



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK

30

ثلاثون عاماً.. تنمية وأمان

1994 - 2024

التقرير السنوي

2023

ANNUAL REPORT



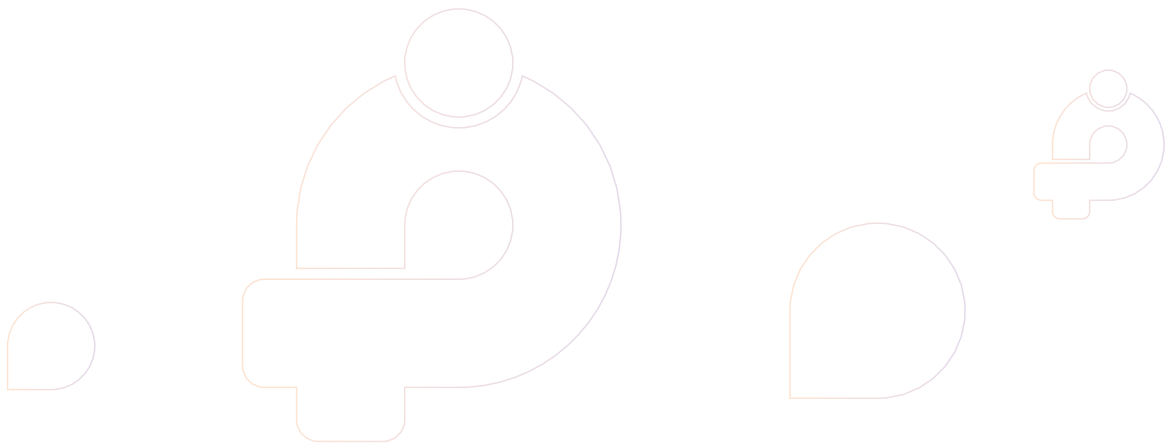
بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK

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 الادارة
- (11) تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام 2023
- (19) الرقابة الداخلية وأنظمة الضبط الداخلي وادارة 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

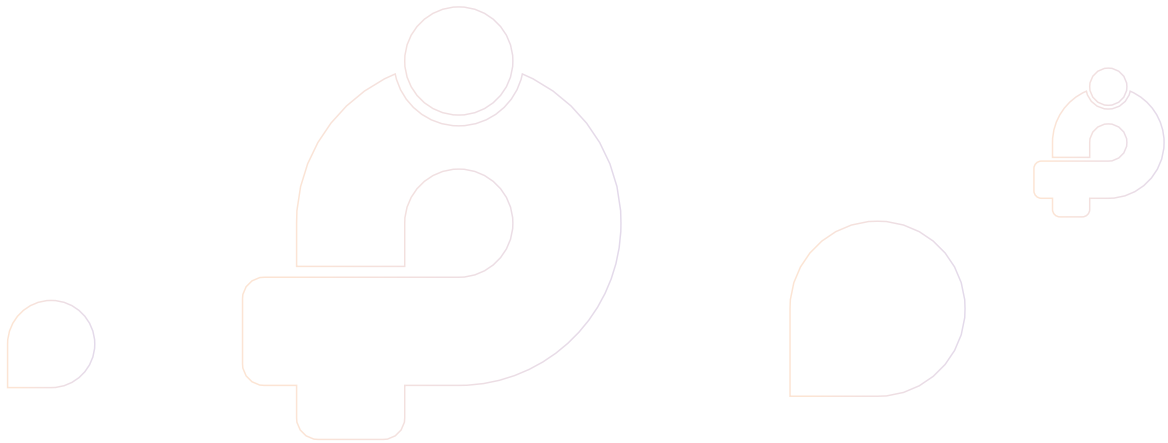
تأسس بنك الاستثمار الفلسطيني كشركة مساهمة فلسطينية عامة بمشاركة نخبة من المصرفيين ورجال الأعمال من فلسطين والدول العربية الشقيقة، ويعتبر البنك الفلسطيني الأول الذي حصل على التراخيص اللازمة من السلطة الوطنية الفلسطينية لمزاولة أعماله في فلسطين وقد تم تسجيله بتاريخ 1994/8/10.

