



بنك الاستثمار الفلسطيني  
PALESTINE INVESTMENT BANK

30

ثلاثون عاماً.. تنمية وأمان

1994 - 2024

التقرير السنوي

2023

ANNUAL REPORT



بنك الاستثمار الفلسطيني  
PALESTINE INVESTMENT BANK  
تنمية وأمان

# التقرير السنوي التاسع والعشرون

## لنتائج أعمال البنك وإنجازاته خلال العام 2023

PIB



# 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 2023
- (19) ..... الرقابة الداخلية وأنظمة الضبط الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال
- (23) ..... تطوير الفروع والأعمال
- (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 2024
- (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 PIB

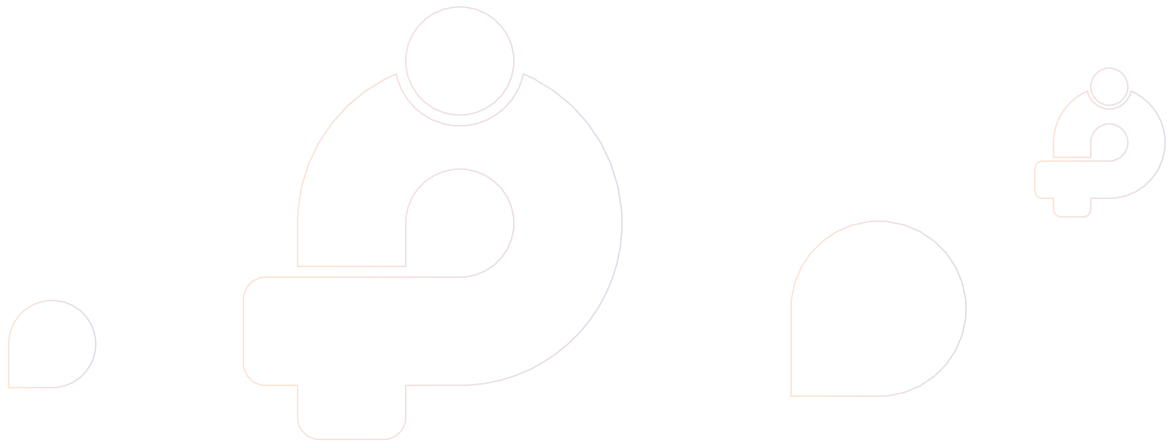
تأسس بنك الاستثمار الفلسطيني كشركة مساهمة فلسطينية عامة بمشاركة نخبة من المصرفيين ورجال الأعمال من فلسطين والدول العربية الشقيقة، ويعتبر البنك الفلسطيني الأول الذي حصل على التراخيص اللازمة من السلطة الوطنية الفلسطينية لمزاولة أعماله في فلسطين وقد تم تسجيله بتاريخ 1994/8/10.

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 أصبح للبنك شبكة فروع تغطي معظم المناطق الفلسطينية، 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 أجل رفع الكفاءة والفاعلية لأداء فروع البنك وتحسين الإنتاجية واستغلال الطاقات البشرية العاملة وتوفيراً للوقت والجهد، فإن ادارة البنك تولي اهتماماً بالغاً ومستمراً في رقمنة الخدمات المصرفية وذلك من خلال ادخال احداث التقنيات والانظمة الآلية والاجهزة والبرامج بهدف تقديم خدمة مميزة للمتعاملين مع البنك ورفع الكفاءة الإنتاجية 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 إعادة توزيع الأموال 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
- أحد مؤسسي البنك عام 1994



### السيد خليل أنيس نصر | نائب رئيس المجلس

- ممثل شركة A.Y Consultant
- 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.



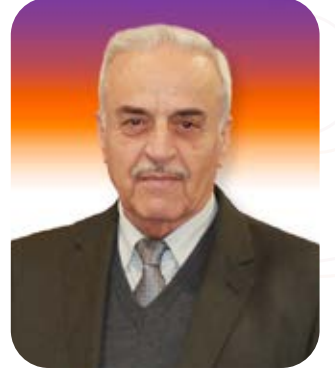
### السيد سامي اسماعيل السيد | عضو مجلس الإدارة

- 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.



## 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 ابوعيطه | ممثل شركة Uni Brothers Limited

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



## الدكتور طالب حسن الصريع | عضو مجلس الإدارة

- دكتوراه في الرياضيات والحاسوب من الولايات المتحدة الأمريكية .
- ماجستير في المحاكاه من الجامعة الاردنية
- بكالوريوس رياضيات من الجامعة الاردنية
- عضو مجلس أمناء للعديد من الجامعات في الاردن لفترات 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، وحاصل على ماجستير في علوم التغيير المناخي من جامعة امبريال في لندن 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.



## السيد زهير العسيلي | عضو مجلس الإدارة (1)

- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة عمان في الأردن.
- شغل العديد من المناصب الإدارية في شركات تجارية.
- رجل أعمال.



## السيدة إيمان الضامن | عضو مجلس الإدارة (1)

- ماجستير في التمويل من الجامعة الاردنية.
- شغلت عضوية مجالس في مؤسسات مصرفية ومالية.
- شغلت العديد من المناصب الادارية الرفيعة في العديد من المؤسسات المصرفية لسنوات عديدة.
- ناشطة في مجال العمل الاجتماعي.



## الإدارة التنفيذية العليا للبنك كما بتاريخ 2023/12/31

السيد سميح صبيح -المدير العام، ماجستير في المحاسبة.

السيد فوزي الجوهري - نائب المدير العام، بكالوريوس ادارة اعمال.

السيد يزن أبو دية - مساعد المدير العام للعلاقات الدولية - ماجستير في العلوم المالية والمصرفية الدولية

السيد صلاح الدين فارس - مساعد المدير العام، بكالوريوس نظم معلومات.

السيد فايز عباهرة - مساعد المدير العام للتخطيط المالي والاستراتيجي، بكالوريوس محاسبة.

السيد برهان حماد - مدير دائرة المخاطر، ماجستير اقتصاد وعلوم مالية ومصرفية.

السيد سامي الأغبر - مدير دائرة التدقيق الداخلي، بكالوريوس محاسبة.

السيد لطفي خصيب - المدير المالي، بكالوريوس محاسبة.

السيد فراس عناية - مدير دائرة الائتمان، ماجستير ادارة اعمال.

السيد خليل ناصر - مدير دائرة العلاقات العامة والتسويق والمساهمين، بكالوريوس إدارة مالية.

السيد عصام ابو العافية - مدير دائرة الامتثال، بكالوريوس محاسبة.

السيد أشرف حسونة - مدير دائرة الخزينة، بكالوريوس علوم مالية ومصرفية.

السيدة تمارا سلامة - مدير دائرة الموارد البشرية، ماجستير ادارة اعمال.

السيد محمود الزين - مدير إدارة العمليات المركزية، بكالوريوس إدارة أعمال.

السيد مفيد أبو السعود - مدير الرقابة على الائتمان، بكالوريوس محاسبة.

السيد شاكِر الصفدي - مدير إدارة قطاع تنمية الأعمال، بكالوريوس إدارة أعمال.

السيد احمد جبارين - مدير إدارة الفروع والتجزئة، ماجستير ادارة اعمال.

## المستشارون كما بتاريخ 2023/12/31

### • 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:

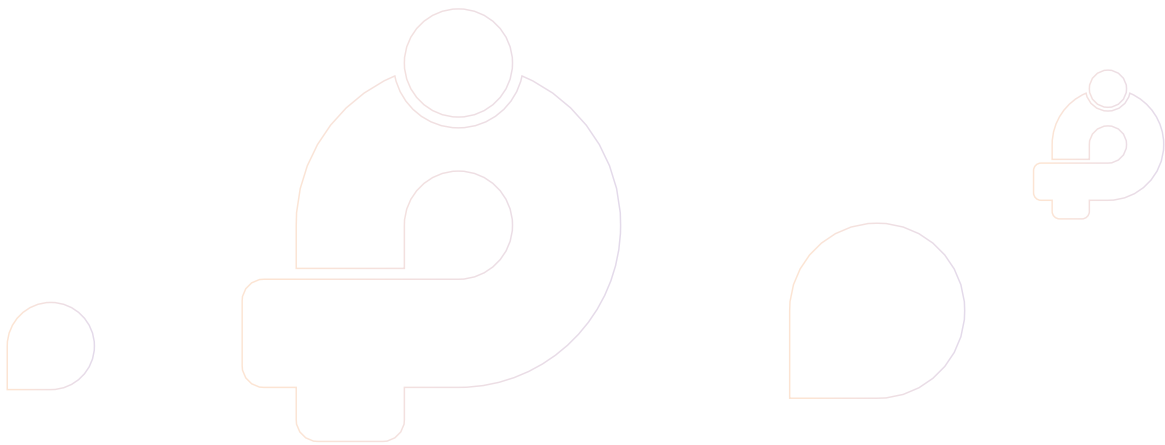
أن نكون مصرفاً عصرياً متطوراً يقدم خدمات مصرفية متميزة بكفاءة عالية لكافة المتعاملين معنا داخل فلسطين وخارجها.

## 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 لاين» 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 بأجمل ترحيب بإسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع هيئتكم العامة العادية السنوية، والذي نقدم فيه التقرير السنوي التاسع والعشرون لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني للعام المنتهي في 2023/12/31، متضمناً المركز المالي للبنك كما في 2023/12/31 وأداؤه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والذي تم اعداده وفقاً لمتطلبات الافصاح والمعايير المعمول بها.

تراجع الاقتصاد الفلسطيني خلال العام 2023، بسبب العديد من الأزمات التي عانى منها مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في فلسطين. كما تأثر النشاط الاقتصادي في فلسطين بسبب تداعيات ارتفاعات أسعار الفائدة العالمية وتقلب الأسواق.

وعلى الرغم من جميع التحديات التي تواجه الاقتصاد المحلي والخارجي، تمكن البنك من تحقيق نمو في صافي أرباحه قبل الضريبة لعام 2023 مقارنة بالعام الماضي، حيث بلغ صافي الأرباح قبل الضريبة 7.77 مليون دولار سنة 2023 مقابل 7.46 مليون دولار سنة 2022 بنسبة ارتفاع مقدارها 4%، وبعد اقتطاع مصروف الضريبة حافظ البنك على استقرار في صافي الربح حيث أصبح 5.07 مليون دولار لسنة 2023 مقابل 5.09 مليون دولار سنة 2022.

وفي سبيل دعم قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة قام البنك بتوقيع العديد من الاتفاقيات منها توقيع اتفاقية تعزيز تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في فلسطين مع بنك الاستثمار الاوروبي، والذي سيعمل على تعزيز تمويل قطاعات الأعمال ومساعدة المنشآت والمشاريع الفلسطينية في توسيع أعمالها وخلق فرص عمل جديدة في السوق الفلسطيني.

لقد عملت إدارة البنك خلال العام 2023 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 2023 مقارنة بالعام السابق 2022 فقد نمت ودائع العملاء بما نسبته 9%، ونمت محفظة التسهيلات الائتمانية بما نسبته 16%. 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 28% في صافي ايرادات الفوائد والعمولات بالإضافة إلى تحقيق نمو بنسبة 22% في اجمالي الدخل، ونمواً بأرباح السنة قبل الضرائب بنسبة 4% واتبع البنك سياسات حذيفة في تكوين مخصصات التسهيلات الائتمانية.

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 والانترنت البنكي (استثمار أون لاين)، وفي مجال التطوير الرقمي فقد اطلق نظام التقييم الائتماني للعملاء ونظام آلي لضبط شامل لمخاطر التشغيل بالإضافة إلى الاستثمار والتطوير في أنظمة أمن وحمية المعلومات والتي جعلت البنك من المؤسسات القوية التي تتمتع بحماية معلوماتها.

وعلى صعيد المسؤولية المجتمعية، فقد ساهم البنك بفاعلية خلال العام 2023 في الدعم المجتمعي الموجه نحو القطاعات المستحقة للدعم، وبادر إلى دعم الفئات الأكثر حاجة وفقاً لدراسات وخطط معدة لذلك لتعظيم الأثر الايجابي في المجتمع الفلسطيني.

## المساهمون الكرام،

لقد دخلنا العام الجديد 2024 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، فإنه لا يسعني إلا أن أتقدم بالشكر والتقدير إلى كافة مساهمي البنك الكرام على الدعم والمساندة التي يبذلونها 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**

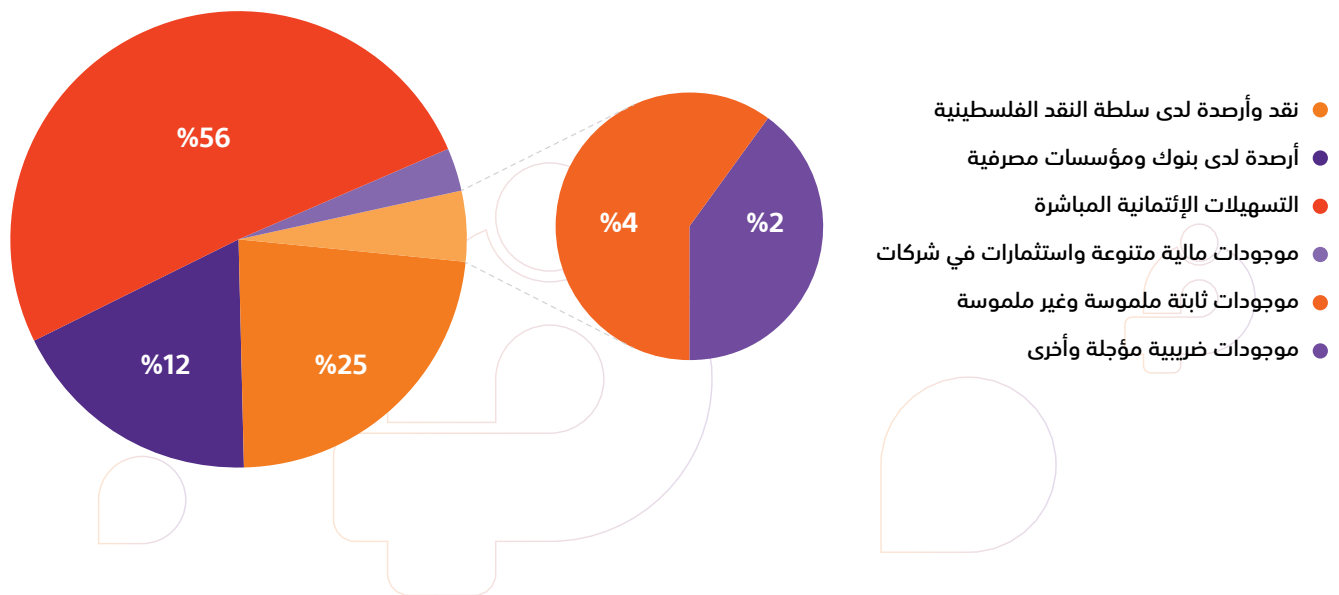
رئيس مجلس الإدارة

## تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام 2023

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.

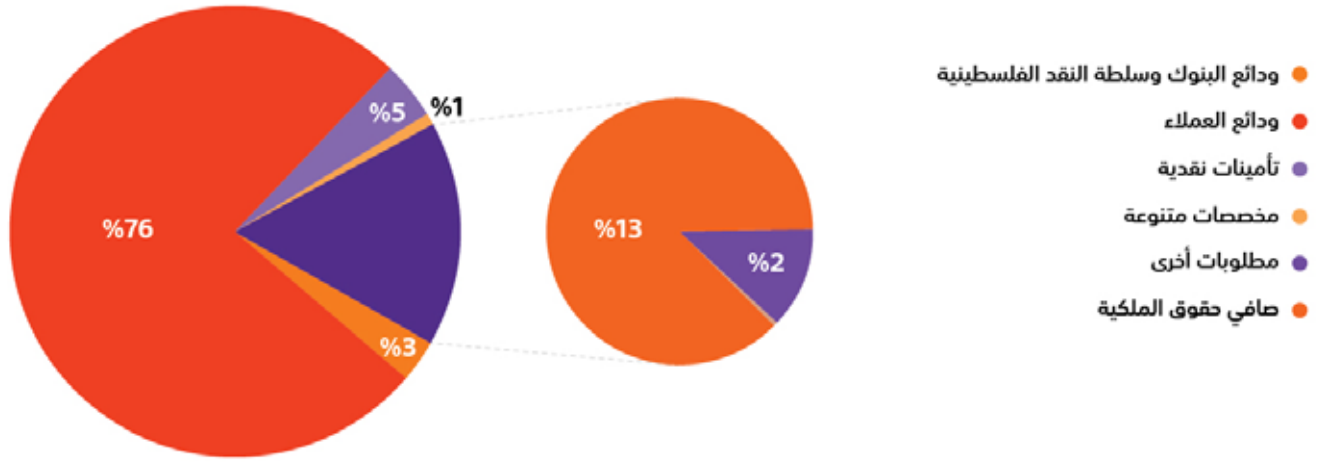
الأهمية النسبية لعناصر المركز المالي للبنك				
الأهمية النسبية		مليون دولار		الموجودات
2022	2023	2022	2023	
%23	%25	174.61	195.16	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
%18	%12	131.33	99.03	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%51	%55	382.37	440.55	التسهيلات الائتمانية المباشرة
%2	%2	19.66	15.85	موجودات مالية متنوعة واستثمارات في شركات
%4	%4	27.11	28.68	موجودات ثابتة ملموسة وغير ملموسة
%2	%2	11.23	12.99	موجودات ضريبية مؤجلة وأخرى
%100	%100	746.30	792.26	مجموع الموجودات

### الموجودات



الأهمية النسبية		مليون دولار		المطلوبات وحقوق الملكية
2022	2023	2022	2023	
%3	%3	21.45	24.65	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
%76	%76	568.92	602.79	ودائع العملاء
%4	%5	32.75	38.62	تأمينات نقدية
%1	%1	4.28	4.64	مخصصات متنوعة
%2	%2	15.53	16.96	مطلوبات أخرى
%14	%13	103.37	104.59	حقوق الملكية
%100	%100	746.30	792.25	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

## المطلوبات وحقوق الملكية



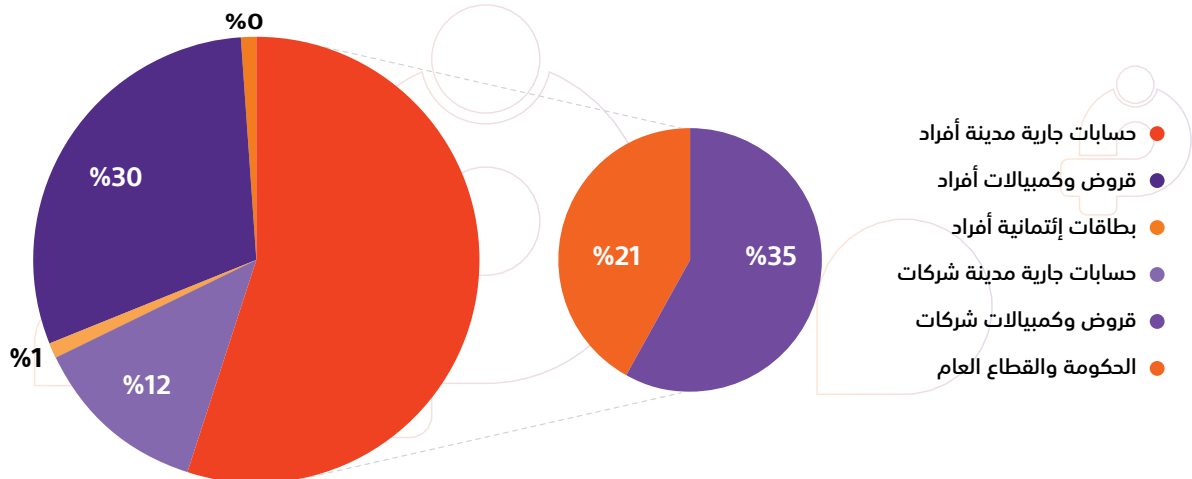
## التسهيلات الائتمانية المباشرة

حافظت إدارة البنك خلال العام 2023 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
2022	2023	2022	2023	
%1.1	%1.3	4.43	5.77	حسابات جارية مدينة أفراد
%30.4	%30.4	120.03	139.43	قروض وكمبيالات أفراد
%0.6	%0.5	2.39	2.08	بطاقات ائتمانية أفراد
%12.6	%11.8	49.82	54.15	حسابات جارية مدينة شركات
%31.6	%35.0	124.79	160.51	قروض وكمبيالات شركات
%23.6	%21.0	93.06	96.98	الحكومة والقطاع العام
%100	%100	394.52	458.92	المجموع

### تسهيلات إئتمانية





## مخصص تدني التسهيلات المباشرة

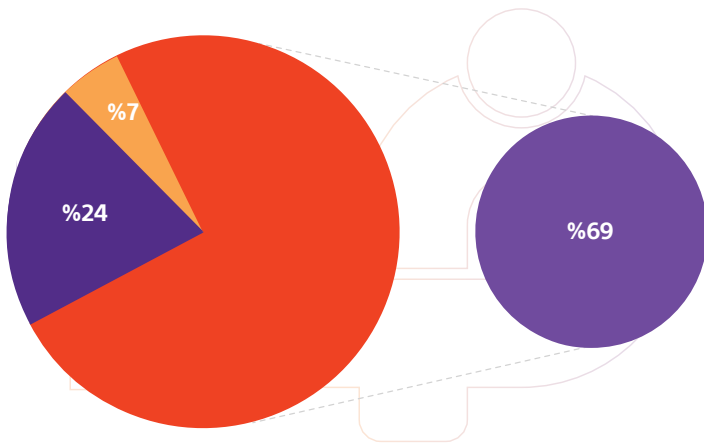
تتبع ادارة البنك سياسة واضحة في التحوط لأية خسارة متوقعة، فمخصص تدني الديون المشكوك في تحصيلها يؤخذ بشكل إفرادي لكل دين وعلى المحفظة بشكل عام وحسب متطلبات معايير التقارير المالية الدولية وسلطة النقد الفلسطينية وتوصيات المدققين الخارجيين لحسابات البنك، وتعزيزاً للمركز المالي، وقد بلغت نسبة تغطية مخصص التدني على أساس العميل الواحد لمحفظة التسهيلات المتعثرة 47.3% لسنة 2023 مقابل 36.1% لسنة 2022، وبلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل تسهيلات ائتمانية 228.2 مليون دولار لسنة 2023 مقابل 197.7 مليون دولار في سنة 2022.

