,٥١٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٦,١٣٠	-	إضافات خلال الفترة / السنة
(٣٩٦,٥٨٩)	(٢٧٤,١٣٨)	استهلاك الفترة / السنة
١,٣٤٤,٥١٧	١,٠٧٠,٣٧٩	الرصيد نهاية الفترة / السنة

١٤. موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨٤,١٠٦	٣,٩٤١,٥٨٤	مشتقات مالية مدينة
٩٦٤,٥٤١	١,٥٨٧,٦٧٧	ذمم مدينة
٨٠٥,٧١٤	١,٣٧٤,٠٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٦٥٦,٣٥٨	١,٣١٧,٠٢٥	فوائد مستحقة
٥٥٧,٤٠٧	١,٢٩٩,٢٠٨	دفعات مقدمة لموردين
٢٠٢,٣١٢	٢٠٢,٢٩٥	تأمينات مستردة
-	١٣٧,٥٢٩	شيكات المقاصة
١٠,٤٩٢	٢٣,٤٩٣	فوائد مدفوعة مقدماً
٥٤٢,٩٨٣	٥١٢,٦٢٩	أخرى
٥,٠٢٣,٩١٣	١٠,٣٩٥,٥١٩	

١٥. قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢١/٨) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد عائد بنسبة ٠,٥٪ على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء عائد متناقص بحد أقصى ٣٪ من المقترضين.

١٦. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٨٣٥,٩٥٤	١٥٦,٢٧٧
٥٧,٨٧٨,٥٥٣	٣٢,٠١٦,٤٩٧
٦٠,٧١٤,٥٠٧	٣٢,١٧٢,٧٧٤

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

١٧. ودائع العملاء

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢٥,٣٥٣,٣١٥	٢٢١,٩١٨,١٥٣
١٥٨,١٣٤,٠٣٢	١٦٩,١٧٨,٥١٥
١٣٥,٩٢٣,٠٣٥	١٥٠,٨٠٦,٤٣١
٥١٩,٤١٠,٣٨٢	٥٤١,٩٠٣,٠٩٩

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٢٦٨,١١٧,٠٨٢ دولار أمريكي و ٢٢٧,٤٨٨,٤٧٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤٩٪ و ٤٣,٨٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٦,٩٨٤,٢٢١ دولار أمريكي و ٨,٦٥٠,٤٣٤ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٢٩٪ و ١,٦٧٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٨. تأميمات نقدية

يشمل هذا البند تأميمات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠,٣٥٣,٧٧٩	٢٨,٤٤٧,٨٦١
٣,٧٨١,١٣٠	٤,٣٣٥,٢٦٨
٣٤,١٣٤,٩٠٩	٣٢,٧٨٣,١٢٩

تسهيلات إئتمانية مباشرة
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة

١٩. قرض شركة تابعة

قامت شركة هورايوزنر العقارية وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك خلال عام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية قرض بقيمة مليون دولار أمريكي مع البنك الوطني. يستحق على رصيد هذه التسهيلات فائدة سنوية متناقصة بمعدل ٤,٥٪. يستحق هذا القرض دفعة واحدة بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠٢١. قامت الشركة خلال عام ٢٠٢١ بجدولة القرض ليستحق دفعة واحدة بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠٢٢. قامت الشركة خلال الفترة بتسديد كامل قيمة القرض.

٢٠. مخصصات متنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٦١٠,٣٨١	٣,٧٢٢,٠٤٣	تعويض نهاية الخدمة
٢٤٤,٩٨٠	٢٤٢,٢٦٣	مخصص قضايا
١١١,٤٨٠	١١١,٤٨٠	أخرى
٣,٩٦٦,٨٤١	٤,٠٧٥,٧٨٦	

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

رصيد بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	المدفوع خلال الفترة / السنة	فروقات عملة	رصيد نهاية الفترة / السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٦١٠,٣٨١	٤٣٢,١١٢	(٣٢٠,٤٥٠)	-	٣,٧٢٢,٠٤٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
٢٤٤,٩٨٠	٢٠٠,٠٠٠	(١٩٨,٤٤٧)	(٤,٢٧٠)	٢٤٢,٢٦٣	تعويض نهاية الخدمة
١١١,٤٨٠	-	-	-	١١١,٤٨٠	مخصص قضايا
٣,٩٦٦,٨٤١	٦٣٢,١١٢	(٥١٨,٨٩٧)	(٤,٢٧٠)	٤,٠٧٥,٧٨٦	أخرى
٣,٤٦٣,٤٢٥	٣٩٣,٣٩١	(٢٤٦,٤٣٥)	-	٣,٦١٠,٣٨١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٤٢١,٢٩٦	١٧٣,٣٩٣	(٣٥٠,٨٧٦)	١,١٦٧	٢٤٤,٩٨٠	تعويض نهاية الخدمة
١١١,٤٨٠	-	-	-	١١١,٤٨٠	مخصص قضايا
٣,٩٩٦,٢٠١	٥٦٦,٧٨٤	(٥٩٧,٣١١)	١,١٦٧	٣,٩٦٦,٨٤١	أخرى