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 ومستمرّاً في رقمنة الخدمات المصرفية وذلك من خلال ادخال احدث 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

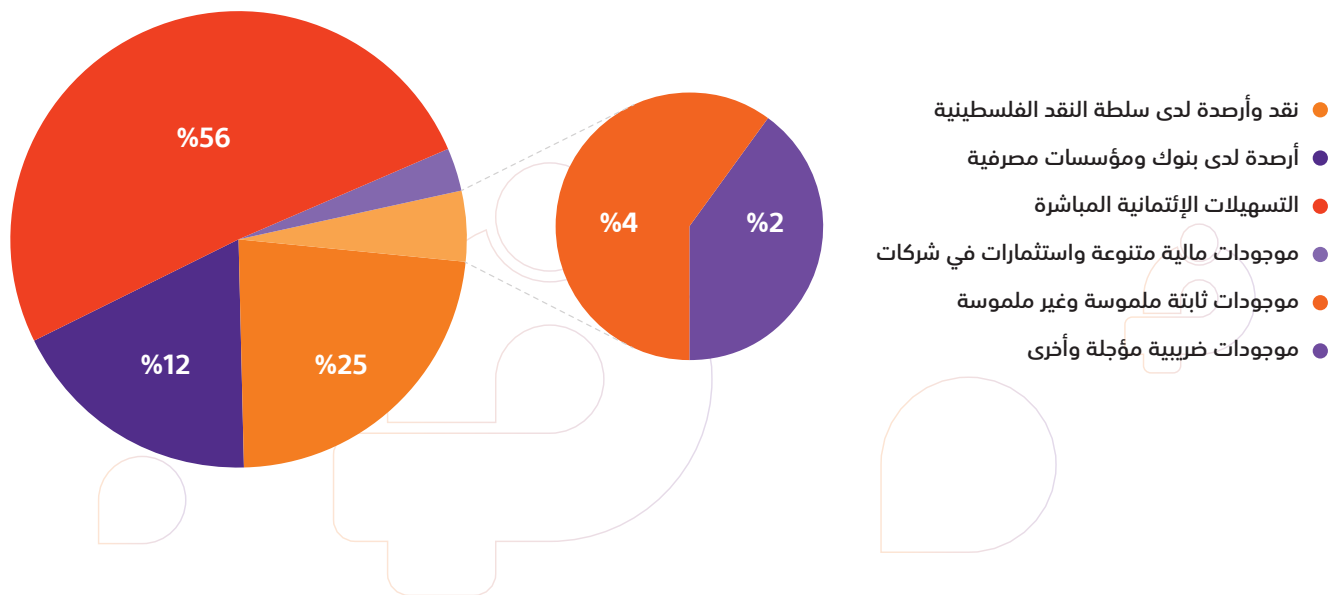
رئيس مجلس الإدارة

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.