## محفظة الموجودات المالية

بلغ رصيد محفظة الموجودات المالية مبلغ 15.85 مليون دولار لسنة 2023 مقارنة مع 19.66 مليون دولار لسنة 2022، وذلك في ضوء واقع عناصر الموجودات المالية المستثمر بها.

عناصر الموجودات المالية المتنوعة				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
2022	2023	2022	2023	
%13.52	%24.38	2.66	3.86	موجودات مالية بالقيمة العادلة - قائمة الدخل
%0.24	%6.72	0.05	1.06	موجودات مالية بالقيمة العادلة - الدخل الشامل
%86.24	%68.90	16.95	10.92	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
%100	%100	19.66	15.84	المجموع

## الاستثمارات



- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

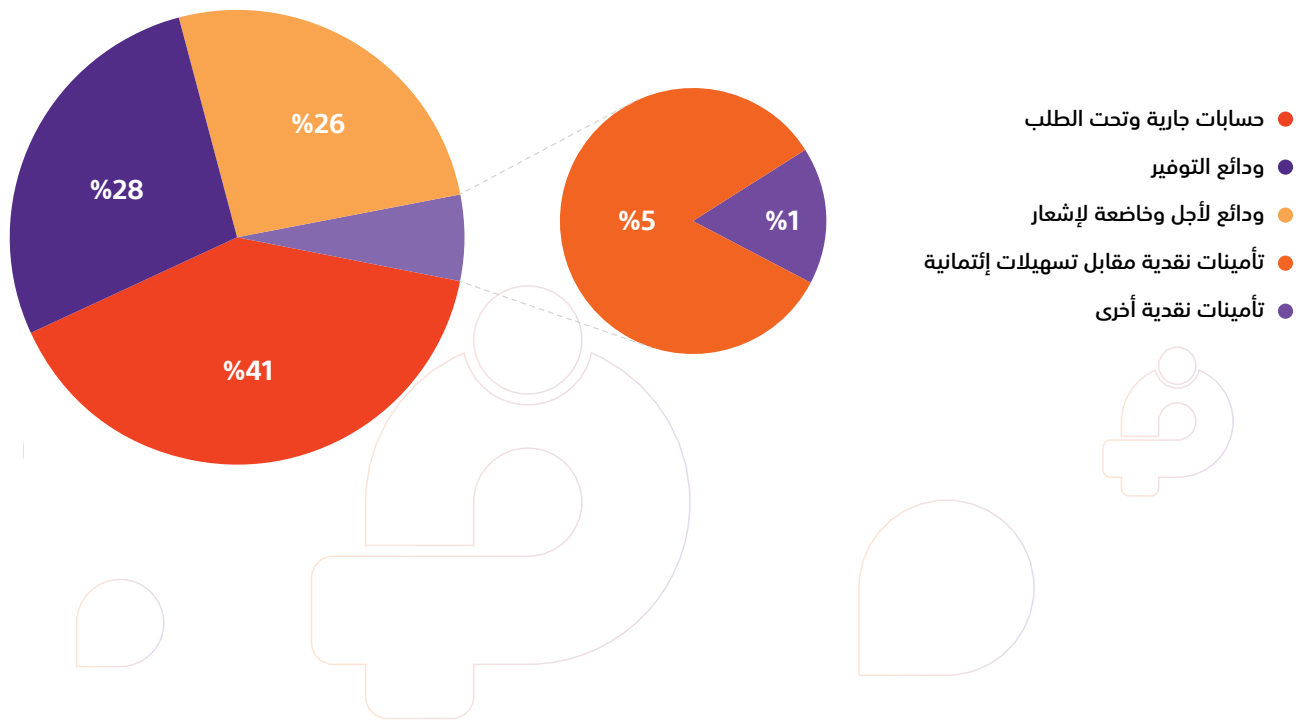
## ودائع العملاء

تسعى إدارة البنك باستمرار إلى استقطاب الودائع بكافة مكوناتها من توفير ولأجل وجارية وتحت الطلب، وقد

نمت الودائع خلال العام 2023 بما نسبته 6.6% عما كانت عليه خلال عام 2022:

مكونات وودائع العملاء والتأمينات النقدية				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
2023	2022	2022	2023	
%40.14	%40.73	241.50	261.23	حسابات جارية وتحت الطلب
%28.52	%27.67	171.58	177.46	ودائع التوفير
%25.90	%25.59	155.85	164.10	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
%4.85	%5.42	29.15	34.80	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات
%0.59	%0.59	3.60	3.82	تأمينات نقدية أخرى
%100	%100	601.67	641.41	مجموع الودائع

## ودائع العملاء والتأمينات النقدية



## حقوق الملكية - مساهمي البنك

ارتفعت حقوق المساهمين خلال عام 2023 إلى 104.6 مليون دولار مقابل 103.4 مليون دولار في عام 2022.

## كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال 20.59% سنة 2023 مقابل 20.49% سنة 2022 وهي من النسب العالية وأعلى من المعدلات المقررة من سلطة النقد الفلسطينية والبالغة 13%، وكذلك أعلى من معدلات لجنة بازل (بنك التسويات الدولية) والبالغة 8%، وبلغت نسبة رأس المال الأساسي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر 19.29% في العام 2023 مقارنة مع 19.28% في العام 2022.

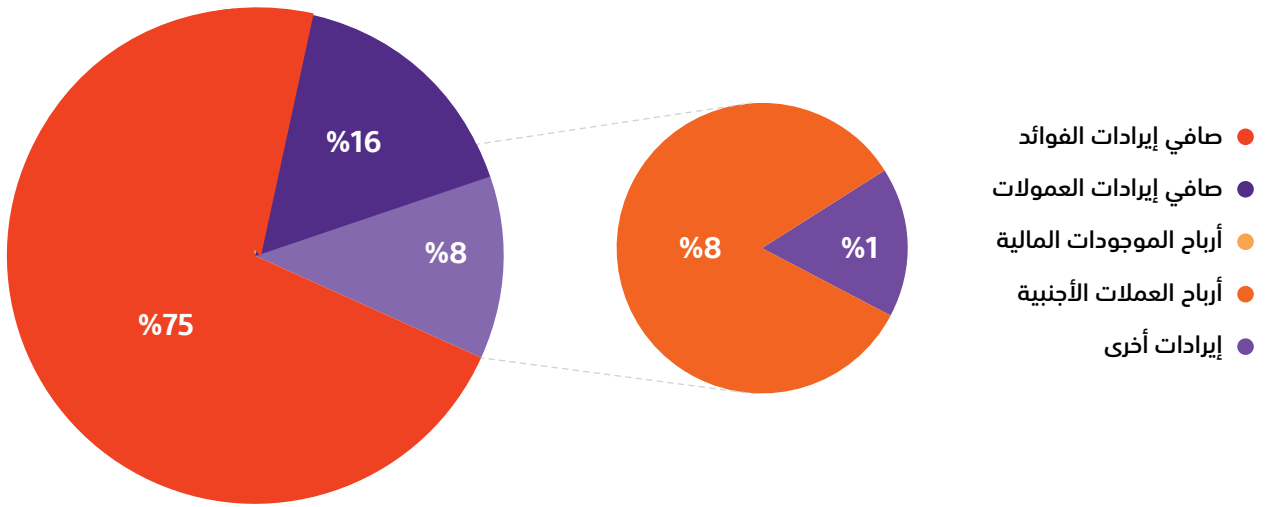
## نتائج أعمال البنك

بلغ صافي الأرباح قبل الضريبة 7.77 مليون دولار سنة 2023 مقابل 7.46 مليون دولار سنة 2022 بنسبة ارتفاع مقدارها 4%، وبعد اقتطاع مصروف الضريبة أصبح صافي الربح 5.07 مليون دولار لسنة 2023 مقابل 5.09 مليون دولار سنة 2022.

الأرباح الصافية قبل الضرائب وبعدها			
نسبة التغير	بالمليون دولار		
	2022	2023	
%4	7.46	7.77	صافي الأرباح قبل الضريبة
%14	(2.38)	(2.70)	مصاريف الضرائب
	5.09	5.07	الأرباح الصافية بعد الضريبة

إجمالي الإيرادات المتحققة وأهميتها النسبية				
الأهمية النسبية		بالمليون دولار		
2022	2023	2022	2023	
%68.64	%74.69	19.61	26.01	صافي إيرادات الفوائد
%17.67	%16.05	5.05	5.59	صافي إيرادات العمولات
%11.85	%7.99	3.38	2.78	ارباح العملات الاجنبية
%1.84	%1.27	0.53	0.44	ايرادات اخرى
%100	%100	28.56	34.82	المجموع

## توزيع الإيرادات

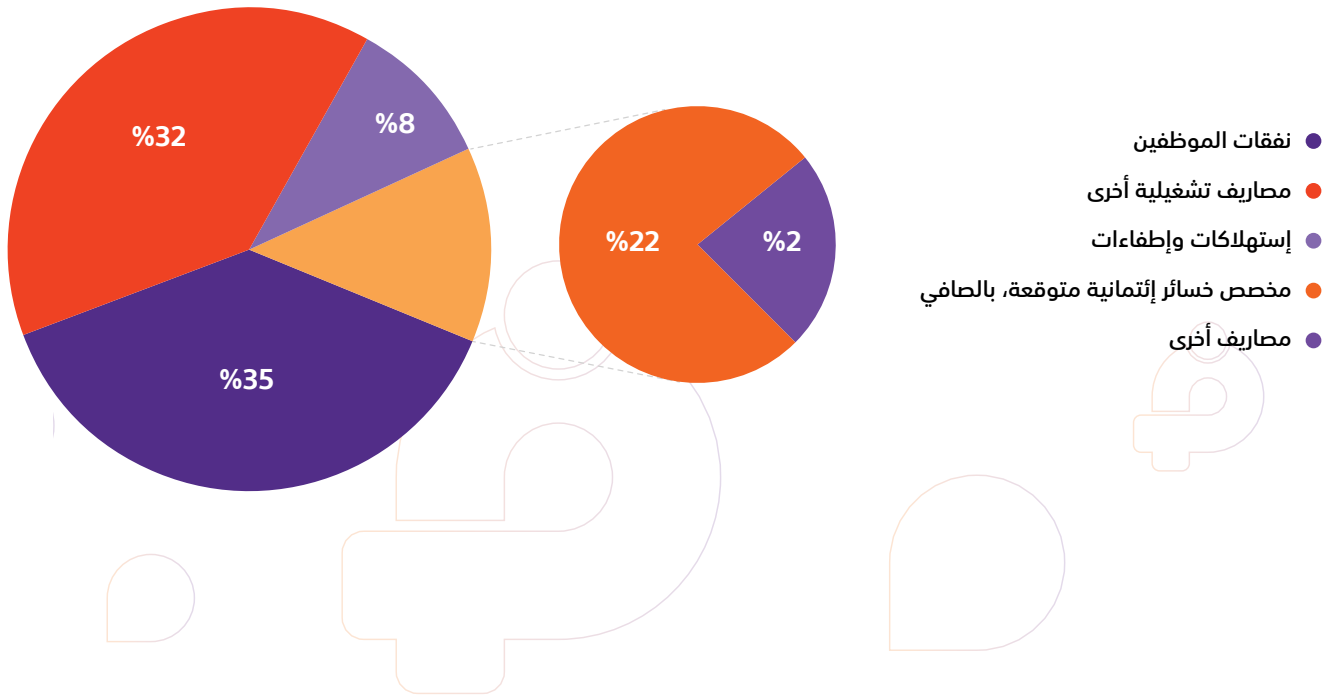


## المصروفات والمخصصات

بلغ إجمالي المصروفات والمخصصات 27.05 مليون دولار سنة 2023 مقابل 21.10 مليون دولار سنة 2022 وذلك بارتفاع مقداره 5.95 مليون دولار وبما نسبته 28.2% وذلك بشكل أساسي نتيجة زيادة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة.

المصاريف والمخصصات والأهمية النسبية				
الأهمية النسبية		بالمليون دولار		
2022	2023	2022	2023	
%37.73	%35.32	7.96	9.55	نفقات الموظفين
%39.54	%32.26	8.35	8.73	مصاريف تشغيلية أخرى
%9.99	%7.51	2.11	2.03	إستهلاكات وإطفاءات
%9.78	%22.46	2.06	6.08	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
%2.96	%2.45	0.62	0.66	مصاريف أخرى
%100	%100	21.10	27.05	المجموع

### توزيع المصاريف



## أهم النسب المالية للعام 2023 مقارنة مع العام 2022

2022	2023	
%4.9	%4.9	العائد على حقوق الملكية
%6.5	%6.5	العائد على رأس المال
%0.7	%0.7	العائد على الأصول
%64	%69	التسهيلات إلى الودائع
%51	%56	التسهيلات إلى الأصول
%13.9	13.2%	مجموع حقوق الملكية إلى الموجودات
%6.5	%6.5	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 دائرية 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 الانظمة والتشريعات السارية التي تحكمها وذلك للمحافظة على اصول وممتلكات البنك، كما يتم من خلال المتابعات اليومية لدائرة الإمتثال والتي تتبع للجنة المراجعة والتدقيق بالإضافة إلى المراجعة الدورية من قبل المدقق الخارجي بهدف الوصول بالمؤسسة إلى درجة عالية من الالتزام 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 المخاطر والتي تتبع للجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس والتي تطبق 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 ايضاً 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 تبعينها 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).

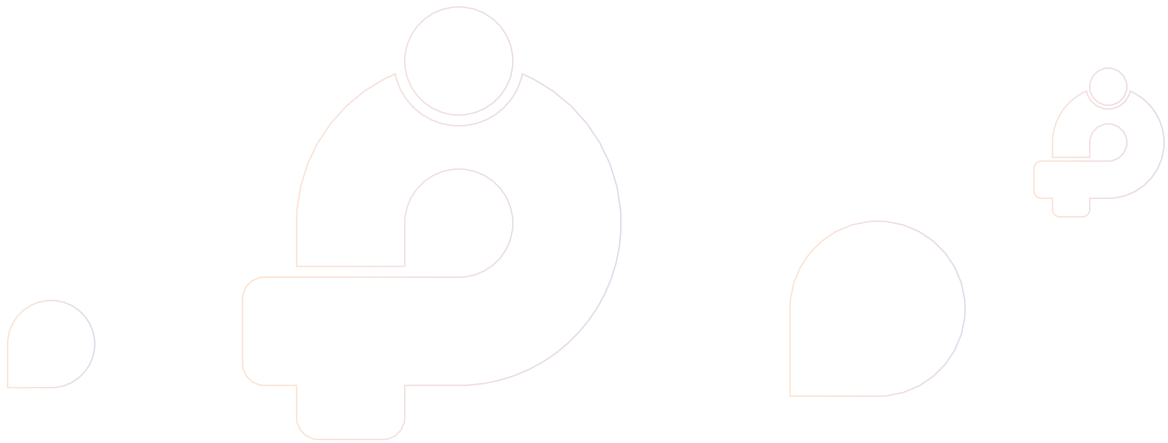
## • ادارة المخاطر

تهدف إدارة المخاطر في بنك الاستثمار الفلسطيني إلى تأسيس آليات يمكن من خلالها تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التي تواجه البنك لكي يتمكن من التعامل معها بالشكل السليم ضمن سياسة تحمل شهية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك.

يتبع البنك سياسات ومنهجيات عمل معتمدة لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية واضحة ومحددة وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية ومعايير بازل، وتقوم دائرة المخاطر بتحديد وتقييم المخاطر المختلفة للتعرف المبكر على طبيعة المخاطر المتوقعة لدراسة مدى تأثيرها على أعمال البنك وسبل التعامل معها وإدارتها، ويتم تعزيز دور الدوائر المساندة بما يضمن المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية لتجنب أي مخاطر محتملة قد تعرض نتائج أعمال البنك إلى خسائر.

### وتعمل دائرة المخاطر ضمن الاطار العام التالي:

- اعتماد منهجية ادارة مخاطر تقوم على تحديد افضل الاساليب والطرق للتعامل مع المخاطر الداخلية والخارجية المحتملة وفقاً لأهداف محددة وواضحة.
- تطوير إجراءات وأدوات متعلقة بإدارة المخاطر لدى البنك.
- تقديم برامج تدريبية مستمرة للفروع ووحدات العمل حول إدارة المخاطر.
- عرض نتائج اعمال دائرة المخاطر على لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة.
- مراجعة المنتجات الجديدة ومدى تأثيرها على أعمال البنك.
- اعداد تقارير متعددة للتعرف على المخاطر المتنوعة وتأثيراتها ومنها التأثير 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 سيناريوهات مختلفة.





## • دائرة الامتثال والحوكمة ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

انطلاقاً من تطلعات مجلس إدارة البنك في إطار تعزيز الالتزام والتوافق مع متطلبات لجنة بازل والجهات الرقابية والتشريعات النافذة تم إنشاء دائرة الامتثال والحوكمة ووحدة مختصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب تتمتع بالاستقلالية وتتبع للجان المجلس تعنى بالإشراف على الالتزام بالانظمة والقوانين والتشريعات الصادرة عن الجهات الرقابية من قبل العاملين باتخاذ كافة الإجراءات الكفيلة لتطبيق متطلبات التشريعات التي تنظم عمل البنك.

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

- إعداد خطة عمل وسياسات وإجراءات للدائرة محدثة بشكل دوري وعند الحاجة
- توفير ميثاق لدائرة الامتثال محدث سنويا معتمد ومعمم على كافة الموظفين .
- مراجعة التعليمات والتعاميم الصادرة عن الجهات الرقابية والتأكد من توفر سياسات وإجراءات عمل تغطي متطلبات تنفيذها والتقييد بها وإجراء التعديلات اللازمة عليها بالتنسيق مع الأطراف المعنية.
- دراسة شكاوى العملاء ومتابعة الأطراف المعنية لإيجاد الحلول المناسبة لها وضمان عدم تكرارها .
- التأكد من تنفيذ متطلبات قانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأمريكية (FATCA).
- رفع التقارير الدورية للجان المعنية في المجلس حول أهم أعمال الدائرة المنفذة ونقاط عدم الامتثال لدى البنك وآليات معالجتها .
- مراجعة مدى التزام البنك بمحددات الحوكمة المنصوص عليها في دليل حوكمة البنوك ورفع التقارير للجنة المعنية حول أهم نقاط عدم الالتزام ومتابعة تقييد المعنيين بها.
- تعزيز وعي موظفي البنك وتدريبهم في الجوانب التي تخص الامتثال.
- الاتصال والتواصل مع سلطة النقد ورفع التقارير لها حول نشاط الدائرة.

تنتهج وحدة مكافحة غسل الأموال في أعمالها إجراءات عمل معتمدة تغطي متطلبات قانون مكافحة غسل الأموال المعمول به في فلسطين من خلال مراجعة الحركات المالية اليومية المنفذة على حسابات العملاء وتحضير التقارير المطلوبة والتبليغ عن الحركات المشتبته بها للجهات المختصة واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتطبيق سياسة اعرف عميلك.

## • التدقيق الخارجي

تدقق عمليات وأنشطة 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 والأعمال

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 2023 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 البنك، وتحقيق وفورات في كلفة التشغيل بشكل عام، كما تقوم ادارة 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 اجهزة وقواعد بيانات وأنظمة، مع التركيز على ابقاء جميع أنظمة البنك بعيدة عن اي اختراق داخلي او خارجي، ولهذا السبب كان على دوائر ووحدات تكنولوجيا المعلومات المضي قدماً في عملية التطوير الآمن 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 2023 هي:

1. الاستمرار في تطوير النظام البنكي الرئيسي BANKS والذي يتضمن النسخ المحدث للبرنامج وكذلك النسخ المحدث لقواعد البيانات المستخدمة وبما يحتوية من تطبيقات أمنية.
2. تعزيز الخدمات الالكترونية عبر الموبايل البنكي والانترنت البنكي وذلك باضافة خدمات الدفع على منصة الدفع E-SADAD، وكذلك تطوير الربط مع أنظمة الدفع الحكومية.
3. الاستمرار في تعزيز خدمات الدفع الالكتروني حيث تم البدء بتنفيذ مشروع الدفع الفوري والذي يتم تحت إشراف ومتابعة من سلطة النقد.
4. الاستمرار في تعزيز الأمن السيبراني وعمل برامج توعية للأمن السيبراني لموظفي البنك وجمهور المتعاملين مع البنك.
5. تطوير مجموعة من التطبيقات على النظام البنكي الرئيسي من شأنها رفع مستوى كفاءة العمل اضافة الى تحقيق أعلى مستوى لأمن المعلومات والأمن السيبراني.