٢١. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٥٩,٤٢٩	١,٣٧٨,٦٩٧	الرصيد بداية الفترة / السنة
٥٦,١٣٠	-	إضافات خلال الفترة / السنة
(٤٨٥,٩١٩)	(٤٦٩,٧٨٧)	دفعات عقود الإيجار
٤٩,٠٥٧	٢٦,٣٠٤	مصاريف تمويل عقود الإيجار
١,٣٧٨,٦٩٧	٩٣٥,٢١٤	الرصيد نهاية الفترة / السنة

٢٢. مخصصات الضرائب

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٦٧,٥٦٨	١,١٠٩,٥٧٣	الرصيد بداية الفترة / السنة
١,٦٤٥,١٤٦	١,٨٣٤,٠٦٨	التخصيص للفترة / السنة
(١,٥٢٨,٨٣٧)	(١,٤٤٠,٣٥٦)	ضرائب مدفوعة خلال الفترة / السنة
١٢٢,٢٨٢	(٣٥,٧١٧)	فروقات عملة
١,٧٠٦,١٥٩	١,٤٦٧,٥٦٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

لم يتوصل البنك إلى تسوية نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١، علماً أن البنك قد قام بتقديم الإقرارات الضريبية في موعدها.

بلغت نسبة الضريبة القانونية على الدخل ١٥٪، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة ١٦٪ لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لسنة ٢٠١١ المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

هذا وتوصلت الشركة العالمية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة (شركة تابعة) وشركة هورايوزوز العقارية المساهمة الخصوصية المحدودة (شركة تابعة) خلال عام ٢٠٢١ إلى مخالفات نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمالها حتى عام ٢٠٢٠.

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٤٥,١٤٦	١,١٦٥,٠٠٠	التخصيص للسنة الحالية
(١٥,٩٨٢)	-	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٢٩,١٦٤	١,١٦٥,٠٠٠	مصرف الضرائب للسنة

٢٣. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٥١٠,٦٥١	٤,٨٥٤,٠١٨	ذمم دائنة وأمانات مؤقتة
١,٢٣٦,٦٧٦	١,٥٢٢,٦٠٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,٢٠٠,٩١٧	١,١٧١,٤٣٢	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٣,٠٤٥,٠٣٦	٨٦٨,٤٩٦	شيكات مصدقة
٥٥٥,٨٦٠	٧١٩,٢٢٩	توزيعات أرباح نقدية مستحقة
٥٦٦,٩٢١	٥٦٦,٩٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح ٢٥)
١١٩,٤٤٩	٢٧٥,٦٢٣	مصاريف مستحقة
١٢٧,٠٠٠	١,٤٣,٩٩٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٣٦٧,٠٧٠	٨٧,٥٦٥	مشقات مالية دائنة
١٦,٠٨٧	٩,٨٣٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣٦٢,٣٢٣	-	شيكات المقاصة
٢٨٧,٧٣١	٣٥٩,٣٠٨	أخرى
١٢,٣٩٥,٧٢١	١٠,٥٧٩,٠٢٢	

٢٤. الاحتياطات

احتياطي إجباري

وفقاً لقانون المصارف يقتطع ما نسبته ١٠٪ من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يقر البنك باقتطاع الاحتياطي الإجباري كون هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والفوائد المعلقة و ٠,٥٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام البنك خلال عام ٢٠١٩ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

احتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) ونسبة 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 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 ٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ما بين (٠-٢,٥٪) من الأصول المرجحة بالمخاطر تحتسب بشكل سنوي، حيث بلغ مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية عن العام ٢٠٢١ ما نسبته ٠.٥٪ وحيث كان على المصرف الالتزام بتكوين مصد رأس المال للتقلبات الدورية خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣، يحظر على المصارف التصرف بالمبالغ المرصدة ببند احتياطي التقلبات الدورية لأي غرض باستثناء الرسملة الا بموجب موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. بحيث يحظر على المصارف التصرف بالمبالغ المرصدة ببند احتياطي التقلبات الدورية لأي غرض الا بموجب موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٢٥. توزيعات أرباح نقدية

