



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK
تنمية وأمان

التقرير السنوي 2022



امسح الكود
لتصفح
التقارير السنوية





بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK

تنمية وأمان

التقرير السنوي الثامن والعشرون

لنتائج أعمال البنك وإنجازاته خلال العام 2022

المحتويات

- (1) بنك الاستثمار الفلسطيني في سطور
- (2) أعضاء مجلس إدارة البنك
- (5) الإدارة التنفيذية
- (6) الرؤية، الرسالة والقيم
- (7) الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك
- (8) كلمة رئيس مجلس الإدارة
- (11) تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام 2022
- (19) الرقابة الداخلية وأنظمة الضبط الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال
- (23) تطوير الفروع
- (24) التطوير التكنولوجي وأنظمة المعلومات
- (25) الموارد البشرية
- (27) الخدمات المصرفية الخارجية وأنشطة الخزينة المختلفة
- (28) الشركات التابعة
- (28) الوضع التنافسي للبنك
- (29) السياسات التطويرية في البنك
- (30) اهداف الخطة المستقبلية للعام 2023
- (30) الحوكمة المؤسسية
- (44) تقرير مدقق الحسابات
- (48) البيانات المالية
- (53) إيضاحات حول البيانات المالية
- (132) فروع ومكاتب البنك والشركات التابعة

بنك الاستثمار الفلسطيني في سطور

تأسس بنك الاستثمار الفلسطيني كشركة مساهمة فلسطينية عامة بمشاركة نخبة من المصرفيين ورجال الأعمال من فلسطين والدول العربية الشقيقة، ويعتبر البنك الفلسطيني الأول الذي حصل على التراخيص اللازمة من السلطة الوطنية الفلسطينية لمزاولة أعماله في فلسطين وقد تم تسجيله بتاريخ 1994/8/10.

افتتح الفرع الأول للبنك بتاريخ 1995/3/26 وواصلت ادارة البنك بالتوسع والانتشار في المدن والتجمعات السكانية الفلسطينية الرئيسية تبعاً ووفقاً لخطط مرسومة وواضحة ومحددة حتى اصبح للبنك شبكة فروع تغطي معظم المناطق الفلسطينية بلا استثناء، وفرع البنك الخارجي في العاصمة البحرينية المنامة بالإضافة لمكتب تمثيلي في لندن عاصمة المملكة المتحدة.

بنى البنك استراتيجيته منذ تأسيسه على تعميق تواجده في مختلف مناطق فلسطين، وذلك لتنمية قاعدة المتعاملين وتنويع الخدمات المقدمة لهم، وتعزيز المركز المالي للبنك من خلال شبكة الفروع المنتشرة في كافة المدن والبلدات الرئيسية بفلسطين.

ومن اجل رفع الكفاءة والفاعلية لاداء فروع البنك وتحسين الانتاجية واستغلال الطاقات البشرية العاملة وتوفيراً للوقت والجهد، فإن ادارة البنك تولي اهتماماً بالغاً ومستمرّاً في رقمنة بقية الخدمات المصرفية وذلك من خلال ادخال احداث التقنيات والانظمة الآلية والاجهزة والبرامج بهدف تقديم خدمة مميزة للمتعاملين مع البنك ورفع الكفاءة الانتاجية المتطورة للبنك.

يتمتع البنك اليوم بمكانة مصرفية مرموقة في السوق الفلسطيني وبمركز مالي متين ومقاييس فائضة وقوية في مؤشرات السلامة العامة، كما ويوفر خدماته على نطاق واسع من التغطية الجغرافية من خلال شبكة فروع ومكاتب وصرافات آلية موزعة في معظم المناطق الفلسطينية، ويفخر البنك بعلاقاته المميزة مع عملائه ومستوى الرضا عن خدماته المقدمة ويساهم بفعالية في التنمية الاقتصادية ودوره في اعادة توزيع الاموال الكفؤة في الاقتصاد الوطني.

السيد/ عبد العزيز أبوديه | رئيس مجلس الإدارة

- ماجستير إدارة دولية
- شغل عدة مناصب مصرفية في لندن وقبرص
- عضو جمعية المصارف البريطانية - لندن
- احد مؤسسي البنك عام 1994



السيد/ خليل أنيس نصر | نائب رئيس المجلس

- ماجستير إدارة أعمال / تمويل
- مصرفي شغل العديد من المناصب القيادية في مصارف دولية و اردنية منها بنك تشيس منهاتن، وبنك سوسيتيه جنرال وبنك الاردن والبنك الاهلي والبنك الاستثماري في الاردن وفلسطين ولبنان وقبرص.
- كذلك شغل منصب رئيس مجلس ادارة مركز الايداع للاوراق المالية التابع لهيئة الاوراق المالية في الاردن وعضوية مجالس ادارات شركات صناعة الادوية و التطوير العقاري و النقل.



الدكتور عدنان علي ستيتية | عضو مجلس الإدارة

- ممثل شركة A.Y Consultant
- دكتوراه في الاقتصاد وادارة الاعمال
- مدير تنفيذي وامين سر مجلس ادارة شركة السلام للاستثمار
- محكم دولي في مركز قطر الدولي للتحكيم والتوفيق
- عضو مجلس ادارة شركات في عدة دول
- محاضر في جامعة قطر



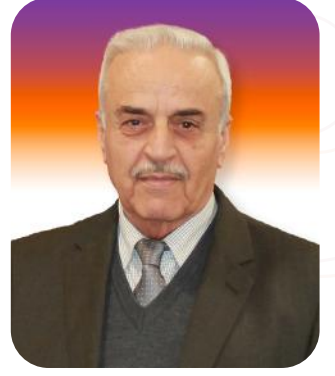
السيد/ سامي اسماعيل السيد | عضو مجلس الإدارة

- بكالوريوس اقتصاد من جامعة اسكس Essex في بريطانيا
- ماجستير في الإدارة الدولية لشؤون الاستثمار والتمويل من جامعة لوفان الكاثوليكية في بلجيكا Univerdite Caholique du Louvain
- خبرة واسعة على مدى ثلاث عقود في بريطانيا في المصرفية الاستثمارية والأسواق المالية الدولية
- خبرة واسعة في مجال الاستشارات الاستثمارية للمؤسسات والشركات العائلية



السيد/ جميل محمد المعطي | عضو مجلس الإدارة

- ممثل شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية
- بكالوريوس صيدلة
- رجل اعمال
- عمل محاضراً في جامعة الرياض



السيد/ وليد يعقوب محمود النجار | عضو مجلس الإدارة

- بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية
- مالك ورئيس مجلس إدارة شركة التنمية للأوراق المالية
- نقيب أصحاب شركات الخدمات المالية.
- عضو مجلس إدارة بورصة عمان، شركة مصفاة البترول الأردنية، شركة الحديد والصلب الأردنية.
- سابقاً: • مؤسس وعضو مجلس إدارة لعدد من الشركات المساهمة العامة والبنوك.
- عضو مجلس إدارة مركز إيداع الاوراق المالية.
- رئيس مجلس إدارة جمعية وسطاء سوق عمان المالي.



السيد/ يوسف صلاح حافظ بازيان | عضو مجلس الإدارة

- بكالوريوس مالية
- عمل شريك في PWC دبي
- عمل شريك في ارنست ويونغ دبي
- عمل مدير تنفيذي في شركة VTEL دبي
- عمل مدير اقليمي لبنك القاهرة عمان/ فلسطين
- ومساعد نائب مدير سيتي بنك لندن



الدكتور طارق الحاج | ممثل هيئة التقاعد الفلسطينية

- دكتوراه في الاقتصاد من جامعة University of Economic Sciences "Bruno Leuschner"
- خبير اقتصادي وأستاذ دراسات عليا في جامعة النجاح.
- شغل العديد من المراكز الاقتصادية والاكاديمية بفلسطين والاردن.



السيد دنا نقولا ابوعيطة | ممثل شركة Uni Brothers Limited

- ماجستير في تحليل الانظمة الادارية
- الرئيس التنفيذي لشركة ويندسور
- خبرات متعددة في مجال الاستثمارات



الدكتور طالب حسن الصريع

- دكتوراه في الرياضيات والحاسوب من الولايات المتحدة الامريكية .
- ماجستير في المحاكاه من الجامعة الاردنية
- بكالوريوس رياضيات من الجامعة الاردنية
- عضو مجلس أمناء للعديد من الجامعات في الاردن والخارج لفتترات متعددة
- شغل العديد من المناصب الاكاديمية والادارية والاستشارية



السيد/ باسم عبد الحليم | عضو مجلس الإدارة

- ماجستير في التمويل والإدارة من جامعة كرانفيلد في المملكة المتحدة، والماجستير في إدارة الأعمال من ماستريخت في هولندا، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من الجامعة الأردنية.
- شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة فلسطين لتوليد الطاقة، وعضو مجلس إدارة في مجموعة الاتصالات الفلسطينية، وعضوية مجلس ادارة في عدد من المؤسسات الخدمية والمالية والاستثمارية الفلسطينية.



الإدارة التنفيذية العليا للبنك كما بتاريخ 2022/12/31

- السيد/ سميح صبيح - المدير العام، ماجستير في المحاسبة.
- السيد/ فوزي الجوهري - نائب المدير العام، بكالوريوس ادارة اعمال.
- السيد/ صلاح الدين فارس - مساعد المدير العام، بكالوريوس نظم معلومات.
- السيد/ برهان حماد - مدير المخاطر، ماجستير اقتصاد وعلوم مالية ومصرفية.
- السيد/ سامي الأغبر - مدير التدقيق الداخلي، بكالوريوس محاسبة.
- السيد/ لطفي خصيب - المدير المالي، بكالوريوس محاسبة.
- السيد/ فراس عناية - مدير التسهيلات، ماجستير ادارة اعمال.
- السيد/ خليل ناصر - مدير العلاقات العامة والتسويق والمساهمين، بكالوريوس ادارة مالية.
- السيد/ عصام ابو العافية - مدير الأمتثال، بكالوريوس محاسبة.
- السيد/ أشرف حسونة - مدير الخزينة، بكالوريوس علوم مالية ومصرفية.
- السيدة/ تمارا سلامة - مدير الموارد البشرية، ماجستير ادارة اعمال.
- السيد/ محمود الزين - مدير العمليات المركزية، بكالوريوس إدارة اعمال.
- السيد/ مفيد ابو السعود - مدير الرقابة على الائتمان، بكالوريوس محاسبة.

المستشارون كما بتاريخ 2022/12/31

• المستشار القانوني

المحامون / الأستاذ حسام الدين الأتيرة / الأستاذ مالك العوري / الاستاذ شرحبيل الزعيم

• مدقق الحسابات الخارجي للبنك

السادة/ ارنست و يونغ /فلسطين

الرؤيا، الرسالة والقيم

رؤيتنا:

أن نكون مصرفاً عصرياً متطوراً يقدم خدمات مصرفية متميزة بكفاءة عالية لكافة المتعاملين معنا داخل فلسطين وخارجها.

رسالتنا:

تقديم حلول مصرفية شاملة ومنافسة لكافة القطاعات تضيف قيمة جوهرية لعملائنا، تساهم في تطورهم وتلبي طموحاتهم، ونعمل معهم بمفهوم الشراكة للوصول إلى أعلى نجاحاتهم، ونساهم بفعالية في جهود التنمية الاقتصادية.

قيمنا:

الالتزام بأعلى معايير جودة الخدمات المقدمة بما يكفل المصداقية، الشفافية والتميز في خدمة العملاء واستدامة العلاقة معهم.

الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك

• الخدمات والمنتجات المصرفية:

- فتح جميع انواع الحسابات الجارية والتوفير.
- قبول جميع انواع الودائع بمختلف العملات.
- منح القروض للافراد بمختلف اشكالها (شخصي، سيارة، سكني).
- الجاري مدين دوار.
- الجاري مدين التجاري.
- القروض التجارية.
- تمويل الصادرات.
- تمويل المشاريع.
- تمويل المقاولين.
- تمويل الصناعات.
- تمويل الاستثمارات العقارية.
- تمويل كافة المشاريع الصغيرة ومتوسطة الحجم (SME's).
- اصدار البطاقات الائتمانية.
- اصدار بطاقات الخصم الدولية.
- خدمة الصراف الآلي.
- خدمة تسديد فواتير الهواتف والكهرباء والمياه.
- خدمة الحوالات العالمية السريعة Western Union.
- الخدمات البنكية الالكترونية (الانترنت البنكي «استثمار أون لاین» وخدمة الموبايل البنكي PIB MOBILE وخدمات الدفع الالكتروني وتسديد الفواتير والمشتريات ، اضافةً للمحفظة الالكترونية "CASH CAB" وخدمة الرسائل القصيرة SMS).
- خدمات كبار العملاء Prestigio.

• الخدمات التجارية:

- فتح الاعتمادات المستندية.
- اصدار الكفالات البنكية بأنواعها.
- تنفيذ الحوالات بكافة انواعها المحلية والخارجية.
- تسديد بوالص التحصيل.

• خدمات الخزينة والاستثمار:

- الاستثمار بالأوراق المتداولة في اسواق المال العالمية بما فيها السوق المالي الفلسطيني.
- ادارة المحافظ الاستثمارية.
- شراء وبيع السندات والاسهم والوساطة المالية من خلال الشركة العالمية للاوراق المالية المملوكة للبنك.
- شراء وبيع العملات الاجنبية.
- التداول بالعقود الاجلة للعملات الاجنبية.



كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام،

يسعدني أن أرحب بكم أجمل ترحيب بإسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع هيئتكم العامة العادية السنوية، والذي نقدم فيه التقرير السنوي الثامن والعشرون لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني للعام المنتهي في 2022/12/31، متضمناً المركز المالي للبنك كما في 2022/12/31 وأداؤه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والذي تم اعداده وفقاً لمتطلبات الافصاح والمعايير المعمول بها.

تمكن الاقتصاد الفلسطيني خلال العام 2022 من تحقيق نمو بنحو 3.7%، مقارنة مع نمو نسبته 7% خلال العام 2021، بالرغم من العديد من الأزمات التي عانى منها، مثل ضعف الدعم الخارجي المقدم لدولة فلسطين وانخفاض العائدات الضريبية (المقاصة) إضافة إلى تداعيات ارتفاعات أسعار الفائدة العالمية وتقلب الأسواق والتي أدت إلى إنهيار بعض المؤسسات المالية الرئيسية في العالم.

على الرغم من أن الاقتصاد العالمي لا زال محاط بقدر كبير من المخاطر وعدم اليقين، إلا أنه كان للتدابير العاجلة والاستثنائية التي اتخذتها دول العالم والبنوك المركزية فيها المساعدة في اتخاذ الاجراءات اللازمة لارساء أساس متين يركز عليه الاقتصاد العالمي في مراحل الازمات والتحديات مبكراً.

ومن أبرز التحديات التي تواجه الاقتصاد العالمي في العام 2023 ارتفاع اسعار الطاقة مما يؤثر على النمو الاقتصادي وما يتبعه من ارتفاعات في اسعار الغذاء والنقل وارتفاع نسب التضخم وزيادة نسبة البطالة وبالتالي ارتفاع الديون. أما في فلسطين فقد سجل الاقتصاد ارتفاعاً في الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 3.7% خلال العام 2022 مقارنة بمعدل نمو 7% خلال العام 2021، وعلى مستوى الإنفاق ارتفع الإستهلاك الكلي في فلسطين خلال نفس العام بنسبة 7% كما ارتفع الإستثمار الكلي بنسبة 15.3% على الرغم من التراجع الحاد في المساعدات الخارجية المقدمة لدولة فلسطين والمخصصة لدعم الموازنة.

وعلى الرغم من جميع التحديات التي تواجه الاقتصاد المحلي والخارجي، تمكن البنك من تحقيق نمو ملحوظ وجوهري في صافي أرباحه لعام 2022 مقارنة بالعام الماضي حيث بلغ صافي الأرباح قبل الضريبة 7.46 مليون دولار سنة 2022 مقابل 5.17 مليون دولار سنة 2021 بنسبة ارتفاع مقدارها 44%، وبعد اقتطاع مصروف الضريبة أصبح صافي الربح 5.09 مليون دولار لسنة 2022 مقابل 3.77 مليون دولار سنة 2021 وبنسبة ارتفاع مقدارها 35%.

لقد عملت إدارة البنك خلال العام 2022 على تنمية الأنشطة والاعمال وفقاً لخطط مدروسة وموجهة نحو تعاملات مصرفية مجدية وقطاعات اقتصادية فاعلة مع المحافظة على مكانة البنك ومثانة أوضاعه المالية.

وقد استطاعت إدارة البنك تحقيق نسب نمو ملحوظة في المؤشرات المالية الرئيسية للبنك خلال عام 2022 مقارنة بالعام السابق 2021 فقد نمت ودائع العملاء بما نسبته 9%، ونمت محفظة التسهيلات الائتمانية بما نسبته 21%. وهذا النمو الذي تم تحقيقه عزز وضع البنك التنافسي ووسع قاعدة عملائه وعملياته المصرفية، وعلى صعيد قائمة الدخل فقد استطاعت ادارة البنك تحقيق نمواً بنسبة تقارب 15% في صافي إيرادات الفوائد والعمولات بالإضافة الى تحقيق نمو بنسبة 26% في اجمالي الدخل، ونمواً بأرباح السنة قبل الضرائب بنسبة 44% واتبع البنك سياسات حذيرة في تكوين مخصصات التسهيلات الائتمانية نتيجة امتداد آثار وتبعات أزمة جائحة الكورونا على مناحي اقتصادية مختلفة في فلسطين.

وعلى صعيد التطوير الداخلي فقط استمر البنك في خطته الرامية إلى تعزيز الكفاءة الداخلية ورفع جودة الخدمات المصرفية وتعزيز الرقابة الداخلية، حيث قام البنك بتعزيز الخدمات الالكترونية عبر الموبايل البنكي وعبر المحفظة الالكترونية، وفي مجال التطوير الرقمي فقد اطلق نظام التقييم الائتماني للعملاء ونظام آلي لضبط شامل لمخاطر التشغيل بالإضافة الى الاستثمار والتطوير في أنظمة أمن وحماية المعلومات والتي جعلت البنك من المؤسسات القوية التي تتمتع بحماية معلوماتها.

وعلى صعيد المسؤولية المجتمعية، فقد ساهم البنك بفاعلية خلال العام 2022 في الدعم المجتمعي الموجه نحو القطاعات المستحقة للدعم، وبادر الى دعم الفئات الأكثر حاجة وفقاً لدراسات وخطط معدة لذلك لتعظيم الأثر الايجابي في المجتمع الفلسطيني.

لقد دخلنا العام الجديد 2023 بزخم كبير وبمتغيرات جديدة حولنا، وسيعمل البنك خلال العام على المضي قدماً في خطته الاستراتيجية التي اقرت من مجلس الإدارة والمتمثلة في مواصلة التركيز على دعم قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة الذي يعد من أهم القطاعات للنهوض باقتصادنا الفلسطيني، واستهداف شريحة عملاء التجزئة في القطاع الخاص والعام وتنمية أعمال وأنشطة البنك من خلال تعزيز نشاط الخزينة والاستثمار وتعزيز العوائد من الخدمات المصرفية المختلفة، بالإضافة إلى تطوير الخطط التنظيمية والاستراتيجية المتخصصة بالتطوير الرقمي بما يشمل تعزيز التقدم الرقمي وتطوير الخدمات الرقمية المتقدمة للعملاء وتعزيز القنوات الالكترونية مما يساهم في تعزيز مكانة البنك وتوسيع قاعدة العملاء.

وختاماً، وبالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن كافة أعضاء مجلس الإدارة، فانه لا يسعني إلا أن أتقدم بالشكر والتقدير إلى كافة مساهمي البنك الكرام على الدعم والمساندة التي يبدونها باستمرار للبنك، والشكر الجزيل للمتعاملين مع البنك على ثقتهم وانتمائهم مؤكدين سعينا الدائم لتلبية حاجاتهم ورغباتهم بأعلى معايير الجودة، كما وأود ان أتقدم بالشكر الموصول إلى الجهات الرقابية الفلسطينية وفي مقدمتها سلطة النقد الفلسطينية، على جهودهم المبذولة والشكر والتقدير إلى مسؤولي وموظفي البنك التنفيذيين على جهودهم المخلصة في أداء مهامهم لتحقيق أهداف البنك متمنياً التوفيق الدائم للجميع.

والله ولي التوفيق،

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

عبد العزيز أبو دية

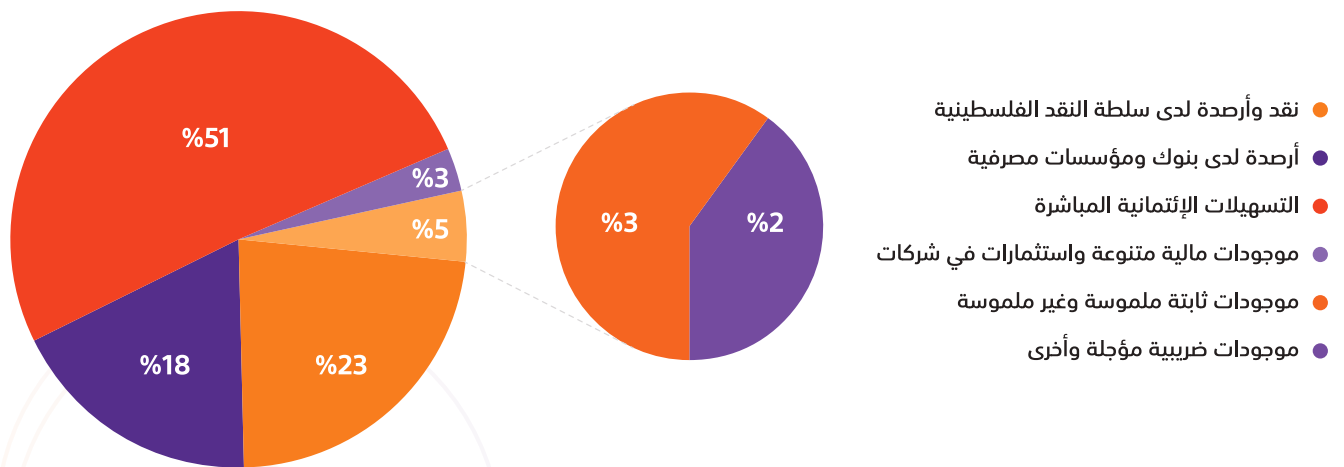
رئيس مجلس الادارة

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام 2022

تعمل إدارة البنك باستمرار على تنمية حقوق المساهمين والمحافظة على التوازن بين الربحية والاستثمار الآمن، وتجنب الاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة، وتوفير السيولة النقدية اللازمة لمواجهة الالتزامات المالية ذات الآجال المختلفة والاستخدام الأمثل للأموال المتاحة بكفاءة وفعالية تمثلت في دعم المركز المالي، والمحافظة على نمو القوة الإيرادية للبنك.