كما أن لدى البنك العديد من الخطط الطموحة لتعزيز الخدمات البنكية الالكترونية خلال العام 2024 والتي من شأنها أن تسهل استخدام الخدمات البنكية على جميع عملاء البنك.

## • الموارد البشرية

تعتبر دائرة الموارد البشرية ركناً أساسياً في بنك الاستثمار الفلسطيني، حيث تهدف إلى 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 أكبر قدر ممكن من الجهد والعطاء، حيث يؤمن بنك الاستثمار الفلسطيني أن عليه أن يتميز على مستوى جودة وتعدد الخدمات التي يقدمها، ولكي يتميز بخدماته كان عليه أن يتميز بكادر بشري مؤهل ومدرب؛ في العنصر البشري هو أئمن الموارد لدى البنك والأكثر تأثيراً في تحقيق رؤية ورسالة البنك وهو المؤثر الحقيقي في تحقيق أهداف وإرباح ونمو البنك، لذلك حرصت إدارة البنك على استقطاب وتأهيل الكفاءات اللازمة والقادرة على مواكبة التحديات المستقبلية. ينفرد بنك الاستثمار الفلسطيني بإجراءات وسمعة متميزة في توظيف الكوادر البشرية كونه يتبوأ مكانة تمكنه من استقطاب واختيار أفضل الخبرات والمواهب للتوظيف.

وقد عملت الإدارة خلال العام 2023 على رعاية جهاز البنك الوظيفي وفقاً للجهود المبذولة من كل موظف وتنظم الإدارة أيضاً 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 512 موظفاً لحضور دورات تدريبية خارج وداخل فلسطين في كافة التخصصات اللازمة للبنك خلال العام 2023.

وفيما يلي جدولاً بالدورات التدريبية التي حضرها موظفو البنك خلال العام 2023 :

العدد	اسم الدورة
6	ورشة عمل نظام الائتمان للفروع
55	برنامج تأهيل الموظفين الجدد
24	ورشة الامتثال
2	دبلوم متخصص بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة
23	ورشة عمل مبادئ الائتمان
4	دبلوم متخصص بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة
1	اللغة الانجليزية المصرفية مستوى 1
1	مهارات موظفي التلر المتقدمة والأخطاء الشائعة وطرق معالجتها
1	إعداد وكتابة التقارير
1	إدارة الوقت
3	تقييم انظمة الرقابة الداخلية COSO
26	ورشة إجراءات العمل للفروع

العدد	اسم الدورة
27	ورشة إجراءات العمل للفروع
28	ورشة إجراءات العمل للفروع
22	ورشة إجراءات العمل للفروع
2	CISCO CCNA
47	ورشة إجراءات العمل للفروع
20	ورشة آلية فتح الحسابات
3	دبلوم مصرفي مصغر للفروع
34	ورشة عمل آلية فتح الحسابات
1	برنامج استدامة
24	ورشة عمل الصندوق الأوروبي
32	ورشة الامتثال
33	دبلوم مصرفي مصغر للفروع
41	cash management
3	دبلوم متخصص بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة
29	دبلوم مصرفي مصغر للفروع
14	دبلوم مصرفي مصغر للفروع
15	دبلوم مصرفي مصغر للفروع
15	تدريب مدربين
29	كفالات واعتمادات

## • الخدمات المصرفية الخارجية وأنشطة الخزينة المختلفة

تعمل إدارة البنك بشكل حثيث في مجالات نشاط الخزينة والاستثمار وخدمات الوساطة المالية و مبادلة العملات الأجنبية، لاستثمار وتوظيف موارد البنك المالية بالعملات المختلفة في أدوات السوق النقدي والأسمالي المتنوعة محلياً وعالمياً بسياسة مدروسة وحذرة بهدف تحقيق المردود المناسب والمعقول لهذه الموارد.

وقد احتفظ البنك بموقع متقدم في مجال خدمات الخزينة والخدمات المصرفية بالعملات الأجنبية المتداولة، إذ 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 بلغت وقد ساهمت نتائج أعمال الخزينة في البنك خلال العام 2023 في تنمية الإيرادات الإجمالية للبنك بمبلغ 2.78 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 بالكامل لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة وبما نسبته 99.64% من رأس المال المدفوع.

ندرج فيما يلي أهم بياناتها المالية كما في 2023/12/31 مقارنة مع 2022/12/31:

2022	2023	
5,080,783	4,740,011	مجموع الموجودات
1,377,881	1,217,643	مجموع المطلوبات
775,452	1,308,651	مجموع الاستثمارات
(85,235)	(181,348)	الأرباح بعد الضريبة
3,526,093	3,526,093	رأس المال
3,702,902	3,522,368	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 2023 على تنمية أعمال البنك وزيادة حصة البنك في السوق، حيث استطاع البنك تحقيق نمواً في حجم ودائع العملاء بنسبة 6.6% عن العام 2022 وكذلك استطاع البنك تحقيق نمواً بنسبة قاربت 16.3% في حجم الائتمان الممنوح للقطاعات المختلفة عن العام 2022، وهذا النمو الذي تم تحقيقه يدل على استمرارية ثقة المتعاملين مع البنك وعملياته المصرفية ويقوم البنك في سبيل ذلك بحملات إعلامية وتوعية بشكل منتظم ومدروس للتعريف بخدمات البنك المختلفة وخصوصاً الحديثة والجديدة المقدمة للجمهور.

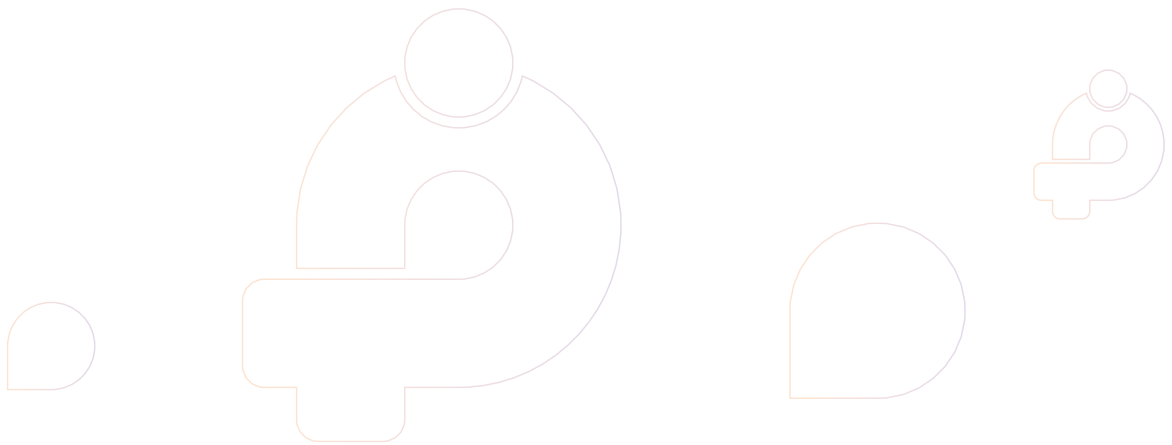
## • السياسات التطويرية في البنك

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 ومتابعة تحقق الاهداف باستمرار في ضوء النتائج المتحققة والخدمات المقدمة للمتعاملين مع البنك بهدف تطويرها للأفضل.
- تقييم اساليب المنافسة المصرفية المتبعة من حين لآخر والعمل على تطويرها.
- تحسين المنتجات ومتابعة تطوير وتحديث الخطط الاستراتيجية والهياكل التنظيمية والتقنية المتبعة في البنك لتحقيق الاهداف الموضوعية .
- استمرارية العمل بكافة الوسائل المتاحة لازدهار وتقديم البنك .





## • أهداف الخطة المستقبلية للعام 2024

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 2024 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 2023/12/31:

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

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

## • الشفافية والافصاح

عملاً بالمعايير الدولية في مجال الافصاح الذي يعتبر من متطلبات الدعامه الثالثه 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 والتقييد 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 الادارة

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 والامتثال والتدقيق الداخلي ومكافحة غسل الأموال.

## • آلية إيصال المعلومات للمساهمين

تتواصل إدارة البنك 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 2023/12/31	نسبة المساهمة
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	13,757,611	17.64%
شركة أسواق للمحافظ الاستثمارية	22,496,200	28.84%
هيئة التقاعد الفلسطينية	8,174,885	10.48%

## • الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	عدد الاسهم في 2023/12/31	نسبة المساهمة
السيد عبد العزيز أبو دية	4,855,596	6.22%
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	13,757,611	17.64%
شركة A.Y. consultant	1,737,487	2.23%
السيد سامي السيد	16,820	0.02%
السيد وليد النجار	10,000	0.01%
السيد باسم عبدالحليم	10,400	0.01%
هيئة التقاعد الفلسطينية	8,174,885	10.48%
الدكتور طالب الصريع	10,000	0.01%
شركة Uni Brothers	6,008,402	7.70%
السيد زهير العسيلي	10,000	0.01%
السيدة ايمان الضامن	10,000	0.01%

## • الأسهم المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام

الاسم	الاسهم المملوكة من قبل الاقارب كما في 2023/12/31
يزن عبدالعزيز ابودية	753,176
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 2023

البيان	2023	2022
أعلى سعر	1.24	1.24
أدنى سعر	0.99	1.00
سعر الافتتاح	1.15	1.21
سعر الإغلاق	1.24	1.15

عدد الأسهم المتداولة	عدد الصفقات المتداولة	القيمة بالدولار
8,997,266	699	10,188,301

## • معاملات مع اطراف ذات علاقة

- بلغت التسهيلات المباشرة وغير المباشرة القائمة لاطراف ذات علاقة كما في 2023/12/31 مبلغ 6,868,582 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 (بالدولار الأمريكي):

نوع التعامل	طبيعة العلاقة	2023	2022
تسهيلات ائتمانية مباشرة	إدارة عليا ومجلس الإدارة	4,945,826	4,316,650
تسهيلات ائتمانية مباشرة	مساهمين	1,922,756	4,178,935
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	إدارة عليا	-	23,560
الودائع	إدارة عليا ومساهمون	2,900,662	2,337,833

## • واجبات مجلس الإدارة تجاه المساهمين وحوكمة الشركات:

خلال العام 2023 طُبقت كافة مبادئ الحوكمة المتعارف عليها في أعمال ونشاطات البنك المختلفة وتجاه المساهمين.

### اجتماعات مجلس الإدارة

بلغ عدد اجتماعات مجلس الادارة خلال العام 2023: ( 6 ) اجتماعات		
عدد اجتماعات مجلس الادارة	الاسم	#
الفعلية		
6	عبد العزيز احمد ابو دية	1
6	خليل انيس نصر	2
6	سامي السيد	3
4	زهير العسيلي*	4
6	د. طارق الحاج	5
6	جميل المعطي	6
4	إيمان الضامن*	7
5	وليد النجار	8
6	حنا ابوعيطه	9
2	د. عدنان ستيتية**	10
6	باسم عبد الحليم	11
2	يوسف بازيان**	12

\*تم انتخابهم بتاريخ 2023/5/8  
\*\*انتهاء تاريخ عضويتهم بتاريخ 2023/5/8



## • 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 2023 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 169,442 دولار أمريكي على النشاطات المختلفة.

## • الدرجات العلمية التي يحملها أعضاء مجلس الإدارة:

- يحمل اثنان من أعضاء المجلس الدرجة العلمية دكتوراه.
- يحمل ستة 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 2022 كبدل عضوية ومكافآت اضافية وبدل اجتماعات دورية خلال العام 2023 كما هي مفصلة في الجدول التالي، علماً انه لم يتقاضى أي من أعضاء المجلس أي رواتب خلال العام.

الاسم	بدل عضوية ومكافآت اضافية عن العام 2022 صرفت خلال العام 2023 (بالدولار)	بدل حضور اجتماعات خلال العام 2023 (بالدولار)
السيد عبدالعزيز ابو دية	40,000	12,000
السيد خليل نصر	30,000	12,000
السيد سامي اسماعيل السيد	10,000	12,000
السيد باسم عبد الحليم	8,000	12,000
السيد حنا نقولا عطية	9,000	12,000
السيد جميل المعطي	8,000	12,000
السيد طارق الحاج	9,000	12,000
السيد طالب الصريع	9,000	12,000
السيد وليد النجار	8,000	10,000
السيد زهير العسيلي	-	8,000
السيدة ايمان الضامن	-	8,000
السيد عدنان ستيتية	20,000	4,000
السيد يوسف بازيان	10,000	4,000
المجموع	161,000	130,000

## • مكافآت ورواتب الإدارة التنفيذية العليا للبنك

تقاضى مدير عام البنك ورواتب ومكافآت وبدلات مقدارها 152,000 دولار امريكي خلال العام 2023.

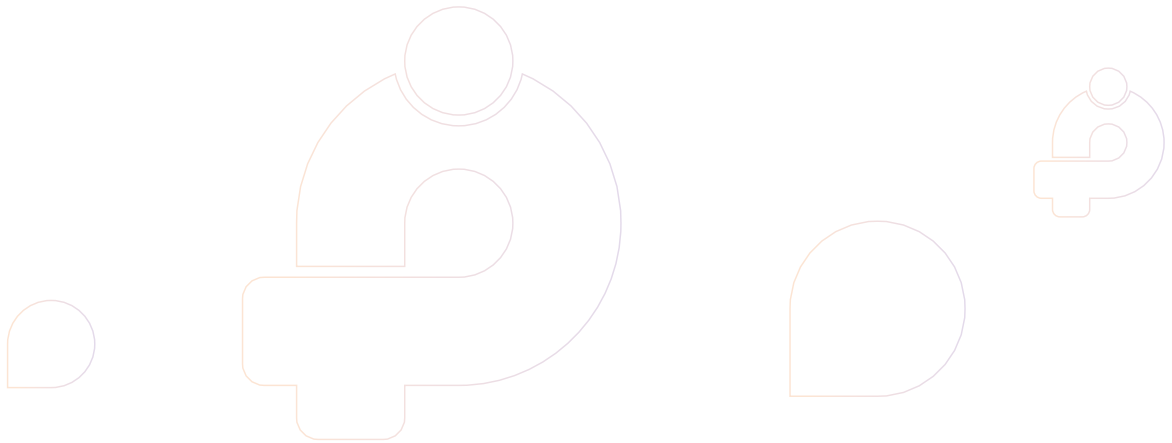
تقاضى مسؤولي الإدارة التنفيذية ورواتب ومكافآت وبدلات مقدارها 858,767 دولار امريكي خلال العام 2023.

## • عدد الموظفين

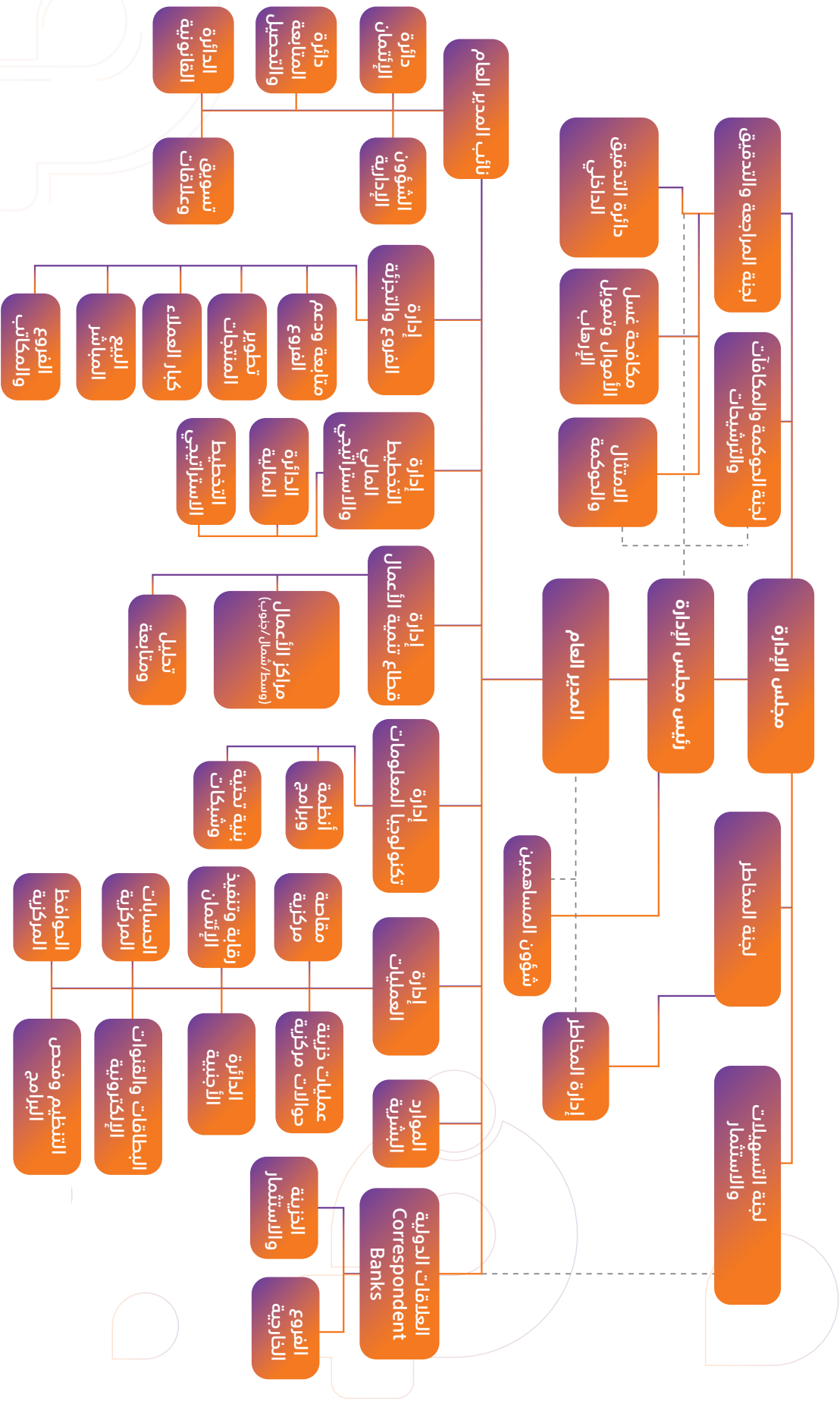
بلغ عدد الموظفين العاملين في البنك والشركات التابعة كما في 2023/12/31 (312) موظفاً في حين كان عدد الموظفين العاملين في البنك والشركات التابعة في 2022/12/31 (288) موظفاً .

## • الدرجات العلمية التي يحملها موظفي البنك

- يحمل 23 موظفاً في البنك درجة الماجستير.
- يحمل 248 موظفاً في البنك درجة البكالوريوس.
- يحمل 26 موظفاً في البنك درجة الدبلوم المتوسط.
- يحمل 15 موظفاً في البنك شهادة علمية دون الثانوية العامة.



# الهيكل التنظيمي



## • المسائل التي أُجِبت للتصويت عليها من قبل حملة الأسهم

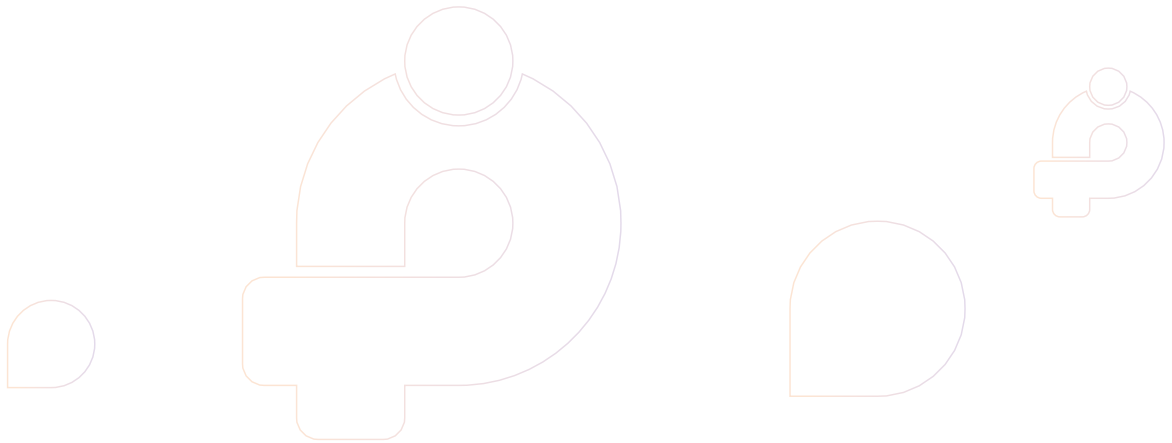
لم يتم إحالة أية موضوعات غير المدرجة في جدول الاعمال للتصويت عليها من قبل حملة الاسهم.

## • 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 2023.
- يقر المجلس بأن انظمة 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 التاسع والعشرون

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31.
2. سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31.
3. مناقشة الميزانية العامة وبيان الدخل للسنة المنتهية في 2023/12/31 والمصادقة عليهما.
4. مناقشة توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مساهمة مجانية بقيمة (2) مليون دولار / سهم وما نسبته 2.5641% من رأس المال المدفوع على المساهمين المسجلة اسماؤهم في بورصة فلسطين كما في نهاية يوم عمل 2024/04/24.
5. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31.
6. انتخاب مدققي حسابات البنك والشركات التابعة للسنة المالية التي تنتهي في 2024/12/31 وتحديد اتعابهم او تفويض المجلس بذلك.