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٢٢ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٥٪ من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ ٣,٩٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

٢٦. فائض إعادة تقييم موجودات

قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بتغيير السياسة المحاسبية المرتبطة بمعالجة بند الأرض ضمن العقارات والآلات والمعدات ليم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. بلغ فائض إعادة التقييم ٣,٢١٢,٥٥٥ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢. تم اثبات فائض إعادة التقييم في بنود الدخل الشامل الموحدة بمبلغ ٣,٢١٢,٥٥٥ دولار أمريكي بعد تنزيل الضرائب المؤجلة المترتبة على ذلك بمبلغ ٥٦٦,٩٢١ دولار أمريكي (إيضاح ٢٣). حسب تقديرات الإدارة، فإن القيمة العادلة للأرض كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٢٧. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٩٠٧,٤٨٨	٣,٦٨٨,٧٦٠
سهم	
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠
دولار أمريكي	
٠,٠٣٧	٠,٠٤٧

ربح الفترة

المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٨. خسائر موجودات مالية، بالصافي

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٨١,٧٠٣	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٢٠,١٥١	(١٦,٠٤٣)	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٤,١٣٠	٢١٣,٨٢٠	
٣٤٤,٢٨١	٢٧٩,٤٨٠	

٢٩. مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الإئتمانية:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢					
٣٠ أيلول ٢٠٢١	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٥٨	٢٤,٢١٨	-	-	٢٤,٢١٨	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
					أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٣,١٦٦)	(١٤,٠١٢)	-	-	(١٤,٠١٢)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٢٦٠,٠٥٦	١,٦٢٩,٧٨٨	١,٧١٥,٠٤٨	(٧١,٣٥١)	(١٣,٩٠٩)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢٠,٩١٦	(١٨,٦٩٣)	-	(١٥,٤٤٦)	(٣,٢٤٧)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٧٨٢	(٦,٢٥٣)	-	(٤٥٥)	(٥,٧٩٨)	
١,٣٨١,٤٤٦	١,٦١٥,٠٤٨	١,٧١٥,٠٤٨	(٨٧,٢٥٢)	(١٢,٧٤٨)	

٣٠. النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٧,٧٠٠,٥٢٩	١٨٦,٤٠٢,١٩٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢٦,٠٧٨,٥٧٣	١٤٩,٤٣٩,٤٨٨	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤٦,٢٣٢,٢٤٤)	(٣٢,١٧٢,٧٧٤)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٣٦,٠٨٩,٥٤٨)	(٣٦,٩٩٥,٨٧٤)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
٢٦١,٤٥٧,٣١٠	٢٦٦,٦٧٣,٠٣٤	

٣١. قياس القيمة العادلة

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

قياس القيمة العادلة باستخدام					
تاريخ القياس	المجموع	أسعار التداول في	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة لا	
	دولار أمريكي	(المستوى الأول)	يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها	
		دولار أمريكي	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)	
			دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٤,٣٧٦,٨٩٩	٤,٣٧٦,٨٩٩	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٤,٣٧٦,٨٩٩	٤,٣٧٦,٨٩٩	-	-	مدرجة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٤٧,١٠١	٤٧,١٠١	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٩):
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٤٧,١٠١	٤٧,١٠١	-	-	مدرجة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣,٩٨٣,٨٥٩	٣,٩٨٣,٨٥٩	-	-	مشتقات مالية مدينة أرض - عقارات وآلات ومعدات
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	-	-	-	٥,٧٦٩,٢٢٥	
قياس القيمة العادلة باستخدام					
تاريخ القياس	المجموع	أسعار التداول في	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة لا	
	دولار أمريكي	(المستوى الأول)	يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها	
		دولار أمريكي	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)	
			دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٨,١٨٧,٦٥٥	٨,١٨٧,٦٥٥	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٨,١٨٧,٦٥٥	٨,١٨٧,٦٥٥	-	-	مدرجة - أسواق عالمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٥٢,٢٩٣	٥٢,٢٩٣	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٩):
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٥٢,٢٩٣	٥٢,٢٩٣	-	-	مدرجة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٨٤,١٠٦	٢٨٤,١٠٦	-	-	مشتقات مالية مدينة أرض - عقارات وآلات ومعدات
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	-	-	٥,٧٦٩,٢٢٥	

٣٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون أول ٢٠٢١ :