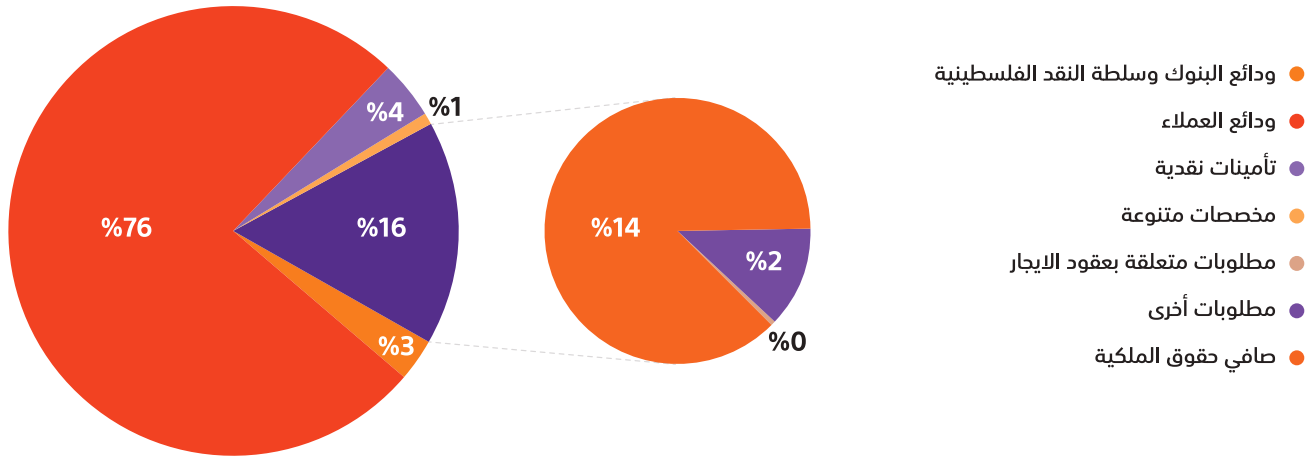
الأهمية النسبية لعناصر المركز المالي للبنك				
الأهمية النسبية		مليون دولار		الموجودات
2021	2022	2021	2022	
%28	%23	205.67	174.61	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
%21	%18	156.03	131.33	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%43	%50	316.71	382.37	التسهيلات الائتمانية المباشرة
%3	%3	25.51	19.66	موجودات مالية متنوعة واستثمارات في شركات
%4	%4	26.60	26.63	موجودات ثابتة ملموسة وغير ملموسة
%1	%2	7.99	11.71	موجودات ضريبية مؤجلة وأخرى
%100	%100	738.51	746.31	مجموع الموجودات

الموجودات



الأهمية النسبية		مليون دولار		المطلوبات وحقوق الملكية
2021	2022	2021	2022	
%8	%3	62.12	21.45	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
%70	%76	519.41	568.92	ودائع العملاء
%5	%4	34.16	32.75	تأمينات نقدية
%1	%1	3.97	4.28	مخصصات متنوعة
%0	%0	1.38	0.96	مطلوبات متعلقة بعقود الايجار
%2	%2	14.84	14.57	مطلوبات أخرى
%14	%14	102.63	103.37	حقوق الملكية
%100	%100	738.51	746.31	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات وحقوق الملكية



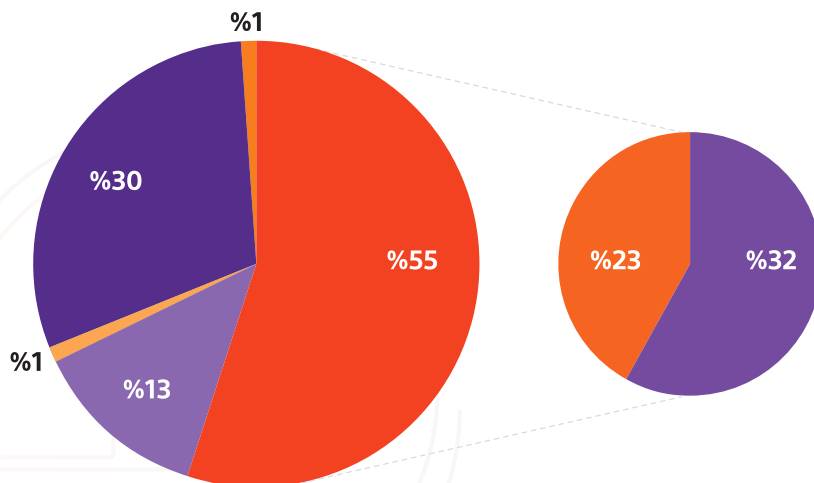
التسهيلات الائتمانية المباشرة

حافظت إدارة البنك خلال العام 2022 على الاستمرار في تنمية المحفظة الائتمانية للبنك باتباع سياسة ائتمانية متوازنة وحذرة وذلك بإشراف اللجان الائتمانية المتخصصة، في ضوء التغير في أسعار الفوائد والعائد المتوقع على التسهيلات، وبعد دراسة مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وجودة المحفظة الائتمانية، واستمر تمويل مختلف القطاعات الاقتصادية، وقطاع الأفراد إلى جانب الشركات الكبرى والمؤسسات المتوسطة والصغيرة والقطاع العام، بهدف الاستمرار في توزيع المخاطر وإدارة الأموال المتاحة بفعالية وكفاءة.

وقد بذل البنك الجهد الحثيث لتحصيل القروض المستحقة. وانخفضت أيضاً نسبة التسهيلات غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات عن نفس المستوى في السنة الماضية وبقيت ضمن النسبة المعيارية.

التسهيلات الائتمانية				
الأهمية النسبية		مليون دولار		البيان
2021	2022	2021	2022	
%1.50	%1.12	4.89	4.43	حسابات جارية مدينة أفراد
%36.87	%30.42	120.37	120.03	قروض وكمبيالات أفراد
%0.64	%0.60	2.10	2.39	بطاقات ائتمانية أفراد
%12.37	%12.64	40.36	49.82	حسابات جارية مدينة شركات
%24.12	%31.63	78.73	124.79	قروض وكمبيالات شركات
%24.50	%23.59	79.98	93.06	الحكومة والقطاع العام
%100	%100	326.43	394.52	المجموع

تسهيلات إئتمانية



مخصص تدني التسهيلات المباشرة

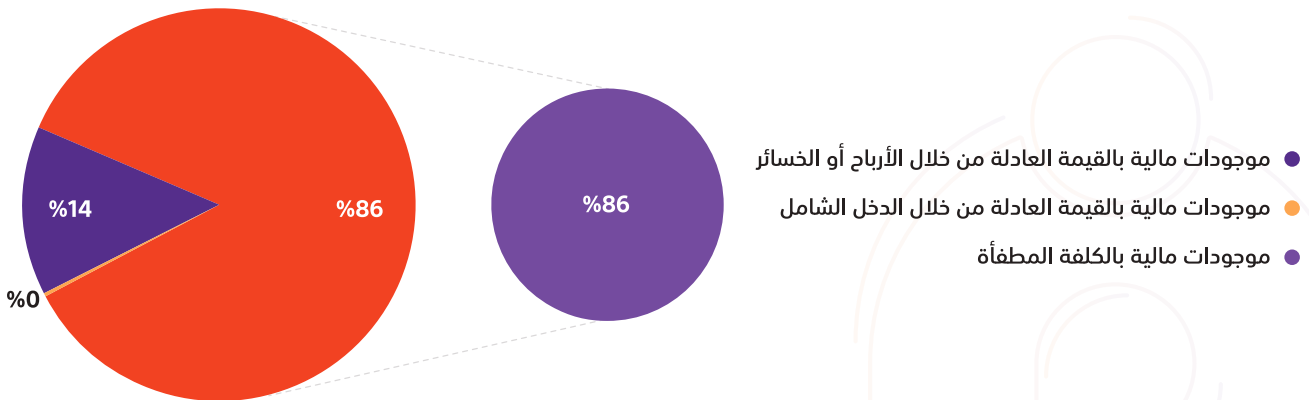
تتبع ادارة البنك سياسة واضحة في التحوط لأية خسارة متوقعة، فمخصص تدني الديون المشكوك في تحصيلها يؤخذ بشكل إفرادي لكل دين وعلى المحفظة بشكل عام وحسب متطلبات معايير التقارير الماية الدولية وسلطة النقد الفلسطينية وتوصيات المدققين الخارجيين لحسابات البنك، وتعزيزاً للمركز المالي، وقد بلغت نسبة تغطية مخصص التدني على أساس العميل الواحد لمحفظة التسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وقبل قبول الضمانات 36.07% لسنة 2022 مقابل 31.03% لسنة 2021، وبلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل تسهيلات ائتمانية 197.7 مليون دولار لسنة 2022 مقابل 144.4 مليون دولار في سنة 2021.

محفظة الموجودات المالية

بلغ رصيد محفظة الموجودات المالية مبلغ 19.66 مليون دولار لسنة 2022 مقارنة مع 25.51 مليون دولار لسنة 2021، وذلك في ضوء واقع عناصر الموجودات المالية المستثمر بها.

عناصر الموجودات المالية المتنوعة				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
2021	2022	2021	2022	
%32.10	%13.52	8.19	2.66	موجودات مالية بالقيمة العادلة - قائمة الدخل
%0.20	%0.24	0.05	0.05	موجودات مالية بالقيمة العادلة - الدخل الشامل
%67.70	%86.24	17.27	16.95	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
%100	%100	25.51	19.66	المجموع

الاستثمارات

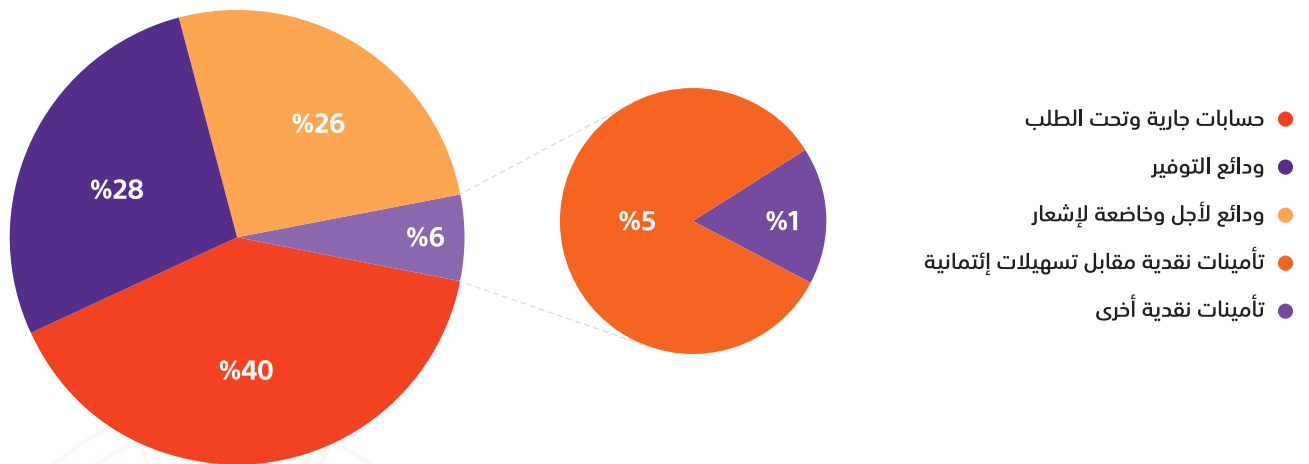


ودائع العملاء

تسعى إدارة البنك باستمرار إلى استقطاب الودائع بكافة مكوناتها من توفير ولأجل وجارية وتحت الطلب، وقد نمت الودائع خلال العام 2022 بما نسبته 8.7% عما كانت عليه خلال عام 2021:

مكونات ودائع العملاء والتأمينات النقدية				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
2021	2022	2021	2022	
%40.72	%40.14	225.35	241.50	حسابات جارية وتحت الطلب
%28.57	%28.52	158.13	171.58	ودائع التوفير
%24.55	%25.90	135.92	155.85	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
%5.48	%4.85	30.35	29.15	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات
%0.68	%0.59	3.78	3.57	تأمينات نقدية أخرى
%100	%100	553.53	601.65	مجموع الودائع

ودائع العملاء والتأمينات النقدية



حقوق الملكية - مساهمي البنك

ارتفعت حقوق المساهمين خلال عام 2022 إلى 103.37 مليون دولار مقابل 102.63 مليون دولار في عام 2021 .

كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال 21.19% سنة 2022 مقابل 23.71% سنة 2021 وهي من النسب العالية وأعلى من المعدلات المقررة من سلطة النقد الفلسطينية والبالغة 12%، وكذلك أعلى من معدلات لجنة بازل (بنك التسويات الدولية) والبالغة 8%، وبلغت نسبة رأس المال الأساسي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر 19.98% في العام 2022 مقارنة مع 22.49% في العام 2021.

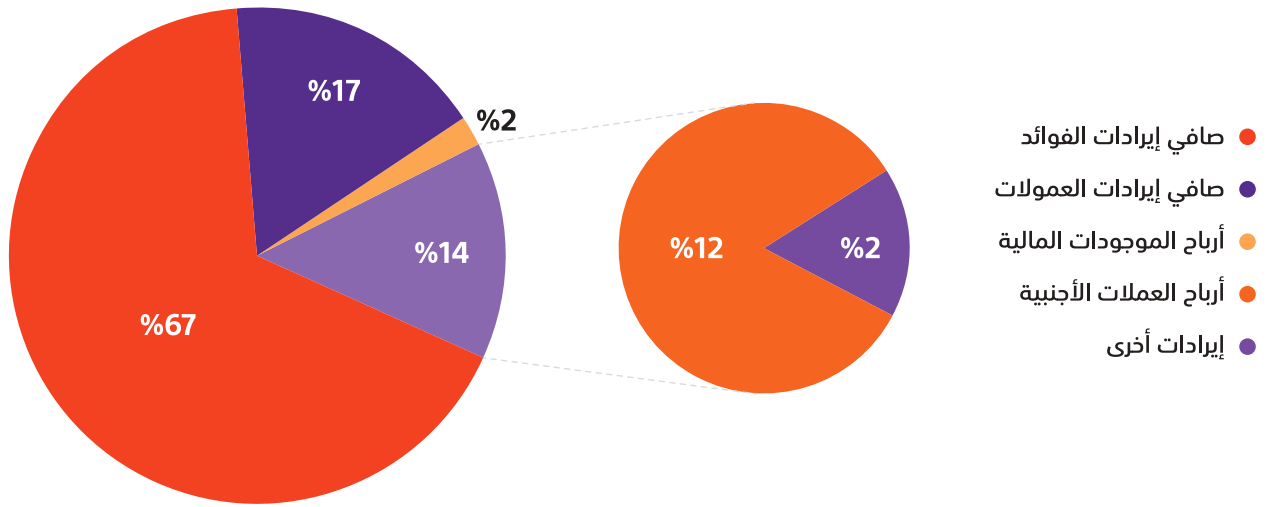
نتائج أعمال البنك

بلغ صافي الأرباح قبل الضريبة 7.46 مليون دولار سنة 2022 مقابل 5.17 مليون دولار سنة 2021 بنسبة ارتفاع مقدارها 44.29%، وبعد اقتطاع مصروف الضريبة أصبح صافي الربح 5.09 مليون دولار لسنة 2022 مقابل 3.76 مليون دولار سنة 2021 وبنسبة ارتفاع مقدارها 35.01%.

	الأرباح الصافية قبل الضرائب وبعدها		
	بالمليون دولار		
نسبة التغير	2021	2022	
%44.29	5.17	7.46	صافي الأرباح قبل الضريبة
%68.79	(1.41)	(2.38)	مصاريف الضرائب
%35.01	3.76	5.09	الأرباح الصافية بعد الضريبة

إجمالي الإيرادات المتحققة وأهميتها النسبية				
الأهمية النسبية		بالمليون دولار		
2021	2022	2021	2022	
%70.22	%67.12	17.07	19.61	صافي إيرادات الفوائد
%17.16	%17.28	4.17	5.05	صافي إيرادات العمولات
%3.16	%2.21	0.77	0.64	ارباح الموجودات المالية
%8.83	%11.58	2.15	3.38	ارباح العملات الاجنبية
%0.63	%1.81	0.15	0.53	إيرادات أخرى
%100	%100	24.31	29.21	المجموع

توزيع الإيرادات

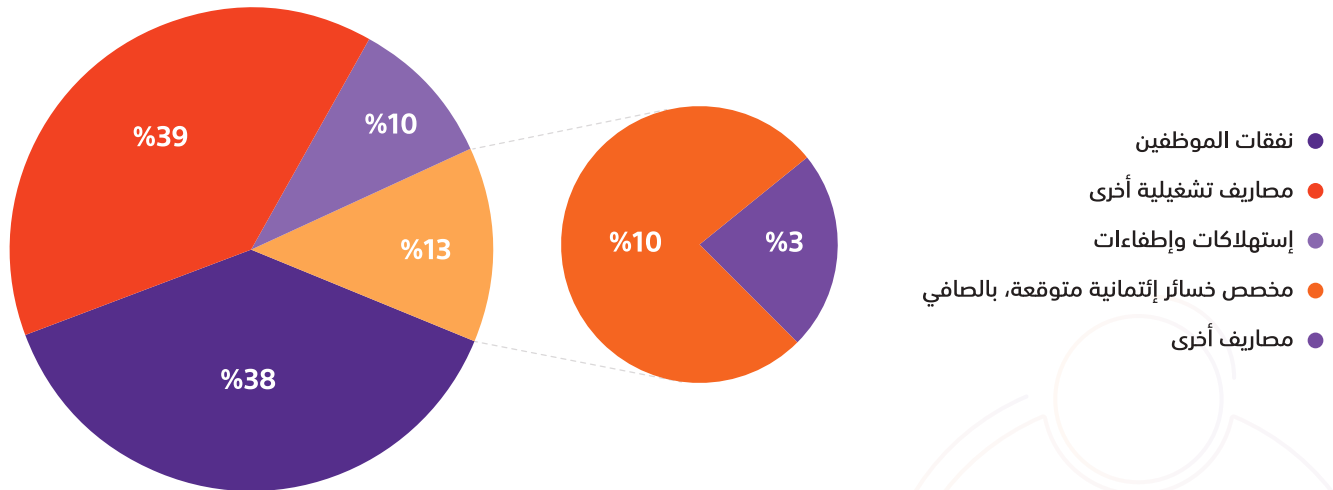


المصروفات والمخصصات

بلغ إجمالي المصروفات والمخصصات 21.10 مليون دولار سنة 2022 مقابل 18.74 مليون دولار سنة 2021 وذلك بارتفاع مقداره 2.36 مليون دولار وبما نسبته 12.6% وذلك بشكل أساسي نتيجة زيادة مصاريف حملة حسابات التوفير ورسوم مؤسسة ضمان الودائع.

المصاريف والمخصصات والأهمية النسبية				
الأهمية النسبية		بالمليون دولار		
2021	2022	2021	2022	
%38.31	%37.73	7.18	7.96	نفقات الموظفين
%32.58	%39.54	6.11	8.35	مصاريف تشغيلية أخرى
%11.04	%9.99	2.07	2.11	إستهلاكات وإطفاءات
%15.28	%9.78	2.86	2.06	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
%2.79	%2.96	0.52	0.62	مصاريف أخرى
%100	%100	18.74	21.10	المجموع

توزيع المصاريف



أهم النسب المالية للعام 2022 مقارنة مع العام 2021		
2021	2022	
%3.74	%4.94	العائد على حقوق الملكية
%4.83	%6.52	العائد على رأس المال
%0.55	%0.69	العائد على الأصول
%57.21	%63.55	التسهيلات إلى الودائع
%42.89	%51.24	التسهيلات إلى الأصول
%13.90	%13.85	مجموع حقوق الملكية إلى الموجودات
%4.83	%6.52	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

الرقابة الداخلية وأنظمة الضبط الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال (الالتزام بالتشريعات)

يبدل مجلس الإدارة جهوده في تدعيم أنظمة الرقابة والضبط الداخلي في البنك من خلال الكادر الوظيفي لدائرة التدقيق الداخلي ودوائر الرقابة الأخرى لقياس مدى التزام الوحدات التنفيذية المختلفة بالتشريعات الناظمة للعمليات المصرفية بشكل يضمن التقيّد بكافة القوانين والأنظمة والتعليمات الإدارية. وفي هذا السياق فإنه يتم إجراء عمليات التدقيق والجرد الدوري من قبل دائرة التدقيق الداخلي المستقلة والتي تتبع للجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن المجلس لحسابات وموجودات البنك للوقوف على دقة البيانات المالية وكفاءة العمليات التشغيلية وتوافقها وتمشيها مع الأنظمة والتشريعات السارية التي تحكمها وذلك للمحافظة على أصول وممتلكات البنك، من خلال المتابعات اليومية لدائرة مراقبة الإمتثال والإلتزام والتي تتبع للجنة المراجعة والتدقيق بالإضافة إلى المراجعة الدورية من قبل المدقق الخارجي بهدف الوصول بالمؤسسة إلى درجة عالية من الإلتزام بالقوانين والتشريعات والضوابط الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية واجهزة الدولة والمؤسسات الدولية خاصة مجموعة العمل المالي ولجنة بازل وقياس مخاطر عمليات البنك من خلال دائرة إدارة المخاطر والتي تتبع للجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس وتطبق منهجية عمل تقوم على متطلبات لجنة بازل وسلطة النقد ويتم إعداد التقارير والمذكرات بشكل دوري للإدارة بنتائج المخاطر والمتابعة الدورية لها، كما يتم تضمين التقرير السنوي بياناً حول كفاية أنظمة الرقابة الداخلية وبمعلومات عن عمليات إدارة المخاطر.

يعتمد مجلس الإدارة بحكم مسؤولياته الاطار العام للرقابة الداخلية وعلى توافر اجراءات فاعلة لوصول المعلومات الكافية لمتخذي القرار وعلى مختلف المستويات بما يشمل معلومات عن قياس المخاطر المختلفة، وبما يكفل أيضاً استقلالية الدوائر الرقابية العاملة في البنك.

• التدقيق الداخلي

يقوم مجلس الادارة بتعزيز دور دائرة التدقيق الداخلي كونها الجهة الرقابية التي تساعد في تحديد مدى كفاءة انظمة الرقابة وازافة قيمة لها من خلال:

- تعزيز استقلالية دور دائرة التدقيق الداخلي من خلال تعيينها للجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة وتقوم بتقييم اداء الدائرة والعاملين فيها دورياً.
- اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي الذي يحدد مهام ومسؤوليات وصلاحيات دائرة التدقيق الداخلي.
- رفع تقارير دورية عن اداء الدائرة ونتائج اعمالها وتوصياتها.
- تقوم لجنة المراجعة والتدقيق باعتماد خطة عمل دائرة التدقيق الداخلي المبنية على المخاطر (Risk Based Audit).