# شركة بنك الإستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة

## القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023



هاتف: +٩٧٢ ٢٢٤٢ ١٠١١  
فاكس: +٩٧٢ ٢٢٤٢ ٢٣٢٤  
ramallah.office@ps.ey.com  
ey.com

رقم سجل الشركة: ٥٦٢٢٠١٠٣٨

شركة إرنست ويونغ - الشرق الأوسط  
(فرع فلسطين)  
ص.ب. ١٣٧٣  
بناية باديكو هاوس - الطابق ٧  
المصيون - رام الله  
دولة فلسطين



## تقرير مدقق الحسابات المستقل

### إلى مساهمي شركة بنك الإستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة

#### الرأي المتحفظ

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة بنك الإستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) وشركائه التابعة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ 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 والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، باستثناء الآثار المحتملة لما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

#### أساس الرأي المتحفظ

قام البنك بالإفصاح عن إجمالي تعرضاته في قطاع غزة ومخصصات التدني ذات العلاقة وصافي القيمة الدفترية لهذه التعرضات في إيضاح رقم (٤٧) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المهنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم اليقين الخارجة عن إرادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة. نتيجة لذلك، لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية حول كفاية المخصصات المكونة مقابل موجودات البنك في قطاع غزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وبالتالي لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إدخال أي تعديلات على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

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

#### أمور التدقيق الهامة

بالإضافة إلى الأمور الواردة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فقد حددنا الأمور التالية لتكون أمور التدقيق الرئيسية التي سيتم اظهارها في تقريرنا. إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية موحدة 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.

إحدى الشركات الأعضاء في إرنست ويونغ العالمية المحدودة

إجراءات التدقيق	أمر التدقيق الهام
<p>تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط اجراءات 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 تندي التسهيلات الائتمانية والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت اجراءاتنا 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"> <li>- سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</li> <li>- 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.</li> <li>- مدى ملائمة مراحل التصنيف.</li> <li>- مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.</li> <li>- مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.</li> <li>- صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>- 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.</li> <li>- عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بشكل فردي بالإضافة الى فهم آخر التطورات للتسهيل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدول او هيكل.</li> <li>- إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك.</li> <li>- الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملاءمتها مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</li> </ul>	<p><b>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:</b> 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 التندي بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.</p> <p>نظراً لأهمية الاحكام المطلوبة 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 ٢٠٢٣ مبلغ ٤٥٨,٩٢٦,٦٩٤ دولار أمريكي، في حين بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ١٤,٦٤١,٤٨٠ دولار أمريكي.</p> <p>إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٣ و ٧ و ٤١ و ٤٢) حول القوائم المالية الموحدة.</p>



### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٣ القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٣ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى. 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 مدقق 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 خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيايل 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 الاحتيايل من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.

- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات 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 لهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على الإستقلالية، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

مسببم  
إرنست ويونغ  
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

١٥ نيسان ٢٠٢٤

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2023

2022	2023	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			<b>الموجودات</b>
174,611,438	195,157,252	4	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
131,326,856	99,025,101	5	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
2,658,544	3,864,368	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
382,368,152	440,545,158	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
47,101	1,064,767	8	
16,954,008	10,918,786	9	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
25,434,320	26,722,591	10	عقارات وآلات ومعدات
1,097,720	805,698	11	حق إستخدام موجودات
1,672,086	1,956,707	12	موجودات غير ملموسة
1,451,247	2,131,247	13	موجودات ضريبية مؤجلة
8,677,924	10,055,498	14	موجودات أخرى
<u>746,299,396</u>	<u>792,247,173</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
847,976	243,214	15	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
20,602,500	24,405,038	16	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
568,924,380	602,790,082	17	ودائع العملاء
32,750,095	38,618,132	18	تأمينات نقدية
4,281,236	4,643,438	19	مخصصات متنوعة
956,613	574,565	20	مطلوبات متعلقة بعقود الايجار
2,553,775	4,219,229	21	مخصصات الضرائب
12,016,796	12,165,742	22	مطلوبات أخرى
<u>642,933,371</u>	<u>687,659,440</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
78,000,000	78,000,000	1	رأس المال المدفوع
10,590,517	11,097,099	24	احتياطي إجباري
4,373,811	4,931,746	24	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
2,311,126	2,455,918	24	احتياطي التقلبات الدورية
(30,311)	55,075	8	احتياطي القيمة العادلة
2,769,449	2,769,449	25	فائض إعادة تقييم موجودات
5,351,433	5,278,446		الأرباح المدورة
<u>103,366,025</u>	<u>104,587,733</u>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
<u>746,299,396</u>	<u>792,247,173</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

## قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

2022	2023	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
24,484,895	31,603,183	26	الفوائد الدائنة
(4,878,598)	(5,595,413)	27	الفوائد المدينة
19,606,297	26,007,770		صافي إيرادات الفوائد
5,047,004	5,587,692	28	صافي إيرادات العمولات
24,653,301	31,595,462		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
3,384,024	2,782,728		أرباح عملات أجنبية
526,096	443,791	30	إيرادات أخرى
28,563,421	34,821,981		إجمالي الدخل
			المصروفات
7,961,770	9,554,189	31	نفقات الموظفين
8,342,971	8,725,974	32	مصاريف تشغيلية أخرى
2,107,569	2,032,428	10 و 11 و 12	إستهلاكات وإطفاءات
582,914	561,085	29	خسائر موجودات مالية، بالصافي
41,115	40,221	20	تكاليف التمويل المتعلقة بعقود الإيجار
2,063,193	6,077,368	33	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
-	61,417	34	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
21,099,532	27,052,682		إجمالي المصروفات
7,463,889	7,769,299		ربح السنة قبل الضرائب
(2,376,770)	(2,703,480)	21	مصروف الضرائب
5,087,119	5,065,819		ربح السنة
0,065	0,065	35	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

قائمة الدخل الشامل الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

2022	2023	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
5,087,119	5,065,819		ربح السنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
(5,192)	55,889	8	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(5,192)	55,889		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
5,081,927	5,121,708		صافي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

صافي حقوق الملكية	احتياطيات							رأس المال المدفوع
	الأرباح المدورة	فائض إعادة تقييم موجودات	القيمة العادلة	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري	دولار أمريكي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
103,366,025	5,351,433	2,769,449	(30,311)	2,311,126	4,373,811	10,590,517	78,000,000	
5,065,819	5,065,819	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
55,889	-	-	55,889	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
5,121,708	5,065,819	-	55,889	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة
-	(29,497)	-	29,497	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(1,209,309)	-	-	144,792	557,935	506,582	-	المحول إلى الاحتياطيات
(3,900,000)	(3,900,000)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 23)
104,587,733	5,278,446	2,769,449	55,075	2,455,918	4,931,746	11,097,099	78,000,000	الرصيد في نهاية السنة
102,627,204	5,615,654	3,212,555	(25,119)	2,249,383	3,492,926	10,081,805	78,000,000	
5,087,119	5,087,119	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
(5,192)	-	-	(5,192)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
5,081,927	5,087,119	-	(5,192)	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة
(443,106)	(1,451,340)	(443,106)	-	61,743	880,885	508,712	-	المحول إلى الاحتياطيات
(3,900,000)	(3,900,000)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 23)
103,366,025	5,351,433	2,769,449	(30,311)	2,311,126	4,373,811	10,590,517	78,000,000	الرصيد في نهاية السنة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

2022	2023	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
7,463,889	7,769,299		<b>أنشطة التشغيل</b>
			ربح السنة قبل الضرائب
			<b>تعديلات:</b>
2,063,193	6,077,368	33	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
2,107,569	2,032,428		إستهلاكات وإطفاءات
582,914	561,085	29	خسائر موجودات مالية، بالصافي
(200,835)	385		خسائر (أرباح) استبعاد عقارات وآلات ومعدات
41,115	40,221	20	تكاليف تمويل المتعلقة بعقود الإيجار
843,918	1,426,877	19	مخصصات متنوعة
216,765	76,937		بنود أخرى غير نقدية
13,118,528	17,984,600		
			<b>التغير في الموجودات والمطلوبات:</b>
(2,829,050)	(1,358,570)		متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(67,779,696)	(64,135,496)		تسهيلات إئتمانية مباشرة
(3,851,646)	(1,377,574)		موجودات أخرى
49,513,998	33,865,702		ودائع العملاء
(1,405,564)	5,868,037		تأمينات نقدية
(956,831)	(1,199,776)		مطلوبات أخرى
(14,190,261)	(10,353,077)		<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة</b>
(1,534,023)	(1,795,562)	21	ضرائب مدفوعة
(524,994)	(1,064,076)	19	دفعات مخصصات متنوعة
(16,249,278)	(13,212,715)		<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل</b>
			<b>أنشطة الإستثمار</b>
1,697,989	7,075,839		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(4,000,000)	(1,000,000)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
2,471,916	-		بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(1,769,568)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
5,002,319	-		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	47,915		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(1,009,692)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(2,567,218)	(2,213,376)	10	شراء عقارات وآلات ومعدات
1,692,455	-		بيع عقارات وآلات ومعدات
(644,261)	(553,553)	12	شراء موجودات غير ملموسة
-	(475,458)	10	مشاريع تحت التنفيذ
25,580	2,659		توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
3,678,780	104,766		<b>صافي النقد من أنشطة الإستثمار</b>
			<b>أنشطة التمويل</b>
(633,525)	(493,565)	20	دفعات عقود الإيجار
(3,741,479)	(2,615,508)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(560,774)	(604,762)		قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
(1,000,000)	-		قرض شركة تابعة
(5,935,778)	(3,713,835)		<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل</b>
(18,506,276)	(16,821,784)		<b>النقص في النقد وما في حكمه</b>
263,956,694	245,450,418		النقد وما في حكمه في بداية السنة
245,450,418	228,628,634	36	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
24,442,565	31,188,302		فوائد مقبوضة
5,165,765	4,848,918		فوائد مدفوعة

**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 2023 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 (310) و(316) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2023 و2022 على التوالي، بالإضافة لفرع البحرين. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحويل وتحويل الأموال وبيع وشراء العملات وخصم الكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2023 من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ 29 شباط 2024.

**2. القوائم المالية الموحدة**

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة بنك الإستثمار الفلسطيني (البنك) وشركاته التابعة التي تم توحيدها مع القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2023. لقد كانت نسب ملكية البنك في رأسمال شركاته التابعة كما يلي:

رأس المال		نسبة الملكية		النشاط الرئيسي	اسم الشركة
2022	2023	2022	2023		
3,526,093	3,526,093	%100	%100	وساطة مالية	الشركة العالمية للأوراق المالية شركة هورابوزن 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****1.3 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 وبعض بنود العقارات والآلات والمعدات والتي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

### 3.2 أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في 31 كانون الأول 2023. 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 فقدانه للسيطرة على شركاته التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركات التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.

تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين البنك 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.

### 3.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022، باستثناء البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023:

#### الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12

تم إدخال التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 استجابةً لقواعد الركيزة الثانية الخاصة بتأكل الأرباح ونقل الأرباح الخاصة بمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وتشمل:

- استثناء مؤقت إلزامي للاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن التنفيذ القضائي للقواعد النموذجية للركيزة الثانية و
- متطلبات الإفصاح للكيانات المتضررة لمساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم أفضل لتعرض المنشأة لضرائب الدخل في الركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع، وخاصة قبل تاريخ نفاذه.

في الفترات التي يتم فيها سن تشريعات الركيزة الثانية (جوهرياً) ولكنها لم تصبح سارية بعد، يتطلب التعديل الإفصاح عن المعلومات المعروفة أو التي يمكن تقديرها بشكل معقول والتي تساعد مستخدمي البيانات المالية على فهم تعرض المنشأة الناشئ عن ضرائب الدخل في الركيزة الثانية بما في ذلك المعلومات الكمية والنوعية حول تعرضها لضرائب الدخل في الركيزة الثانية في نهاية الفترة المالية، على سبيل المثال:

أ) معلومات نوعية مثل كيفية تأثر المنشأة بتشريعات الركيزة الثانية والولايات القضائية الأساسية التي قد توجد فيها التعرضات لضرائب الدخل الخاصة بالركيزة الثانية

ب) المعلومات الكمية مثل:

- إشارة إلى نسبة أرباح المنشأة التي قد تخضع لضرائب الدخل الخاصة بالركيزة الثانية ومتوسط معدل الضريبة الفعلي المطبق على تلك الأرباح

- إشارة إلى كيفية تغير معدل الضريبة الفعلي الإجمالي للمنشأة في حالة الركيزة الثانية عندما يصبح التشريع نافذاً.

بمجرد دخول التشريع حيز التنفيذ، يلزم وجود إفصاحات إضافية لمصروفات الضرائب الحالية المتعلقة بالركيزة الثانية من ضرائب الدخل. تتطبق المتطلبات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023، ولكن ليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل 31 كانون الأول 2023.

قام البنك بمراجعة هيكله المؤسسي في ضوء إدخال قواعد الركيزة الثانية النموذجية في مختلف الولايات القضائية التي يعمل فيها. قرر البنك أنه لن يخضع لضرائب الركيزة الثانية بمجرد أن يصبح التشريع ساري نافذاً نظراً لأن معدل الضريبة الفعلي الخاص به يبلغ 15% كضريبة دخل و16% كضريبة قيمة مضافة في جميع الولايات القضائية التي يعمل فيها. لذلك، بما أن إفصاحات الركيزة الثانية ذات الصلة ليست مطلوبة، فلن يكون للتعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للبنك في 31 كانون الأول 2023.

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

توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (2) إصدار أحكام جوهرية - إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الجوهرية على إفصاحات السياسة المحاسبية. وتهدف التعديلات إلى مساعدة الجهات على تقديم إفصاحات السياسات المحاسبية التي تكون أكثر فائدة عن طريق استبدال متطلبات الشركات بالإفصاح عن " ملخص لأهم السياسات المحاسبية لتصبح لتصبح " المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية" مع اشتراط الكشف عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق الشركات لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات المتعلقة بإفصاحات السياسات المحاسبية.

لقد كان للتعديلات تأثير على إفصاحات البنك عن السياسات المحاسبية، ولكن ليس على القياس، الاعتراف أو عرض أي بنود في 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 (16): التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التأجير

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام 2022 تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2024 لمعاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16). يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني 2020 وتشرين الأول 2022 بإصدار تعديلات على فقرات (69) إلى (76) من معيار المحاسبة الدولي رقم (1) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

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

بالإضافة الى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهراً. 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.

#### **ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (7) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7)**

في شهر أيار 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7) الأدوات المالية؛ الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2024 ويُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

### **4.3 المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية**

#### **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 الاقتضاء، 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 النسوية 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 والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

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

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

### **عمولات ورسوم دائنة**

تقسم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليتين:

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

### **الرسوم والعمولات من تقديم الخدمات التي يتم الاعتراف بها على مدة زمنية محدودة**

تشمل هذه الرسوم ما يتم تحصيله من خلال خدمات تم تقديمها خلال مدة زمنية محددة حيث يتم احتسابها للفترة ذاتها وتشمل عمولات دائنة ورسوم تقديم خدمة الحافظ الأمين بحيث يتلقى العميل ويستفيد من المزايا التي يوفرها البنك في نفس الوقت.

تشمل رسوم وعمولات البنك من الخدمات التي يتم الاعتراف بها على مدة زمنية محددة:

رسوم الحافظ الأمين: يتقاضى البنك رسوماً سنوية ثابتة مقابل تقديم خدمات الحفظ الأمين لعملائه، والتي تشمل حفظ الأوراق المالية المشتركة ومعالجة أي دخل من توزيعات الأرباح ومدفوعات الفوائد. يتم تحويل حصة العميل من هذه الخدمات بالتساوي على مدى فترة الخدمة، ويتم الاعتراف بهذه الرسوم كإيرادات بالتساوي خلال هذه الفترة، بناءً على الوقت المنقضي.

الرسوم الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية مثل رسوم منح قروض ورسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل أن يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى. نظراً لأنه يتم نقل منفعة الخدمات إلى العميل بالتساوي خلال فترة محددة، فإن يتم الاعتراف بالرسوم كإيراد على أساس القسط الثابت.

## إيرادات أرباح الأسهم

تتحقق أرباح أو خسائر تداول الإستثمارات في الموجودات المالية عند إتمام عملية التداول، ويتم الإعتراف 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 الإقتناء (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 التنبي. يتم الإعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

عند الإعراف 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 الإعراف المبدئي. لم يقر البنك بتصنيف أية أداة دين تحقق شروط أدوات دين بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الموحدة.

يقوم البنك عند الإعراف 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 الإعراف 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 الإعراف 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 موجودة 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 جوهريّة.

#### أ. الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

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

#### أو

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

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.

- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.

- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

#### أو

- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

يعتبر البنك قد نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة استثمار البنك، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك بالاعتراف بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة من أسواق مالية نشطة، من خلال طرق مناسبة للتقييم تشمل التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة. يتم الحصول على مدخلات التقييم من خلال أسواق يمكن ملاحظتها إن أمكن، وحين لا يكون من المناسب الإعتماد على هذه المدخلات يتم اعتماد درجة من التقديرات والإفترضات لتحديد القيمة العادلة. تشمل هذه الإفترضات عوامل تخص المدخلات التي يتم الإعتماد عليها في تحديد القيمة العادلة كمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات الأخرى. قد تؤثر التغيرات في الإفترضات 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 اثبات 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 للتعامل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك أحياناً بإصدار التزامات قروض بأسعار أقل من أسعار الفائدة في السوق، وهذه الإلتزامات يتم لاحقاً قياسها على أساس مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة 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 التغيير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

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

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

المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم البنك ببيع 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 المتوقعة 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، وتتمثل 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. وتتمثل 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

إن 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 المردود أكبر من رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة كتزليل من مصروف مخصص الخسائر الائتمانية.

## التعديل على التسهيلات

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

## قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية في تاريخ القوائم المالية 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 والمدخلات 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.

## العقارات والآلات والمعدات

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

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

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

يتم شطب أي بند من بنود العقارات والآلات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة إقتصادية متوقعة من استخدام البند أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب البند، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند، في قائمة الدخل 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 لنموذج 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 وأي 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 لا يزال قائماً، في حالة الحاجة إلى إعادة تصنيف هذه الموجودات غير المقدر عمرها الزمني بفترة محددة إلى 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 المتوقعة 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

يتم إجراء تقاص بين الموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية 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 التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك.

## العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة إلى الدولار الأمريكي في تاريخ قائمة المركز المالي 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 الاسهم 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.

## الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

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



## 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 التدهن في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم مطلوبات عقود الإيجار.

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

## مطلوبات عقود الإيجار

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

## عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما يقوم البنك أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصرف 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 وعود تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعود 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 والإفتراسات، قد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات، وقد يستدعي ذلك تعديل القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات في المستقبل. إن الإدارة مسؤولة عن وضع وتطبيق وتقييم هذه التقديرات والافتراضات.

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

– إدارة المخاطر (إيضاح 40)

– إدارة رأس المال (إيضاح 43)

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 تدنٍ في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل الموحدة.

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

– مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة وفاءً لديون مستحقة: تستخدم إدارة البنك تقديرات معينة لتحديد مبلغ التدني في مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة وفاءً لديون مستحقة، ويتم مراجعتها بشكل دوري. يتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.

– تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء.

### مبدأ الاستمرارية

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. خلال تحضير البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023، قامت إدارة البنك بتقييم قدرة البنك على مواصلة أنشطته التشغيلية في المستقبل، مع الأخذ في الاعتبار الحرب المستمرة في غزة والتي تسببت وما زالت تسبب تأثيرات سلبية كبيرة على الاقتصاد ككل وعلى عملاء البنك، كما هو موضح في إيضاح رقم (47).

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

- يتوقع البنك أن تنمو حسابات عملائه لتكون كافية لضمان تمويل البنك لعملياته التشغيلية ووزيادة قيمة أصوله السائلة.
- لا يتوقع البنك أن تظهر محفظة التسهيلات الائتمانية أية اتجاهات نمو أو انخفاض، حيث سيقوم البنك بالتركيز على متابعة تسهيلات العملاء القائمة وتقديم أية تسهيلات طارئة.

- يتوقع أن مخاطر الائتمان ستستمر في الارتفاع حيث يتوقع البنك أنه سيقوم بأخذ مخصصات اضافية لتتلائم مع الزيادة في مخاطر الائتمان.
- يتوقع البنك أن لا يكون زيادة في نفقاته التشغيلية لعام 2024.
- بناءً على السيناريوهات المختلفة المتوقعة لنسب السيولة للبنك، لا يتوقع أن تنخفض نسب السيولة النقدية وتغطية السيولة والتمويل المستقر عن النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية كما تم الإفصاح عنه في إيضاح (40).
- بناءً على السيناريوهات المختلفة المتوقعة لنسبة كفاية رأس المال للبنك، لا يتوقع البنك أن تنخفض هذه النسبة عن النسبة التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية.