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٥,٦٧١,٤٥٠	١٨٦,٣٢٧,٣٥٨	٢٠٥,٦٧١,٤٥٠	١٨٦,٣٢٧,٣٥٨	موجودات مالية
١٥٦,٠٢٧,٦٠٩	١٤٩,٤١١,٣١٣	١٥٦,٠٢٧,٦٠٩	١٤٩,٤١١,٣١٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
				أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من
				خلال الأرباح أو الخسائر
٨,١٨٧,٦٥٥	٤,٣٧٦,٨٩٩	٨,١٨٧,٦٥٥	٤,٣٧٦,٨٩٩	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٣١٦,٧٠٩,٧٢٢	٣٢٩,٩٥٩,٠٨٩	٣١٦,٧٠٩,٧٢٢	٣٢٩,٩٥٩,٠٨٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
				خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٢,٢٩٣	٤٧,١٠١	٥٢,٢٩٣	٤٧,١٠١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧,٢٧٠,٠٣٦	١٧,٣٩٧,٧٦٣	١٧,٢٧٠,٠٣٦	١٨,٠٣٩,٧٦٣	موجودات مالية أخرى
٢,٦٢٠,٨٩٩	٢,٩٠٤,٧٠٢	٢,٦٢٠,٨٩٩	٢,٩٠٤,٧٠٢	مجموع الموجودات
٧٠٦,٥٣٩,٦٦٤	٦٩٠,٤٢٤,٢٢٥	٧٠٦,٥٣٩,٦٦٤	٦٩١,٠٦٦,٢٢٥	
				مطلوبات مالية
				قروض الاستدانة من سلطة النقد
١,٤٠٨,٧٥٠	١,٠٠٩,٦١٣	١,٤٠٨,٧٥٠	١,٠٠٩,٦١٣	الفلسطينية
٦٠,٧١٤,٥٠٧	٣٢,١٧٢,٧٧٤	٦٠,٧١٤,٥٠٧	٣٢,١٧٢,٧٧٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥١٩,٤١٠,٣٨٢	٥٤١,٩٠٣,٠٩٩	٥١٩,٤١٠,٣٨٢	٥٤١,٩٠٣,٠٩٩	ودائع العملاء
٣٤,١٣٤,٩٠٩	٣٢,٧٨٣,١٢٩	٣٤,١٣٤,٩٠٩	٣٢,٧٨٣,١٢٩	تأمينات نقدية
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض شركة تابعة
١,٣٧٨,٦٩٧	٩٣٥,٢١٤	١,٣٧٨,٦٩٧	٩٣٥,٢١٤	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
٨,٧١٠,٥٤٦	٧,٩٦٤,٣٤٣	٨,٧١٠,٥٤٦	٧,٩٦٤,٣٤٣	مطلوبات مالية أخرى
٦٢٦,٧٥٧,٧٩١	٦١٦,٧٦٨,١٧٢	٦٢٦,٧٥٧,٧٩١	٦١٦,٧٦٨,١٧٢	مجموع المطلوبات

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقاربة بشكل كبير لقيمها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المدرجة، التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة غير المدرجة والمطلوبات المتعلقة بعقود الإيجار وقروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية.

تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الإئتمانية والمطلوبات المتعلقة بعقود الإيجار وقرض الشركة التابعة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الإئتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٣٣. جهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها (شركات لهم نصيب فيها) كجهات ذات علاقة. تمت خلال الفترة / السنة معاملات مع هذه الجهات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		تسهيلات إئتمانية مباشرة
٣,٧٨٢,٣٤٦	٣,٥٤٤,٤٠١	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٨,١٤٣,٥٠٣	٦,٥٢٦,٢٨٨	المساهمون	الودائع
٧٣٨,٨٤٤	٢٥٢,٢٩٦	الإدارة التنفيذية والمساهمين	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
١٢٧,٠٠٠	١٤٤,٠٠٠	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢١,٥٦٢	-	إدارة عليا	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٦,٨٣٠	٤٠,٢٤٥	إدارة عليا	بنود قائمة الدخل الموحدة:
٥٢٨,٢١٩	٧٩٢,٣٢٨	مساهمين	فوائد مقبوضة
٥,٣٣٩	٨,٠٠٩	إدارة عليا	فوائد مقبوضة
٢٣٤,١٤٥	٣٢٦,٩٩٧	مجلس الإدارة	فوائد مدفوعة
٧٤٨,٤١١	٧٦٢,٤٤١	إدارة عليا	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٣١,١٨٤	٣٢,١١٥	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
			حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

- تشكل التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ٣,٠٥٪ و ٣,٧٦٪ على التوالي، من صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ١٢٪ و ١٢,٧٢٪ على التوالي، من قاعدة رأسمال البنك.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي والدينار الأردني بين ٢٪ إلى ١٨٪.

- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين ٢٪ إلى ٣,٢٥٪.

- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع باليورو بين ١,٧٥٪ و ٢,٥٪.

٣٤. 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				خدمات مصرفية	خدمات مصرفية	
٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	أخرى	الخزينة	للشركات	للأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	إجمالي الإيرادات
٢٢,١٤٣,٢١٣	٢٤,٨٦٠,١٨٣	٩٣٥,٩٧٧	٢,٥٢٧,٨٧٢	١٠,٦١١,٧١٢	١٠,٧٨٤,٦٢٢	مخصصات خسائر
(١,٣٨١,٤٤٦)	(١,٦٢٩,٧٨٨)	-	١٤,٧٤٠	(٦١٢,٩٨٧)	(١,٠٣١,٥٤١)	ائتمانية متوقعة،
٢٠,٧٦١,٧٦٧	٢٣,٢٣٠,٣٩٥	٩٣٥,٩٧٧	٢,٥٤٢,٦١٢	٩,٩٩٨,٧٢٥	٩,٧٥٣,٠٨١	بالصافي
(١٦,٦٨٩,٢٧٩)	(١٧,٩١٢,٤٧١)					نتائج قطاع الأعمال
٤,٠٧٢,٤٨٨	٥,٣١٧,٩٢٤					مصاريف غير موزعة
(١,١٦٥,٠٠٠)	(١,٦٢٩,١٦٤)					الربح قبل الضرائب
٢,٩٠٧,٤٨٨	٣,٦٨٨,٧٦٠					مصروف الضرائب
						ربح الفترة
						معلومات أخرى
١,٢٣٦,١٢٦	٢,٤٨٩,٨٩٤					مصاريف رأسمالية
١,٥٢٨,١٤٩	١,٥٥٧,٦٣١					استهلاكات وإطفاءات
٣١ كانون أول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢					
٧٣٨,٥٠٤,٥٧٩	٧٢٧,٥٧٥,٥٦٨	٢١,٢٠٦,٢٦٦	٢٤٢,٩٧٣,٨٠٠	١٩٥,٤٩٤,٩٤٤	٢٦٧,٩٠٠,٥٥٨	إجمالي موجودات القطاع
٦٣٥,٨٧٧,٣٧٥	٦٢٥,١٦٤,٧٩٦	١٦,٧٥٣,٢٨٢	١٤٤,٦١١,٥٥٧	١٧٥,٠٣٩,٣٤٥	٢٨٨,٧٦٠,٦١٢	إجمالي مطلوبات القطاع

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		دولي		محلي		
٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	إجمالي الإيرادات
٢٢,١٤٣,٢١٣	٢٤,٨٦٠,١٨٣	١,٣٧٦,٦١٧	١,٨٢٠,٣٠٤	٢٠,٧٦٦,٥٩٦	٢٣,٠٣٩,٨٧٩	
١,٢٣٦,١٢٦	٢,٤٨٩,٨٩٤	-	-	١,٢٣٦,١٢٦	٢,٤٨٩,٨٩٤	المصاريف الرأسمالية

المجموع		دولي		محلي		
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	مجموع الموجودات
٧٣٨,٥٠٤,٥٧٩	٧٢٧,٥٧٥,٥٦٨	١٨٦,٠٨٩,٩٠٠	٢١٨,٢٧٦,٢٨٩	٥٥٢,٤١٤,٦٧٩	٥٠٩,٢٩٩,٢٧٩	