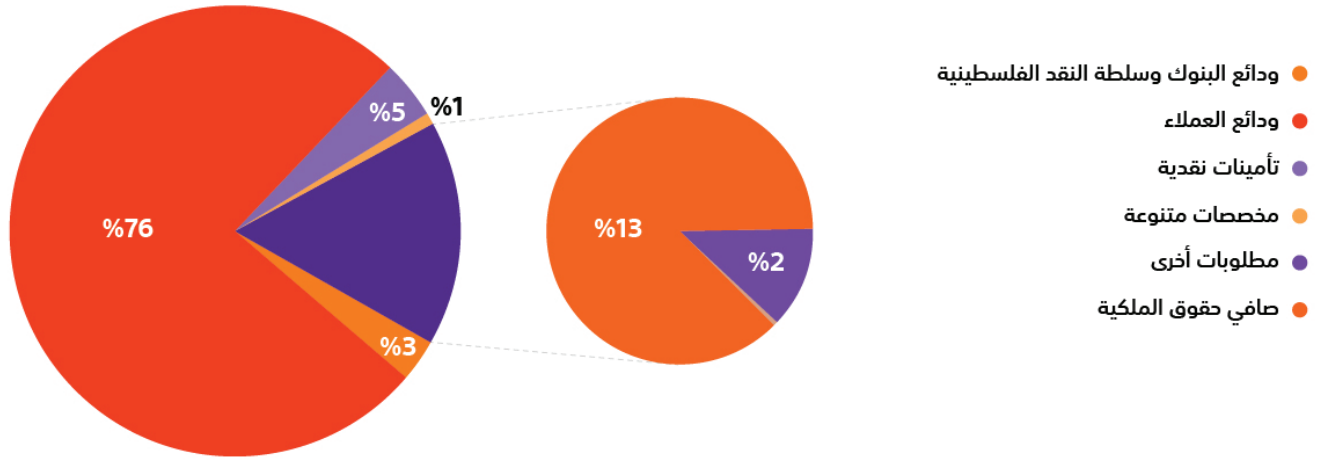
| الأهمية النسبية لعناصر المركز المالي للبنك | | | | |
|--|------|-------------|--------|--|
| الأهمية النسبية | | مليون دولار | | الموجودات |
| 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | |
| %23 | %25 | 174.61 | 195.16 | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| %18 | %12 | 131.33 | 99.03 | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| %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



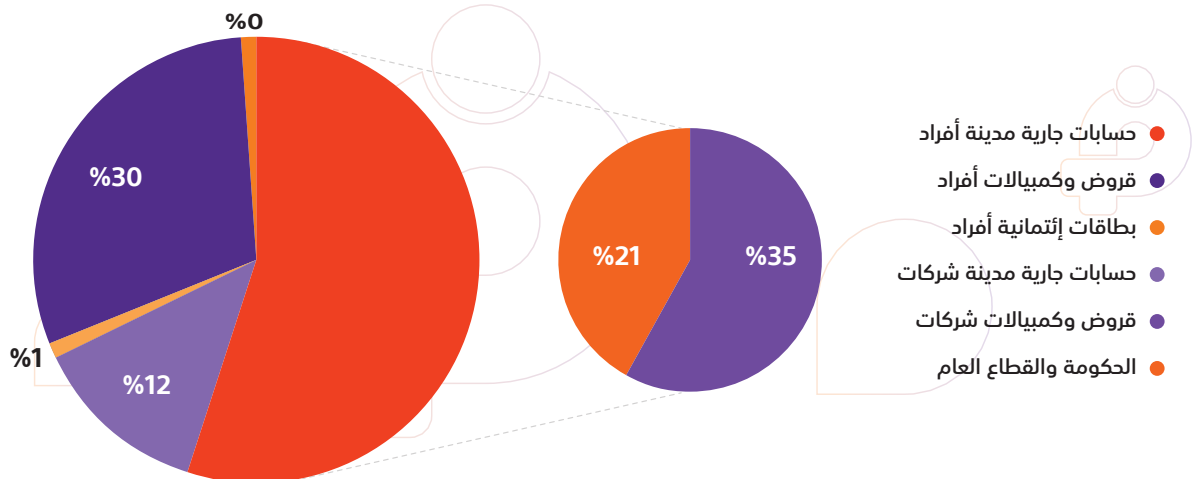
التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