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

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

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

#### **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 (المواصفات) 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 الجوهرية في المخاطر الائتمانية:**

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

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

- يتم القيام بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
  - يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من 30 يوم. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة 30 يوم.
  - يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية 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 الجوهرية في مخاطر الائتمان.
  - يتم الأخذ بعين الاعتبار أية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
  - يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين ترتأي الإدارة أن قطاعاتهم الإقتصادية ذات مخاطر عالية.
  - يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء الذين يتم تبليغ البنك بهم من قبل الجهات الرقابية والحكومية بأنهم ذوي مخاطر عالية.
  - يقوم البنك بافتراض زيادة جوهرية للعملاء ممن يخالفون شروط منح الدين.
  - عملاء قطاعات الشركات الذين حدث تندي جوهري في تدفقاتهم النقدية لدى لبنك وانخفاض نجاعة مشاريعهم القائمة.
  - انخفاض درجتين في التصنيف الائتماني للموجودات المالية.
  - يقوم البنك بدحض مفهوم الزيادة الجوهرية 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 التغير بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (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 واستخدام 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 بإجتهاادات جوهرية. إن إحتمالية 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 يتماشى 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 كواجهة 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.

**حوكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)**

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل السادة مدير إدارة المخاطر، مدير إدارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير إدارة أنظمة المعلومات. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص آليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل الأنظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى المعيار إلى الإدارة العليا وإلى مجلس الإدارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

**4. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022	2023
دولار أمريكي	دولار أمريكي
106,062,567	130,964,279
28,647,053	23,016,394
39,949,713	41,308,283
174,659,333	195,288,956
(47,895)	(131,704)
174,611,438	195,157,252

نقد في الخزينة  
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:  
حسابات جارية وتحت الطلب  
متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي  
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

- يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (10) لسنة 2022 بشأن الاحتياطي النقدي الإلزامي، الاحتفاظ برصيد احتياطي الزامي مقيّد السحب لدى سلطة النقد بنسبة 9% من الودائع المدرجة ضمن وعاء الاحتياطي الإلزامي، بالإضافة إلى ما نسبته 100% من الأرصدة الراكدة. وبموجب التعليمات رقم (2012/2) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي. يخصص ما نسبته 20% من هذا الاحتياطي لمقابلة نتائج المقاصة والتسويات تحت مسمى "احتياطي التسوية". لا يجوز للبنك التصرف بالاحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد باستثناء احتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة .
  - 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 الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

2023				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
68,596,766	-	-	68,596,766	كما في 1 كانون الثاني 2023
(4,272,089)	-	-	(4,272,089)	صافي الحركة خلال السنة
64,324,677	-	-	64,324,677	كما في 31 كانون الأول 2023
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

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

2023				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
47,895	-	-	47,895	كما في 1 كانون الثاني 2023
83,809	-	-	83,809	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
131,704	-	-	131,704	كما في 31 كانون الأول 2023
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

5. أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

2022	2023
دولار أمريكي	دولار أمريكي
145,936	8,471
4,903,819	11,599,898
23,041,769	2,979,990
28,091,524	14,588,359
40,025,985	50,826,709
63,225,789	33,637,931
103,251,774	84,464,640
131,343,298	99,052,999
(16,442)	(27,898)
131,326,856	99,025,101

**بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:**

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

**بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:**

حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2023 و2022 مبلغ 50,835,180 دولار أمريكي و40,171,921 دولار أمريكي، على التوالي.

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

2023			
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
131,343,298	-	-	131,343,298
(32,290,299)	-	-	(32,290,299)
99,052,999	-	-	99,052,999

كما في 1 كانون الثاني 2023

صافي الحركة خلال السنة

كما في 31 كانون الأول 2023

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

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

2023			
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
16,442	-	-	16,442
11,456	-	-	11,456
27,898	-	-	27,898

كما في 1 كانون الثاني 2023

صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في 31 كانون الأول 2023

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

#### 6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يشمل هذا البند ما يلي:

2022	2023
دولار أمريكي	دولار أمريكي
2,658,544	3,264,509
-	599,859
2,658,544	3,864,368

أوراق مالية مدرجة في أسواق عالمية

أوراق مالية مدرجة في بورصة عمان

#### 7. تسهيلات ائتمانية مباشرة

2022	2023
دولار أمريكي	دولار أمريكي
4,427,279	5,765,015
120,027,692	139,431,589
2,385,931	2,083,985
49,824,946	54,152,777
124,793,833	160,511,865
93,060,520	96,981,463
394,520,201	458,926,694
(2,831,214)	(3,740,056)
(9,320,835)	(14,641,480)
382,368,152	440,545,158

#### 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 2023 و 2022 مبلغ 23,419,815 دولار أمريكي ومبلغ 30,188,407 دولار أمريكي أي ما نسبته 5,15% و 7,71% 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 2023 و 2022 مبلغ 20,788,678 دولار أمريكي ومبلغ 21,899,734 دولار أمريكي أي ما نسبته 4,57%، 5,60% 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 الموحدة للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 5,596,729 دولار أمريكي حيث بلغ رصيد المخصص الخسائر الائتمانية مبلغ 3,846,621 دولار أمريكي والفوائد المعلقة مبلغ 1,750,108 دولار أمريكي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية 96,981,463 دولار أمريكي أي ما نسبته 21,31% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 93,060,520 دولار أمريكي أي ما نسبته 23,76% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2022.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية مبلغ 5,993,107 دولار أمريكي أي ما نسبته 1,31% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 4,127,172 دولار أمريكي أي ما نسبته 1,05% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2022.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني مبلغ 7,901,607 دولار أمريكي أي ما نسبته 1,72% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 2,954,925 دولار أمريكي أي ما نسبته 0,75% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2022.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في 31 كانون الأول 2023 و 2022 مبلغ 3,823,219 دولار أمريكي ومبلغ 1,723,654 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2023 و 2022 مبلغ 228,187,445 دولار أمريكي ومبلغ 197,736,927 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت قيمة التسهيلات المضمونة من صناديق ضمان القروض كما في 31 كانون الأول 2023 و 2022 مبلغ 16,251,613 دولار أمريكي ومبلغ 10,232,612 دولار أمريكي، على التوالي.

#### الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية السنة
1,964,804	2,831,214	فوائد معلقة خلال السنة
1,413,000	1,402,015	فوائد معلقة حوت للإيرادات خلال السنة
(82,336)	(107,832)	فوائد معلقة تم شطبها
(365,369)	(70,963)	استبعاد خارج الميزانية
(98,885)	(314,378)	الرصيد في نهاية السنة
2,831,214	3,740,056	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

2023				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
394,520,201	24,730,948	15,023,213	354,766,040	الرصيد في بداية السنة
65,338,877	(5,527,179)	27,459,008	43,407,048	صافي التغير خلال السنة
-	(281,196)	(2,357,130)	2,638,326	المحول للمرحلة (1)
-	(217,595)	49,457,027	(49,239,432)	المحول للمرحلة (2)
-	6,694,047	(3,007,517)	(3,686,530)	المحول للمرحلة (3)
(664,637)	(664,637)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
(267,747)	(267,747)	-	-	التسهيلات المعدومة
458,926,694	24,466,641	86,574,601	347,885,452	رصيد في نهاية السنة
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

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

2023				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
9,320,835	7,898,197	100,025	1,322,613	الرصيد في بداية السنة
5,958,490	2,550,890	2,110,851	1,296,749	صافي التغير خلال السنة
-	(1,242)	(11,613)	12,855	المحول للمرحلة (1)
-	(4,826)	58,190	(53,364)	المحول للمرحلة (2)
-	23,910	(12,178)	(11,732)	المحول للمرحلة (3)
(350,259)	(350,259)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
(267,747)	(267,747)	-	-	التسهيلات المعدومة
(19,839)	(19,839)	-	-	فروقات عملة
14,641,480	9,829,084	2,245,275	2,567,121	الرصيد في نهاية السنة

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

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للحكومة والقطاع العام كما في 2023 و 2022:

2023	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
93,060,520	-	-	93,060,520	الرصيد في بداية السنة
3,920,943	-	-	3,920,943	صافي التغير خلال السنة
96,981,463	-	-	96,981,463	الرصيد في نهاية السنة

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
93,060,520	-	-	93,060,520	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام كما في 2023 و 2022:

2023	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
912,785	-	-	912,785	الرصيد في بداية السنة
559,761	-	-	559,761	صافي التغير خلال السنة
1,472,546	-	-	1,472,546	الرصيد في نهاية السنة

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
912,785	-	-	912,785	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للشركات كما في 2023 و 2022:

2023	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
174,618,779	11,114,865	8,182,887	155,321,027	الرصيد في بداية السنة
40,486,414	(7,144,646)	14,962,829	32,668,231	صافي التغير خلال السنة
-	-	(1,006,839)	1,006,839	المحول للمرحلة (1)
-	-	36,367,567	(36,367,567)	المحول للمرحلة (2)
-	3,067,223	(1,741,829)	(1,325,394)	المحول للمرحلة (3)
(312,132)	(312,132)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
(128,419)	(128,419)	-	-	التسهيلات المعدومة
214,664,642	6,596,891	56,764,615	151,303,136	الرصيد في نهاية السنة

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
174,618,779	11,114,865	8,182,887	155,321,027	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات كما في 2023 و 2022:

2023	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,248,854	3,950,103	54,470	244,281	الرصيد في بداية السنة
1,525,448	(176,921)	1,282,621	419,748	صافي التغير خلال السنة
-	-	(4,982)	4,982	المحول للمرحلة (1)
-	-	25,526	(25,526)	المحول للمرحلة (2)
-	10,312	(6,533)	(3,779)	المحول للمرحلة (3)
(153,987)	(153,987)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
(128,419)	(128,419)	-	-	تسهيلات مشطوبة
(19,839)	(19,839)	-	-	فروقات عملة
5,472,057	3,481,249	1,351,102	639,706	الرصيد في نهاية السنة

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 كما في 2023 و2022:

2023	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
126,840,902	13,616,083	6,840,326	106,384,493	الرصيد في بداية السنة
20,931,520	1,617,467	12,496,179	6,817,874	صافي التغير خلال السنة
-	(281,196)	(1,350,291)	1,631,487	المحول للمرحلة (1)
-	(217,595)	13,089,460	(12,871,865)	المحول للمرحلة (2)
-	3,626,824	(1,265,688)	(2,361,136)	المحول للمرحلة (3)
(352,505)	(352,505)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
(139,328)	(139,328)	-	-	التسهيلات المعدومة
147,280,589	17,869,750	29,809,986	99,600,853	الرصيد في نهاية السنة

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 كما في 2023 و 2022:

2023	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,159,196	3,948,094	45,555	165,547	الرصيد في بداية السنة
3,873,281	2,727,811	828,230	317,240	صافي التغير خلال السنة
-	(1,242)	(6,631)	7,873	المحول للمرحلة (1)
-	(4,826)	32,664	(27,838)	المحول للمرحلة (2)
-	13,598	(5,645)	(7,953)	المحول للمرحلة (3)
(196,272)	(196,272)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
(139,328)	(139,328)	-	-	تسهيلات مشطوبة
7,696,877	6,347,835	894,173	454,869	الرصيد في نهاية السنة

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:

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,605,891	4,244,398	الرصيد في بداية السنة
145,654	350,259	إضافات
(131,226)	(111,157)	استردادات (إيضاح 30)
-	(567,454)	مخصصات تم شطبها
(375,921)	(69,425)	فروقات عملة
4,244,398	3,846,621	الرصيد في نهاية السنة

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

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,552,475	1,520,054	الرصيد في بداية السنة
98,885	314,378	إضافات
(153)	(3,918)	معلقة حولت لايرادات
(533)	(135,126)	معلقة تم شطبها
(130,620)	54,720	فروقات عملة
1,520,054	1,750,108	الرصيد في نهاية السنة

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

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
27,367,607	44,582,703	الصناعة والتعدين
		الصناعة
7,104,547	12,998,683	السياحة، المطاعم، والفنادق الأخرى
4,800,000	5,100,000	المطاعم
		الخدمات المالية
5,950,535	7,971,232	الخدمات العامة
910,031	2,428,712	الاتصالات
3,102,457	4,105,011	الصحة
2,124,578	5,604,604	التعليم
21,098,146	27,401,996	المرافق العامة
		أصحاب المهن
		قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
405,789	562,418	الزراعة
3,217,004	6,470,457	الثروة الحيوانية
		التجارة العامة
55,331,255	73,500,441	تجارة داخلية
30,081,485	37,366,431	تجارة خارجية
		العقارات والإنشاءات
79,507,829	61,445,339	الإنشاءات
1,054,755	7,368,800	سكن
13,545,798	11,501,245	عقارات
12,302,457	10,505,483	الأراضي
		النقل والمواصلات
12,854,211	11,325,687	تجارة وشحن
9,803,914	10,783,063	تمويل شراء السيارات، والمركبات الخاصة
		أخرى في تمويل السلع الاستهلاكية
2,385,931	2,083,985	بطاقات ائتمانية
		تمويل الاستثمار بالأسهم والأدوات المالي
-	7,446,196	شركات مالية
5,680,138	7,652,689	أخرى في القطاع الخاص
93,060,520	96,981,463	القطاع العام
391,688,987	455,186,638	

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

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	1,064,767	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
47,101	-	أسهم مدرجة في بورصة عمان
47,101	1,064,767	

لقد كانت الحركة على حساب إحتياطي القيمة العادلة كما يلي:

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(25,119)	(30,311)	الرصيد في بداية السنة
(5,192)	55,889	التغير في القيمة العادلة
-	29,497	خسائر بيع موجودات مالية
(30,311)	55,075	الرصيد في نهاية السنة

## 9. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
11,077,661	6,948,048	سندات مالية حكومية أجنبية*
5,954,085	4,007,859	سندات مالية مدرجة**
17,031,746	10,955,907	
(77,738)	(37,121)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
16,954,008	10,918,786	

\* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة عن الحكومة الأردنية والعمانية وأبو ظبي والولايات المتحدة الأمريكية وألمانيا، تحمل فترات استحقاق من سنة إلى ثمانية سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين 3,25% إلى 7,8%.

\*\* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية مدرجة في أسواق مالية عالمية تحمل فترات استحقاق من سنة إلى ثلاث سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين 3,36% إلى 5,86%.



فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

2023				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
17,031,746	-	-	17,031,746	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
(6,075,839)	-	988,373	(7,064,212)	صافي التغير خلال السنة
-	-	3,012,854	(3,012,854)	المحول للمرحلة (2)
10,955,907	-	4,001,227	6,954,680	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023

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

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

2023				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
77,738	-	-	77,738	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
(40,617)	-	16,995	(57,612)	صافي التغير خلال السنة
-	-	19,001	(19,001)	المحول للمرحلة (2)
37,121	-	35,996	1,125	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023

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

## 10. عقارات وآلات ومعدات

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

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ*	سيارات	تخصيات المأجور	أجهزة حاسوب	أثاث ومعدات	عقارات	أرض
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
37,911,079	480,000	700,337	1,625,915	6,578,212	5,792,587	16,964,803	5,769,225
2,688,834	475,458	-	174,044	1,738,611	300,721	-	-
(455)	(596,642)	-	250,456	13,515	332,671	-	-
40,599,458	358,816	700,337	2,050,415	8,329,883	6,425,979	16,964,803	5,769,225
12,476,759	-	521,859	1,274,040	5,296,997	3,721,962	1,661,901	-
1,400,178	-	47,462	97,322	577,625	340,101	337,668	-
(70)	-	-	-	(70)	-	-	-
13,876,867	-	569,321	1,371,362	5,874,552	4,062,063	1,999,569	-
26,722,591	358,816	131,016	679,053	2,455,331	2,363,916	14,965,234	5,769,225
25,434,320	480,000	178,478	351,875	1,281,215	2,070,625	15,302,902	5,769,225

بلغت قيمة العقارات والآلات والمعدات المستهلكة بالكامل والتي ما زالت تُستخدم في عمليات البنك مبلغ 7,087,365 دولار أمريكي ومبلغ 5,120,105 كما في 31 كانون الأول 2023 تقدر بمبلغ 690,000 دولار أمريكي، و2022، على التوالي.

\* تمثل المشاريع تحت تنفيذ تكاليف تنظييب فروع للبنك. إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في 31 كانون الأول 2023 تقدر بمبلغ 690,000 دولار أمريكي، ويتوقع الانتهاء من هذه المشاريع خلال عام 2024.

## 11. حق استخدام موجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الموجودات (مباني):

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رصيد بداية السنة
1,344,517	1,097,720	إضافات
170,326	71,296	إطفاءات
(417,123)	(363,318)	رصيد نهاية السنة
1,097,720	805,698	

## 12. موجودات غير ملموسة

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي، فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على موجودات غير الملموسة:

أنظمة وبرامج الحاسب الآلي دولار أمريكي	
3,860,131	<b>الكلفة:</b>
553,553	الرصيد في بداية السنة
4,413,684	الإضافات خلال السنة
	الرصيد في نهاية السنة
2,188,045	<b>الإطفاء:</b>
268,932	الرصيد في بداية السنة
2,456,977	الإطفاءات للسنة
	الرصيد في نهاية السنة
1,956,707	<b>صافي القيمة الدفترية:</b>
1,672,086	كما في 31 كانون الأول 2023
	كما في 31 كانون الأول 2022

## 13. موجودات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في بداية السنة
1,338,026	1,451,247	إضافات خلال السنة
197,323	812,300	إطفاءات خلال السنة
(84,102)	(132,300)	الرصيد في نهاية السنة
1,451,247	2,131,247	

يمثل رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة ما نتج عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية والتي تم الإقرار بها مسبقاً في قائمة الدخل الموحدة بالإضافة إلى مخصص تعويض نهاية الخدمة.

#### 14. موجودات أخرى

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
307,585	3,074,616	شيكات المقاصة
1,745,519	2,160,400	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
1,768,380	1,871,098	ذمم مدينة
744,086	1,170,279	مصاريف مدفوعة مقدماً
768,930	612,540	دفعات مقدمة لموردين
-	440,000	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
202,294	202,294	تأمينات مستردة
23,138	22,546	فوائد مدفوعة مقدماً
2,459,198	-	مشتقات مالية مدينة
188,719	-	معادن ثمينة
516,906	548,556	أخرى
8,677,924	10,055,498	
(46,831)	(46,831)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
8,677,924	10,055,498	

#### 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 243,214 دولار أمريكي و847,976 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023 و2022 على التوالي.

#### 16. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
36,494	59,422	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
4,898,464	11,752,374	حسابات جارية وتحت الطلب
15,667,542	12,593,242	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
20,602,500	24,405,038	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر*

\* يتضمن هذا البند قيمة ودائع من سلطة النقد الفلسطينية بمبلغ 11,093,242 كما في 31 كانون الأول 2023 ومبلغ 14,434,595 كما في 31 كانون الأول 2022، على التوالي.

## 17. ودائع العملاء

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
241,496,450	261,227,014	حسابات جارية وتحت الطلب
171,576,072	177,462,064	ودائع التوفير
155,851,858	164,101,004	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
568,924,380	602,790,082	

- بلغت ودائع القطاع العام كما في 31 كانون الأول 2023 و 2022 مبلغ 10,983,153 دولار أمريكي و 4,996,286 دولار أمريكي أي ما نسبته 1,82% و 0,88% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2023 و 2022 مبلغ 261,227,014 دولار أمريكي و 241,496,450 دولار أمريكي أي ما نسبته 43,34% و 42,45% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ 7,745,961 دولار أمريكي و 6,098,632 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023 و 2022 أي ما نسبته 1,29% و 1,07% من إجمالي الودائع، على التوالي.

## 18. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
29,151,835	34,802,895	تسهيلات ائتمانية مباشرة
3,573,310	3,780,848	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
24,950	34,389	أخرى
32,750,095	38,618,132	

## 19. مخصصات متنوعة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب مخصصات متنوعة خلال السنوات المنتهية 31 كانون الأول 2023 و 2022:

رصيد	فرق	المدفوع	إضافات	رصيد	
بداية السنة	عملية	خلال السنة	(استردادات)	نهاية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,927,752	-	(471,147)	938,357	3,927,752	تعويض نهاية الخدمة*
242,004	(599)	(592,929)	600,000	242,004	مخصص قضايا
111,480	-	-	(111,480)	111,480	أخرى
4,281,236	(599)	(1,064,076)	1,426,877	4,281,236	
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	

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

## 20. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الإيجار:

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,378,697	956,613	رصيد بداية السنة
170,326	71,296	إضافات خلال السنة
41,115	40,221	مصاريف تمويل عقود الإيجار
(633,525)	(493,565)	دفعات عقود الإيجار
956,613	574,565	رصيد نهاية السنة

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

يمثل الجدول التالي تصنيف آجال مطلوبات العقود المستأجرة:

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
493,565	206,843	مطلوبات عقود الإيجار قصيرة الأجل
463,048	367,722	مطلوبات عقود الإيجار طويلة الأجل
956,613	574,565	

## 21. مخصصات الضرائب

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,467,568	2,553,775	الرصيد بداية السنة
2,489,991	3,383,480	التخصيص للسنة
(1,534,023)	(1,795,562)	ضرائب مدفوعة خلال السنة
130,239	77,536	فروقات عملة
2,553,775	4,219,229	الرصيد في نهاية السنة

لم يتوصل البنك إلى تسوية نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله لعام 2014 ومن عام 2017 وحتى عام 2022. بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل 15%، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة 16% وذلك كما في 31 كانون الأول 2023. 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 تستوفى بنسبة 10% من تلك الأرباح.

توصلت الشركة العالمية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة (شركة تابعة) خلال عام 2022 إلى مخالصات نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمالها حتى عام 2021.