ضمن استراتيجية أتمتة العمليات المصرفية، يستخدم بنك الاستثمار الفلسطيني تحليلات التدقيق وبرنامج إدارة المراجعة (HighBond ACL) لأتمتة عمليات التقييم الذاتي للضوابط وتقييمات المخاطر. حيث تطبق دائرة التدقيق الداخلي تحليلات البيانات المالية والتشغيلية، لتقييم الضوابط التشغيلية وتعزيز الثقة في أنشطة التحقق من الامتثال الحيوية.

كما يوفر البرنامج ايضا كفاءة في اعداد تقارير التدقيق الداخلي وتنفيذ إستراتيجية واسعة للمراقبة وتحليل البيانات. إن تحليل البيانات من خلال البرنامج يجعل من السهل على المدققين تخطيط عمليات التدقيق الميدانية.

• ادارة المخاطر

يتبع البنك سياسات ومنهجيات عمل معتمدة لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية واضحة ومحددة وفقاً لمتطلبات سلطة النقد ومعايير بازل، وتقوم دائرة المخاطر بمراقبة وضبط المخاطر المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على طبيعة المخاطر المتوقعة ورفعها بموجب تقارير لمجلس ادارة البنك من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس.

ويتم تعزيز دور الدوائر المساندة (الرقابة على الائتمان والمتابعة والتحصيل) بما يضمن المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية لتجنب أي مخاطر قد تعرض نتائج اعمال البنك إلى خسائر اضافة لاستخراج تقارير تخص المخاطر من برنامج المخاطر للمساعدة في تقييم المخاطر وقياس وتحديد متطلبات الحد الأدنى من رأس المال لمقابلتها.

وتعمل ادارة المخاطر ضمن الاطار العام التالي:

1. اعتماد منهجية ادارة مخاطر تقوم على تحديد افضل الاساليب والطرق للتعامل مع المخاطر الداخلية والخارجية المحتملة وفقاً لأهداف محددة وواضحة.
 2. اعتماد سياسة ادارة المخاطر من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة بما يضمن تحليلاً لكافة المخاطر التي يتعرض لها البنك (مخاطر ائتمان، مخاطر سوق، مخاطر سيولة، ومخاطر تشغيلية وأية مخاطر أخرى).
 3. مراجعة السياسة بشكل دوري وتقييم مدى الالتزام في تطبيقها.
 4. عرض نتائج اعمال لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة على المجلس بالاضافة إلى توصياتها بخصوص النشاطات المختلفة.
 5. استخدام برنامج آلي لقياس أثر المخاطر الائتمانية والتشغيلية وتوفير أسس التحليل المناسبة لأثار المخاطر وتأثيرها على قاعدة رأس مال البنك ومعدل كفايته.
- كما تم تحديث سجل المخاطر لتوثيق المخاطر التي يواجهها البنك بهدف الرجوع اليها وتحديد أية خسائر محتملة واعداد خطط للتحوط من حدوثها بالاضافة إلى خطط للحد من تأثيرها على نتائج اعمال البنك.
- ويتم التنسيق مع دوائر الرقابة الداخلية الأخرى بالبنك (التدقيق الداخلي والامثال) لتحديد تلك المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وسبل الحد من تأثيرها على مجمل عمليات البنك.

• منهجيات وعملية ادارة المخاطر

تعتمد منهجيات ادارة المخاطر على متطلبات سلطة النقد وتعليمات بازل بهذا الخصوص، حيث تم اعتماد سياسة ادارة المخاطر والعمل على تطبيق منهجيات ادارة المخاطر من خلال تطبيق برنامج آلي لإدارة وقياس المخاطر (LOXON) كما تقوم دائرة المخاطر حالياً باعداد تقرير ICCAP للتعرف على أثر المخاطر المتنوعة على نسبة كفاية رأس المال ومتطلبات الحد الأدنى من رأس المال، كما يتم اعداد تقرير فحص الجهد من خلال تطبيق عدد من السيناريوهات المبنية على عدد من المتغيرات لقياس اثر تطبيق هذه السيناريوهات على نسبة كفاية رأس مال البنك.

• دائرة الامتثال والحوكمة ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

انطلاقاً من تطلعات مجلس إدارة البنك وانسجاماً مع متطلبات تعليمات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة يتوفر في الهيكل التنظيمي للبنك دائرة الامتثال والحوكمة ووحدة مختصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب تتمتع بالاستقلالية وتتبع للجان المجلس تقوم بدور اشرافي ورقابي للتأكد من قيام كافة العاملين في البنك باتخاذ كافة الاجراءات الكفيلة لتطبيق متطلبات التشريعات التي تنظم عمل البنك.

وتعتمد دائرة الامتثال والحوكمة في اعمالها على سياسات ومنهجيات معتمدة من مجلس الإدارة تتناغم مع خلق ثقافة لدى العاملين بالبنك للالتزام باجراءات العمل وتعليمات الجهات الرقابية تتصف بالشمولية لكافة مجالات العمل بالبنك ويتلخص الاطار العام لعمل الدائرة بما يلي:

- خطة عمل وسياسات واجراءات للدائرة محدثة باستمرار.
- توفير ميثاق لدائرة الامتثال محدث سنويا ومعتمد من لجنة المراجعة والتدقيق ويعمم على كل الموظفين.
- متابعة المراسلات الواردة للبنك من الجهات الرقابية.
- مراجعة التعليمات والتعاميم الصادرة عن الجهات الرقابية والتأكد من توفر سياسات واجراءات عمل تغطي متطلبات تنفيذها والتقيدها بها واجراء التعديلات اللازمة عليها بالتنسيق مع الاطراف المعنية.
- دراسة شكاوي العملاء ومتابعة الاطراف المعنية لاجاد الحلول المناسبة لها.
- التأكد من تنفيذ متطلبات بعض التشريعات الدولية خاصة قانون الامتثال الضريبي الامريكي (FATCA).
- رفع التقارير الدورية للجان المعنية في المجلس حول اهم اعمال الدائرة المنفذة ونقاط عدم الامتثال لدى البنك وآليات معالجتها .
- مراجعة مدى إلتزام البنك بمحددات الحوكمة المنصوص عليها في دليل حوكمة البنوك ورفع التقارير للجنة المعنية حول أهم نقاط عدم الالتزام ومتابعة تقييد المعنيين بهـا.
- تعزيز وعي موظفي البنك وتدريبهم في الجوانب التي تخص الامتثال.
- الاتصال والتواصل مع سلطة النقد ورفع التقارير لها حول نشاط الدائرة.
- المشاركة باللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية بصفة مراقب او استشاري.

تنتهج وحدة مكافحة غسل الاموال في اعمالها اجراءات عمل معتمدة تغطي متطلبات قانون مكافحة غسل الاموال المعمول بها في فلسطين من خلال مراجعة الحركات المالية اليومية المنفذة على حسابات العملاء وتحضير التقارير المطلوبة والتبليغ عن الحركات المشتبه بها للجهات المختصة واتخاذ كافة الاجراءات اللازمة لتطبيق سياسة اعرف عميلك.

• التدقيق الخارجي

تدقق عمليات وانشطة البنك المالية والمصرفية من قبل مدقق خارجي معتمد من قبل الجهة الرقابية ويراعى ان لا يكون حاصلًا على أية تسهيلات ائتمانية مباشرة او غير مباشرة من البنك، يتم اختياره من قبل الهيئة العامة للمساهمين سنوياً ويرفع تقاريره لمجلس الإدارة والهيئة العامة للمساهمين والجهات الرقابية بنتائج ما توصل إليه من ملاحظات والتوصيات اللازمة لمعالجتها وعدم تكرارها مستقبلاً .

مهام ومسؤوليات المدقق الخارجي

1. تدقيق البيانات المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة بما ينسجم مع معايير التقارير المالية الدولية (IFRS).
2. الالتزام بمتطلبات الافصاح للبيانات المالية الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية والجهات الرقابية ذات العلاقة.
3. الالتزام بقواعد السلوك المهني.
4. التواصل مع لجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة، بالإضافة إلى الدوائر الرقابية في البنك بما يكفل انجاز مهامه.
5. المشاركة في حضور اجتماعات الهيئة العامة السنوية للبنك.
6. تزويد سلطة النقد الفلسطينية بنسخة عن التقرير المالي والرسالة الادارية، ورأيه حول مدى كفاية انظمة الرقابة والضبط الداخلي ومدى كفاية المخصصات لمقابلة المخاطر المحتملة، اضافة للتحقق من عدالة البيانات التي اعطيت له خلال عملية التدقيق.

• تطوير الفروع

يتم متابعة فروع ومكاتب البنك باستمرار من ناحية اجراء الصيانة الدورية واجراء التحديثات اللازمة لمقار الفروع وذلك حرصاً على المحافظة عليها وعلى مظهرها الداخلي والخارجي بالمستوى المطلوب واللائق أمام المتعاملين وبشكل يوفر الراحة للمتعاملين في أماكن تواجدهم للحصول على افضل الخدمات والاستجابة لرغباتهم من خلال تقديم خدمات مصرفية شاملة ومميزة لهم تغطي جميع المناطق الفلسطينية الرئيسية.

واستمر البنك خلال العام 2022 بمتابعة تطوير وتعديل العديد من أدلة وأنظمة العمل والرقابة الداخلية لكي تغطي كافة أعمال وأنشطة الفروع والمكاتب المختلفة ودوائر الإدارة العامة لتفي بمتطلباتها وذلك بهدف رفع الكفاءة والفاعلية في أداء الخدمة وتحسين إنتاجية العمل في فروع البنك وإستغلال الطاقات والإمكانات البشرية الفاعلة والاستفادة من إمكانات التكنولوجيا المتوفرة لدى مراكز العمل المختلفة بالبنك، وتحقيق وفورات في كلفة التشغيل بشكل عام، كما تقوم دائرة الفروع والتجزئة بتطوير اعمال الفروع و متابعتها و تطوير المنتجات الخاصة بالافراد و التجزئة.

• التطوير التكنولوجي وأنظمة المعلومات

كان وما زال هدف دائرة أنظمة المعلومات منذ تأسيس البنك يتركز على تطوير الأنظمة العاملة بالبنك سواء كانت أنظمة بنكية رئيسية أو أنظمة مساندة، اخذين بعين الاعتبار اتباع أعلى معايير الامتة جنباً إلى جنب مع أعلى معايير الامان العالمية سواء على مستوى حماية موجودات البنك من أجهزة وقواعد بيانات وأنظمة، مع التركيز على ابقاء جميع أنظمة البنك بعيدة عن أي اختراق داخلي أو خارجي، ولهذا السبب كان على دوائر ووحدات تكنولوجيا المعلومات المضي قدماً في عملية التطوير الامن والفعال والذي يجعل البنك قادراً على المنافسة في تقديم افضل الخدمات على جميع المستويات سواء كانت خدمات الكترونية ضمن القنوات الالكترونية التنافسية او كانت على مستوى الأنظمة البنكية الداخلية التي توفر للمستخدم أنظمة وادوات متقدمة لتقديم الخدمات البنكية وفقاً لأعلى المستويات، وبهذا الصدد فقد تم انجاز عدة مشاريع خلال العام 2022 هي:

1. الاستمرار في تطوير النظام البنكي الرئيسي BANKS والذي يتضمن النسخ المحدث للبرنامج بما يتواءم من تطبيقات أمنية .
 2. تعزيز الخدمات الالكترونية عبر الموبايل البنكي وعبر المحفظة الالكترونية باضافة خدمات دفع الفواتير لمجموعة كبيرة من الموفوترين اضافة الى امكانية تسديد الاقساط الجامعية وكذلك شراء ارصدة لتطبيقات عالمية وذلك عبر القنوات الالكترونية العاملة لدى البنك .
 3. الاستمرار في تعزيز شبكة البنك من مخاطر الاختراق حيث تم البدء في تطبيق مشروع حماية تطبيقات البنك الالكترونية من مخاطر حدوث هجمات هدفها تعطيل الخدمات الالكترونية DDOS.
 4. تطوير مجموعة من التطبيقات على النظام البنكي الرئيسي من شأنها رفع مستوى كفاءة العمل اضافة الى تحقيق أعلى مستوى لامن المعلومات والامن السيبراني .
- كما ان لدى البنك العديد من الخطط الطموحة لتعزيز الخدمات البنكية الالكترونية خلال العام 2023 والتي من شأنها ان تسهل استخدام الخدمات البنكية على جميع عملاء البنك.

• الموارد البشرية

تعتبر دائرة الموارد البشرية ركنا اساسيا في بنك الاستثمار الفلسطيني، حيث تهدف الى تعزيز القدرات والمهارات المهنية والسلوكية لكافة الموظفين في البنك، وكذلك تنمية قدراتهم وتطوير مهاراتهم، وتهيئة الظروف التنظيمية الملائمة من حيث الكم والكيف لاستخراج أفضل ما لدى الموظفين من طاقات وتشجيعهم على بذل أكثر قدر ممكن من الجهد و العطاء، حيث يؤمن بنك الاستثمار الفلسطيني ان عليه ان يتميز على مستوى جودة وتعدد الخدمات التي يقدمها، ولكي يتميز بخدماته كان عليه ان يتميز بكادر بشري مؤهل ومدرب؛ فالعنصر البشري هو ائمن الموارد لدى البنك والاكثر تأثيرا في تحقيق رؤية ورسالة البنك وهو المؤثر الحقيقي في تحقيق اهداف وارياح ونمو البنك، لذلك حرصت ادارة البنك على استقطاب وتأهيل الكفاءات اللازمة والقادرة على مواكبة التحديات المستقبلية. ينفرد بنك الاستثمار الفلسطيني باجراءات وسمعة متميزة في توظيف الكوادر البشرية كونه يتبوأ مكانة متمكنة من استقطاب واختيار افضل الخبرات والمواهب للتوظيف.

وقد عملت الإدارة خلال العام 2022 على رعاية جهاز البنك الوظيفي وفقاً للجهود المبذولة من كل موظف وتنظم الادارة ايضاً العديد من النشاطات والبرامج الخاصة بالموظفين بهدف تعزيز الولاء والانتماء وذلك للقناعة التامة لديها بأن الجهاز الوظيفي في البنك هو من أهم الحلقات اللازمة لتحقيق التقدم والنجاح للبنك، هذا وقد أوفد 185 موظفاً لحضور دورات تدريبية خارج وداخل فلسطين في كافة التخصصات اللازمة للبنك خلال العام 2022.

وفيما يلي جدولاً بالدورات التدريبية التي حضرها موظفو البنك خلال العام 2022 :

العدد	اسم الدورة
2	CCNP -Encor
2	microsoft 365 security administration
3	exagrid technical manager
42	مكافحة غسل الاموال
12	كشف التزيف والتزوير للعمليات والشيكات و الوثائق
19	MS Excel 2016- Beginner level
19	مهارات قيادية للمدراء
1	certified risk specialist preparation course
1	SQL& PL
1	certified compliance specialist preparation course
1	اساسيات العمل المصرفي
2	ادارة مخاطر العمليات ومخاطر التشغيل

العدد	اسم الدورة
1	مخاطر التشغيل
1	BANKING ACCOUNT MANAGEMENT COURSE
6	لغة الاشارة
1	المهارات الادارية والاشراافية
2	استراتيجيات جذب وتنمية الودائع المصرفية
2	مهارات التفاوض
1	CCNA Cisco Certified Network Associate
1	leadership in action workshop
1	INTERVIEW SKILLS
2	قواعد البيانات
1	ethical code of conduct and implementation for internal auditors
1	financial excel
3	business correspondence and report writing (BCRW)
4	strategic financial analysis
1	الشبكات ونظام التقاص
35	الحوالات وعمليات الخزينة
1	مهارات البيع والبيع التقاطعي
1	certified human resource management professional
1	مراكز البيانات
98	الية فتح الحسابات وسياسات التجزئة للافراد
28	ورشة عمل مع مؤسسة MEII لتعزيز الية المنح والمتابعة للقروض الخاصة بال SMES
4	red hut lunix دورة نظام التشغيل
1	ورشة عمل حول تنفيذ قرارات مجلس الامن
2	fortinet web application firewall (WFA)
1	حضور مؤتمر جايتكس للتكنولوجيا
31	دورة المنشآت الصغيرة والمتوسطة
28	اعمال الدائرة الاجنية
42	الخدمات الالكترونية وتسويقها
1	certified internal auditor
1	اصول تحصيل المستحقات وادارة الديون المتعثرة

العدد	اسم الدورة
2	التدريب على برنامج جارديوم
1	certified management accountant
1	RAC, DATA GUARD & RMAN
2	ISO,CSP AND PAYMENT
1	المهارات والسلوكيات الفعالة المطلوبة في موظف خدمة العملاء
1	التسهيلات وتمويل الشركات
1	الملتقى المصرفي العربي للامن السيبراني بدورته الثالثة
2	DCACI Joining Insrtuctions virtual training
2	Implementing and operating cisco enterprice network core technologies
1	مهارات التواصل لتحصيل الديون المتأخرة

• الخدمات المصرفية الخارجية وأنشطة الخزينة المختلفة

تعمل ادارة البنك بشكل حثيث في مجالات نشاط الخزينة والاستثمار وخدمات الوساطة المالية ومبادلة العملات الاجنبية، لاستثمار وتوظيف موارد البنك المالية بالعملات المختلفة في ادوات السوق النقدي والرأسمالي المتنوعة محليا وعالمياً بسياسة مدروسة وحذرة بهدف تحقيق المردود المناسب والمعقول لهذه الموارد.

وقد احتفظ البنك بموقع متقدم في مجال خدمات الخزينة والخدمات المصرفية بالعملات الاجنبية المتداولة، اذ استمر في اصدار الحوالات والشيكات المصرفية وبيع وشراء العملات الأجنبية وذلك من خلال شبكة مراسلي البنك مع البنوك والمؤسسات المالية العالمية المنتشرة في كافة أنحاء العالم. وقد ارتفعت نتائج أعمال الخزينة في البنك خلال العام 2022 عن مستويات النتائج التي تحققت في العام 2021 في مجال عمليات المتاجرة بالعملات الأجنبية وقد ساهمت النتائج في تنمية الإيرادات الإجمالية للبنك بمبلغ 3.357 مليون دولار.

• الشركات التابعة

الشركة العالمية للاوراق المالية المساهمة الخصوصية

شركة مالية تعمل في مجال الوساطة المالية لحسابها ولحساب الغير مقرها الرئيسي في مدينة نابلس، سجلت لدى مراقب الشركات بفلسطين في شهر كانون الاول عام 1996 تحت رقم (563119148) وباشرت اعمالها في شهر كانون ثاني عام 1998، يبلغ رأس مال الشركة 3,526,093 دولار امريكي مسددة بالكامل .

تعتبر الشركة تابعة ومملوكة شبه بالكامل لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة وبما نسبته 99.64% من رأس المال المدفوع.

ندرج فيما يلي أهم بياناتها المالية كما في 2022/12/31 مقارنة مع 2021/12/31:

2021	2022	
4,625,087	5,080,783	مجموع الموجودات
831,758	1,377,881	مجموع المطلوبات
800,203	775,452	مجموع الاستثمارات
(85,157)	(85,235)	الأرباح بعد الضريبة
3,526,093	3,526,093	رأس المال
3,793,329	3,702,902	حقوق الملكية

تعمل إدارة البنك من خلال توجيهاتها لادارة الشركة التابعة «العالمية للاوراق المالية» على تقديم خدمات إستثمارية جديدة و متميزة في مجال أعمال الوساطة المالية تتمثل في بيع وشراء الأسهم والعمل كوسيط بالعمولة في بورصة فلسطين للأوراق المالية إضافة إلى العمل كمستشار مالي للإستثمار في الأوراق المالية إلى جانب العمل كوسيط مشتري وبائع لصالح المحفظة الخاصة بالشركة.

وتوفر الشركة أيضاً التقارير الدورية عن اسهم الشركات المتداولة في البورصة وتزود المتعاملين من خلالها بهذه التقارير كما توفر الشركة للمتعاملين معها خدمة الاطلاع على اوضاع حساباتهم من خلال موقعها الالكتروني.

• الوضع التنافسي للبنك

عملت إدارة البنك خلال العام 2022 على تنمية اعمال البنك وزيادة حصة البنك في السوق، حيث استطاع البنك تحقيق نمواً في حجم ودائع العملاء بنسبة 8.7% عن العام 2021 وكذلك استطاع البنك تحقيق نمواً بنسبة قاربت 20.9% في حجم الائتمان الممنوح للقطاعات المختلفة عن العام 2021 ، وهذا النمو الذي تم تحقيقه يدل على استمرارية ثقة المتعاملين مع البنك وعملياته المصرفية ويقوم البنك في سبيل ذلك بحملات اعلانية وتوعيه بشكل منتظم ومدروس للتعريف بخدمات البنك المختلفة وخصوصاً الحديثة والجديدة المقدمة للجمهور.

• السياسات التطويرية في البنك

تعمل ادارة البنك باستمرار على تطوير كافة المناحي في البنك بشكل مستمر وبأسلوب مدروس ويشهد بذلك حجم الموجودات والارباح التشغيلية المتحققة منذ ممارسة أعماله وحتى تاريخنا هذا.

ولوصول البنك لمواقع متقدمة في الجهاز المصرفي الفلسطيني فان الرؤيا واضحة والادارة تهدف إلى استمرار مواكبة التطورات العالمية في مجال المنتجات والخدمات المصرفية بهدف تقديم الخدمات المتميزة للمتعاملين الحاليين مع البنك واستقطاب متعاملين جدد من السوق المصرفي.

والرؤية الاستراتيجية للسياسات التطويرية التي تنتهجها ادارة البنك موزعة على عدة مراحل تتمثل فيما يلي:

- الاستمرار في متابعة وتحليل نتائج البنك ومقارنتها مع البنوك العاملة الاخرى بفلسطين.
- تقييم اساليب المنافسة المصرفية المتبعة من حين لآخر والعمل على تطويرها.
- متابعة تحقق الاهداف باستمرار في ضوء النتائج المتحققة والخدمات المقدمة للمتعاملين مع البنك بهدف تطويرها للأفضل.
- تحسين المنتجات ومتابعة تطوير وتحديث الخطط الاستراتيجية والهيكل التنظيمية والتقنية المتبعة في البنك لتحقيق الاهداف الموضوعية .
- استمرارية العمل بكافة الوسائل المتاحة لازدهار وتقدم البنك .

• أهداف الخطة المستقبلية للعام 2023

يتم الأخذ بعين الاعتبار من إدارة البنك على ان تكون أهداف الخطة المستقبلية ضمن اطار المحافظة على تنمية وتقدم وازدهار البنك، وعلى هذا الاساس فإن محاور أهداف الخطة للعام 2023 تتمثل فيما يلي:

- تنمية اعمال البنك وتعزيز قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وقطاع الافراد .
- تطوير منتجات مصرفية تلبي حاجات القطاعات والشرائح المختلفة من العملاء.
- تطوير التحول الرقمي وتقديم وتطبيق طول رقمية متقدمة ورائدة لخدمة العملاء وتسهيل التعامل المصرفي.
- تعزيز الجودة الشاملة لخدمة العملاء وتعزيز ثقافة البيع والارتقاء بإدارة العلاقات مع العملاء.
- تعزيز الكفاءة الداخلية وتطوير العمليات للتميز بخدمة العملاء.
- استمرار تعزيز بيئة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والامتثال وتطبيق أفضل المعايير والانظمة العالمية المصرفية في الرقابة المصرفية.
- تطوير رأس المال البشري وتعزيز كفاءة العاملين والارتقاء بالموارد البشرية.
- المساهمة المجتمعية البناءة والمسؤولة.