٣٥. ارتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة التزامات محتملة مقابل ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٣٧٩,٢٧٢	١٧,٦٩٠,٥٥١	كفالات
١,٠٦٢,١١٤	٢,٠٦٣,٣٢٠	إعتمادات مستندية
١,٤٨٥,٢٢٠	١,٦٠١,٤٣٠	قبولات
١٩,٠٣٥,١٢١	١٨,١٤٧,٧٩٦	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٩,٩٦١,٧٢٧	٣٩,٥٠٣,٠٩٧	إجمالي ارتباطات والتزامات محتملة
(١٦,٠٨٦)	(٩,٨٣٣)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣٩,٩٤٥,٦٤١	٣٩,٤٩٣,٢٦٤	صافي ارتباطات والتزامات محتملة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي ارتباطات والتزامات محتملة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١,٣٥٢,٠٩٨	٣٩,٩٦١,٧٢٧	١٠٦,٦٨٠	٩,٩٦١,٦١١	٢٩,٨٩٣,٤٣٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨,٦٠٩,٦٢٩	(٤٥٨,٦٣٠)	(٢١,٣٣٦)	٩,٩٠٩,٧٦٦	(١٠,٣٤٧,٠٦٠)	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
-	-	-	(٤٠٧,٢٩١)	٤٠٧,٢٩١	المحول للمرحلة (١)
٣٩,٩٦١,٧٢٧	٣٩,٥٠٣,٠٩٧	٨٥,٣٤٤	١٩,٤٦٤,٠٨٦	١٩,٩٥٣,٦٦٧	الرصيد نهاية الفترة / السنة

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة للإرتباطات والتزامات المحتملة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣٠ أيلول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٨٨١	١٦,٠٨٦	-	٤,٤٥٥	١١,٦٣١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٢٠٥	(٦,٢٥٣)	-	(٤٥٥)	(٥,٧٩٨)	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
-	-	-	(١,٨٧٩)	١,٨٧٩	المحول للمرحلة (١)
١٦,٠٨٦	٩,٨٣٣	-	٢,١٢١	٧,٧١٢	الرصيد نهاية الفترة / السنة

هذا وبلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٩٣,٦٣٢,٨٠٢ دولار أمريكي ومبلغ ٩٤,٦٠٣,٥٠٨ دولار أمريكي، على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية بنسبة ١٠٪ لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

٣٦. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال 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 الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يقيم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) لمقررات بازل III. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣٠ أيلول ٢٠٢٢		
نسبته إلى	نسبته إلى	المبلغ	نسبته إلى	نسبته إلى	المبلغ
الموجودات	الموجودات	دولار أمريكي	الموجودات	الموجودات	دولار أمريكي
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر		المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	
%	%		%	%	
٢٢,٤٩	١٢,٠٤	٨٨,٩٣٠,٧٥٧	١٨,٠٦	١١,٠٤	٨٠,٣٠٩,٥٤٠
٢٣,٧١	١٢,٦٩	٩٣,٧٤٩,٩٧٥	١٩,١٧	١١,٧٢	٨٥,٢٤٨,١١٦

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	
٨٠,٣٠٩,٥٤٠	صافي الأسهم العادية (CET ١)
٨٠,٣٠٩,٥٤٠	الشريحة الأولى لرأس المال
٤,٩٣٨,٥٧٦	صافي الشريحة الثانية لرأس المال
٨٥,٢٤٨,١١٦	قاعدة رأس المال
٣٩١,٧٨٤,٢٤١	مخاطر الائتمان
١٠,٤٩٧,٩٧٦	مخاطر السوق
٤٢,٤٢٠,٩٩٨	المخاطر التشغيلية
٤٤٤,٧٠٣,٢١٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٨,٠٦%	نسبة الأسهم العادية (CET ١) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٨,٠٦%	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,١١%	نسبة صافي الشريحة الثانية لرأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
١٩,١٧%	نسبة كفاية رأس المال

٣٧. القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢,٠٨٦,٥٩٢ دولار أمريكي ومبلغ ٢,٧٦٧,٥٨٤ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لقاء هذه القضايا.

قام بنك الاستثمار الفلسطيني وفور تبليغه برفع دعوى في المحاكم الأمريكية ضده خلال عام ٢٠١٩ من قبل أشخاص يطالبون بالتعويضات سنداً لادعاءات تعود للأعوام ٢٠٠٠ إلى ٢٠٠٢ باتخاذ كافة الإجراءات القانونية لغايات رد كافة الادعاءات الواردة ضده والتي ينكرها لأسباب عديدة من ضمنها، عدم اختصاص المحاكم الأمريكية بالنظر في النزاع بالإضافة إلى افتقار الادعاءات للسند القانوني والواقعي. قامت المحكمة الأمريكية خلال عام ٢٠٢٠ بقبول طلب محامي البنك لرد الدعوى لعدم اختصاص المحكمة بالنظر في الدعوى. بعد ذلك وخلال عام ٢٠٢٠، قام الخصم باستئناف القرار الصادر بطلب رد الدعوى. تم خلال شهر حزيران ٢٠٢١ تقديم المرافعات من قبل جميع الأطراف وما زال الاستئناف منظوراً من قبل المحكمة. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضية.

٣٨. تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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