توصلت شركة هورايزونز العقارية المساهمة الخصوصية المحدودة (شركة تابعة) خلال عام 2022 إلى تسويات نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمالها حتى عام 2021 نتج عن ذلك قيد مخصصات إضافية بمبلغ 20,333 دولار أمريكي. كما لم تتوصل الشركة إلى تسوية نهائية مع دائرة الضريبة عن نتائج أعمالها عن العام 2022.

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,489,991	3,383,480	التخصيص للسنة الحالية
(113,221)	(680,000)	(إضافات) إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح 13)
2,376,770	2,703,480	مصروف الضرائب للسنة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
7,463,889	7,769,299	الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
968,611	2,958,830	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
8,432,500	10,728,129	صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
(1,163,103)	(1,479,742)	ينزل: ضريبة القيمة المضافة
(878,441)	(955,140)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(1,252,747)	(1,112,969)	تعديلات لغايات احتساب ضريبة الدخل
5,138,209	7,180,278	الربح الخاضع لضريبة الدخل
770,731	1,077,042	ضريبة الدخل
1,933,834	2,556,784	الضرائب المستحقة عن السنة
2,489,991	3,383,480	الضرائب المخصص لها خلال السنة
%33,4	%43,6	نسبة الضريبة الفعلية

## 22. مطلوبات أخرى

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,434,506	4,746,024	ذم دائنة وأمانات مؤقتة
1,478,577	2,225,072	فوائد مستحقة غير مدفوعة
932,748	1,043,975	شيكات مصدقة
1,010,027	1,010,027	مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح 25)
1,192,377	951,338	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
714,381	813,407	توزيعات أرباح نقدية مستحقة
240,004	301,004	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
216,030	212,389	مصاريف مستحقة
13,116	77,346	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح 44)
182,709	-	مشتقات مالية دائنة
602,321	785,160	أخرى
12,016,796	12,165,742	

## 23. توزيعات أرباح نقدية

أقرت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 8 أيار 2023 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 5% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ 3,900,000 دولار أمريكي.

كما أقرت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 16 أيار 2022 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 5% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ 3,900,000 دولار أمريكي.

## 24. احتياطات

### - احتياطي إجباري

وفقاً لقانون المصارف يقتطع ما نسبته 10% من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأس المال البنكي. لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين 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 خصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة و 0,5% 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 الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) وبنسبة 15% من صافي الأرباح 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 الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصدر، وبموجب التعليمات رقم (2019/13) تم احتساب ما نسبته 0,66% من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام 2019. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام 2022 تعليمات رقم (2022/8) بشأن مصدر رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة 0,5% من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصدر خلال مدة أقصاها 31 آذار 2023 والإفصاح ضمن البيانات المالية المحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران 2023. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند احتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسملة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

قام البنك خلال الأعوام السابقة بتكوين مصدر احتياطي التقلبات الدورية التزاماً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص كما يلي:

2023
دولار أمريكي
471,925,179
0,5%
2,359,626
2,455,918

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر  
النسبة المقررة من سلطة النقد الفلسطينية  
الحد الأدنى لمصدر رأس المال الواجب تكوينه وفق التعليمات  
المكون لدى البنك



## 25. 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 الموحدة. بلغ فائض إعادة التقييم 2,769,449 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023. 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 22).

## 26. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
12,727,561	16,892,975	قروض
4,449,568	5,870,291	حسابات جارية مدينة
5,119,072	4,767,391	الحكومة والقطاع العام
1,258,659	3,171,619	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
644,994	579,108	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
285,041	321,799	بطاقات الائتمان
24,484,895	31,603,183	

## 27. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,220,400	4,697,155	فوائد على ودائع العملاء:
59,087	105,091	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
14,518	12,214	حسابات جارية وتحت الطلب
218,544	577,405	ودائع التوفير
158,591	174,860	فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
207,458	28,688	تأمينات نقدية
4,878,598	5,595,413	فوائد مدفوعة على ودائع سلطة النقد الفلسطينية

## 28. صافي إيرادات العمولات

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,677,082	1,961,706	تسهيلات ائتمانية مباشرة
792,644	1,212,870	شيكات راجعة
634,913	716,471	إدارة حساب
422,518	534,292	عمولة إيداع نقد معدني
466,093	523,793	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
669,155	500,370	حوالات
421,729	336,964	شيكات برسم التحصيل
285,043	204,469	كشف حساب جاري تحت الطلب
549,606	536,472	عمولات أخرى
5,918,783	6,527,407	
(871,779)	(939,715)	ينزل: عمولات مدينة
5,047,004	5,587,692	صافي إيرادات العمولات

## 29. خسائر موجودات مالية، بالصافي

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(434,144)	(563,744)	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(92,648)	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(81,702)	-	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
25,580	2,659	عوائد توزيعات أرباح
(582,914)	(561,085)	

## 30. إيرادات أخرى

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
162,211	163,820	دفاتر شيكات
131,226	111,157	استرداد مخصصات خارج الميزانية (إيضاح 7)
13,395	22,395	إيجار صناديق
12,559	12,440	برقيات وحوالات
200,835	-	أرباح موجودات ثابتة
5,870	133,979	أخرى
526,096	443,791	

### 31. نفقات الموظفين

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,763,964	6,735,607	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
839,024	955,140	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
643,918	938,357	مخصص تعويض نهاية الخدمة (إيضاح 19)
355,942	393,975	نفقات طبية
245,713	288,374	مساهمة البنك في صندوق الإيداع *
29,848	122,280	مصاريف تدريب
65,500	90,700	إجازات الموظفين
17,861	29,756	أخرى
7,961,770	9,554,189	

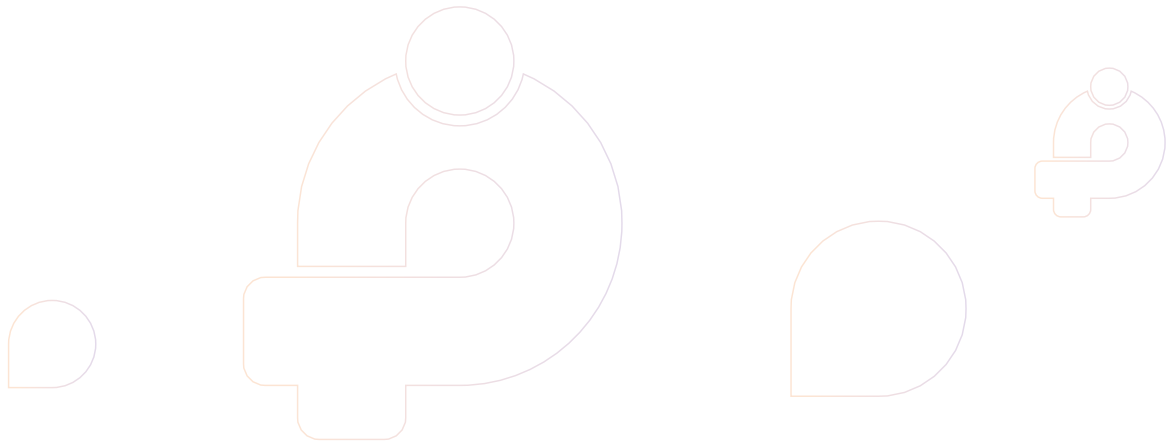
\* يمثل هذا البند مساهمة البنك في صندوق إيداع الموظفين حيث تمثل 10% من راتب الموظفين الأساسي، أما مساهمة الموظفين فهي 5% من الراتب الأساسي وتقتطع بشكل شهري ويجوز زيادة هذه المساهمة لتصل إلى 10%.

### 32. مصاريف تشغيلية أخرى

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,038,000	1,074,068	رسوم مؤسسة ضمان الودائع *
950,650	1,000,635	رسوم ورخص واشتراكات
1,039,283	903,515	صيانة
776,517	896,820	بريد وبرق وهاتف
715,505	608,998	مصاريف شحن عملة
200,000	600,000	مخصص قضايا (إيضاح 19)
568,894	539,993	أتعاب مهنية واستشارية
415,504	533,935	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
402,855	468,567	مصاريف تنظيف
438,581	330,433	دعاية وإعلان
326,017	298,576	سفر وندوات
264,001	261,144	مياه وكهرباء
242,777	239,509	قرطاسية ومطبوعات
97,184	169,442	تبرعات وأعمال خيرية **
241,054	141,658	جوائز حسابات التوفير
122,628	124,857	إيجارات
71,529	81,530	ضيافة
73,741	79,619	تأمين
40,298	30,151	محروقات ومصاريف سيارات
317,953	342,524	أخرى
8,342,971	8,725,974	

\* 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 لِبَنَات المجتمع المختلفة، بلغت نسبة التبرعات من صافي ربح السنة 3,34% لعام 2023 مقابل 1,91% لعام 2022.



### 33. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصادف

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2023				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
83,809	-	-	83,809	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح 4)
11,456	-	-	11,456	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح 5)
5,958,490	2,550,890	2,110,851	1,296,749	تسهيلات ائتمانية مباشرة (إيضاح 7)
(40,617)	-	16,995	(57,612)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح 9)
64,230	21,693	12,586	29,951	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح 44)
<u>6,077,368</u>	<u>2,572,583</u>	<u>2,140,432</u>	<u>1,364,353</u>	
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 وودائع 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 44)
<u>2,063,193</u>	<u>2,118,879</u>	<u>(161,895)</u>	<u>106,209</u>	

### 34. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 غرامات مفروضة من سلطة النقد الفلسطينية بسبب مخالفة بعض من تعليمات وتعاميم سلطة النقد الفلسطينية.

### 35. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

2022	2023
دولار أمريكي	دولار أمريكي
<u>5,087,119</u>	<u>5,065,819</u>
سهم	سهم
<u>78,000,000</u>	<u>78,000,000</u>
دولار أمريكي	دولار أمريكي
<u>0,065</u>	<u>0,065</u>

ربح السنة

المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

### 36. النقد وما في حكمه

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
174,659,333	195,288,956	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
131,343,298	99,052,999	يضاف: أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(20,602,500)	(24,405,038)	ينزل: وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(39,949,713)	(41,308,283)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
245,450,418	228,628,634	

### 37. جهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها كجهات ذات علاقة. تتم المعاملات مع الجهات ذات علاقة ضمن النشاط الطبيعي للبنك وبشروط معادلة لتلك السائدة في المعاملات البنكية مع الأطراف الأخرى. فيما يلي الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2023 و2022 والمعاملات التي تمت مع هذه الجهات ذات العلاقة:

2022	2023	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			<b>بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:</b>
4,316,650	3,738,467	إدارة عليا ومجلس الإدارة	تسهيلات ائتمانية مباشرة
4,178,935	1,922,756	مساهمين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,337,833	2,900,662	إدارة عليا ومساهمون	الودائع
240,004	301,004	مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
			<b>التزامات محتملة:</b>
23,560	500,000	إدارة عليا	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
			<b>بنود قائمة الدخل الموحدة:</b>
22,301	25,896	إدارة عليا ومجلس الإدارة	فوائد دائنة
490,556	510,000	مساهمين	فوائد دائنة
6,601	2,689	إدارة عليا	فوائد مدينة
54,000	54,000	مجلس الإدارة	مصاريف ايجار
415,504	533,935	مجلس الإدارة	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة*
801,225	1,010,767	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
54,222	84,230	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2023 و2022 ما نسبته 1,29% و2,22% على التوالي، من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2023 و2022 ما نسبته 5,72% و9,86% على التوالي، من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي والدينار الأردني بين 3% إلى 7%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين 1,5% إلى 3%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع لجهات ذات علاقة باليورو بين 1,5% و 2,75%.

\* يشمل هذا البند مكافآت أعضاء مجلس إدارة وبدل حضور جلسات، فيما يلي تفاصيل بدل حضور الجلسات لأعضاء مجلس إدارة البنك لعامي 2023 و2022:

2022	2023	
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	باسم عبد الحليم
12,000	12,000	حنا نقولا عطية
12,000	12,000	جميل المعطي
12,000	12,000	طارق الحاج
10,000	12,000	طالب الصريع
12,000	10,000	وليد النجار
-	8,000	زهير العسيلي
-	8,000	ايمان الضامن
12,000	4,000	عدنان ستيتية
12,000	4,000	يوسف بازيان
2,000	-	يزن ابو دية
132,000	130,000	

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.

### 38. 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 2023 و2022:

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ القياس	31 كانون الأول 2023
أسعار التداول	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	المجموع		موجودات مالية بالقيمة العادلة:
في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 6):
3,864,368	-	-	3,864,368	31 كانون الأول 2023	مدرجة - أسواق عالمية
1,064,767	-	-	1,064,767	31 كانون الأول 2023	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح 8):
10,415,590	-	-	10,415,590	31 كانون الأول 2023	مدرجة
-	-	-	-	31 كانون الأول 2023	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح 9):
-	-	-	-	31 كانون الأول 2023	أرض - عقارات وآلات ومعدات (إيضاح 10)
-	-	-	-	31 كانون الأول 2023	
-	-	-	-	31 كانون الأول 2023	
-	-	-	-	31 كانون الأول 2023	
5,769,225	-	-	5,769,225	31 كانون الأول 2023	

قياس القيمة العادلة باستخدام

معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ القياس	31 كانون الأول 2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		موجودات مالية بالقيمة العادلة:
-	-	2,658,544	2,658,544	31 كانون الأول 2022	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
-	-	16,488,297	16,488,297	31 كانون الأول 2022	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح 9):
-	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 22)
5,769,225	-	-	5,769,225	31 كانون الأول 2022	أرض - عقارات وآلات ومعدات (إيضاح 10)

حسابية المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث):

يتم تكليف مخمنين خارجيين معتمدين لتقييم الموجودات الجوهريّة مثل الاستثمارات العقارية والإستثمار في موجودات مالية غير مدرجة بالسوق المالي. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة، والتي تمت في الأغلب أسعار بيع لأراضي مشابهة خلال العام والتي يتم احتسابها بالقيمة العادلة للمتر المربع من الأرض مضروباً بعدد الأمتار المربعة.

لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين 2023 و2022.



## القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2023 و2022:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
2022	2023	2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
174,611,438	195,157,252	174,611,438	195,157,252	<b>موجودات مالية</b>
				نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
				أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات
131,326,856	99,025,101	131,326,856	99,025,101	مصرفية
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
2,658,544	3,864,368	2,658,544	3,864,368	الأرباح أو الخسائر
382,368,152	440,545,158	382,368,152	440,545,158	تسهيلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
47,101	1,064,767	47,101	1,064,767	بنود الدخل الشامل الأخرى
16,488,297	10,415,590	16,954,008	10,918,786	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
6,624,864	7,261,577	6,624,864	7,261,577	موجودات مالية أخرى
<b>714,125,252</b>	<b>757,333,813</b>	<b>714,590,963</b>	<b>757,837,009</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>مطلوبات مالية</b>
				قروض الاستدانة من سلطة النقد
847,976	243,214	847,976	243,214	الفلسطينية
20,602,500	24,405,038	20,602,500	24,405,038	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
568,924,380	602,790,082	568,924,380	602,790,082	ودائع العملاء
32,750,095	38,618,132	32,750,095	38,618,132	تأمينات نقدية
956,613	574,565	956,613	574,565	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
9,198,955	9,341,871	9,198,955	9,341,871	مطلوبات مالية أخرى
<b>633,280,519</b>	<b>675,972,902</b>	<b>633,280,519</b>	<b>675,972,902</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة وودائع 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 لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال 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 بعقود الإيجار 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 2023.

### 39. التركيز في الموجودات والمطلوبات

2023

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
195,157,252	-	-	-	-	195,157,252	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
99,025,101	27,153,793	6,401,510	29,962,714	20,918,725	14,588,359	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,864,368	-	-	3,264,509	599,859	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
440,545,158	22,945,650	-	-	3,823,219	413,776,289	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,064,767	-	-	-	-	1,064,767	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
10,918,786	3,942,844	2,984,318	1,003,251	2,988,373	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
26,722,591	55,861	-	-	-	26,666,730	عقارات وآلات ومعدات
805,698	-	-	-	-	805,698	حق إستخدام موجودات
1,956,707	-	-	-	-	1,956,707	موجودات غير ملموسة
2,131,247	-	-	-	-	2,131,247	موجودات ضريبية مؤجلة
10,055,498	833,388	-	-	-	9,222,110	موجودات أخرى
<b>792,247,173</b>	<b>54,931,536</b>	<b>9,385,828</b>	<b>34,230,474</b>	<b>28,330,176</b>	<b>665,369,159</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
243,214	-	-	-	-	243,214	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
24,405,038	-	-	-	-	24,405,038	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
602,790,082	54,788,276	-	-	-	548,001,806	ودائع العملاء
38,618,132	-	-	-	-	38,618,132	تأمينات نقدية
4,643,438	-	-	-	-	4,643,438	مخصصات متنوعة
574,565	-	-	-	-	574,565	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
4,219,229	-	-	-	-	4,219,229	مخصصات الضرائب
12,165,742	985,342	-	-	-	11,180,400	مطلوبات أخرى
<b>687,659,440</b>	<b>55,773,618</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>631,885,822</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
78,000,000	-	-	-	-	78,000,000	رأس المال المدفوع
11,097,099	-	-	-	-	11,097,099	احتياطي إجباري
4,931,746	-	-	-	-	4,931,746	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
2,455,918	-	-	-	-	2,455,918	احتياطي التقلبات الدورية
55,075	-	-	-	-	55,075	احتياطي القيمة العادلة
2,769,449	-	-	-	-	2,769,449	فائض إعادة تقييم موجودات
5,278,446	517,714	-	-	-	4,760,732	الأرباح المدورة
<b>104,587,733</b>	<b>517,714</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>104,070,019</b>	<b>صافي حقوق الملكية</b>
<b>792,247,173</b>	<b>56,291,332</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>735,955,841</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
22,025,516	-	-	-	-	22,025,516	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
1,883,972	-	-	-	-	1,883,972	كفالات
844,192	-	-	-	-	844,192	إعتمادات مستندية
20,883,499	-	-	-	-	20,883,499	قبولات
45,637,179	-	-	-	-	45,637,179	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
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 وودائع 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 موجودة مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
47,101	-	-	-	47,101	-	التشامل 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 استخدام موجودات
1,672,086	-	-	-	-	1,672,086	موجودات غير ملموسة
1,451,247	-	-	-	-	1,451,247	موجودات ضريبية مؤجلة
9,157,924	-	-	-	-	9,157,924	موجودات أخرى
<b>746,299,396</b>	<b>76,903,702</b>	<b>11,756,320</b>	<b>26,539,154</b>	<b>34,204,879</b>	<b>596,895,341</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
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
<b>642,933,371</b>	<b>24,154,197</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>618,779,174</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
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
<b>103,366,025</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>103,366,025</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<b>746,299,396</b>	<b>24,154,197</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>722,145,199</b>	<b>المالية</b>
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	إعتمادات مستندية
19,116,826	-	-	-	-	19,116,826	قبولات
42,723,620	-	-	-	-	42,723,620	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

#### 40. 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

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<b>بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b>
68,548,871	64,192,973	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
131,326,856	99,025,101	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
121,019,427	136,656,105	الأفراد
169,200,990	208,380,136	الشركات
92,147,735	95,508,917	تسهيلات القطاع العام
2,658,544	3,864,368	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
16,954,008	10,918,786	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
6,624,864	7,261,577	موجودات مالية أخرى
<u>608,481,295</u>	<u>625,807,963</u>	
		<b>بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>
19,062,325	22,025,516	كفالات
3,163,875	1,883,972	إعتمادات مستندية
1,380,594	844,192	قبولات
19,116,826	20,883,499	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>42,723,620</u>	<u>45,637,179</u>	

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

				<b>31 كانون الأول 2023</b>
المجموع	الحكومة والقطاع			الأفراد
	العام	الشركات	الأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
347,885,452	96,981,463	151,303,136	99,600,853	متدنية المخاطر
83,881,873	-	56,442,123	27,439,750	مقبولة المخاطر
2,692,728	-	322,492	2,370,236	تحت المراقبة
				غير عاملة:
2,747,412	-	632,998	2,114,414	دون المستوى
4,113,952	-	915,515	3,198,437	مشكوك فيها
17,605,277	-	5,048,378	12,556,899	هالكة
458,926,694	96,981,463	214,664,642	147,280,589	المجموع
(3,740,056)	-	(812,449)	(2,927,607)	فوائد وعمولات معلقة
(14,641,480)	(1,472,546)	(5,472,057)	(7,696,877)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
440,545,158	95,508,917	208,380,136	136,656,105	

				<b>31 كانون الأول 2022</b>
المجموع	الحكومة والقطاع			الأفراد
	العام	الشركات	الأفراد	
دولار أمريكي	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	

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

<b>31 كانون الأول 2023</b>		
الأفراد	الشركات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
120,222,724	84,000,704	204,223,428
2,070,326	6,858,650	8,928,976
1,201,002	2,111,661	3,312,663
462,726	786,878	1,249,604
284,544	407,250	691,794
3,997,676	5,783,304	9,780,980
<b>128,238,998</b>	<b>99,948,447</b>	<b>228,187,445</b>
20,915,365	12,644,446	33,559,811
65,364,954	76,387,908	141,752,862
3,996,259	13,685,863	17,682,122
13,459,867	5,481,170	18,941,037
10,516,418	5,735,195	16,251,613
<b>114,252,863</b>	<b>113,934,582</b>	<b>228,187,445</b>