• الحوكمة المؤسسية

الحوكمة

ادارة البنك تعمل باستمرار على تعزيز وتطوير الحاكمة المؤسسية المرتكزة على مبادئ الشفافية والمسائلة والمسؤولية، لتدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك وبما يضمن مراقبة مستمرة لتقيد البنك بالسياسات وبالحدود المقررة وتوافقها مع أهدافه المحددة بشكل عام. وذلك التزاماً بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على كافة نشاطات البنك التي تتماشى مع تعليمات السلطة الرقابية بفلسطين والممارسات الدولية الفضلى، وتعمل إدارة البنك على تطبيق مبادئ الحوكمة التي تصدرها الجهات الرقابية لتتماشى مع الدليل الصادر بالخصوص وذلك لتلافي أي تباينات او انحرافات بين هذه المبادئ والتطبيق.

وانطلاقاً من سياسة الحرص على الحوكمة المؤسسية ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة لكل منها أهداف وصلاحيات خاصة ومحددة تعمل بشكل متكامل مع المجلس لتحقيق أهداف البنك، وهذه اللجان كما هي في 2022/12/31:

<ul style="list-style-type: none"> - اعتماد السياسة الائتمانية والاستثمارية ومتابعة مدى الالتزام بها. - متابعة اداء المحفظة الائتمانية والاستثمارية ومدى موافقتها مع السياسات المعتمدة. - التأكد من تحقيق عائد مجزي ضمن المخاطر المقبولة والموائمة للتشريعات وبما يتوافق مع السياسات المخصصة لذلك. 	رئيس اللجنة	عبد العزيز ابو دية	لجنة الاستثمار والتسهيلات	1
	عضو	حنا ابو عيطة		
	عضو	سامي السيد		
<ul style="list-style-type: none"> - ترشيح المدقق الخارجي وتحديد اتعابه - تقييم استقلالية المدقق الخارجي ونطاق عمله - مراجعة الممارسات المحاسبية والمالية - مراجعة القوائم المالية المرطوية والسنوية - تقديم التوصيات بخصوص اختيار وتعيين وعزل مدير التدقيق الداخلي واعمال مراقبة الامتثال ومدى استجابة الادارة لتوصيات ونتائج اعمال اللجنة - تقييم مدى كفاءة العاملين في دائرة التدقيق الداخلي - مراجعة التقارير المعدة من دائرة التدقيق الداخلي ومراقبة الامتثال ومدى شمولية اعمالهما - متابعة اعمال وحدة مكافحة غسل الاموال والتأكد من استقلاليتها 	رئيس اللجنة	يوسف بازيان	لجنة المراجعة والتدقيق	2
	عضو	وليد النجار		
	عضو	د. طالب الصريع		

<ul style="list-style-type: none"> - تحديد المخاطر المصاحبة لعمال البنك ووضع استراتيجية شاملة حول درجة مدى تحمل المخاطر - تبادل الاتصال مع دائرة ادارة المخاطر - تزويد مجلس الادارة بتقارير دورية حول المخاطر التي يواجهها او يتعرض لها البنك، بالاضافة إلى التاكيد من وجود بيئة مناسبة لادارة المخاطر. 	رئيس اللجنة	خليل نصر	لجنة ادارة المخاطر	3
	عضو	وليد النجار		
	عضو	د. طالب الصريع		
<ul style="list-style-type: none"> - الاشراف على تطبيق اطار سياسة الحوكمة. - اعداد سياسة المكافآت والحوافز واجراء تقييم دوري حول مدى كفايتها و فاعليتها . - اعداد معايير يتم اعتمادها من المجلس للشروط والمؤهلات الواجب توفرها في اعضاء مجلس الادارة. - الاشراف على سياسة الموارد البشرية بشكل عام. 	رئيس اللجنة	خليل نصر	لجنة الحوكمة والتعويضات	4
	عضو	د. عدنان ستيتية		
	عضو	د. طارق الحاج		
<ul style="list-style-type: none"> - الاشراف على تنفيذ استراتيجية أنظمة المعلومات وتطوير استراتيجية التحول الرقمي. - التأكد من الاستخدام الأمثل لموارد أنظمة المعلومات ومدى موائمتها لاستراتيجية العمل. 	رئيس اللجنة	عبد العزيز ابو دية	لجنة توجيه أنظمة المعلومات	5
	عضو	د. طالب الصريع		

وشكل مجلس الإدارة أيضاً عدة لجان تنفيذية بالإدارة العامة للبنك من كبار موظفي البنك التنفيذيين وفقاً لمتطلبات وضرورات العمل، ومن أهم هذه اللجان:

- لجنة التسهيلات الإئتمانية
- لجنة الموارد البشرية
- لجنة اللوازم والمشتريات
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات
- لجنة اجراءات العمل
- لجنة الصلاحيات على الأنظمة البنكية والمساندة

• الشفافية والافصاح

عملاً بالمعايير الدولية في مجال الافصاح الذي يعتبر من متطلبات الدعامه الثالثة لاتفاقية بازل وانطلاقاً من ايمان مجلس الإدارة بمبدأ الشفافية والافصاح كقاعدة اساسية في العمل المصرفي وكسب ثقة الجمهور والجهات الرقابية والمستثمرين فإنه لدى البنك سياسة افصاح لتلبية هذه المتطلبات معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

• المكافآت والحوافز

حرصاً من مجلس الإدارة على تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية فإنه لدى البنك نظام مكافآت وحوافز معتمد ولجنة للحوكمة والتعويضات منبثقة عن مجلس الإدارة لتحقيق مبادئ الحوكمة في هذا المجال.

• دور ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة

بحكم النظام الداخلي للبنك رئيس مجلس الإدارة هو رئيس البنك وممثله لدى الغير وامام كافة السلطات، ويعتبر توقيعه كتوقيع مجلس الادارة بكامله في علاقات البنك بالغير ما لم يقرر المجلس خلاف ذلك، ويتعاون مع الإدارة التنفيذية في تنفيذ مقررات المجلس والتقيد بها.

ويقوم رئيس مجلس الإدارة بالادوار الرئيسية التالية:

1. الاشراف على أعمال البنك، وهو المسؤول أمام مجلس الإدارة عن متابعة سير أعمال البنك وعن متابعة تنفيذ سياسة المجلس.
2. متابعة وتقييم الأداء العام للبنك وفقاً للاستراتيجيات والخطط والأهداف والسياسات والموازنات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
3. التأكد من توفر حكم مؤسسي فعال لدى البنك بما يشمل التواصل ما بين اعضاء المجلس والادارة التنفيذية لتحفيز تبادل وجهات النظر وضمان توافر المعلومات الملائمة والكافية في الاوقات المناسبة للجهات المعنية وبما يحفظ مبدأ عدم تضارب المصالح.

• ممارسات مجلس الإدارة وتضارب المصالح

مجلس الإدارة يمارس مهامه في التخطيط وقرار السياسات والانظمة التي يسير عليها البنك في علاقاته الداخلية والخارجية ويشرف على سلامة تنفيذ الاعمال والأنشطة الممارسة من الادارة التنفيذية ممثلة بالمدير العام، ولا يوجد اي تضارب للمصالح مع أعضاء المجلس خلال ممارسة البنك لأنشطته المختلفة، حيث يطبق كافة تعليمات الحوكمة في ممارسة المهام.

• مسؤوليات مجلس الإدارة

1. مجلس ادارة البنك مسؤول عن ادارة البنك وسلامة الوضع المالي، والتوصية للهيئة العامة لاعتماد المدقق الخارجي للبنك، والتأكد من تلبية متطلبات الجهات الرقابية ورعاية مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الاخرى ذات العلاقة.
2. رسم السياسة العامة للبنك بما يشمل وضع الاستراتيجيات والتأكد من التزام الادارة التنفيذية بها.
3. اعتماد الهياكل التنظيمية والالوصاف الوظيفية لكافة المستويات الوظيفية للبنك والشركات التابعة بالاضافة لسياسات واجراءات العمل المختلفة الناظمة للعمل المصرفي.
4. تعيين الادارة التنفيذية العليا للبنك وفق سياسة التوظيف والتعيين المعتمدة من المجلس، وتحديد رواتبهم ومكافآتهم وتقييمهم بشكل سنوي.
5. الاشراف والرقابة على أنشطة البنك وفق القوانين والتعليمات والقرارات النافذة والانظمة الداخلية للبنك وبما ينسجم مع الحوكمة المؤسسية السليمة.
6. تقييم اداء المجلس ككل بشكل دوري من قبل لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة.
7. مجلس الادارة يقيم اداء المدير العام بشكل دوري للوقوف على حسن أدائه.
8. اللجان المختصة المنبثقة عن مجلس الادارة تقيم اداء دوائر المخاطر والامثال والتدقيق الداخلي ومكافحة غسل الأموال.

• آلية إيصال المعلومات للمساهمين

إدارة البنك تتواصل بوسائل مختلفة لإيصال البيانات المتعلقة بنتائج أعمال البنك للمساهمين وذلك عن طريق النشر على المواقع الالكترونية للبنك وبورصة فلسطين وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية إضافة لرفع التقرير السنوي على الموقع الالكتروني للبنك والنشر في الصحف المحلية والإعلان في مقار فروع ومكاتب البنك والشركة التابعة في المدن والتجمعات السكانية الفلسطينية.

• كبار المساهمين الذين تزيد مساهمتهم عن 10%

الاسم	عدد الاسهم في 2022/12/31	نسبة المساهمة
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	13,757,611	17.64%
شركة أسواق للمحافظ الاستثمارية	20,228,534	25.69%
هيئة التقاعد الفلسطينية	8,174,885	10.48%

• الأسهم المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة

الاسم	المنصب	عدد الاسهم في 2022/12/31	نسبة المساهمة
السيد عبد العزيز أبو دية	رئيس مجلس الادارة	4,855,596	6.22%
السيد خليل نصر	نائب رئيس المجلس	13,456	0.02%
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	عضو	13,757,611	17.64%
السيد يوسف بازيان	عضو	12,233	0.02%
السيد سامي السيد	عضو	16,820	0.02%
السيد وليد النجار	عضو	10,000	0.01%
السيد باسم عبدالحليم	عضو	10,400	0.01%
هيئة التقاعد الفلسطينية	عضو	8,174,885	10.48%
شركة A.Y. consultant	عضو	1,737,487	2.23%
شركة Uni Brothers	عضو	6,008,402	7.70%
الدكتور طالب الصريع	عضو	10,000	0.01%

• الأسهم المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام

الاسم	الاسهم المملوكة من قبل الاقارب كما في 2022/12/31
ابراهيم احمد عبدالفتاح ابودية	12,216

لا يملك أي من أقارب بقية أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أيًا من أسهم رأسمال البنك.

• حركة تداول سهم البنك في بورصة فلسطين خلال العام 2022

البيان	2022	2021
أعلى سعر	1.24	1.38
أدنى سعر	1.00	1.10
سعر الافتتاح	1.27	1.18
سعر الإغلاق	1.21	1.21
عدد الأسهم المتداولة	عدد الصفقات المتداولة	القيمة بالدولار
2,493,892	553	2,804,050

• معاملات مع اطراف ذات علاقة

- بلغت التسهيلات المباشرة القائمة لاطراف ذات علاقة كما في 2022/12/31 مبلغ 8,611,454 دولار امريكي.
- بلغت التسهيلات غير المباشرة القائمة لأطراف ذات علاقة كما في 2022/12/31 مبلغ 23,560 دولار امريكي.
- لم يحصل اي حالات امتناع عن التصويت ناتجة عن وجود تضارب في المصالح في اجتماعات مجلس الإدارة.

الجدول التالي يوضح معاملات اعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية والشركات التابعة مع البنك(\$):

نوع التعامل	طبيعة العلاقة	2022	2021
تسهيلات ائتمانية مباشرة	إدارة عليا ومجلس الإدارة	4,316,650	3,782,346
تسهيلات ائتمانية مباشرة	مساهمين	4,178,935	8,143,503
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	إدارة عليا	23,560	21,562
الودائع	إدارة عليا ومساهمون	2,337,833	738,844

• واجبات مجلس الإدارة تجاه المساهمين وحوكمة الشركات:

خلال العام 2022 طبقت كافة مبادئ الحوكمة المتعارف عليها في أعمال ونشاطات البنك المختلفة وتجاه المساهمين.

اجتماعات مجلس الإدارة

بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2022: (6) اجتماعات

عدد اجتماعات مجلس الإدارة		الاسم	#
نسبة الحضور	الفعلية		
%100	6	عبد العزيز احمد ابو دية	1
%100	6	خليل انيس نصر	2
%100	6	سامي السيد	3
%100	6	د. عدنان ستيتية	4
%100	6	د. طارق الحاج	5
%100	6	جميل المعطي	6
%100	6	يوسف بازيان	7
%100	6	وليد النجار	8
%100	6	حنا ابوعيطه	9
%17	1	يزن أبودية	10
%100	6	باسم عبد الحليم	11
%83	5	د. طالب الصريع	12

• سياسة البنك اتجاه المسؤولية المجتمعية:

ضمن سياسة البنك المتعلقة بالمسؤولية المجتمعية والتبرعات المعتمدة من مجلس الإدارة، وتحقيقاً للأهداف المحددة فقد واصل البنك نشاطه خلال العام 2022 فقد ساهم البنك مساهمة فعالة في مجال المسؤولية الاجتماعية التزاماً برسالة البنك في دعم المجتمع الفلسطيني، وفقاً لخطط وموازنات أعدت لهذه الغاية والتي كان لها أثراً إيجابياً في المجتمع، وتوفير الدعم المالي للعديد من طلبة العلم والجمعيات والهيئات الخيرية ودعم البرامج الوطنية التي تستهدف مصلحة أبناء الوطن وقد وافقت اللجنة العليا المشكلة لهذه الغاية بصرف مبلغ 97,184 دولار أمريكي على النشاطات المختلفة .

• الدرجات العلمية التي يحملها أعضاء مجلس الإدارة:

- يحمل ثلاثة من أعضاء المجلس الدرجة العلمية دكتوراه.
- يحمل خمسة من أعضاء المجلس الدرجة العلمية ماجستير.
- يحمل ثلاثة من أعضاء المجلس الدرجة العلمية بكالوريوس في علوم مختلفة.

• مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

تم خلال العام صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2021 كبدل عضوية ومكافآت إضافية وبدل اجتماعات دورية خلال العام 2022 كما هي مفصلة في الجدول التالي، علماً أنه لم يتقاضى أي من أعضاء المجلس أي رواتب خلال العام.

الاسم	بدل عضوية ومكافآت إضافية عن العام 2021 صرفت خلال العام 2022 (بالدولار)	بدل حضور اجتماعات خلال العام 2022 (بالدولار)
السيد عبدالعزيز ابو دية	90,000	12,000
السيد خليل نصر	30,000	12,000
السيد سامي اسماعيل السيد	23,000	12,000
السيد يوسف بازبان	12,000	12,000
السيد وليد النجار	7,000	12,000
السيد باسم عبد الحليم	7,000	12,000
السيد حنا ابو عيطة	7,000	12,000
السيد جميل المعطي	6,000	12,000
السيد عدنان ستيثية	6,000	12,000
الدكتور طارق الحاج	-	12,000
الدكتور طالب الصريع	-	10,000
السيد يزن أبو دية	5,000	2,000
المجموع	193,000	132,000

• مكافآت ورواتب الإدارة التنفيذية العليا للبنك

1. تقاضى مدير عام البنك رواتب ومكافآت وبدلات مقدارها 134,745 دولار امريكي خلال العام 2022.
2. تقاضى مسؤولي الإدارة التنفيذية رواتب ومكافآت وبدلات مقدارها 797,446 دولار امريكي خلال العام 2022.

• عدد الموظفون

بلغ عدد الموظفين العاملين في البنك والشركات التابعة كما في 2022/12/31 (298) موظفاً في حين كان عدد الموظفين العاملين في البنك والشركات التابعة في 2021/12/31 (288) موظفاً .

• الدرجات العلمية التي يحملها موظفي البنك

- يحمل 16 موظفاً في البنك درجة الماجستير.
- يحمل 237 موظفاً في البنك درجة البكالوريوس.
- يحمل 31 موظفاً في البنك درجة الدبلوم المتوسط.
- يحمل 14 موظفاً في البنك شهادة علمية دون الثانوية العامة.

• المسائل التي أُجِبت للتصويت عليها من قبل حملة الأسهم

لم يتم إحالة أية موضوعات غير المدرجة في جدول الاعمال للتصويت عليها من قبل حملة الاسهم.

• الاختلافات بين البيانات الموحدة النهائية والمعتمدة من سلطة النقد الفلسطينية عن البيانات الاولية والمفصح عنها

لا يوجد اختلافات جوهرية ما بين البيانات الاولية المفصح عنها والنهائية الموحدة المعتمدة من قبل سلطة النقد.

• اقرار مجلس الإدارة

- يقر مجلس الإدارة بأنه لا يوجد أي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك.
- يقر المجلس بصحة البيانات المالية وبدقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للعام 2022.
- يقر المجلس بأن أنظمة الرقابة والضبط الداخلي على الابلاغ المالي في البنك تعمل بشكل فعال.
- يقر المجلس بأن نظام الرقابة وانظمة الضبط والرقابة الداخلية على الابلاغ المالي في البنك يتم تقييم فاعليتها باستمرار.
- لا توجد أية قرارات صادرة من جهة خارجية ولها أثر مادي على عمل البنك.

• جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة العادية الثامن والعشرون

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31.
2. سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31.
3. مناقشة الميزانية العامة وبيان الدخل للسنة المنتهية في 2022/12/31 والمصادقة عليهما.
4. مناقشة توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 5% من رأس المال المدفوع على المساهمين المسجلة اسماؤهم في بورصة فلسطين كما في نهاية يوم عمل 2023/05/07.
5. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31.
6. انتخاب أعضاء مجلس إدارة جديد للأربع سنوات القادمة (2023-2027).
7. انتخاب مدققي حسابات البنك والشركات التابعة للسنة المالية التي تنتهي في 2023/12/31 وتحديد اتعابهم او تفويض المجلس بذلك.
8. استناداً لأحكام المادة (52) من النظام الداخلي للبنك فقد تم تخصيص مبلغ 162,500 دولار لأعضاء المجلس عن العام 2022.

شركة بنك الإستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة بنك الإستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة بنك الإستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) وشركاته التابعة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة 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. بالإضافة الي متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في فلسطين، وقد التزمنا بمسؤوليتنا المهنية الأخرى وفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني للمجلس. في اعتقادنا ان أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

إجراءات التدقيق	أمر التدقيق الهام
<p>تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التسهيلات الائتمانية وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني التسهيلات الائتمانية 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. - مدى ملائمة مراحل التصنيف. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - التسهيلات الائتمانية التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتسهيلات الائتمانية من ناحية التوقيت بالإضافة الى التدهور في جودة الائتمان. - عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بشكل فردي بالإضافة الى فهم آخر التطورات للتسهيل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدول أو هيكل. - إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك. - الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملاءمتها مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). 	<p>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:</p> <p>تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.</p> <p>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 الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.</p> <p>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.</p> <p>بلغ اجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٣٩٤,٥٢٠,٢٠١ دولار أمريكي، بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٩,٣٢٠,٨٣٥ دولار أمريكي.</p> <p>إن السياسات المحاسبية والتقدير والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٣ و ٧ و ٩ و ٣٤) حول القوائم المالية الموحدة.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢ باستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها.

إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية الموحدة، عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في أعماله مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية الموحدة 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.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة.

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 الموحدة، 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 والايضاحات التي قامت بها الإدارة.

- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق البنك لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للبنك، ونحن المسؤولون عن رأينا.

إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح لمجلس الإدارة عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية، 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 الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

مبني
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

١٨ نيسان ٢٠٢٣

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022

2021	2022	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
205,671,450	174,611,438	4	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
156,027,609	131,326,856	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
8,187,655	2,658,544	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
316,709,722	382,368,152	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
52,293	47,101	8	الأخرى
17,270,036	16,954,008	9	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
25,353,798	24,954,320	10	عقارات وآلات ومعدات
1,344,517	1,097,720	11	حق إستخدام موجودات
1,243,195	1,672,086	12	موجودات غير ملموسة
1,338,026	1,451,247	13	موجودات ضريبية مؤجلة
5,306,278	9,157,924	14	موجودات أخرى
738,504,579	746,299,396		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
1,408,750	847,976	15	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
60,714,507	20,602,500	16	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
519,410,382	568,924,380	17	ودائع العملاء
34,155,659	32,750,095	18	تأمينات نقدية
1,000,000	-	19	قرض شركة تابعة
3,966,841	4,281,236	20	مخصصات متنوعة
1,378,697	956,613	21	مطلوبات متعلقة بعقود الايجار
1,467,568	2,553,775	22	مخصصات الضرائب
12,374,971	12,016,796	23	مطلوبات أخرى
635,877,375	642,933,371		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
78,000,000	78,000,000	1	رأس المال المدفوع
10,081,805	10,590,517	25	احتياطي إجباري
3,492,926	4,373,811	25	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
2,249,383	2,311,126	25	احتياطي التقلبات الدورية
(25,119)	(30,311)	8	احتياطي القيمة العادلة
3,212,555	2,769,449	26	فائض إعادة تقييم موجودات
5,615,654	5,351,433		الأرباح المدورة
102,627,204	103,366,025		صافي حقوق الملكية
738,504,579	746,299,396		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

2021	2022	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
22,474,047	24,484,895	27	الفوائد الدائنة
(5,407,666)	(4,878,598)	28	الفوائد المدينة
17,066,381	19,606,297		صافي إيرادات الفوائد
4,170,203	5,047,004	29	صافي إيرادات العمولات
21,236,584	24,653,301		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
2,029,636	3,357,457		أرباح عملات أجنبية
116,416	26,567		أرباح تقييم العملات الأجنبية
529,794	526,096	31	إيرادات أخرى
23,912,430	28,563,421		إجمالي الدخل
			المصرفات
7,178,000	7,961,770	32	نفقات الموظفين
2,862,464	2,063,193	34	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
6,105,869	8,342,971	33	مصاريف تشغيلية أخرى
2,068,887	2,107,569	10 و 11 و 12	إستهلاكات وإطفاءات
464,312	582,914	30	خسائر موجودات مالية، بالصافي
49,057	41,115	21	مصاريف التمويل المتعلقة بعقود الإيجار
10,000	-	35	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
18,738,589	21,099,532		إجمالي المصرفات
5,173,841	7,463,889		ربح السنة قبل الضرائب
(1,408,159)	(2,376,770)	22	مصروف الضرائب
3,765,682	5,087,119		ربح السنة
0,048	0,065	36	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

2021	2022	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
3,765,682	5,087,119		ربح السنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
8,159	(5,192)	8	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
8,159	(5,192)		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
3,773,841	5,081,927		صافي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

صافي حقوق الملكية	الأرباح الموروثة	فائض إعادة تقييم موجودات	احتياطيات					رأس المال المدفوع	دولار أمريكي
			القيمة العادلة	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري	دولار أمريكي		
102,627,204	5,615,654	3,212,555	(25,119)	2,249,383	3,492,926	10,081,805	78,000,000	31 كانون الأول 2022	
5,087,119	5,087,119	-	(5,192)	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة	
(5,192)	-	-	(5,192)	-	-	-	-	ربح السنة	
5,081,927	5,087,119	-	(5,192)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى	
(443,106)	(1,451,340)	(443,106)	-	61,743	880,885	508,712	-	صافي الدخل الشامل للسنة	
(3,900,000)	(3,900,000)	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات	
103,366,025	5,351,433	2,769,449	(30,311)	2,311,126	4,373,811	10,590,517	78,000,000	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 24)	
98,853,363	2,796,044	3,212,555	(33,278)	1,824,766	3,357,489	9,695,787	78,000,000	الرصيد في بداية السنة	
3,765,682	3,765,682	-	-	-	-	-	-	ربح السنة	
8,159	-	-	8,159	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى	
3,773,841	3,765,682	-	8,159	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة	
-	(946,072)	-	-	424,617	135,437	386,018	-	المحول إلى الاحتياطيات	
102,627,204	5,615,654	3,212,555	(25,119)	2,249,383	3,492,926	10,081,805	78,000,000	الرصيد في نهاية السنة	

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

2021	2022	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,173,841	7,463,889	أنشطة التشغيل
		ربح السنة قبل الضرائب
		تعديلات:
2,862,464	2,063,193	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
2,068,887	2,107,569	إستهلاكات وإطفاءات
512,351	608,495	خسائر موجودات مالية
100,000	(200,835)	(أرباح) خسائر استبعاد عقارات وآلات ومعدات
49,057	41,115	تكاليف تمويل مطلوبات الإيجار
578,628	843,918	مخصصات متنوعة
(34,550)	216,764	بنود أخرى غير نقدية
11,310,678	13,144,108	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(6,496,831)	(2,829,050)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(24,506,435)	(67,779,696)	تسهيلات إئتمانية مباشرة
4,217,634	(3,851,646)	موجودات أخرى
44,206,779	49,513,998	ودائع العملاء
6,678,569	(1,405,564)	تأمينات نقدية
3,994,428	(956,831)	مطلوبات أخرى
39,404,822	(14,164,681)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(1,440,356)	(1,534,023)	ضرائب مدفوعة
(609,155)	(524,994)	دفعات مخصصات متنوعة
37,355,311	(16,223,698)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
10,373,360	1,697,989	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(13,788,011)	(4,000,000)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	2,471,916	بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(4,679,334)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
13,393,344	5,002,319	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(950,740)	(2,567,218)	شراء عقارات وآلات ومعدات
-	1,692,455	بيع عقارات وآلات ومعدات
(67,043)	(644,261)	شراء موجودات غير ملموسة
4,281,576	3,653,200	صافي النقد من أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(485,919)	(633,525)	دفعات عقود الإيجار طويلة الأجل
(67,645)	(3,741,479)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
658,750	(560,774)	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
-	(1,000,000)	قروض شركة تابعة
105,186	(5,935,778)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل
41,742,073	(18,506,276)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
222,214,621	263,956,694	النقد وما في حكمه في بداية السنة
263,956,694	245,450,418	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		فوائد مقبوضة
22,280,448	24,442,565	فوائد مدفوعة
5,225,722	5,165,765	

1. عام

تأسست شركة بنك الإستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) بتاريخ 10 آب 1994 في فلسطين بمقتضى قانون الشركات لسنة 1964 تحت رقم (563200864) برأسمال قدره 20 مليون دولار أمريكي. قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 13 أيار 2010 زيادة رأسمال البنك المصرح به إلى 100 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. هذا وبلغ رأسمال البنك المدفوع كما في 31 كانون الأول 2022 مبلغ 78 مليون دولار أمريكي على أساس 78 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

يمارس البنك أعماله من خلال إدارته العامة في رام الله وفروعه الأحد عشر ومكاتبه العشرة المنتشرة في فلسطين والتي يعمل فيها (308) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2022 بالإضافة لفرع البحرين. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحويل والتمويل وشراء العملات وخصم الكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ 6 آذار 2023، وتم الموافقة عليها وإقرارها من قبل سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 19 نيسان 2023.

2. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة بنك الإستثمار الفلسطيني (البنك) وشركاته التابعة واستثماراته التي تم توحيدها مع القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2022. لقد كانت نسب ملكية البنك في رأسمال شركاته التابعة كما يلي:

رأس المال		نسبة الملكية		النشاط الرئيسي	اسم الشركة
2021	2022	2021	2022		
3,526,093	3,526,093	%100	%100	وساطة مالية	الشركة العالمية للأوراق المالية شركة هورايزونز العقارية المساهمة
5,000,000	5,000,000	%100	%100	إدارة عقارات	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 للشركات التابعة مع القوائم المالية 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.

يعمل البنك وشركاته التابعة في مناطق السلطة الفلسطينية والبحرين.

3. السياسات المحاسبية**3.1 أسس توحيد القوائم المالية**

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في 31 كانون الأول 2022. 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 البنك له 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 فقدان السيطرة 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 وشركاته التابعة وتوزيعات الأرباح بالكامل.

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.

2.3 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المنسجمة مع معايير التقارير المالية الدولية. يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل عملة الأساس للبنك.

3.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021، باستثناء البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022:

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام 1989 ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار 2018 دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (37) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (21) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

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

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) 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 في الفترة خلال 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 الموحدة للبنك.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) 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 الموحدة للبنك.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية - اختبار '10%' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من 2018-2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9). يوضح التعديل الرسوم التي يأخذها 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 فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض 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 التعديل.

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

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني 2020 بإصدار تعديلات على فقرات (69) الى (76) من معيار المحاسبة الدولي رقم (1) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2024. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

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

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8)

في شباط من عام 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023 وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على البنك.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) وبيان الممارسة رقم (2)

في شباط من عام 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) وبيان ممارسة المعايير الدولية للقرارات المالية رقم (2) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) للقرارات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (2) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال شهر أيار 2021 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي 12، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) وإلتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

4.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، 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 يخضم 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 الموحدة مع زيادة أو تخفيض الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر فإن الفائدة الدائنة والمدبنة 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.

إيرادات أرباح الأسهم

تتحقق أرباح أو خسائر تداول الإستثمارات في الموجودات المالية عند إتمام عملية التداول، ويتم الاعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

إيرادات الإيجارات والخدمات

يتم تصنيف عقود التأجير التي لا تنتقل فيها مخاطر ومنافع الملكية من المؤجر إلى المستأجر كعقود إيجار تشغيلية. يتم إضافة الكلفة التي يتم تكبدها في عقود الإيجار التشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها كإيرادات إيجار على فترة عقد الإيجار.

التسهيلات الائتمانية

يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، ويتم وقف احتساب الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية المتخذ حيالها إجراءات قانونية.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصص في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها عبر تنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

يتم استبعاد التسهيلات التي مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات والفوائد المعلقة والمخصصات المتعلقة بها من القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

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

إن أدوات الدين التي تحقق الشرطين السابقين تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء (باستثناء إذا اختار البنك تصنيف هذه الموجودات من خلال قائمة الدخل كما هو مبين أدناه). لاحقاً يتم قياسها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بعد تنزيل التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن معدل الفائدة الفعلي هو نسبة الفائدة التي يتم استخدامها لخصم التدفقات النقدية المستقبلية على فترة عمر أداة الدين، أو فترة أقل في حالات معينة، لتساوي القيمة الدفترية في تاريخ الاعتراف المبدئي.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

يقوم البنك عند الاعتراف المبدئي بتصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء الإستثمارات غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة حيث يمكن تصنيف هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

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

يتم قيد عوائد توزيعات الأسهم من الإستثمار في أدوات الملكية من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لإستلامها في قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا اعتبرت هذه العوائد كإسترداد لجزء من قيمة الإستثمار.

يمكن تصنيف أدوات الدين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إذا تحقق الشرطان التاليان:

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

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة ضمن المرحلة (1) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

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

أو

- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التميرير المباشر.

إن اتفاقية التميرير 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 للإنقاع 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 الموحدة 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 الموحدة ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الموحدة 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 للتعويض، 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 والبلغ 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 (9) 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 (39) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019.

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

لا تخضع أدوات الملكية لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالي الدولي رقم (9).

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 12 شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن أحداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة خلال 12 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 12 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 الأرباح 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 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 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 100% 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 التمويل كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

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

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

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

- الناتج المحلي الإجمالي.
- معدلات البطالة.

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

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وحوالات الحق والعقارات والمبالغ مستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية. إن السياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك لمعالجة الضمانات حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (39) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي الموحد 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 الموحدة.

إعدام الدين

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين حسب معيار التقارير المالي الدولي رقم (9) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (39) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد.

في حال كان المبلغ المعدم 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 كتخفيض 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 الموحدة. 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 الموحدة تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

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

يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهرية. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمداخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.

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

تظهر العقارات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التذني المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة العقارات والآلات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات العقارات والآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل اذا تحققت شروط الاعتراف. لا يتم إستهلاك الأراضي. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها.

يتم إحتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
50	عقارات
17 – 6	أثاث ومعدات
11 – 5	تحسينات مأجور
10 – 4	أجهزة حاسوب
5	سيارات

يتم شطب أي بند من بنود العقارات والآلات والمعدات وأي أجزاء جوهريّة 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 الموحدة.

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

يقوم البنك بقياس بند الأرض ضمن العقارات والآلات والمعدات بالقيمة العادلة وفقاً لنودج إعادة التقييم حيث يتم قيد فرق إعادة التقييم في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الموجودات غير الملموسة

مبدئياً، يتم قيد الموجودات غير الملموسة، التي تم الحصول عليها بشكل منفصل بالكلفة. لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إظهار الموجودات غير الملموسة بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأيّة خسائر تدنٍ متراكمة في القيمة الدفترية.

يتم تصنيف العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة بكونه لفترة محددة أو غير محددة.

يتم إجراء دراسة لوجود تدنٍ في القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة غير محددة، بشكل سنوي، كما أنه لا يتم إطفاء هذه الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة تصنيف هذه الموجودات سنوياً لتحديد ما إذا كان سبب التصنيف لايزال قائماً، في حالة الحاجة إلى إعادة تصنيف هذه الموجودات غير المقدر عمرها الزمني بفترة محددة الى موجودات ملموسة لفترة محددة فيتم ذلك بناءً على أساس تقديري، وبأثر مستقبلي.

يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات غير الملموسة والتي تمثل الفرق بين العائد من التخلص من الأصل والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة حسب العمر الإنتاجي المتوقع، ويتم دراسة تدني قيمتها الدفترية عند وجود مؤشرات تدل على ذلك. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة احتسابه للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة مرة على الأقل في نهاية السنة المالية. يتم قيد مصروف إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

التقاص

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

المخصصات

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

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين السارية المفعول. يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على البنك قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام 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 الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم تخصيص تعويض 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 الموحدة.

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 الموحدة.

الربح لكل سهم

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

يتم احتساب الحصة المخفضة للسهم من خلال قسمة ربح السنة العائد إلى حملة الأسهم العادية للبنك على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال العام مضافاً إليه المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية التي كان يجب إصدارها فيما لو تم تحويل الأسهم القابلة للتحويل إلى أسهم عادية (بعد طرح أسهم الخزينة).

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، تتوفر فيها الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك في حالة وجود متغير غير مالي وغير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

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 تتجاوز مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

حق استخدام الموجودات

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

تتضمن تكلفة حق استخدام 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 ايهما أقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التدني في القيمة.

مطلوبات عقود الإيجار

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

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

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، يستخدم البنك لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة مطلوبات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند 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 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الاصل). 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.

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.

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

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

- إدارة المخاطر (إيضاح 41)
- إدارة رأس المال (إيضاح 44)

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

- 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 والدخل الشامل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك.
- تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإلغاء.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (9). 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 والمتوافقة مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إن سياسة البنك في تحديد العناصر (الموصفات) المشتركة لقياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس 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.

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

• **تقييم الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية:**

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهريّة للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر 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 الجوهريّة للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهريّة للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية:

- يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
 - يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة 30 يوم.
 - يقوم البنك بافتراض زيادة جوهريّة للأدوات المالية تعثرت واستحقت ل30 يوم خلال فترة القياس السابقة.
 - يقوم البنك بتصنيف العملاء الذين ترتأي الإدارة وضعهم تحت المراقبة ضمن المرحلة الثانية كمؤشر للزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان.
 - يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان.
 - يقوم البنك بافتراض زيادة جوهريّة للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
 - يقوم البنك بافتراض زيادة جوهريّة للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والحكومية بأنهم ذوي مخاطر عالية.
 - يقوم البنك بافتراض زيادة جوهريّة للعملاء ممن يخالفون شروط منح الدين.
 - عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تدني جوهري في تدفقاتهم النقدية لدى لبنك وانخفاض نجاعة مشاريعهم القائمة.
 - انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
 - يقوم البنك بدحض مفهوم الزيادة الجوهريّة المتعلقة بفترة ال30 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.
 - التسهيلات الائتمانية لموظفي الحكومة في قطاع غزة.
- يعتمد التغيير 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 (9) هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) (الأدوات المالية : الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

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

يجب الأخذ بعين الإعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة أن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام بإجتهادات جوهرية. إن إحتماالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 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 90 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 الإعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الإعتبار 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.

4. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
137,658,386	106,062,567	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
		حسابات جارية وتحت الطلب
30,943,019	28,647,053	
37,120,663	39,949,713	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
205,722,068	174,659,333	
(50,618)	(47,895)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
205,671,450	174,611,438	

– يتعين على البنك حسب التعميم رقم (2010/67) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب بنسبة 9% من ودائع العملاء. تم خلال عام 2022 اصدار تعليمات رقم (2022/10) والتي ألزمت البنوك باحتساب نسبة 100% على الأرصدة الراكدة من ودائع العملاء. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية. وبموجب التعليمات رقم (2012/2) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.

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

– تعتبر أرصدة الإحتياطي الإلزامي أرصدة مقيدة السحب.

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

2022				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
68,063,682	-	-	68,063,682	كما في 1 كانون الثاني 2022
533,084	-	-	533,084	صافي الحركة خلال السنة
68,596,766	-	-	68,596,766	كما في 31 كانون الأول 2022
2021				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
57,585,933	-	-	57,585,933	كما في 1 كانون الثاني 2021
10,477,749	-	-	10,477,749	صافي الحركة خلال السنة
68,063,682	-	-	68,063,682	كما في 31 كانون الأول 2021

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

2022				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
50,618	-	-	50,618	كما في 1 كانون الثاني 2022
(2,723)	-	-	(2,723)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
47,895	-	-	47,895	كما في 31 كانون الأول 2022
2021				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6,962	-	-	6,962	كما في 1 كانون الثاني 2021
43,656	-	-	43,656	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
50,618	-	-	50,618	كما في 31 كانون الأول 2021

5. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

2021	2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي
582,060	145,936
42,797,123	27,945,588
43,379,183	28,091,524
73,295,380	40,025,985
39,395,233	63,225,789
112,690,613	103,251,774
156,069,796	131,343,298
(42,187)	(16,442)
156,027,609	131,326,856

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 31 كانون الأول 2022 و 2021 مبلغ 40,171,921 دولار أمريكي و 73,877,440 دولار أمريكي، على التوالي.

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

2022			
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
156,069,796	-	-	156,069,796
(24,726,498)	-	-	(24,726,498)
131,343,298	-	-	131,343,298

كما في 1 كانون الثاني 2022

صافي الحركة خلال السنة

كما في 31 كانون الأول 2022

2021			
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
119,092,143	-	-	119,092,143
36,977,653	-	-	36,977,653
156,069,796	-	-	156,069,796

كما في 1 كانون الثاني 2021

صافي الحركة خلال السنة

كما في 31 كانون الأول 2021

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

2022

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
42,187	-	-	42,187
(25,745)	-	-	(25,745)
16,442	-	-	16,442

كما في 1 كانون الثاني 2022

صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في 31 كانون الأول 2022

2021

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
4,728	-	-	4,728
37,459	-	-	37,459
42,187	-	-	42,187

كما في 1 كانون الثاني 2021

صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في 31 كانون الأول 2021

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يشمل هذا البند ما يلي:

2021	2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي
8,187,655	2,658,544
8,187,655	2,658,544

أوراق مالية مدرجة في أسواق عالمية

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة

2021	2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي
4,893,469	4,427,279
120,368,201	120,027,692
2,100,477	2,385,931
40,361,866	49,824,946
78,725,922	124,793,833
79,984,769	93,060,520
326,434,704	394,520,201
(1,964,804)	(2,831,214)
(7,760,178)	(9,320,835)
316,709,722	382,368,152

الأفراد

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات ائتمانية

الشركات

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

فوائد وعمولات معلقة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021 مبلغ 30,188,407 دولار أمريكي ومبلغ 25,462,899 دولار أمريكي أي ما نسبته 7,71% و 7,85% 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 31 كانون الأول 2022 و 2021 مبلغ 21,899,734 دولار أمريكي ومبلغ 20,985,790 دولار أمريكي أي ما نسبته 5,60%، 6,47% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) تم إستبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2022 مبلغ 5,764,452 دولار أمريكي حيث بلغ رصيد المخصص الخسائر الائتمانية مبلغ 4,244,398 دولار أمريكي والفوائد المعلقة مبلغ 1,520,054 دولار أمريكي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية 93,060,519 دولار أمريكي أي ما نسبته 23,76% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 79,984,769 دولار أمريكي أي ما نسبته 24,65% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2021.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ 4,127,172 دولار أمريكي أي ما نسبته 0,01% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 4,315,792 دولار أمريكي أي ما نسبته 0,01% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021 مبلغ 1,723,654 دولار أمريكي ومبلغ 371,996 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021 مبلغ 197,736,927 دولار أمريكي ومبلغ 144,395,272 دولار أمريكي، على التوالي.

الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,160,006	1,964,804	الرصيد في بداية السنة
974,572	1,413,000	فوائد معلقة خلال السنة
(35,001)	(82,336)	فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
(27,235)	(365,369)	فوائد معلقة تم شطبها
(107,538)	(98,885)	استبعاد خارج الميزانية
<u>1,964,804</u>	<u>2,831,214</u>	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

2022				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
326,434,704	22,950,594	30,414,665	273,069,445	الرصيد في بداية السنة
68,459,844	(2,956,734)	29,646,219	41,770,359	صافي التغير خلال السنة
-	(510,575)	(54,832,620)	55,343,195	المحول للمرحلة (1)
-	(1,725,785)	14,880,601	(13,154,816)	المحول للمرحلة (2)
-	7,347,795	(5,085,652)	(2,262,143)	المحول للمرحلة (3)
(244,539)	(244,539)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
(129,808)	(129,808)	-	-	التسهيلات المعدومة
394,520,201	24,730,948	15,023,213	354,766,040	رصيد في نهاية السنة
2021				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
301,275,733	17,653,739	26,189,847	257,432,147	الرصيد في بداية السنة
25,486,547	5,767,657	(5,208,566)	24,927,456	صافي التغير خلال السنة
-	(687,527)	(7,596,863)	8,284,390	المحول للمرحلة (1)
-	(108,010)	17,682,558	(17,574,548)	المحول للمرحلة (2)
-	652,311	(652,311)	-	المحول للمرحلة (3)
(327,576)	(327,576)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
326,434,704	22,950,594	30,414,665	273,069,445	رصيد في نهاية السنة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

2022				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
7,760,178	6,512,003	341,140	907,035	الرصيد في بداية السنة
2,121,265	2,118,879	(137,259)	139,645	صافي التغير خلال السنة
-	(69,180)	(242,889)	312,069	المحول للمرحلة (1)
-	(122,623)	156,017	(33,394)	المحول للمرحلة (2)
-	19,726	(16,984)	(2,742)	المحول للمرحلة (3)
(145,654)	(145,654)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
(129,808)	(129,808)	-	-	التسهيلات المعدومة
(285,146)	(285,146)	-	-	فروقات عملة
9,320,835	7,898,197	100,025	1,322,613	الرصيد في نهاية السنة

2021

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,207,972	4,025,291	146,881	1,035,800	الرصيد في بداية السنة
2,704,469	2,632,763	(31,100)	102,806	صافي التغير خلال السنة
-	-	(5,128)	5,128	المحول للمرحلة (1)
-	-	236,699	(236,699)	المحول للمرحلة (2)
-	6,212	(6,212)	-	المحول للمرحلة (3)
(220,038)	(220,038)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
67,775	67,775	-	-	فروقات عملة
<u>7,760,178</u>	<u>6,512,003</u>	<u>341,140</u>	<u>907,035</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

2022	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
79,984,769	-	-	79,984,769	الرصيد في نهاية السنة
13,075,751	-	-	13,075,751	صافي التغير خلال السنة
<u>93,060,520</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>93,060,520</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

2022	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
571,639	-	-	571,639	الرصيد في نهاية السنة
341,146	-	-	341,146	صافي التغير خلال السنة
<u>912,785</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>912,785</u>	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للشركات:

2022	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
119,087,788	10,561,365	21,043,780	87,482,643	الرصيد في بداية السنة
55,806,453	(374,199)	30,640,178	25,540,474	صافي التغير خلال السنة
-	(210,224)	(48,999,446)	49,209,670	المحول للمرحلة (1)
-	(1,618,789)	8,116,540	(6,497,751)	المحول للمرحلة (2)
-	3,032,174	(2,618,165)	(414,009)	المحول للمرحلة (3)
(145,654)	(145,654)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
(129,808)	(129,808)	-	-	التسهيلات المعدومة
<u>174,618,779</u>	<u>11,114,865</u>	<u>8,182,887</u>	<u>155,321,027</u>	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات:

2022	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,032,922	2,723,946	231,950	77,026	الرصيد في بداية السنة
1,875,379	2,037,550	(76,235)	(85,936)	صافي التغير خلال السنة
-	(46,935)	(222,418)	269,353	المحول للمرحلة (1)
-	(116,878)	132,469	(15,591)	المحول للمرحلة (2)
-	11,867	(11,296)	(571)	المحول للمرحلة (3)
(244,539)	(244,539)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
(129,808)	(129,808)	-	-	تسهيلات مشطوبة
(285,100)	(285,100)	-	-	فروقات عملة
4,248,854	3,950,103	54,470	244,281	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