**الضمانات مقابل:**

متدنية المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

**المجموع**

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

أسهم متداولة

سيارات وآلات

أخرى

<b>31 كانون الأول 2022</b>		
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
<b>79,094,771</b>	<b>118,642,156</b>	<b>197,736,927</b>
13,081,562	19,622,344	32,703,906
45,488,042	74,984,011	120,472,053
5,926,727	8,890,089	14,816,816
7,576,415	11,364,622	18,941,037
7,022,025	3,781,090	10,803,115
<b>79,094,771</b>	<b>118,642,156</b>	<b>197,736,927</b>

**الضمانات مقابل:**

متدنية المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

**المجموع**

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

أسهم متداولة

سيارات وآلات

أخرى

4. فيما يلي إجمالي التعرضات الائتمانية بعد تنزيل القيمة العادلة للضمانات كما في 31 كانون الأول 2023 و2022:

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآلات		متداولة أسهم	عقارية	تأمينات تقنية	إجمالي قيمة التعرض
				دولار أمريكي	دولار أمريكي				
131,704	64,324,677	-	-	-	-	-	-	-	64,324,677
27,898	99,052,999	-	-	-	-	-	-	-	99,052,999
7,696,877	33,027,726	114,252,863	10,516,418	13,459,867	3,996,259	65,364,954	20,915,365	147,280,589	
5,472,057	100,730,060	113,934,582	5,735,195	5,481,170	13,685,863	76,387,908	12,644,446	214,664,642	
1,472,546	96,981,463	-	-	-	-	-	-	-	96,981,463
37,121	10,955,907	-	-	-	-	-	-	-	10,955,907
-	7,261,577	-	-	-	-	-	-	-	7,261,577
14,838,203	412,334,409	228,187,445	16,251,613	18,941,037	17,682,122	141,752,862	33,559,811	640,521,854	
77,346	45,637,179	-	-	-	-	-	-	-	45,637,179
77,346	45,637,179	-	-	-	-	-	-	-	45,637,179

2023

التعرض الائتماني المرتبط لبنود

داخل قائمة المركز المالي

الموحدة:

أرصدة لدى سلطة النقد

الفلسطينية

أرصدة وودائع لدى بنوك

ومؤسسات مصرفية

التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد

الشركات

للحكومة والقطاع العام

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى

المجموع

التعرض الائتماني المرتبط لبنود

خارج قائمة المركز المالي:

45,637,179

45,637,179

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	تأمينات ثقتية	إجمالي قيمة التعرض
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	7,022,025	7,576,415	5,926,726	45,488,042	13,081,563	126,840,902
4,248,854	55,976,623	118,642,156	3,781,090	11,364,622	8,890,090	74,984,011	19,622,343	174,618,779
912,785	93,060,520	-	-	-	-	-	-	93,060,520
77,738	17,031,746	-	-	-	-	-	-	17,031,746
-	7,261,577	-	-	-	-	-	-	7,261,577
9,462,910	420,968,766	197,736,927	10,803,115	18,941,037	14,816,816	120,472,053	32,703,906	618,705,693
13,116	42,723,620	-	-	-	-	-	-	42,723,620
13,116	42,723,620	-	-	-	-	-	-	42,723,620

2022

التعرض الائتماني المرتبط

لبنود داخل قائمة المركز

المالي الموحد:

أرصدة لدى سلطة النقد

الفلسطينية

أرصدة وودائع لدى بنوك

ومؤسسات مصرفية

التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد

الشركات

الحكومة والقطاع العام

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى

المجموع

التعرض الائتماني المرتبط

لبنود خارج قائمة المركز

المالي:



5. فيما يلي إجمالي التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل القيمة العادلة للضمانات كما في 31 كانون الأول 2023 و2022:

القيمة العادلة للضمانات

الخسائر الائتمانية المتوقعة	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض دولار أمريكي
	صافي التعرض بعد الضمانات دولار أمريكي	إجمالي قيمة الضمانات دولار أمريكي	أخرى دولار أمريكي	سيارات وآلات دولار أمريكي	أسهم متداولة دولار أمريكي	عقارية دولار أمريكي	تأمينات نقدية دولار أمريكي	
6,347,835	8,467,836	9,401,914	288,225	1,072,312	3,712,499	1,712,171	2,616,707	17,869,750
3,481,249	4,701,097	1,895,794	98,741	303,402	-	856,469	637,182	6,596,891
9,829,084	13,168,933	11,297,708	386,966	1,375,714	3,712,499	2,568,640	3,253,889	24,466,641

التعرض الائتماني المرتبط  
ببنود داخل قائمة المركز  
المالي الموحدة:  
الأفراد  
الشركات  
المجموع

القيمة العادلة للضمانات

الخسائر الائتمانية المتوقعة	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض دولار أمريكي
	صافي التعرض بعد الضمانات دولار أمريكي	إجمالي قيمة الضمانات دولار أمريكي	أخرى دولار أمريكي	سيارات وآلات دولار أمريكي	أسهم متداولة دولار أمريكي	عقارية دولار أمريكي	تأمينات نقدية دولار أمريكي	
3,948,094	3,703,144	9,912,939	201,587	1,322,127	480,000	5,398,299	2,510,926	13,616,083
3,950,103	3,190,710	7,924,155	102,889	810,027	-	5,687,286	1,323,953	11,114,865
7,898,197	6,893,854	17,837,094	304,476	2,132,154	480,000	11,085,585	3,834,879	24,730,948

التعرض الائتماني المرتبط  
ببنود داخل قائمة المركز  
المالي الموحدة:  
الأفراد  
الشركات  
المجموع

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

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	اسرائيل	الأردن	داخل فلسطين	2023
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
64,192,973	-	6,401,510	29,962,714	18,478,572	20,918,725	64,192,973	أرصدة ووداع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
99,025,101	8,675,221	6,401,510	29,962,714	18,478,572	20,918,725	14,588,359	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,864,368	-	-	3,864,368	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
440,545,158	22,945,650	-	-	-	3,823,219	413,776,289	موجودات مالية بالكافة المطفأة
10,918,786	3,942,844	2,984,318	1,003,251	-	2,988,373	-	موجودات مالية الأخرى
7,261,577	889,249	-	-	-	-	6,372,328	المجموع كما في 31 كانون الأول 2023
625,807,963	36,452,964	9,385,828	34,830,333	18,478,572	27,730,317	498,929,949	
22,025,516	-	-	-	-	-	22,025,516	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
1,883,972	-	-	-	-	-	1,883,972	كفالات
844,192	-	-	-	-	-	844,192	اعتمادات مستندية
20,883,499	-	-	-	-	-	20,883,499	قبولات
45,637,179	-	-	-	-	-	45,637,179	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
							المجموع كما في 31 كانون الأول 2023

	إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	68,548,871	-	-	-	-	-	68,548,871
	131,326,856	1,651,621	7,833,869	21,880,610	48,466,665	23,402,567	28,091,524
	382,368,152	24,785,416	-	-	-	1,723,654	355,859,082
	2,658,544	-	-	2,658,544	-	-	-
	16,954,008	2,117,738	3,922,451	2,000,000	-	8,913,819	-
	6,624,864	-	-	188,719	-	-	6,436,145
	608,481,295	28,554,775	11,756,320	26,727,873	48,466,665	34,040,040	458,935,622
	19,062,325	-	-	-	-	-	19,062,325
	3,163,875	-	-	-	-	-	3,163,875
	1,380,594	-	-	-	-	-	1,380,594
	19,116,826	-	-	-	-	-	19,116,826
	42,723,620	-	-	-	-	-	42,723,620

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:  
 كفالات  
 اعتمادات مستندية  
 قبولات  
 سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة  
**المجموع كما في 31 كانون الأول 2022**



7. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2023 و2022:

2023				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
498,929,949	10,897,501	84,329,326	403,703,122	داخل فلسطين
27,730,317	-	-	27,730,317	الأردن
34,830,333	-	3,965,231	30,865,102	أوروبا
9,385,828	-	-	9,385,828	أمريكا
18,478,572	-	-	18,478,572	إسرائيل
36,452,964	-	-	36,452,964	أخرى
<b>625,807,963</b>	<b>10,897,501</b>	<b>88,294,557</b>	<b>526,615,905</b>	<b>المجموع</b>
2022				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
458,935,622	14,001,537	14,923,188	430,010,897	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
28,554,775	-	-	28,554,775	أخرى
<b>608,481,295</b>	<b>14,001,537</b>	<b>14,923,188</b>	<b>579,556,570</b>	<b>المجموع</b>

8. فيما يلي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي:

2023									
إجمالي	أخرى	عام	أوراق مالية	عقاري	تجارة	صناعة	مالي	صناعة	مالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
64,192,973	-	-	-	-	-	-	64,192,973	-	-
99,016,630	-	-	-	-	-	-	99,016,630	-	-
438,683,911	29,401,558	96,981,463	-	105,445,600	144,235,141	51,218,524	11,401,625	51,218,524	11,401,625
3,264,509	-	-	3,264,509	-	-	-	-	-	-
10,918,786	-	-	10,918,786	-	-	-	-	-	-
5,390,479	-	1,861,247	-	-	-	-	3,529,232	-	-
621,467,288	29,401,558	98,842,710	14,183,295	105,445,600	144,235,141	51,218,524	178,140,460	51,218,524	178,140,460
المجموع كما في 31 كانون الأول 2023									
2022									
إجمالي	أخرى	عام	أوراق مالية	عقاري	تجارة	صناعة	مالي	صناعة	مالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
68,548,871	-	-	-	-	-	-	68,548,871	-	-
131,326,856	-	-	-	-	-	-	131,326,856	-	-
382,368,152	18,728,962	93,060,520	-	106,410,832	119,365,097	30,198,827	14,603,914	30,198,827	14,603,914
2,658,544	-	-	2,658,544	-	-	-	-	-	-
16,954,008	-	-	16,954,008	-	-	-	-	-	-
6,624,864	4,438,591	-	-	-	-	-	2,186,273	-	-
608,481,295	23,167,553	93,060,520	19,612,552	106,410,832	119,365,097	30,198,827	216,665,914	30,198,827	216,665,914
المجموع كما في 31 كانون الأول 2022									



9. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2023 و2022:

2023				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
178,140,460	-	-	178,140,460	مالي
14,183,295	-	4,000,000	10,183,295	أوراق مالية
105,445,600	3,553,769	7,559,747	94,332,084	عقاري
51,218,524	419,866	4,385,779	46,412,879	صناعة وسياحة
144,235,141	16,222,939	65,126,209	62,885,993	تجارة
98,842,710	-	-	98,842,710	قطاع عام
29,401,558	-	-	29,401,558	أخرى
<u>621,467,288</u>	<u>20,196,574</u>	<u>81,071,735</u>	<u>520,198,979</u>	<b>المجموع</b>
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>	<b>المجموع</b>

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

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

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 31 كانون الأول 2023:

عوامل الاقتصاد الكلي	الوزن المرجح لكل سيناريو					
	2028	2027	2026	2025	2024	2023
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
نسبة النمو (الانكماش) في الناتج المحلي الإجمالي	2	2	2	0,5	(6,2)	(3,7)
السيناريو العادي	8,5	8,5	8,5	7	0,3	2,8
السيناريو الأفضل	(4,5)	(4,5)	(4,5)	(6)	(12,7)	(10,2)
السيناريو الأسوأ	24	24	24	31	35,5	30,7
السيناريو العادي	22	22	22	29	33,7	28,9
السيناريو الأفضل	25,8	25,8	25,8	32,8	37,3	32,5
السيناريو الأسوأ						
نسبة معدلات البطالة						
السيناريو العادي						
السيناريو الأفضل						
السيناريو الأسوأ						

\* باستثناء ما هو موضح في الجدول أعلاه، تم ترجيح السيناريو الأسوأ بنسبة 100% على التسهيلات محفظة العمال الفلسطينيين في الداخل وتمويلات مقابل ضمانات في قطاع غزة المتأثرة بالحرب على قطاع غزة.

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

عوامل الاقتصاد الكلي	الوزن					السيناريو المستخدم	نسبة النمو (الانكماش) في الناتج المحلي الإجمالي
	المرجح لكل سيناريو	2022	2023	2024	2025		
السيناريو العادي	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)		
	40%	6	4	2	2		
	30%	13	11	9	9		
السيناريو الأفضل	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)		
	30%	(1)	(3)	(4)	(5)		
	40%	25,3	25,2	25,1	25,1		
السيناريو الأسوأ	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)		
	30%	23,4	23,3	23,2	23,2		
	30%	27,2	27,1	27	27		



## 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:

2022		2023		العملة
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة اساس)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة اساس)	
(107,892)	10	(112,830)	10	دولار أمريكي

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

31 كانون الأول 2023

فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر بدون فائدة	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	دولار أمريكي
							<b>موجودات</b>
							نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
195,157,252	195,157,252	-	-	-	-	-	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
99,025,101	50,835,180	-	-	-	30,093,743	18,096,178	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,864,368	3,864,368	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
440,545,158	-	342,745,934	38,357,951	11,987,623	7,298,763	40,154,887	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
1,064,767	1,064,767	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
10,918,786	-	10,918,786	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
26,722,591	26,722,591	-	-	-	-	-	حق إستخدام موجودات
805,698	805,698	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,956,707	1,956,707	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
2,131,247	2,131,247	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
10,055,498	7,808,186	-	-	-	839,423	1,407,889	<b>مجموع الموجودات</b>
792,247,173	290,345,996	353,664,720	38,357,951	11,987,623	38,231,929	59,658,954	
							<b>مطلوبات</b>
							قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
243,214	-	243,214	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
24,405,038	-	-	-	-	-	24,405,038	ودائع العملاء
602,790,082	261,227,014	113,301,583	114,040,744	18,994,490	27,998,976	67,227,275	تأمينات نقدية
38,618,132	-	10,859,698	10,258,963	1,434,921	1,805,998	14,258,552	مخصصات متنوعة
4,643,438	4,643,438	-	-	-	-	-	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
574,565	-	367,722	206,843	-	-	-	مخصصات الضرائب
4,219,229	4,219,229	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
12,165,742	12,165,742	-	-	-	-	-	<b>مجموع المطلوبات</b>
687,659,440	282,255,423	124,772,217	124,506,550	20,429,411	29,804,974	105,890,865	
							<b>حقوق الملكية</b>
78,000,000	78,000,000	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
11,097,099	11,097,099	-	-	-	-	-	احتياطي إجباري
4,931,746	4,931,746	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
2,455,918	2,455,918	-	-	-	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
55,075	55,075	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
2,769,449	2,769,449	-	-	-	-	-	فائض إعادة تقييم موجودات الأرباح المدورة
5,278,446	5,278,446	-	-	-	-	-	<b>صافي حقوق الملكية</b>
104,587,733	104,587,733	-	-	-	-	-	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
792,247,173	386,843,156	124,772,217	124,506,550	20,429,411	29,804,974	105,890,865	
-	(96,497,160)	228,892,503	(86,148,599)	(8,441,788)	8,426,955	(46,231,911)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	96,497,160	(132,395,343)	(46,246,744)	(37,804,956)	(46,231,911)	الفجوة التراكمية

المجموع	عناصر بدون فائدة	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	
							<b>موجودات</b>
							نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
174,611,438	174,611,438	-	-	-	-	-	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
131,326,856	40,171,921	-	-	11,669,198	47,134,147	32,351,590	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,658,544	2,658,544	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
382,368,152	-	291,922,995	35,235,831	9,694,181	4,339,639	41,175,506	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
47,101	47,101	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
16,954,008	-	9,901,822	-	7,052,186	-	-	عقارات وآلات ومعدات
24,954,320	24,954,320	-	-	-	-	-	حق إستخدام موجودات
1,097,720	1,097,720	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,672,086	1,672,086	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1,451,247	1,451,247	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
9,157,924	8,969,205	-	-	-	-	188,719	<b>مجموع الموجودات</b>
746,299,396	255,633,582	301,824,817	35,235,831	28,415,565	51,473,786	73,715,815	
							<b>مطلوبات</b>
							قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
847,976	-	847,976	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
20,602,500	-	-	-	-	-	20,602,500	ودائع العملاء
568,924,380	241,496,450	-	162,726,967	22,424,232	40,858,236	101,418,495	تأمينات نقدية
32,750,095	-	9,273,190	9,215,395	1,290,849	2,352,002	10,618,659	مخصصات متنوعة
4,281,236	4,281,236	-	-	-	-	-	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
956,613	-	614,440	342,173	-	-	-	مخصصات الضرائب
2,553,775	2,553,775	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
12,016,796	12,016,796	-	-	-	-	-	<b>مجموع المطلوبات</b>
642,933,371	260,348,257	10,735,606	172,284,535	23,715,081	43,210,238	132,639,654	
							<b>حقوق الملكية</b>
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	-	-	-	-	-	<b>صافي حقوق الملكية</b>
103,366,025	103,366,025	-	-	-	-	-	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
746,299,396	363,714,282	291,089,211	172,284,535	23,715,081	43,210,238	132,639,654	
-	(108,080,700)	291,089,211	(137,048,704)	4,700,484	8,263,548	(58,923,839)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	108,080,700	(183,008,511)	(45,959,807)	(50,660,291)	(58,923,839)	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 المبيّنة أدناه.

2022			2023			المؤشر
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	(%)	
4,710	265,854	10	106,477	386,437	10	أسواق خارجية

## 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 المبيّنة أدناه:

2022		2023		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	(%)	
(7,241,033)	10+	741,550	10+	شيقل إسرائيلي
1,876,396	10+	1,383,014	10+	يورو
(959,664)	10+	(242,353)	10+	دينار أردني
(21,222)	10+	4,920	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	
<b>31 كانون الأول 2023</b>					
<b>الموجودات</b>					
72,304,315	-	53,990,021	1,082,422	17,231,872	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية*
72,666,805	556,884	30,867,143	20,856,174	20,386,604	تسهيلات ائتمانية مباشرة
273,711,659	-	259,004,214	3,591,121	11,116,324	موجودات أخرى
4,085,302	-	3,480,046	24,820	580,436	
<u>422,768,081</u>	<u>556,884</u>	<u>347,341,424</u>	<u>25,554,537</u>	<u>49,315,236</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>					
11,431,065	-	11,380,405	-	50,660	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
372,657,007	507,687	312,491,076	11,384,171	48,274,073	ودائع العملاء
29,711,920	-	26,841,878	305,321	2,564,721	تأمينات نقدية
4,927,785	-	4,043,568	34,910	849,307	مطلوبات أخرى
<u>418,727,777</u>	<u>507,687</u>	<u>354,756,927</u>	<u>11,724,402</u>	<u>51,738,761</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي</b>					
<u>4,040,304</u>	<u>49,197</u>	<u>(7,415,503)</u>	<u>13,830,135</u>	<u>(2,423,525)</u>	
<b>التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي</b>					
<u>23,949,568</u>	<u>2,716,345</u>	<u>20,640,078</u>	<u>-</u>	<u>593,145</u>	

\* لا يتضمن هذا البند قيمة وودائع تبادلية بعملات مختلفة بقيمة 91,363,111 دولار أمريكي، حيث قام البنك بربط وودائع بالدولار الأمريكي لدى بنوك محلية مقابل قيام هذه البنوك المحلية بربط وودائع بعملة الشيقل الإسرائيلي. قام البنك بعمل تقاص بين هذه الودائع في قائمة المركز المالي.