2022	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
127,362,147	12,389,229	9,370,885	105,602,033	الرصيد في بداية السنة
(521,245)	(2,828,841)	(566,038)	2,873,634	صافي التغير خلال السنة
-	(321,963)	(6,114,735)	6,436,698	المحول للمرحلة (1)
-	(106,997)	6,755,172	(6,648,175)	المحول للمرحلة (2)
-	4,484,655	(2,604,958)	(1,879,697)	المحول للمرحلة (3)
126,840,902	13,616,083	6,840,326	106,384,493	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد:

2022	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,155,571	3,788,057	109,190	258,324	الرصيد في بداية السنة
3,625	184,121	(61,003)	(119,493)	صافي التغير خلال السنة
-	(26,567)	(20,416)	46,983	المحول للمرحلة (1)
-	(5,746)	23,842	(18,096)	المحول للمرحلة (2)
-	8,229	(6,058)	(2,171)	المحول للمرحلة (3)
4,159,196	3,948,094	45,555	165,547	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,583,652	4,605,891	الرصيد في بداية السنة
220,038	145,654	إضافات
(223,026)	(131,226)	استردادات (إيضاح 31)
(52,841)	-	تم شطبها
78,068	(375,921)	فروقات عملة
4,605,891	4,244,398	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة التي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,413,450	1,552,475	الرصيد في بداية السنة
107,538	98,885	إضافات
(761)	(153)	معلقة حولت لآيرادات
(11,900)	(533)	معلقة تم شطبها
44,148	(130,620)	فروقات عملة
1,552,475	1,520,054	الرصيد في نهاية السنة

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

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
30,886,902	27,367,607	الصناعة والتعدين
		الصناعة
6,060,789	7,104,547	السياحة، المطاعم، والفنادق الأخرى
3,200,000	4,800,000	المطاعم
		الخدمات المالية
6,400,318	5,950,535	الخدمات العامة
359,486	910,031	الاتصالات
2,697,955	3,102,457	الصحة
1,258,894	2,124,578	التعليم
9,393,538	21,098,146	المرافق العامة
		أصحاب المهن
763,242	405,789	قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
2,645,575	3,217,004	الزراعة
		الثروة الحيوانية
48,125,008	55,331,255	التجارة العامة
32,416,328	30,081,485	تجارة داخلية
		تجارة خارجية
34,614,771	79,507,829	العقارات والإنشاءات
9,085,264	1,054,755	الإنشاءات
10,256,458	13,545,798	سكن
14,865,254	12,302,457	عقارات
		الأراضي
10,018,921	12,854,211	النقل والمواصلات
8,271,448	9,803,914	تجارة وشحن
		تمويل شراء السيارات، والمركبات الخاصة
2,100,477	2,385,931	أخرى في تمويل السلع الاستهلاكية
		بطاقات ائتمانية
		تمويل الاستثمار بالأسهم والأدوات المالي
		شركات مالية
611,259		أخرى
10,453,244	5,680,139	أخرى في القطاع الخاص
79,984,769	93,060,519	القطاع العام
324,469,900	391,688,987	

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

2021	2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي
52,293	47,101
52,293	47,101

أسهم مدرجة في بورصة عمان

لقد كانت الحركة على حساب إحتياطي القيمة العادلة كما يلي:

2021	2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(33,278)	(25,119)
8,159	(5,192)
(25,119)	(30,311)

الرصيد في بداية السنة

التغير في القيمة العادلة

الرصيد في نهاية السنة

9. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

2021	2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي
11,097,903	11,077,661
5,578,816	5,954,085
697,689	-
17,374,408	17,031,746
(104,372)	(77,738)
17,270,036	16,954,008

سندات مالية حكومية أجنبية*

سندات مالية مدرجة

أذونات الدفع الحكومية محلية**

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة عن الحكومة الأردنية والعمانية وأبو ظبي تحمل فترة استحقاق من ثلاث إلى تسعة سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين 3,35% إلى 6,125%.

** يمثل هذا البند استثمار البنك في أذونات الدفع الحكومية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2016/64) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأذونات الصادرة بعملة الشيكل 8% وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار 3% مضافاً لها 6 شهور لايبور. تراوحت نسبة الفائدة على هذه السندات من 6% إلى 8% وتستحق خلال فترة عام.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

2022				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
17,374,408	-	8,695,600	8,678,808	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
(342,662)	-	(5,695,600)	5,352,938	صافي التغير خلال السنة
-	-	(3,000,000)	3,000,000	المحول للمرحلة (1)
17,031,746	-	-	17,031,746	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
2021				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
13,959,757	-	1,000,000	12,959,757	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
3,414,651	-	3,695,600	(280,949)	صافي التغير خلال السنة
-	-	4,000,000	(4,000,000)	المحول للمرحلة (2)
17,374,408	-	8,695,600	8,678,808	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021

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

2022				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
104,372	-	29,921	74,451	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
(26,634)	-	(25,238)	(1,396)	صافي التغير خلال السنة
-	-	(4,683)	4,683	المحول للمرحلة (1)
77,738	-	-	77,738	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
2021				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
30,697	-	20,905	9,792	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
73,675	-	(1,486)	75,161	صافي التغير خلال السنة
-	-	10,502	(10,502)	المحول للمرحلة (2)
104,372	-	29,921	74,451	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021

10. عقارات وآلات ومعدات

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب العقارات والآلات والمعدات خلال السنة:

المجموع	سيارات	تحسينات المأجور	أجهزة حاسوب	أثاث ومعدات	عقارات	أرض	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
							31 كانون الأول 2022
							الكلفة:
36,610,817	661,051	1,625,968	6,645,419	5,501,846	16,407,308	5,769,225	الرصيد في بداية السنة
2,567,218	720,293	-	130,641	5119,67	2,113,965	-	إضافات
(1,556,471)	-	-	-	-	(1,556,471)	-	استبعادات
<u>37,621,564</u>	<u>8863,98</u>	<u>1,625,968</u>	<u>6,776,060</u>	<u>15,621,52</u>	<u>16,964,802</u>	<u>5,769,225</u>	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم:
11,257,019	620,119	1,181,209	3,642,814	4,415,000	1,397,877	-	الرصيد في بداية السنة
1,475,076	86,672	92,831	616,579	350,634	328,360	-	إضافات
(64,851)	-	-	-	-	(64,851)	-	استبعادات
<u>12,667,244</u>	<u>706,791</u>	<u>1,274,040</u>	<u>4,259,393</u>	<u>4,765,634</u>	<u>1,661,386</u>	<u>-</u>	الرصيد في نهاية السنة
							كما في 31 كانون الأول 2022
24,954,320	157,197	351,928	2,516,667	855,887	15,303,416	5,769,225	
							كما في 31 كانون الأول 2021
<u>25,353,798</u>	<u>40,932</u>	<u>444,759</u>	<u>3,002,605</u>	<u>1,086,846</u>	<u>15,009,431</u>	<u>5,769,225</u>	

11. حق إستخدام موجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الموجودات:

2021	2022	
مباني	مباني	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,684,976	1,344,517	رصيد بداية السنة
56,130	170,326	إضافات
(396,589)	(417,123)	إطفاءات
<u>1,344,517</u>	<u>1,097,720</u>	رصيد نهاية السنة

12. موجودات غير ملموسة

أنظمة وبرامج
الحاسب الآلي
دولار أمريكي

3,215,870
644,261
3,860,131

1,972,675
215,370
2,188,045

1,672,086
1,243,195

الكلفة:

الرصيد في بداية السنة
الإضافات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

الإطفاء:

الرصيد في بداية السنة
الإطفاءات للسنة
الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية:

كما في 31 كانون الأول 2022
كما في 31 كانون الأول 2021

13. موجودات ضريبية مؤجلة

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تم الإعتراف بها مسبقاً في قائمة الدخل بالإضافة إلى مخصص تعويض نهاية الخدمة، فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
912,117	1,338,026	الرصيد في بداية السنة
425,909	197,323	إضافات خلال السنة
-	(84,102)	إطفاءات خلال السنة
1,338,026	1,451,247	الرصيد في نهاية السنة

14. موجودات أخرى

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
284,106	2,459,198	مشتقات مالية مدينة
964,541	1,768,380	ذمم مدينة
1,656,358	1,698,688	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
839,772	1,248,930	دفعات مقدمة لموردين
805,714	744,086	مصارييف مدفوعة مقدماً
-	307,585	شيكات المقاصة
202,318	202,294	تأمينات مستردة
-	188,719	معادن ثمينة
10,492	23,138	فوائد مدفوعة مقدماً
542,977	516,906	أخرى
<u>5,306,278</u>	<u>9,157,924</u>	

15. قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2020/22) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لازمة فيروس كورونا (كوفيد 19) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة 0,5% على القروض الممنوحة من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى 3% من المقترضين. بلغ رصيد قروض الاستدانة مبلغ 847,976 دولار امريكي و 1,408,750 دولار امريكي كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021 على التوالي.

16. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

2021	2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,835,954	36,494
57,878,553	20,566,006
<u>60,714,507</u>	<u>20,602,500</u>

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

17. ودائع العملاء

2021	2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي
225,353,315	241,496,450
158,134,032	171,576,072
135,923,035	155,851,858
<u>519,410,382</u>	<u>568,924,380</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

- بلغت ودائع القطاع العام كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021 مبلغ 4,996,286 دولار أمريكي و 5,472,215 دولار أمريكي أي ما نسبته 0,87% و 1,05% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021 مبلغ 241,496,450 دولار أمريكي و 225,353,315 دولار أمريكي أي ما نسبته 42,45% و 43,39% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ 6,098,632 دولار أمريكي و 8,650,434 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021 أي ما نسبته 1,06% و 1,66% من إجمالي الودائع، على التوالي.

18. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
30,353,779	29,151,835	تسهيلات ائتمانية مباشرة
3,781,130	3,573,310	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
20,750	24,950	أخرى
34,155,659	32,750,095	

19. قرض شركة تابعة

حصلت شركة هورايزونز العقارية وهي شركة تابعة للبنك خلال عام 2018 على قرض بقيمة مليون دولار أمريكي من البنك الوطني. يستحق على رصيد القرض فائدة سنوية متناقصة بمعدل 5%. بلغ الرصيد المستغل من هذه التسهيلات صفر و 1,000,000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021. حيث أن القرض إستحققة دفعة واحدة بتاريخ 23 كانون الثاني 2022.

20. مخصصات متنوعة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب مخصصات متنوعة خلال السنوات المنتهية 31 كانون الأول 2022 و 2021:

رصيد	فرق	المدفوع	إضافات	رصيد	
بداية السنة	عملية	خلال السنة	دولار أمريكي	نهاية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,610,381	-	(326,547)	643,918	3,927,752	تعويض نهاية الخدمة*
244,980	(4,529)	(198,447)	200,000	242,004	مخصص قضايا
111,480	-	-	-	111,480	أخرى
3,966,841	(4,529)	(524,994)	843,918	4,281,236	
3,463,425	-	(258,279)	405,235	3,610,381	تعويض نهاية الخدمة*
421,296	1,167	(350,876)	173,393	244,980	مخصص قضايا
111,480	-	-	-	111,480	أخرى
3,996,201	1,167	(609,155)	578,628	3,966,841	

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

21. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الإيجار:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,759,429	1,378,697	رصيد بداية السنة
56,130	170,326	إضافات خلال السنة
(485,919)	(633,525)	دفعات عقود الإيجار
49,057	41,115	مصاريف تمويل
1,378,697	956,613	رصيد نهاية السنة

تم خصم (احتساب القيمة الحالية) لمطلوبات عقود الإيجار باستخدام نسبة فائدة 3% لمدة 10 سنوات.

يمثل الجدول التالي تصنيف آجال التزامات العقود المستأجرة:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
334,440	342,173	مطلوبات عقود الإيجار قصيرة الأجل
1,044,257	614,440	مطلوبات عقود الإيجار طويلة الأجل
1,378,697	956,613	

22. مخصصات الضرائب

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,109,573	1,467,568	الرصيد بداية السنة
1,834,068	2,489,991	التخصيص للسنة
(1,440,356)	(1,534,023)	ضرائب مدفوعة خلال السنة
(35,717)	130,239	فروقات عملة
1,467,568	2,553,775	الرصيد في نهاية السنة

لم يتوصل البنك إلى تسوية نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله للأعوام 2014 ومن عام 2017 وحتى عام 2021. بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل 15%، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة 16% وذلك كما في 31 كانون الأول 2022. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (4) لسنة 2014 بشأن تعديل القرار بقانون رقم (8) لعام 2011 بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة 10% من تلك الأرباح.

هذا وتوصلت الشركة العالمية لأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة (شركة تابعة) وشركة هورايوزن العقارية المساهمة الخصوصية المحدودة (شركة تابعة) خلال عام 2022 إلى مخالصات نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمالها لعام 2021.

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

2021	2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,834,068	2,489,991
(425,909)	(113,221)
1,408,159	2,376,770

التخصيص للسنة الحالية
(إضافات) إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح 13)
مصروف الضرائب للسنة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2021	2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي
5,173,841	7,463,889
1,311,497	968,611
6,485,338	8,432,500
(894,529)	(1,163,103)
(736,511)	(878,441)
(1,037,526)	(1,252,747)
3,816,772	5,138,209
572,516	770,731
1,467,045	1,933,834
1,834,068	2,489,991
%35,4	%33,4

الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
مصروفات غير مقبولة ضريبياً
صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
ينزل: ضريبة القيمة المضافة
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
تعديلات لغايات احتساب ضريبة الدخل
الربح الخاضع لضريبة الدخل
ضريبة الدخل
الضرائب المستحقة عن السنة
الضرائب المخصص لها خلال السنة
نسبة الضريبة الفعلية

23. مطلوبات أخرى

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,510,651	5,434,506	نم دائنة وأمانات مؤقتة
1,236,676	1,478,577	فوائد مستحقة غير مدفوعة
1,200,917	1,192,377	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
566,921	1,010,027	مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح 26)
3,045,036	932,748	شيكات مصدقة
555,860	714,381	توزيعات أرباح نقدية مستحقة
127,000	240,004	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
119,449	216,030	مصاريف مستحقة
1,367,070	182,709	مشتقات مالية دائنة
		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح 45)
16,086	13,116	
362,323	-	شيكات المقاصة
266,982	602,321	أخرى
12,374,971	12,016,796	

24. توزيعات أرباح نقدية

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 15 أيار 2022 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 5% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ 3,900,000 دولار أمريكي.

25. احتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف يقتطع نسبة 10% من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين أو تحويل هذا الاحتياطي إلى الخارج إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) بنسبة 1,5% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية والفوائد المعقدة و0,5% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2013/53)، 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 2018 بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/2). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتراعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) ونسبة 15% من صافي الارباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (2018/01) والتي حددت ما نسبته 0,57% من الاصول 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 (2019/13) تم احتساب ما نسبته 0,66% من الاصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام 2019. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام 2022 تعليمات رقم (2022/8) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة 0.5% من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها 31 آذار 2023 والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران 2023. 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.

26. فائض إعادة تقييم موجودات

قام البنك خلال عام 2015 بتغيير السياسة المحاسبية المرتبطة بمعالجة بند الأرض ضمن العقارات والآلات والمعدات ليتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. بلغ فائض إعادة التقييم 2,769,449 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022. تم اثبات فائض إعادة التقييم في بنود الدخل الشامل الموحدة بمبلغ 2,769,449 دولار أمريكي بعد تنزيل الضرائب المؤجلة المترتبة على ذلك بمبلغ 1,010,027 دولار أمريكي (إيضاح 23).

27. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
12,119,276	12,727,561	قروض
4,570,234	5,119,072	الحكومة والقطاع العام
4,224,548	4,449,568	حسابات جارية مدينة
484,252	1,258,659	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
768,234	644,994	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
307,503	285,041	بطاقات الائتمان
22,474,047	24,484,895	

28. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

2021	2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي
4,823,903	4,220,400
41,166	59,087
10,184	14,518
91,132	218,544
238,602	207,458
202,679	158,591
5,407,666	4,878,598

فوائد على ودائع العملاء:
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
فوائد مدفوعة لسلطة النقد الفلسطينية
تأمينات نقدية

29. صافي إيرادات العمولات

2021	2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي
1,261,242	1,677,082
588,472	792,644
656,407	669,155
691,772	634,913
381,314	466,093
1,358,932	1,678,896
4,938,139	5,918,783
(767,936)	(871,779)
4,170,203	5,047,004

تسهيلات ائتمانية مباشرة
شيكات راجعة
حوالات
إدارة حساب
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
عمولات أخرى

ينزل: عمولات مدفوعة
صافي إيرادات العمولات

30. (خسائر) أرباح موجودات مالية، بالصافي

2021	2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي
48,039	25,580
(98,410)	(434,144)
(413,941)	(92,648)
-	(81,702)
(464,312)	(582,914)

عوائد توزيعات أرباح
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة

31. إيرادات أخرى

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	200,835	أرباح موجودات ثابتة
143,800	162,211	دفاتر شيكات
223,026	131,226	استرداد مخصصات خارج الميزانية
9,660	13,395	إيجار صناديق
11,671	12,559	برقيات وحوالات
141,637	5,870	أخرى
529,794	526,096	

32. نفقات الموظفين

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,363,885	5,763,964	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
736,511	839,024	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
405,235	643,918	مخصص تعويض نهاية الخدمة
365,200	355,942	نفقات طبية
230,304	245,713	مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
46,497	65,500	إجازات الموظفين
14,351	29,848	مصاريف تدريب
16,017	17,861	أخرى
7,178,000	7,961,770	

* بالنسبة لمساهمات صندوق الادخار، يقوم البنك باقتطاع 5% شهرياً من الراتب الأساسي لكل موظف ويساهم البنك بنسبة 10% من راتب الموظف الأساسي.

33. مصاريف تشغيلية أخرى

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
773,675	1,039,283	صيانة
334,140	1,038,000	رسوم مؤسسة ضمان الودائع*
771,837	950,650	رسوم ورخص واشتراكات
807,187	776,517	بريد وبرق وهاتف
626,544	715,505	مصاريف شحن عملة
440,108	568,894	أنعاب مهنية واستشارية
118,419	438,581	دعاية وإعلان
384,000	415,504	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
368,039	402,855	مصاريف تنظيف
285,478	326,017	سفر وندوات
76,705	321,144	جوائز حسابات التوفير
267,618	264,001	مياه وكهرباء
200,756	242,777	قرطاسية ومطبوعات
173,393	200,000	مخصص قضايا
117,150	122,628	إيجارات
92,763	97,184	تبرعات وأعمال خيرية**
92,576	73,741	تأمين
54,880	71,529	ضيافة
37,281	40,298	محروقات ومصاريف سيارات
83,320	237,863	أخرى
6,105,869	8,342,971	

* تم انشاء مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية (المؤسسة) بموجب قرار بقانون رقم (7) لسنة 2013 حيث كان يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية ابتداءً من عام 2014 لحساب المؤسسة بنسبة 0,3% من إجمالي رصيد الودائع المحدد بموجب هذا القانون. صدر بتاريخ 1 كانون الأول 2019 تعميم من المؤسسة رقم (2019/03) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (0,2% - 0,8%)، حيث واعتباراً من 1 كانون الثاني 2020 ستكون نسبة رسوم الاشتراك 0,2% من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من 0,3% من متوسط إجمالي الودائع. صدر بتاريخ 27 تشرين أول 2020 تعميم من المؤسسة رقم (2020/02) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (0,1% - 0,8%)، حيث واعتباراً من 1 تشرين الأول 2020، أصبحت نسبة رسوم الاشتراك 0,1% من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من 0,2% من متوسط إجمالي الودائع. قامت المؤسسة بتاريخ 9 تشرين الثاني 2021 بإصدار تعميم رقم (2021/2) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح 0,2% من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022.

** يقوم البنك بتقديم التبرعات للهيئات المحلية وذلك ضمن سياسة البنك لبناء أواصر الثقة بين لَبِنَات المجتمع المختلفة، بلغت نسبة التبرعات من صافي ربح السنة 1,94% لعام 2022 مقابل 2,40% لعام 2021.

34. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصادي

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2022				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(2,723)	-	-	(2,723)	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح 4)
(25,745)	-	-	(25,745)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح 5)
2,121,265	2,118,879	(137,259)	139,645	تسهيلات ائتمانية مباشرة (إيضاح 7)
(26,634)	-	(25,238)	(1,396)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح 9)
(2,970)	-	602	(3,572)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح 45)
<u>2,063,193</u>	<u>2,118,879</u>	<u>(161,895)</u>	<u>106,209</u>	
2021				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
43,656	-	-	43,656	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح 4)
37,459	-	-	37,459	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح 5)
2,704,469	2,632,763	(31,100)	102,806	تسهيلات ائتمانية مباشرة (إيضاح 7)
73,675	-	(1,486)	75,161	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح 9)
3,205	-	2,417	788	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح 45)
<u>2,862,464</u>	<u>2,632,763</u>	<u>(30,169)</u>	<u>259,870</u>	

35. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات من سلطة النقد الفلسطينية بسبب عدم التزام البنك بتعليمات رقم (14) من القرار بقانون رقم (9) لسنة 2010 المتعلقة بالتوظيفات الخارجية خلال عام 2021 وعدم التزام البنك بتعليمات رقم (2018/6) المتعلقة بالأمن والسلامة لأجهزة الصراف الآلي خلال عام 2020.

36. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

2021	2022
<u>3,765,682</u>	<u>5,087,119</u>
دولار أمريكي	دولار أمريكي
<u>78,000,000</u>	<u>78,000,000</u>
سهم	سهم
<u>0,048</u>	<u>0,065</u>
دولار أمريكي	دولار أمريكي

ربح السنة

المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

37. النقد وما في حكمه

2021	2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي
205,722,068	174,659,333
156,069,796	131,343,298
(60,714,507)	(20,602,500)
(37,120,663)	(39,949,713)
263,956,694	245,450,418

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
 يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
 ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
 متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

38. جهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها جهات 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 كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021 والمعاملات التي تمت مع هذه الجهات ذات العلاقة:

2021	2022	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
3,782,346	4,316,650	إدارة عليا ومجلس الإدارة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
8,143,503	4,178,935	مساهمين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
738,844	2,337,833	إدارة عليا ومساهمون	تسهيلات ائتمانية مباشرة
127,000	240,004	مجلس الإدارة	الودائع
			مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
			التزامات محتملة:
21,562	23,560	إدارة عليا	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
			بنود قائمة الدخل الموحدة:
26,830	22,301	إدارة عليا	فوائد مقبوضة
528,219	490,556	مساهمين	فوائد مقبوضة
5,339	6,601	إدارة عليا	فوائد مدفوعة
54,200	54,000	مجلس الإدارة	مصارييف ايجار
384,000	415,504	مجلس الإدارة	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة*
748,411	801,225	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصارييف المتعلقة بها
31,184	54,222	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

- تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021 ما نسبته 2,22% و 3,77% على التوالي، من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021 ما نسبته 9,86% و 12,72% على التوالي، من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي والدينار الأردني بين 3,25% إلى 24%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين 2% إلى 3,25%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع باليورو بين 1,75% و 2,5%.

* يشمل هذا البند مكافآت أعضاء مجلس إدارة وبدل حضور جلسات، فيما يلي تفاصيل بدل حضور الجلسات لأعضاء مجلس إدارة البنك لعامي 2021 و 2022:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
12,000	12,000	عبد العزيز أبو دية
12,000	12,000	خليل نصر
12,000	12,000	سامي اسماعيل السيد
12,000	12,000	يوسف بازيان
12,000	12,000	وليد النجار
12,000	12,000	باسم عبد الحليم
12,000	12,000	حنا نقولا عطية
12,000	12,000	جميل المعطي
12,000	12,000	عدنان ستيتية
12,000	12,000	طارق الحاج
-	10,000	طالب الصريع
12,000	2,000	يزن ابو دية
132,000	132,000	

استناداً لأحكام المادة رقم (52) فقرة (ب) من النظام الداخلي للبنك، قام البنك بتخصيص 5% من صافي الأرباح كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة ولم يتم صرفها بعد.

39. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021:

قياس القيمة العادلة بإستخدام				المجموع	تاريخ القياس	31 كانون الأول 2022
أسعار التداول	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها	في اسواق مالية نشطة			
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)		دولار أمريكي		
2,658,544	-	-		2,658,544	31 كانون الأول 2022	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 6): مدرجة - أسواق عالمية
47,101	-	-		47,101	31 كانون الأول 2022	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح 8): مدرجة
-	2,459,198	-		2,459,198	31 كانون الأول 2022	مشتقات مالية مدينة (إيضاح 14)
-	182,709	-		182,709	31 كانون الأول 2022	مشتقات مالية دائنة (إيضاح 23)
-	-	5,769,225		5,769,225	31 كانون الأول 2022	أرض - عقارات وآلات ومعدات (إيضاح 10)

قياس القيمة العادلة بإستخدام				المجموع	تاريخ القياس	31 كانون الأول 2021
أسعار التداول	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها	في اسواق مالية نشطة			
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)		دولار أمريكي		
8,187,655	-	-		8,187,655	31 كانون الأول 2021	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 6): مدرجة - أسواق عالمية
52,293	-	-		52,293	31 كانون الأول 2021	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح 8): مدرجة
-	284,106	-		284,106	31 كانون الأول 2021	مشتقات مالية مدينة (إيضاح 14)
-	1,367,070	-		1,367,070	31 كانون الأول 2021	مشتقات مالية دائنة (إيضاح 23)
-	-	5,769,225		5,769,225	31 كانون الأول 2021	أرض - عقارات وآلات ومعدات (إيضاح 10)

لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين 2022 و 2021.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
2021	2022	2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
				نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
205,671,450	174,611,438	205,671,450	174,611,438	
156,027,609	131,326,856	156,027,609	131,326,856	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
8,187,655	2,658,544	8,187,655	2,658,544	
316,709,722	382,368,152	316,709,722	382,368,152	تسهيلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
52,293	47,101	52,293	47,101	
17,322,222	16,488,297	17,270,036	16,954,008	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
3,107,323	6,624,864	3,107,323	6,624,864	موجودات مالية أخرى
707,078,274	714,125,252	707,026,088	714,590,963	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
				قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
1,408,750	847,976	1,408,750	847,976	
60,714,507	20,602,500	60,714,507	20,602,500	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
519,410,382	568,924,380	519,410,382	568,924,380	ودائع العملاء
34,155,659	32,750,095	34,155,659	32,750,095	تأمينات نقدية
1,000,000	-	1,000,000	-	قرض شركة تابعة
1,378,697	956,613	1,378,697	956,613	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
11,157,967	10,811,303	11,157,967	10,811,303	مطلوبات مالية أخرى
629,225,962	634,892,867	629,225,962	634,892,867	مجموع المطلوبات

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

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

تم إظهار الموجودات المالية بالكلفة المطفأة غير المدرجة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الأسواق المالية كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية المباشرة والمطلوبات المتعلقة بقود الإيجار وقرض الشركة التابعة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في 31 كانون الأول 2022.

40. التركيز في الموجودات والمطلوبات

2022						
المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
174,611,438	-	-	-	-	174,611,438	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
131,326,856	50,118,286	7,833,869	21,880,610	23,402,567	28,091,524	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
2,658,544	-	-	2,658,544	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
382,368,152	24,785,416	-	-	1,723,654	355,859,082	تسهيلات ائتمانية مباشرة
47,101	-	-	-	47,101	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
16,954,008	2,000,000	3,922,451	2,000,000	9,031,557	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
24,954,320	-	-	-	-	24,954,320	عقارات وآلات ومعدات
1,097,720	-	-	-	-	1,097,720	حق إستخدام موجودات
1,672,086	-	-	-	-	1,672,086	موجودات غير ملموسة
1,451,247	-	-	-	-	1,451,247	موجودات ضريبية مؤجلة
9,157,924	-	-	188,719	-	8,969,205	موجودات أخرى
746,299,396	76,903,702	11,756,320	26,727,873	34,204,879	596,706,622	مجموع الموجودات
847,976	-	-	-	-	847,976	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
20,602,500	-	-	-	-	20,602,500	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
568,924,380	-	-	-	24,154,197	544,770,183	ودائع العملاء
32,750,095	-	-	-	-	32,750,095	تأمينات نقدية
4,281,236	-	-	-	-	4,281,236	مخصصات متنوعة
956,613	-	-	-	-	956,613	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
2,553,775	-	-	-	-	2,553,775	مخصصات الضرائب
12,016,796	-	-	-	-	12,016,796	مطلوبات أخرى
642,933,371	-	-	-	24,154,197	618,779,174	مجموع المطلوبات
78,000,000	-	-	-	-	78,000,000	رأس المال المدفوع
10,590,517	-	-	-	-	10,590,517	احتياطي إجباري
4,373,811	-	-	-	-	4,373,811	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
2,311,126	-	-	-	-	2,311,126	احتياطي التقلبات الدورية
(30,311)	-	-	-	-	(30,311)	احتياطي القيمة العادلة
2,769,449	-	-	-	-	2,769,449	فائض إعادة تقييم موجودات الأرباح المدورة
5,351,433	-	-	-	-	5,351,433	صافي حقوق الملكية
103,366,025	-	-	-	-	103,366,025	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
746,299,396	-	-	-	24,154,197	722,145,199	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
19,062,325	-	-	-	-	19,062,325	كفالات
3,163,875	-	-	-	-	3,163,875	إعتمادات مستندية
1,380,594	-	-	-	-	1,380,594	قبولات
19,116,826	-	-	-	-	19,116,826	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
42,723,620	-	-	-	-	42,723,620	

2021

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
205,671,450	-	-	-	-	205,671,450	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
156,027,609	28,767,103	27,186,950	23,204,070	34,072,363	42,797,123	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
8,187,655	-	-	8,187,655	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
316,709,722	6,111,581	-	-	150,000	310,448,141	تسهيلات ائتمانية مباشرة
52,293	-	-	-	52,293	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
17,270,036	2,840,804	-	4,572,308	9,159,235	697,689	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
25,353,798	-	-	-	-	25,353,798	عقارات وآلات ومعدات
1,344,517	-	-	-	-	1,344,517	حق إستخدام موجودات
1,243,195	-	-	-	-	1,243,195	موجودات غير ملموسة
1,338,026	-	-	-	-	1,338,026	موجودات ضريبية مؤجلة
5,306,278	-	-	-	-	5,306,278	موجودات أخرى
738,504,579	37,719,488	27,186,950	35,964,033	43,433,891	594,200,217	مجموع الموجودات
1,408,750	-	-	-	-	1,408,750	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
60,714,507	-	-	-	-	60,714,507	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
519,410,382	-	-	-	15,413,893	503,996,489	ودائع العملاء
34,155,659	-	-	-	-	34,155,659	تأمينات نقدية
1,000,000	-	-	-	-	1,000,000	قرض شركة تابعة
3,966,841	-	-	-	-	3,966,841	مخصصات متنوعة
1,378,697	-	-	-	-	1,378,697	مطلوبات متعلقة ب عقود الأيجار
1,467,568	-	-	-	-	1,467,568	مخصصات الضرائب
12,374,971	-	-	-	-	12,374,971	مطلوبات أخرى
635,877,375	-	-	-	15,413,893	620,463,482	مجموع المطلوبات
78,000,000	-	-	-	-	78,000,000	رأس المال المدفوع
10,081,805	-	-	-	-	10,081,805	احتياطي إجباري
3,492,926	-	-	-	-	3,492,926	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
2,249,383	-	-	-	-	2,249,383	احتياطي التقلبات الدورية
(25,119)	-	-	-	-	(25,119)	احتياطي القيمة العادلة
3,212,555	-	-	-	-	3,212,555	فائض إعادة تقييم موجودات الأرباح المدورة
5,615,654	-	-	-	-	5,615,654	صافي حقوق الملكية
102,627,204	-	-	-	-	102,627,204	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
738,504,579	-	-	-	15,413,893	723,090,686	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
18,379,272	-	-	-	-	18,379,272	كفالات
1,062,114	-	-	-	-	1,062,114	إعتمادات مستندية
1,485,220	-	-	-	-	1,485,220	قبولات
19,035,121	-	-	-	-	19,035,121	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
39,961,727	-	-	-	-	39,961,727	

41. 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 ومخاطر السيولة 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 تتجم 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.

1. التعرضات لمخاطر الائتمان

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
68,013,064	68,548,871	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
156,027,609	131,326,856	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
121,918,440	121,019,427	الأفراد
115,378,152	169,200,990	الشركات
79,413,130	92,147,735	تسهيلات القطاع العام
8,187,655	2,658,544	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
17,270,036	16,954,008	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
3,107,323	6,624,864	موجودات مالية أخرى
<u>569,315,409</u>	<u>608,481,295</u>	
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
18,879,272	19,062,325	كفالات
1,062,114	3,163,875	إعتمادات مستندية
1,485,220	1,380,594	قبولات
19,035,121	19,116,826	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>40,461,727</u>	<u>42,723,620</u>	

2. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

				31 كانون الأول 2022
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
349,915,772	93,060,520	154,943,222	101,912,030	متدنية المخاطر
12,816,674	-	4,628,437	8,188,237	مقبولة المخاطر
7,056,807	-	3,932,255	3,124,552	تحت المراقبة
				غير عاملة:
2,791,165	-	601,053	2,190,112	دون المستوى
1,508,309	-	584,802	923,507	مشكوك فيها
20,431,474	-	9,929,010	10,502,464	هالكة
394,520,201	93,060,520	174,618,779	126,840,902	المجموع
(2,831,214)	-	(1,168,935)	(1,662,279)	فوائد وعمولات معلقة
(9,320,835)	(912,785)	(4,248,854)	(4,159,196)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
382,368,152	92,147,735	169,200,990	121,019,427	
				31 كانون الأول 2021
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
276,670,655	79,984,769	89,441,824	107,244,062	متدنية المخاطر
22,471,947	-	15,169,831	7,302,116	مقبولة المخاطر
4,978,218	-	4,901,114	77,104	تحت المراقبة
				غير عاملة:
2,639,051	-	1,529,217	1,109,834	دون المستوى
3,416,323	-	301,505	3,114,818	مشكوك فيها
16,258,510	-	7,744,297	8,514,213	هالكة
326,434,704	79,984,769	119,087,788	127,362,147	المجموع
(1,964,804)	-	(676,714)	(1,288,090)	فوائد وعمولات معلقة
(7,760,178)	(571,639)	(3,032,922)	(4,155,617)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
316,709,722	79,413,130	115,378,152	121,918,440	

3. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

31 كانون الأول 2022		
الأفراد	الشركات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
66,534,702	104,027,862	170,562,564
4,821,445	4,515,824	9,337,269
1,815,538	2,723,308	4,538,846
1,313,430	951,104	2,264,534
318,558	498,256	816,814
4,291,098	5,925,802	10,216,900
79,094,771	118,642,156	197,736,927
13,081,562	19,622,344	32,703,906
52,510,067	78,765,101	131,275,168
5,926,727	8,890,089	14,816,816
7,576,415	11,364,622	18,941,037
79,094,771	118,642,156	197,736,927
الأفراد	الشركات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
60,175,282	54,606,871	114,782,153
4,397,697	5,368,300	9,765,997
99,501	1,995,632	2,095,133
1,985,387	815,625	2,801,012
3,021,564	1,505,672	4,527,236
5,216,645	5,207,096	10,423,741
74,896,076	69,499,196	144,395,272
22,910,159	11,224,750	34,134,909
33,500,114	34,073,606	67,573,720
1,861,638	17,991,405	19,853,043
16,624,165	6,209,435	22,833,600
74,896,076	69,499,196	144,395,272

الضمانات مقابل:

متدنية المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

أسهم متداولة

سيارات وآلات

31 كانون الأول 2021

الضمانات مقابل:

متدنية المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

أسهم متداولة

سيارات وآلات

4. فيما يلي القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021:

القيمة العادلة للضمانات															
الضمانات المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	الضمانات المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض
الائتمانية	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
47,895	68,548,871	-	-	-	-	-	68,548,871	16,442	131,343,298	-	-	-	-	-	131,343,298
4,159,196	47,746,131	79,094,771	7,576,415	5,926,726	52,510,067	13,081,563	126,840,902	4,248,854	55,976,623	118,642,156	11,364,622	8,890,090	78,765,101	19,622,343	174,618,779
912,785	93,060,520	-	-	-	-	-	93,060,520	77,738	17,031,746	-	-	-	-	-	17,031,746
-	6,624,864	-	-	-	-	-	6,624,864	9,462,910	420,332,053	197,736,927	18,941,037	14,816,816	131,275,168	32,703,906	618,068,980
13,116	42,723,620	-	-	-	-	-	42,723,620	13,116	42,723,620	-	-	-	-	-	42,723,620
13,116	42,723,620	-	-	-	-	-	42,723,620	13,116	42,723,620	-	-	-	-	-	42,723,620

التعرض الائتماني المرتبط بتبوء داخل

قائمة المركز المالي الموحد:

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد

الشركات

للحكومة والقطاع العام

موجودات مالية بالكافية المطلقة

موجودات مالية أخرى

المجموع

التعرض الائتماني المرتبط بتبوء خارج

قائمة المركز المالي:

التعرض الائتماني المرتبط بتبوء خارج

قائمة المركز المالي:

التعرض الائتماني المرتبط بتبوء خارج

قائمة المركز المالي:

القيمة العادلة للضمانات

الضمانات المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	2021	التعرض الائتماني المرتبط لبود داخل قائمة المركز المالي الموحد: أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التسهيلات الائتمانية المباشرة: الأفراد الشركات للحكومة والقطاع العام موجودات مالية بالكلفة المطفأة موجودات مالية أخرى المجموع
50,618	68,063,682	-	-	-	-	-	68,063,682		
42,187	156,027,609	-	-	-	-	-	156,027,609		
4,155,571	52,466,071	74,896,076	16,624,165	1,861,638	33,500,114	22,910,159	127,362,147		
3,032,922	49,588,592	69,499,196	6,209,435	17,991,405	34,073,606	11,224,750	119,087,788		
571,639	79,984,769	-	-	-	-	-	79,984,769		
104,372	17,270,036	-	-	-	-	-	17,270,036		
-	3,107,323	-	-	-	-	-	3,107,323		
7,957,309	426,508,082	144,395,272	22,833,600	19,853,043	67,573,720	34,134,909	570,903,354		
16,086	39,961,727	-	-	-	-	-	39,961,727		
16,086	39,961,727	-	-	-	-	-	39,961,727		

التعرض الائتماني المرتبط لبود خارج قائمة المركز المالي:

6. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	اسرائيل	الأردن	داخل فلسطين	2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
68,548,871	-	-	-	-	-	68,548,871	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
131,326,856	1,651,621	7,833,869	21,880,610	48,466,665	23,402,567	28,091,524	تسهيلات ائتمانية مباشرة
382,368,152	24,785,416	-	-	-	1,723,654	355,859,082	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,658,544	-	-	2,658,544	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
16,954,008	2,117,738	3,922,451	2,000,000	-	8,913,819	-	موجودات مالية الأخرى
6,624,864	-	-	188,719	-	-	6,436,145	
608,481,295	5	11,756,320	26,727,873	48,466,665	34,040,040	458,935,622	المجموع كما في 31 كانون الأول 2022
19,062,325	-	-	-	-	-	19,062,325	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
3,163,875	-	-	-	-	-	3,163,875	كفالات
1,380,594	-	-	-	-	-	1,380,594	اعتمادات مستندية
19,116,826	-	-	-	-	-	19,116,826	قبولات
42,723,620	-	-	-	-	-	42,723,620	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
							المجموع كما في 31 كانون الأول 2022

	إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
2021	68,013,064	-	-	-	-	-	68,013,064
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	156,027,609	2,359,660	27,186,950	23,204,070	26,407,443	34,072,363	42,797,123
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	316,709,722	6,111,581	-	-	-	150,000	310,448,141
تسهيلات ائتمانية مباشرة	8,187,655	-	-	8,187,655	-	-	-
موجودات مالية بالعقبة المعاملة من خلال الأرباح موجودات مالية بالكتلة المطفأة أو الخسائر	17,270,036	2,840,804	-	4,572,308	-	9,159,235	697,689
موجودات مالية الأخرى	3,107,323	-	-	-	-	-	3,107,323
المجموع كما في 31 كانون الأول 2021	569,315,409	11,312,045	27,186,950	35,964,033	26,407,443	43,381,598	425,063,340

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

كالات	18,879,272
اعتمادات مستندية	1,062,114
قبولات	1,485,220
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	19,035,121
المجموع كما في 31 كانون الأول 2021	40,461,727

7. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2022 و2021:

2022				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
458,935,622	24,730,948	15,023,213	419,181,461	داخل فلسطين
34,040,040	-	-	34,040,040	الأردن
26,727,873	-	-	26,727,873	أوروبا
11,756,320	-	-	11,756,320	أمريكا
48,466,665	-	-	48,466,665	إسرائيل
28,571,217	-	-	28,571,217	أخرى
608,497,737	24,730,948	15,023,213	568,743,576	المجموع
2021				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
425,375,539	22,950,594	30,414,665	372,010,280	داخل فلسطين
43,381,598	-	-	43,381,598	الأردن
41,814,033	-	8,665,679	33,148,354	أوروبا
27,186,950	-	-	27,186,950	أمريكا
26,407,443	-	-	26,407,443	إسرائيل
5,149,846	-	-	5,149,846	أخرى
569,315,409	22,950,594	39,080,344	507,284,471	المجموع

9. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2022 و2021:

2022				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
216,691,075	-	-	216,691,075	مالي
19,612,552	-	-	19,612,552	أوراق مالية
106,410,832	3,723,756	6,874,598	95,812,478	عقاري
30,198,827	650,845	4,101,008	25,446,974	صناعة وسياحة
119,365,097	20,356,347	4,047,607	94,961,143	تجارة
93,060,520	-	-	93,060,520	قطاع عام
23,158,834	-	-	23,158,834	أخرى
<u>608,497,737</u>	<u>24,730,948</u>	<u>15,023,213</u>	<u>568,743,576</u>	المجموع
2021				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
235,429,657	-	-	235,429,657	مالي
25,457,691	-	8,665,679	16,792,012	أوراق مالية
61,221,895	9,651,389	7,984,264	43,586,242	عقاري
30,886,902	565,810	5,412,262	24,908,830	صناعة وسياحة
90,560,256	4,256,588	16,676,999	69,626,669	تجارة
79,984,769	-	-	79,984,769	قطاع عام
45,774,239	-	-	45,774,239	أخرى
<u>569,315,409</u>	<u>14,473,787</u>	<u>38,739,204</u>	<u>516,102,418</u>	المجموع

10. عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيارتين: عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيارتين هات (السيارات العادية، السيارات الأفضل، والسيارات الأسوء). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية النشر والتعرض الائتماني عند النشر والخسارة المفترضة عند التعثر.