إجمالي دولار أمريكي	عملات أخرى دولار أمريكي	شيقل إسرائيلي دولار أمريكي	يورو دولار أمريكي	دينار أردني دولار أمريكي	
<b>31 كانون الأول 2022</b>					
462,384,582	611,438	366,599,924	28,315,665	66,857,555	<b>إجمالي الموجودات</b>
381,019,152	823,657	294,189,595	9,551,701	76,454,199	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<u>81,365,430</u>	<u>(212,219)</u>	<u>72,410,329</u>	<u>18,763,964</u>	<u>(9,596,644)</u>	<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي</b>
<u>42,723,620</u>	<u>-</u>	<u>38,249,623</u>	<u>1,677,364</u>	<u>2,796,633</u>	<b>التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي</b>

### 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 المخصوصة) 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
<b>31 كانون الأول 2023</b>								
<b>المطلوبات:</b>								
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	-	243,214	-	-	243,214
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	25,011,131	-	-	-	-	-	-	25,011,131
ودائع العملاء	119,590,207	49,807,214	33,789,186	202,866,411	201,551,523	-	-	607,604,541
تأمينات نقدية	14,323,114	1,814,175	1,441,418	10,305,415	10,908,870	-	-	38,792,992
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	4,643,438	4,643,438
مطلوبات متعلقة بعقود الاجار	-	-	-	208,965	371,852	-	-	580,817
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	4,219,229	4,219,229
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	12,165,742	12,165,742
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>158,924,452</b>	<b>51,621,389</b>	<b>35,230,604</b>	<b>213,380,791</b>	<b>213,075,459</b>	<b>-</b>	<b>21,028,409</b>	<b>693,261,104</b>
	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
<b>31 كانون الأول 2022</b>								
<b>المطلوبات:</b>								
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	-	873,415	-	-	873,415
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	21,014,550	-	-	-	-	-	-	21,014,550
ودائع العملاء	101,418,495	40,858,236	24,051,502	167,608,776	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
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	4,281,236	4,281,236
مطلوبات متعلقة بعقود الاجار	-	-	-	342,173	643,138	-	-	985,311
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	2,553,775	2,553,775
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	12,016,796	12,016,796
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>133,051,704</b>	<b>43,210,238</b>	<b>25,342,351</b>	<b>177,350,652</b>	<b>3,631,111</b>	<b>2,970,237</b>	<b>267,176,681</b>	<b>652,732,974</b>

## 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 الاجهاد ولمدة 30 يوماً، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	
		البند
152,117,942	152,117,942	مخزون السيولة عالية الجودة
97,933,374	97,933,374	مجموع التدفقات النقدية الصادرة للموجودات عالية الجودة ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
7,010,615	107,392,755	أ- الودائع المستقرة
52,308,439	340,083,837	ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
53,558,468	8,153,967	الودائع التشغيلية والودائع غير التشغيلية
6,143,732	80,057,682	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم
152,183,026	152,183,026	مجموع الأصول عالية الجودة
97,933,374	97,933,374	صافي التدفقات النقدية الخارجة
%155		نسبة تغطية السيولة (%)

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

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) 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
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة 30 يوم
5,314,765	106,295,298	
181,075,323	181,075,323	مجموع الاصول عالية الجودة
122,914,947	122,914,947	صافي التدفقات النقدية الخارجة
147%		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 2023 و2022:

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<b>البند</b>
95,114,138	97,984,125	رأس المال الرقابي
437,851,129	449,735,824	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
97,973,904	142,027,104	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
45,804,530	55,153,105	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
-	-	تمويل وودائع أخرى
-	-	فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)
676,743,701	744,900,158	<b>إجمالي التمويل المستقر المتاح</b>
-	-	المطالبات على المصارف المركزية
-	-	الأوراق المالية القابلة للتداول والتي تمثل مطالبات على أو مضمونة من
615,151	409,225	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
500,000	1,500,000	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
184,850,728	210,103,557	القروض
14,038,438	4,100,948	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية
-	-	20% من المشتقات على جانب الالتزامات (أي المبالغ السالبة لتكلفة الاستبدال) قبل طرح هامش ضمان القيمة
-	-	الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة (تشمل الضمانات وخطابات الإعتماد)
227,223	-	النقد والأوراق المالية والأصول الأخرى المقدمة كهامش ضمان القيمة المبدئي لعقود المشتقات والنقد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق التعثر لطرف مقابل مركزي.
-	-	أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك
21,057,844	23,422,341	القروض غير المنتظمة
10,547,871	16,351,195	جميع الأصول الأخرى
4,891,355	6,143,732	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
13,730,494	136,408	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
-	15,090,536	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
250,459,104	277,257,942	<b>إجمالي التمويل المستقر المطلوب</b>
%270	%269	<b>نسبة صافي التمويل المستقر</b>

## 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
844,598,043	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، لكنها خارج نطاق التجميع الرقابي.
12,596,791	التعديلات ذات العلاقة بينود خارج بيان المركز المالي
30,321,100	اجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي
887,515,934	
92,798,584	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
10.46%	نسبة الرفع المالي

## 41. 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 والخبزينة 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		أخرى	الخبزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
2022	2023					
34,313,798	41,357,109	6,971,198	6,533,455	14,502,774	13,349,682	إجمالي الإيرادات
(2,063,193)	(6,077,368)	-	(54,648)	(2,902,965)	(3,119,755)	مخصصات خسائر ائتمانية
32,250,605	35,279,741	6,971,198	6,478,807	11,599,809	10,229,927	متوقعة، بالصافي
(24,786,716)	(27,510,442)					نتائج قطاع الأعمال
7,463,889	7,769,299					مصاريف غير موزعة
(2,376,770)	(2,703,480)					ربح السنة قبل الضرائب
5,087,119	5,065,819					مصروف الضرائب
						ربح السنة
3,211,479	3,242,387					<b>معلومات أخرى</b>
2,107,569	2,032,428					مصاريف رأسمالية
						استهلاكات وإطفاءات
746,299,396	792,247,173	52,590,527	299,111,488	241,258,963	199,286,195	إجمالي موجودات القطاع
642,933,371	687,659,440	21,602,974	24,648,252	310,524,789	330,883,425	إجمالي مطلوبات القطاع

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

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

المجموع		دولي		محلي		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
34,313,798	41,357,109	3,458,442	4,820,200	30,855,356	36,536,909	إجمالي الإيرادات
3,211,479	3,242,387	-	-	3,211,479	3,242,387	المصروفات الرأسمالية
746,299,396	792,247,173	149,404,055	126,878,014	596,895,341	665,369,159	مجموع الموجودات

## 42. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2023:

<b>31 كانون الأول 2023</b>							
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	
<b>موجودات</b>							
195,157,252	-	-	-	-	-	195,157,252	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
99,025,101	50,835,180	-	-	-	30,093,743	18,096,178	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,864,368	3,864,368	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
440,545,158	-	342,745,934	38,357,951	11,987,623	7,298,763	40,154,887	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,064,767	1,064,767	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
10,918,786	-	10,918,786	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
26,722,591	26,722,591	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
805,698	805,698	-	-	-	-	-	حق إستخدام موجودات
1,956,707	1,956,707	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
2,131,247	2,131,247	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
10,055,498	4,867,313	-	-	-	2,113,569	3,074,616	موجودات أخرى
<b>792,247,173</b>	<b>92,247,871</b>	<b>353,664,720</b>	<b>38,357,951</b>	<b>11,987,623</b>	<b>39,506,075</b>	<b>256,482,933</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>مطلوبات</b>							
243,214	-	243,214	-	-	-	-	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
24,405,038	-	-	-	-	-	24,405,038	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
602,790,082	-	199,954,495	201,258,964	33,521,452	49,412,558	118,642,613	ودائع العملاء
38,618,132	-	10,859,698	10,258,963	1,434,921	1,805,998	14,258,552	تأمينات نقدية
4,643,438	4,643,438	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
574,565	-	367,722	206,843	-	-	-	مطلوبات متعلقة بعقود الأيجار
4,219,229	4,219,229	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
12,165,742	8,896,695	-	-	-	2,225,072	1,043,975	مطلوبات أخرى
<b>687,659,440</b>	<b>17,759,362</b>	<b>211,425,129</b>	<b>211,724,770</b>	<b>34,956,373</b>	<b>53,443,628</b>	<b>158,350,178</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>							
78,000,000	78,000,000	-	-	-	-	-	رأس المال المدفوع
11,097,099	11,097,099	-	-	-	-	-	احتياطي إجباري
4,931,746	4,931,746	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
2,455,918	2,455,918	-	-	-	-	-	احتياطي التقلبات الدورية
55,075	55,075	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
2,769,449	2,769,449	-	-	-	-	-	فائض إعادة تقييم موجودات الأرباح المدورة
5,278,446	5,278,446	-	-	-	-	-	
<b>104,587,733</b>	<b>104,587,733</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>صافي حقوق الملكية</b>
<b>792,247,173</b>	<b>122,347,095</b>	<b>211,425,129</b>	<b>211,724,770</b>	<b>34,956,373</b>	<b>53,443,628</b>	<b>158,350,178</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
-	(30,099,224)	142,239,591	(173,366,819)	(22,968,750)	(13,937,553)	98,132,755	فجوة الاستحقاق
-	-	30,099,224	(112,140,367)	61,226,452	84,195,202	98,132,755	الفجوة التراكمية

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2022:

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	31 كانون الأول 2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
<b>موجودات</b>							
174,611,438	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
131,326,856	40,360,640	-	-	11,480,479	47,134,147	32,351,590	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
2,658,544	2,658,544	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
382,368,152	-	291,922,995	35,235,831	9,694,181	4,339,639	41,175,506	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
47,101	47,101	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
16,954,008	-	16,954,008	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
25,434,320	25,434,320	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
1,097,720	1,097,720	-	-	-	-	-	حق استخدام موجودات
1,672,086	1,672,086	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,451,247	1,451,247	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
8,677,924	6,671,651	-	-	-	1,698,688	307,585	موجودات أخرى
746,299,396	79,393,309	308,877,003	35,235,831	21,174,660	53,172,474	248,446,119	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>مطلوبات</b>							
847,976	-	847,976	-	-	-	-	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
20,602,500	-	-	-	-	-	20,602,500	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
568,924,380	241,496,450	-	162,726,967	22,424,232	40,858,236	101,418,495	ودائع العملاء
32,750,095	-	9,273,190	9,215,395	1,290,849	2,352,002	10,618,659	تأمينات نقدية
4,281,236	4,281,236	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
956,613	-	614,440	342,173	-	-	-	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
2,553,775	2,553,775	-	-	-	-	-	مخصصات الضرائب
12,016,796	9,605,471	-	-	-	1,478,577	932,748	مطلوبات أخرى
642,933,371	257,936,932	10,735,606	172,284,535	23,715,081	44,688,815	133,572,402	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>							
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
5,351,433	5,351,433	-	-	-	-	-	أرباح مدورة
103,366,025	103,366,025	-	-	-	-	-	<b>صافي حقوق الملكية</b>
746,299,396	361,302,957	10,735,606	172,284,535	23,715,081	44,688,815	133,572,402	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
-	(281,909,648)	298,141,397	(137,048,704)	(2,540,421)	8,483,659	114,873,717	فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	281,909,648	(16,231,749)	120,816,955	123,357,376	114,873,717	الفجوة التراكمية

### 43. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأس المال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يرقم 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). وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للسنة:

31 كانون الأول 2022			31 كانون الأول 2023		
نسبته	نسبته	المبلغ	نسبته	نسبته	المبلغ
إلى الموجودات	إلى الموجودات	دولار أمريكي	إلى الموجودات	إلى الموجودات	دولار أمريكي
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	%	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	%
19,28	11,99	89,494,075	19,66	11,71	92,798,584
20,49	12,74	95,114,138	20,97	12,49	98,976,582

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) كما هو مبين في الجدول التالي:

2023	
92,798,584	صافي الأسهم العادية (CET 1)
92,798,584	الشريحة الأولى لرأس المال
6,177,998	صافي الشريحة الثانية لرأس المال
98,976,582	قاعدة رأس المال
403,566,213	مخاطر الائتمان
14,387,020	مخاطر السوق
53,971,946	المخاطر التشغيلية
471,925,179	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
19,66%	نسبة الأسهم العادية (CET 1) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
19,66%	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,31%	نسبة صافي الشريحة الثانية لرأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
11,71%	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
12,49%	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
20,97%	نسبة كفاية رأس المال

#### 4.4. إرتباطات والتزامات محتملة

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

2022	2023	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
19,062,325	22,025,516	كفالات
3,163,875	1,883,972	إعتمادات مستندية
1,380,594	844,192	قبولات
19,116,826	20,883,499	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
42,723,620	45,637,179	إجمالي ارتباطات والتزامات محتملة
(13,116)	(77,346)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
42,710,504	45,559,833	ارتباطات والتزامات محتملة - بالصافي

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي إرتباطات والتزامات محتملة:

2023	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
42,723,620	-	4,173,408	38,550,212	الرصيد في بداية السنة
2,913,559	17,273	(163,144)	3,059,430	صافي التغير خلال السنة
-	-	2,005,696	(2,005,696)	المحول للمرحلة (2)
-	125,452	-	(125,452)	المحول للمرحلة (3)
45,637,179	142,725	6,015,960	39,478,494	الرصيد في نهاية السنة

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

2023	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
13,116	-	2,661	10,455	الرصيد في بداية السنة
64,230	21,693	12,586	29,951	صافي التغير خلال السنة
-	-	1,169	(1,169)	المرحل الى المرحلة (2)
-	27	-	(27)	المرحل الى المرحلة (3)
77,346	21,720	16,416	39,210	الرصيد في نهاية السنة

هذا وبلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات القائمة كما في 31 كانون الأول 2022 مبلغ 108,073,911 دولار أمريكي، حيث لم يكن هناك عقود آجلة لبيع وشراء العملات القائمة كما في 31 كانون الأول 2023، لا 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.

#### 45. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي له (26) و(28) قضية كما في 31 كانون الأول 2023 و31 كانون الأول 2022، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ 2,562,140 دولار أمريكي ومبلغ 2,243,405 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023 و31 كانون الأول 2022، على التوالي. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات 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 لأدعاءات 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 أيلول 2021 تقديم المرافعات من قبل جميع الأطراف وتم خلال شهر شباط 2022 قيام محكمة الاستئناف بسماع مرافعات الخصم. أصدرت محكمة الاستئناف بتاريخ 16 حزيران 2023 رأياً بإعادة الملف الى محكمة مقاطعة نيويورك لاستكمال النظر في الدعوى. بتاريخ 15 كانون الأول 2023، قام محامي البنك بطلب رد الدعوى بسبب افتقار الادعاءات للسند القانوني. ستقوم المحكمة بسماع المرافعات من قبل جميع الأطراف بتاريخ 24 نيسان 2024 وإصدار قرارها برد الدعوى من عدمه في نهاية هذه المرافعات أو بتاريخ لاحق. وبناءً على رأي محامي البنك لا داعي لتكوين مخصصات كما في 31 كانون الأول 2023.

#### 46. 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.

#### 47. الحرب على قطاع غزة

تعرض قطاع غزة لحرب اسرائيلية منذ شهر تشرين الأول 2023 مما أثر بشكل كبير على كافة الأنشطة الاقتصادية في قطاع غزة بالإضافة إلى تعرض الكثير من المنشآت والعقارات إلى أضرار. كما تأثر النشاط الاقتصادي في الضفة الغربية نتيجة الاغلاقات والقيود على حركة الأفراد والبضائع بين مدن الضفة الغربية وبين الضفة الغربية وخارج البلاد وعدم قدرة عشرات آلاف العمال الفلسطينيين الوصول إلى أماكن عملهم.

من المتوقع أن تؤثر هذه الأمور بشكل سلبي على الأنشطة الاقتصادية في فلسطين وقد تؤدي إلى انخفاض إيرادات القطاع الخاص والعمال والإيرادات الحكومية من الضرائب والرسوم المحلية وإيرادات المقاصة وبالتالي قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم في مواعيدها. إن تعرض البنك للتسهيلات الممنوحة للحكومة وموظفيها والعمال مفصح عنها في إيضاح (7).

#### إجراءات الإدارة

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

- تحديد سيناريوهات الاغلاقات المحتملة على الضفة الغربية وقطاع غزة لضمان استمرارية العمل وتحديد المسؤوليات لفرق الطوارئ للسيناريوهات المختلفة



- عمل اختبارات التحمل على المستويات التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة

بشكل عام، ترى إدارة البنك أنه بسبب استمرار هذه الحرب ما زال من المبكر في هذه المرحلة تقدير الأثر الكمي لهذا الحدث على البنك، لكن من المتوقع أن يؤثر هذا الحدث على أنشطة البنك التشغيلية واستثماراته وإيراداته ونتائج أعماله.

#### **تعرضات البنك في قطاع غزة**

بلغت صافي القيمة الدفترية لتعرضات البنك في قطاع غزة كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 3,152,370 دولار أمريكي في حين بلغت المخصصات المكونة مقابلها مبلغ 3,217,454 دولار أمريكي. قامت الإدارة باحتساب هذه المخصصات وفقاً لتقديراتها المبنية على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن الخارجية عن إرادتها بسبب استمرار الحرب على قطاع غزة.

فيما يلي تفاصيل تعرضات البنك في قطاع غزة ومخصصات التدني المكونة مقابلها:

دولار أمريكي			
صافي القيمة	مخصص	التعرض	
الدفترية	التدني		
2,760,861	-	2,760,861	نقد في الخزينة (أ)
183,740	3,217,454	3,401,194	تسهيلات ائتمانية مباشرة (ب)
207,769	-	207,769	عقارات وآلات ومعدات (ت)
3,152,370	3,217,454	6,369,824	

#### **أ - النقد في الخزينة:**

بلغت قيمة النقد في الخزينة والموجود في فرع البنك في قطاع غزة كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 2,760,861 دولار أمريكي. بسبب الحرب المستمرة لم تتمكن إدارة البنك من القيام بعملية جرد لهذا النقد. حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة، لم تحصل الإدارة على أية معلومات جديدة تتعلق بحدوث أضرار على النقد في الخزينة والموجود في قطاع غزة مع العلم أنّ خسائر النقد تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في القطاع والتي لا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي. تتابع إدارة البنك المستجدات بشكل متواصل.

#### **ب - التسهيلات الائتمانية المباشرة:**

بلغت قيمة صافي التسهيلات الائتمانية للبنك في قطاع غزة كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 183,740 دولار أمريكي بعد تنزيل المخصصات المكونة مقابلها بمبلغ 3,217,454 دولار أمريكي. يعود صافي هذه التسهيلات الائتمانية لموظفي البنك وموظفي القطاع العام. إنّ قيمة خسائر التدني المتوقعة مقابل هذه التسهيلات تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في القطاع والتي لا يمكن التنبؤ بها كما في تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة.

يتطلب احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة. يقوم البنك بتقييم المقترضين بحثاً عن أية مؤشرات لارتفاع مخاطر الائتمان، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة الحرب أو على المدى الطويل. قام البنك بتقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات تدل على عدم القدرة على الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة الحرب أو على المدى الطويل. قام البنك بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب أوزان أكبر للسيناريو الأسوأ والتي أثرت سلباً على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

### ت - عقارات وآلات ومعدات:

بلغت صافي القيمة الدفترية لبند العقارات والآلات والمعدات في قطاع غزة مبلغ 207,769 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023. لم تحصل الإدارة على أية معلومات جديدة تتعلق بحدوث أضرار على الأصول الثابتة والموجودة في قطاع غزة حيث أن خسائر التدني المحتملة تعتمد بشكل أساسي على تطور الأوضاع في قطاع غزة ولا يمكن التنبؤ بها في الوقت الحالي.

### السيولة:

قامت الإدارة بمراجعة نسب السيولة الحالية والمتوقعة وخطط الاستمرارية واختبارات الضغط وفقاً للظروف المتغيرة. حيث يقوم البنك بمراقبة منتظمة لوضع السيولة لضمان وجود مستويات كافية من السيولة لتلبية احتياجاته المتوقعة ومواصلة أعماله. بلغت قيمة الأصول السائلة (النقد في الخزانات في فروع الضفة الغربية وصافي الأرصدة المتوفرة لدى المؤسسات المصرفية) كما في 31 كانون الأول 2023 ما نسبته 48% من إجمالي ودائع العملاء. كما أن نسبة تغطية السيولة ونسبة التمويل المستقر هي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية كما هو مفصّل عنه في إيضاح رقم (40).

### المخاطر التشغيلية:

كما في تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة، ومنذ بداية الحرب بتاريخ 7 تشرين الأول 2023 لازال فرع البنك الوحيد في قطاع غزة مغلق، كما يعتقد البنك أن لديه الموارد المالية الكافية لمواصلة أعماله في الضفة الغربية من خلال اتخاذ الإجراءات اللازمة للتكيف مع التغيرات الناشئة وضمان قدرة البنك على الاستمرارية وذلك من خلال تنفيذ خطط الاستمرارية. قام البنك بتفعيل خطط استمرارية العمل لتشغيل فروع البنك في الضفة الغربية بما في ذلك تغذية أجهزة الصراف الآلي، بالإضافة إلى رفع سقف التأمين في خزنة الإدارة والفروع.

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

### 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 الرئيسي

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

## 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

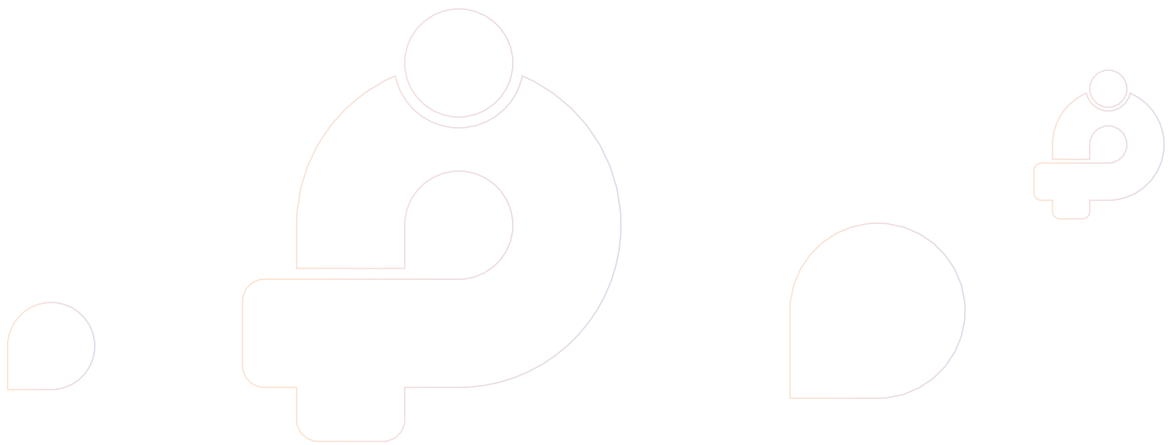
هاتف: +970 (9) 2387880  
فاكس: +970 (9) 2385060

## شركة هورايزنز للاستثمارات المالية والعقارية

### شركة متخصصة في الاستثمارات العقارية



بنك الاستثمار الفلسطيني  
PALESTINE INVESTMENT BANK  
تنمية وأمان





امسح الكود  
لتصفح  
التقارير السنوية



[www.pibbank.com](http://www.pibbank.com)