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيارتين كما في 31 كانون الأول 2022:

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 (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)	الوزن المرجح لكل سيارتين (%)	السيارات المستخدمة	عوامل الاقتصاد الكلي
2	2	2	2	4	4	%40	السيارات العادية	<u>النتائج المحلي الإجمالي</u>
9	9	9	9	11	11	%30	السيارات الأفضل	
(5)	(5)	(5)	(5)	(4)	(3)	%30	السيارات الأسوء	
(9)	(9)	(8)	(7)	(5)	(3)	%40	السيارات العادية	<u>معدلات المطالبة</u>
(7)	(7)	(7)	(5)	(4)	(1)	%30	السيارات الأفضل	
(11)	(10)	(10)	(9)	(7)	1	%30	السيارات الأسوء	

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 31 كانون الأول 2021:

عوامل الاقتصاد الكلي	نسبة التغيير					السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	السيناريو العادي	السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوأ
	2026	2025	2024	2023	2022					
نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي	2	2	2	4	6	4	%40	السيناريو العادي	السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوأ
2026	2	2	2	4	6	4	%30	السيناريو العادي	السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوأ
2025	10	10	11	12	14	13	%30	السيناريو العادي	السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوأ
2024	(6)	(6)	(6)	(4)	(2)	(4)	%40	السيناريو العادي	السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوأ
2023	(3)	(3)	(3)	(3)	(2)	(1)	%30	السيناريو العادي	السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوأ
2022	(20)	(20)	(20)	(19)	(19)	(18)	%30	السيناريو العادي	السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوأ
2021	13	14	14	14	14	16	%30	السيناريو العادي	السيناريو الأفضل	السيناريو الأسوأ
الناتج المحلي الإجمالي										
معدلات البطالة										

ثانياً: مخاطر السوق

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

1. 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:

2021		2022		العملة
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة اساس)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة اساس)	
(56,137)	10	(107,892)	10	دولار أمريكي

أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 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						
-	-	-	-	-	205,671,450	205,671,450
-	-	-	-	-	156,027,609	73,928,058
-	-	-	-	-	8,187,655	8,187,655
-	34,105,045	3,594,457	8,029,543	29,185,303	-	316,709,722
-	-	-	-	-	52,293	52,293
-	-	697,689	-	16,572,347	-	17,270,036
-	-	-	-	-	25,353,798	25,353,798
-	-	-	-	-	1,344,517	1,344,517
-	-	-	-	-	1,243,195	1,243,195
-	-	-	-	-	1,338,026	1,338,026
-	-	-	-	-	5,306,278	5,306,278
-	34,105,045	3,594,457	8,029,543	29,185,303	322,425,270	738,504,579
مجموع الموجودات						
مطلوبات						
-	-	-	-	1,408,750	-	1,408,750
60,714,507	-	-	-	-	-	60,714,507
169,102,238	37,455,647	20,556,789	146,755,231	-	145,540,477	519,410,382
11,808,827	8,453,612	2,930,646	8,002,456	2,739,103	221,015	34,155,659
-	-	-	1,000,000	-	-	1,000,000
-	-	-	-	-	3,966,841	3,966,841
-	260,774	297,284	820,639	-	-	1,378,697
-	-	-	-	-	1,467,568	1,467,568
-	-	-	-	-	12,374,971	12,374,971
-	46,170,033	23,784,719	156,578,326	4,147,853	163,570,872	635,877,375
مجموع المطلوبات						
حقوق الملكية						
-	-	-	-	-	78,000,000	78,000,000
-	-	-	-	-	10,081,805	10,081,805
-	-	-	-	-	3,492,926	3,492,926
-	-	-	-	-	2,249,383	2,249,383
-	-	-	-	-	(25,119)	(25,119)
-	-	-	-	-	3,212,555	3,212,555
-	-	-	-	-	5,615,654	5,615,654
-	-	-	-	-	102,627,204	102,627,204
-	46,170,033	23,784,719	156,578,326	4,147,853	266,198,076	738,504,579
-	39,523,975	(15,057,487)	(127,393,023)	254,219,868	56,227,194	(207,520,527)
-	(167,996,552)	(183,054,039)	(310,447,062)	(56,227,194)	-	(207,520,527)
مجموع حقوق الملكية						
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						
فجوة إعادة تسعير الفائدة						
الفجوة التراكمية						

2. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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

2021			2022			المؤشر أسواق خارجية
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في المؤشر	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في المؤشر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	
5,229	818,766	10	4,710	265,854	10	

3. 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 المقبولة أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

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

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

2021		2022		العملة
الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة	الأثر على قائمة الدخل الموحدة	الزيادة في سعر صرف العملة	
دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	(%)	
(231,925)	10+	(7,241,033)	10+	شيقل إسرائيلي
536,254	10+	1,876,396	10+	يورو
(358,198)	10+	(959,664)	10+	دينار أردني
(369)	10+	(21,222)	10+	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

إجمالي دولار أمريكي	عملات أخرى دولار أمريكي	شيقل إسرائيلي دولار أمريكي	يورو دولار أمريكي	دينار أردني دولار أمريكي	
					31 كانون الأول 2022
					الموجودات
134,268,374	-	112,362,711	698,699	21,206,964	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
101,568,096	611,438	54,861,747	23,295,900	22,799,011	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
225,400,163	-	199,240,383	4,320,698	21,839,082	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,147,949	-	135,083	368	1,012,498	موجودات أخرى
<u>462,384,582</u>	<u>611,438</u>	<u>366,599,924</u>	<u>28,315,665</u>	<u>66,857,555</u>	مجموع الموجودات
					المطلوبات
20,602,500	-	1,524,754	3,410,204	15,667,542	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
334,999,399	822,822	272,186,356	5,681,671	56,308,550	ودائع العملاء
21,921,495	-	18,229,070	429,369	3,263,056	تأمينات نقدية
3,495,758	835	2,249,415	30,457	1,215,051	مطلوبات أخرى
<u>381,019,152</u>	<u>823,657</u>	<u>294,189,595</u>	<u>9,551,701</u>	<u>76,454,199</u>	مجموع المطلوبات
<u>81,365,430</u>	<u>(212,219)</u>	<u>72,410,329</u>	<u>18,763,964</u>	<u>(9,596,644)</u>	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
<u>50,940,213</u>	<u>-</u>	<u>46,466,216</u>	<u>1,677,364</u>	<u>2,796,633</u>	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
					31 كانون الأول 2021
					إجمالي الموجودات
446,478,588	1,050,128	354,125,156	15,802,198	75,501,106	
350,412,730	2,036,843	258,640,493	10,688,721	79,046,673	إجمالي المطلوبات
<u>96,065,858</u>	<u>(986,715)</u>	<u>95,484,663</u>	<u>5,113,477</u>	<u>(3,545,567)</u>	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
<u>20,717,594</u>	<u>-</u>	<u>17,966,241</u>	<u>2,082,839</u>	<u>668,514</u>	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 بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف 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 الموحدة:

	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2022								
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	21,014,550	-	-	-	-	-	-	21,014,550
ودائع العملاء	101,418,495	40,858,236	24,051,502	167,608,776	-	-	244,136,479	578,073,488
تأمينات نقدية	10,618,659	2,352,002	1,290,849	9,399,703	2,114,558	2,970,237	4,188,395	32,934,403
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	873,415	-	-	-	873,415
مطلوبات عقود الأيجار	-	-	-	342,173	643,138	-	-	985,311
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	2,553,775	2,553,775
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	12,016,796	12,016,796
مجموع المطلوبات	133,051,704	43,210,238	25,342,351	177,350,652	3,631,111	2,970,237	262,895,445	648,451,738
	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2021								
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	60,916,518	-	-	-	-	-	60,916,518
ودائع العملاء	169,150,886	37,466,422	20,574,531	147,008,546	-	-	145,540,477	519,740,862
تأمينات نقدية	11,809,464	8,454,979	2,931,594	8,002,887	2,538,975	200,276	200,265	34,138,440
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	1,479,188	-	-	-	1,479,188
قرض شركة تابعة	-	-	-	1,050,000	-	-	-	1,050,000
مطلوبات عقود إيجار	-	261,861	301,000	886,071	-	-	-	1,448,932
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	1,467,568	1,467,568
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	12,395,721	12,395,721
مجموع المطلوبات	180,960,350	107,099,780	23,807,125	155,897,504	5,068,163	200,276	159,604,031	632,637,229

نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام 2019 اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2019/4) 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 100%، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة إلى تعزيز قدرة البنك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسيناريو الاجتهاد ولمدة 30 يوماً، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجتهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
181,075,323	181,075,323	البند مخزون السيولة عالية الجودة
122,914,947	122,914,947	مجموع التدفقات النقدية الصادرة للموجودات عالية الجودة ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
6,513,662	130,273,237	أ- الودائع المستقرة
49,385,999	491,952,943	ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
16,488,058	65,952,233	الودائع التشغيلية والودائع غير التشغيلية
5,314,765	106,295,298	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم
181,075,323	181,075,323	مجموع الاصول عالية الجودة
122,914,947	122,914,947	صافي التدفقات النقدية الخارجة
147%		نسبة تغطية السيولة (%)

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	
224618614	234,380,545	البند مخزون السيولة عالية الجودة
193,400,981	248,001,331	مجموع التدفقات النقدية الصادرة للموجودات عالية الجودة ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
4,744,314	94,886,278	أ- الودائع المستقرة
31,022,983	310,229,829	ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
15,818,121	63,272,483	الودائع التشغيلية والودائع غير التشغيلية خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم
4,367,841	87,356,819	
224,618,614	234,380,545	مجموع الأصول عالية الجودة
193,400,981	248,001,331	صافي التدفقات النقدية الخارجة
120%		نسبة تغطية السيولة (%)

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2019/5) 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 استقراراً 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 31 كانون الأول 2022 و2021:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		البند
92,497,321	86,062,176	رأس المال الرقابي
475,172,596	437,851,129	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
91,175,881	97,973,904	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
46,680,710	45,804,530	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
-	-	تمويل وودائع أخرى
-	-	فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)
705,526,508	667,691,739	إجمالي التمويل المستقر المتاح
1,004,717	-	المطالبات على المصارف المركزية
-	-	الأوراق المالية القابلة للتداول والتي تمثل مطالبات على أو مضمونة من
760,772	615,151	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
500,763	500,000	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
171,307,621	184,850,728	القروض
62,015,172	14,038,438	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية
7,617,782	-	20% من المشتقات على جانب الالتزامات (أي المبالغ السالبة لتكلفة الاستبدال) قبل طرح هامش ضمان القيمة
159,180	227,223	الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة (تشمل الضمانات وخطابات الإ اعتماد)
465,966	-	النقد والأوراق المالية والأصول الأخرى المقدمة كهامش ضمان القيمة المبدئي
-	-	لعقود المشتقات والنقد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق التعثر
17,875,815	21,057,844	لطرف مقابل مركزي.
12,841,383	10,547,871	أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك
4,367,841	4,891,355	القروض غير المنتظمة
2,680,161	13,730,494	جميع الأصول الأخرى
-	-	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
281,597,173	250,459,104	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
%251	%267	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
		إجمالي التمويل المستقر المطلوب
		نسبة صافي التمويل المستقر

نسبة الرفع المالي

اصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (2021/24) 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 4%.

دولار أمريكي	إجمالي مقياس التعرضات
750,954,747	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، لكنها خارج نطاق التجميع الرقابي.
(11,632,170)	التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج بيان المركز المالي
(30,145,216)	إجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي
709,117,361	
89,494,075	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
%12,62	نسبة الرفع المالي

42. 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.
- قطاعات أعمال أخرى: وتشمل بنود أخرى لا تمثل أي من القطاعات أعلاه (مثل إيرادات أخرى ومصاريف قضايا)

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع				خدمات مصرفية	خدمات مصرفية	
2021	2022	أخرى	الخبزينة	للشركات	للأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
30,088,032	34,313,798	3,129,425	2,731,679	14,111,379	14,341,315	إجمالي الإيرادات
(2,862,464)	(2,063,193)	-	55,102	(2,114,670)	(3,625)	مخصصات خسائر ائتمانية
27,225,568	32,250,605	3,129,425	2,786,781	11,996,709	14,337,690	متوقعة، بالصافي
(22,051,727)	(24,786,716)					نتائج قطاع الأعمال
5,173,841	7,463,889					مصاريف غير موزعة
(1,408,159)	(2,376,770)					ربح السنة قبل الضرائب
3,765,682	5,087,119					مصروف الضرائب
						ربح السنة
						معلومات أخرى
1,017,783	3,211,479					مصاريف رأسمالية
2,068,887	2,107,569					استهلاكات وإطفاءات
2021	2022					
738,504,579	746,299,396	28,232,476	306,068,989	180,079,636	231,918,295	إجمالي موجودات القطاع
635,877,375	642,933,371	16,584,881	21,450,477	288,204,114	316,693,899	إجمالي مطلوبات القطاع

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

المجموع		دولي		محلي		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
30,088,032	34,313,798	1,946,765	3,458,442	28,141,267	30,855,356	إجمالي الإيرادات
1,017,783	3,211,479	-	-	1,017,783	3,211,479	المصرفيات الرأسمالية
738,504,579	746,299,396	186,089,900	149,592,774	552,414,679	596,706,622	مجموع الموجودات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2021:

		31 كانون الأول 2021					
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من 6 شهور حتى سنة	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
موجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية							
205,671,450	205,671,450	-	-	-	-	-	
156,027,609	73,928,058	-	-	-	82,099,551	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
8,187,655	8,187,655	-	-	-	-	-	تسهيلات انتمائية مباشرة
316,709,722	-	241,795,374	29,185,303	8,029,543	3,594,457	34,105,045	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
52,293	52,293	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
17,270,036	-	16,572,347	-	697,689	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
25,353,798	25,353,798	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
1,344,517	1,344,517	-	-	-	-	-	حق استخدام أصول
1,243,195	1,243,195	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,338,026	1,338,026	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
5,306,278	5,306,278	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
738,504,579	322,425,270	258,367,721	29,185,303	8,727,232	85,694,008	34,105,045	مجموع الموجودات
مطلوبات							
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية							
1,408,750	-	1,408,750	-	-	-	-	
60,714,507	-	-	-	-	-	60,714,507	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
						169,102,23	
519,410,382	145,540,477	-	146,755,231	20,556,789	37,455,647	8	ودائع العملاء
34,155,659	221,015	2,739,103	8,002,456	2,930,646	8,453,612	11,808,827	تأمينات نقدية
1,000,000	-	-	1,000,000	-	-	-	قرض شركة تابعة
3,966,841	3,966,841	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
1,378,697	-	-	820,639	297,284	260,774	-	مطلوبات متعلقة بعقود الايجار
1,467,568	1,467,568	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
12,374,971	12,374,971	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
						241,625,57	
635,877,375	163,570,872	4,147,853	156,578,326	23,784,719	46,170,033	2	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية							
78,000,000	78,000,000	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
10,081,805	10,081,805	-	-	-	-	-	احتياطي إجباري
3,492,926	3,492,926	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
2,249,383	2,249,383	-	-	-	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
(25,119)	(25,119)	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
3,212,555	3,212,555	-	-	-	-	-	فائض إعادة تقييم موجودات
5,615,654	5,615,654	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
102,627,204	102,627,204	-	-	-	-	-	صافي حقوق الملكية
						241,625,57	
738,504,579	266,198,076	4,147,853	156,578,326	23,784,719	46,170,033	2	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	56,227,194	254,219,868	(127,393,023)	(15,057,487)	39,523,975	(207,520,527)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	(56,227,194)	(310,447,062)	(183,054,039)	(167,996,552)	(207,520,527)	الفجوة التراكمية

44. 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 وظبيعة العمل. لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/8) لمقررات بازل III. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للسنة:

31 كانون الأول 2021			31 كانون الأول 2022			
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	
%	%		%	%		
22,49	12,04	88,930,757	19,28	11,99	89,494,075	رأس المال الأساسي
23,71	12,69	93,749,975	20,49	12,74	95,114,138	رأس المال التنظيمي

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام 2020 وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/8) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

2022	
دولار أمريكي	
89,494,075	صافي الأسهم العادية (CET 1)
89,494,075	الشريحة الأولى لرأس المال
5,620,063	صافي الشريحة الثانية لرأس المال
95,114,138	قاعدة رأس المال
406,926,581	مخاطر الائتمان
9,760,671	مخاطر السوق
47,585,646	المخاطر التشغيلية
464,272,989	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%19,28	نسبة الأسهم العادية (CET 1) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
%19,28	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
%1,21	نسبة صافي الشريحة الثانية لرأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
%11,99	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
%12,74	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
%20,49	نسبة كفاية رأس المال

45. إرتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتمل أن تطرأ مقابل ما يلي:

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
18,379,272	19,062,325	كفالات
1,062,114	3,163,875	إعتمادات مستندية
1,485,220	1,380,594	قبولات
19,035,121	19,116,826	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
39,961,727	42,723,620	إجمالي ارتباطات والتزامات محتملة
(16,086)	(13,116)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
39,945,641	42,710,504	ارتباطات والتزامات محتملة - بالصافي

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي إرتباطات والتزامات محتملة:

2022	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
39,961,727	106,680	9,961,611	29,893,436	الرصيد في بداية السنة
2,761,893	(87,429)	(883,729)	3,733,051	صافي التغير خلال السنة
-	(19,251)	(4,962,617)	4,981,868	المحول للمرحلة (1)
-	-	58,143	(58,143)	المحول للمرحلة (2)
42,723,620	-	4,173,408	38,550,212	الرصيد في نهاية السنة

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

2022	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
16,086	-	4,455	11,631	الرصيد في بداية السنة
(2,970)	-	602	(3,572)	صافي التغير خلال السنة
-	-	(2,442)	2,442	المرحل الى المرحلة (1)
-	-	46	(46)	المرحل الى المرحلة (2)
13,116	-	2,661	10,455	الرصيد في نهاية السنة

هذا وبلغت العقود الأجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021 مبلغ 108,073,911 دولار أمريكي ومبلغ 94,603,508 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 10% لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

46. القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي 2,243,405 دولار أمريكي و2,767,584 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2022 و31 كانون الأول 2021، على التوالي. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضايا بإستثناء ما تم تخصيصه لقاء هذه القضايا.

قام بنك الاستثمار الفلسطيني وفور تبليغه برفع دعوى في المحاكم الأمريكية ضده خلال عام 2019 من قبل أشخاص يطالبون بالتعويضات سناً لادعاءات تعود للأعوام 2000 إلى 2002 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 2020 بقبول طلب محامي البنك لرد الدعوى لعدم اختصاص المحكمة بالنظر في الدعوى. بعد ذلك وخلال عام 2020، قام الخصم باستئناف القرار الصادر بطلب رد الدعوى. تم خلال شهر حزيران 2021 تقديم المرافعات من قبل جميع الأطراف وتم خلال شهر شباط 2022 قيام محكمة الاستئناف بسماع مرافعات الخصم وما زال الاستئناف منظوراً من قبل المحكمة. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية إلتزامات لقاء هذه القضية.

47. تركيز 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.



• فروع ومكاتب بنك الإستثمار الفلسطيني داخل وخارج فلسطين

فرع المنامة/ مملكة البحرين الشقيقة

Manama, Bahrain

Government Ave
Standard Chartered Building

فرع بيتونيا

رام الله، المنطقة الصناعية الشارع الرئيسي
عمارة القدس

ص.ب. 3675 ، البيرة

هاتف: +970 (2)2901682/3

فاكس: +970 (2)2901686

فرع جنين

وسط البلد ، مدخل شارع ابوبكر
عمارة الأنيس، الطابق الأرضي، ص.ب 120

جنين

هاتف: +970 (4) 243-6560

فاكس: +970 (4) 243-6567

فرع نابلس

شارع حمدي كنعان المتفرع من شارع فلسطين
عمارة جاليري سنتر، الطابق الثاني

ص. ب 725 نابلس

هاتف: +970 (9) 2385051/6

فاكس: +970 (9) 2385057

فرع الخليل

دوار المنارة

ص.ب 782 الخليل

هاتف: +970 (2) 2252701/5

فاكس: +970 (2) 2252706

الادارة العامة والمركز الرئيسي فرع الارسال

محافظه رام الله والبيرة

شارع الارسال

ص.ب. 3675 البيرة

هاتف: +970 (2)2943500

فاكس: +970 (2)2943555

مكتب لندن (مكتب تمثيلي)

لندن بريطانيا

London – UK

فرع البيرة

ميدان النهضة، شارع الهلال، عمارة ضرار الطويل،

ص.ب. 3675 البيرة

هاتف: +970 (2) 2407880/3/2

فاكس: +970 (2) 2407881/7

فرع غزة

الرمال- شارع عمر المختار

ص.ب 4045 – 4047 غزة

هاتف: +970 (8) 2822105/6

فاكس: +970 (8) 2822107

فرع بيت لحم

شارع الجبل، طريق السوق المركزي

ص.ب 275 بيت لحم

هاتف: +970(2) 2770888

فاكس: +970 (2) 2770889

فرع أريحا

شارع قصر هشام

ص.ب 46 اريحا

هاتف: +970 (2) 2321035

فاكس: +970 (2) 2323602

مكتب بيرنبالا

الشارع الرئيسي
ص.ب 3675 البيرة
هاتف: +970 (2) 2441110
فاكس: +970 (2) 2441115

مكتب رام الله

وسط البلد - ميدان ياسر عرفات
مجمع الخطيب التجاري
هاتف: +970 (2) 2984450
فاكس: +970 (2) 2984490

مكتب راس الجوره - الخليل

الخليل - راس الجورة
هاتف: +970 (2) 2297006
فاكس: +970 (2) 2297005

مكتب المهدي

بيت لحم - شارع المهدي
هاتف: +970 (2) 2757131
فاكس: +970 (2) 2757133

مكتب نابلس الشرقي

شارع الحسبة، ص.ب 725 نابلس
هاتف: +970 (2) 2314030
فاكس: +970 (2) 2314032

مكتب بيت عور

بيت عور - وسط البلد
هاتف: +970 (2) 2480071
فاكس: +970 (2) 2480072

فرع طولكرم

شارع نابلس - مقابل مدارس الوكالة
ص.ب 26 - طولكرم
هاتف: +970 (2) 2691120
فاكس: +970 (2) 2691190

فرع بيت ساحور

شارع سوق الشعب
ص.ب 169 بيت ساحور
هاتف: +970 (2) ٢٧٧٤٧٠٢/٣
فاكس: +970(2) 2774705

مكتب حوارة

الشارع الرئيسي
ص.ب. 725 نابلس
هاتف: +970 (9) 2591041/6
فاكس: +970(9) 2591045

مكتب بني نعيم

الشارع الرئيسي
ص ب 782 الخليل
هاتف: +970 (2) ٢٢١٦٩٢٦/٥
فاكس: +970 (2) 2216928

مكتب حوسان

الشارع الرئيسي
ص.ب 275 بيت لحم
هاتف: +970 (2) 275-9615
فاكس: +970 (2) 275-9616

مكتب بيت أمر

الشارع الرئيس
ص.ب. 682 الخليل
هاتف: +970 (2) 2521402/4
فاكس: +970 (2) 2521408



• مواقع أجهزة الصراف الآلي

رام الله	الخليل
<ul style="list-style-type: none">• رام الله، فرع الارسال• البيرة، فرع بنك الاستثمار، عمارة ضرار الطويل .• البيرة، البالوع، بلازا مول.• بيتونيا، فرع بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي .• رام الله - مكتب رام الله، دوار الساعة - مجمع الخطيب التجاري• بيرنبالا، مكتب بيرنبالا• بيت عور - مكتب بيت عور	<ul style="list-style-type: none">• الخليل، فرع بنك الاستثمار، دوار المنارة• الخليل، مكتب راس الجورة• الخليل، عين سارة، بلازا مول• بني نعيم، مكتب بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي .• بيت أمر، مكتب بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي .
بيت لحم	نابلس
<ul style="list-style-type: none">• بيت لحم، فرع بنك الاستثمار، طريق السوق المركزي .• بيت لحم، مكتب المهدي، شارع المهدي• بيت ساحور، مكتب بنك الاستثمار، سوق الشعب .• حوسان، مكتب بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي .	<ul style="list-style-type: none">• نابلس، فرع بنك الاستثمار، شارع حمدي كنعان المتفرع من شارع فلسطين .• نابلس، دوار الشهداء، مجمع البلدية• نابلس، مكتب نابلس الشرقي، شارع الحسبة• حوارة، مكتب بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي .• بيتا، مجمع بلدية بيتا
أريحا	جنين
<ul style="list-style-type: none">• أريحا، فرع بنك الاستثمار، شارع قصر هشام	<ul style="list-style-type: none">• جنين، فرع بنك الاستثمار، وسط البلد
غزة	طولكرم
<ul style="list-style-type: none">• غزة، فرع بنك الاستثمار، الرمال، شارع عمر المختار	<ul style="list-style-type: none">• طولكرم، فرع بنك الاستثمار، شارع نابلس، مقابل مدارس الوكالة

الشركة العالمية للأوراق المالية شركة وساطة مالية لبيع وشراء الأوراق المالية

الإدارة العامة والمركز الرئيسي

نابلس، شارع حمدي كنعان المتفرع من ش فلسطين
نابلس ص ب 6771

هاتف: +970 (9) 2387880

فاكس: +970 (9) 2385060

شركة هورايزنز للاستثمارات المالية والعقارية شركة متخصصة في الاستثمارات العقارية



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK
تنمية وأمان