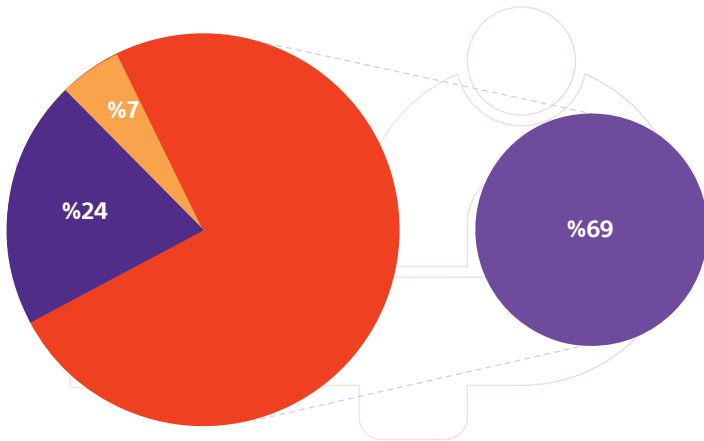
تتبع ادارة البنك سياسة واضحة في التحوط لأية خسارة متوقعة، فمخصص تدني الديون المشكوك في تحصيلها يؤخذ بشكل إفرادي لكل دين وعلى المحفظة بشكل عام وحسب متطلبات معايير التقارير المالية الدولية وسلطة النقد الفلسطينية وتوصيات المدققين الخارجيين لحسابات البنك، وتعزيزاً للمركز المالي، وقد بلغت نسبة تغطية مخصص 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

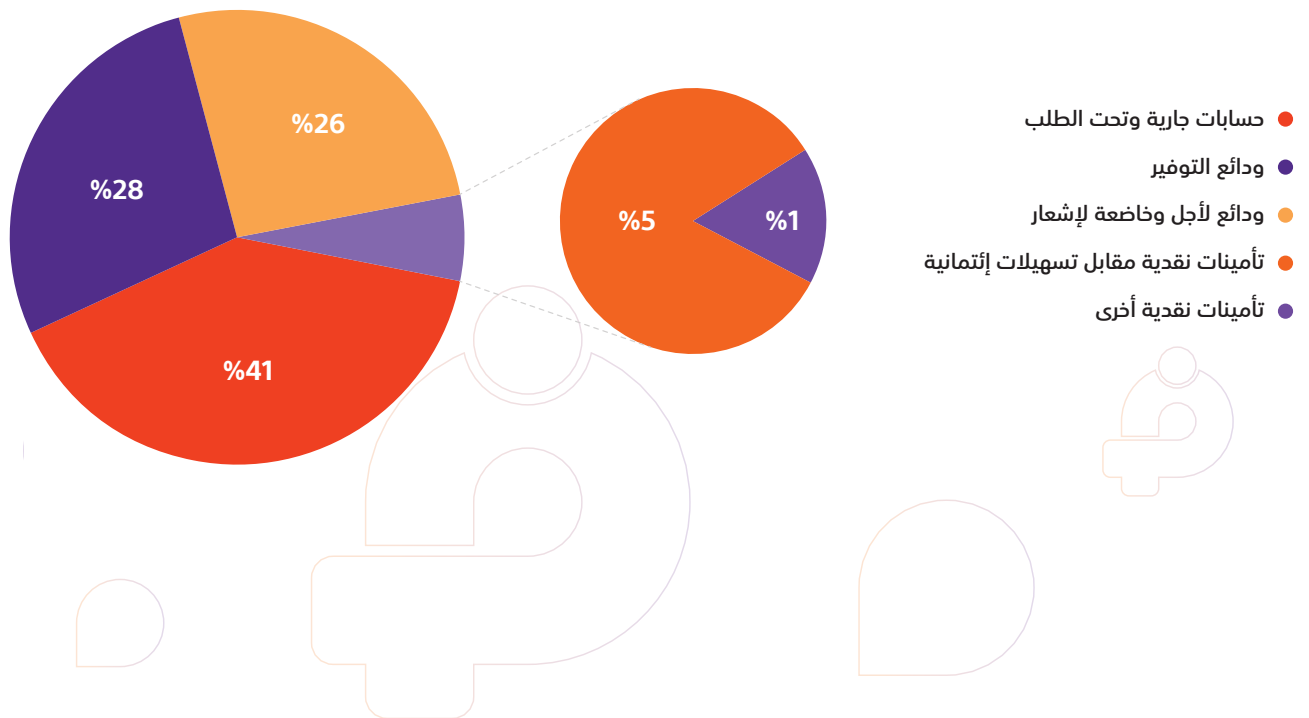
ودائع العملاء

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 20.97% 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 19.66% في العام 2023 مقارنة مع 19.28% في العام 2022.

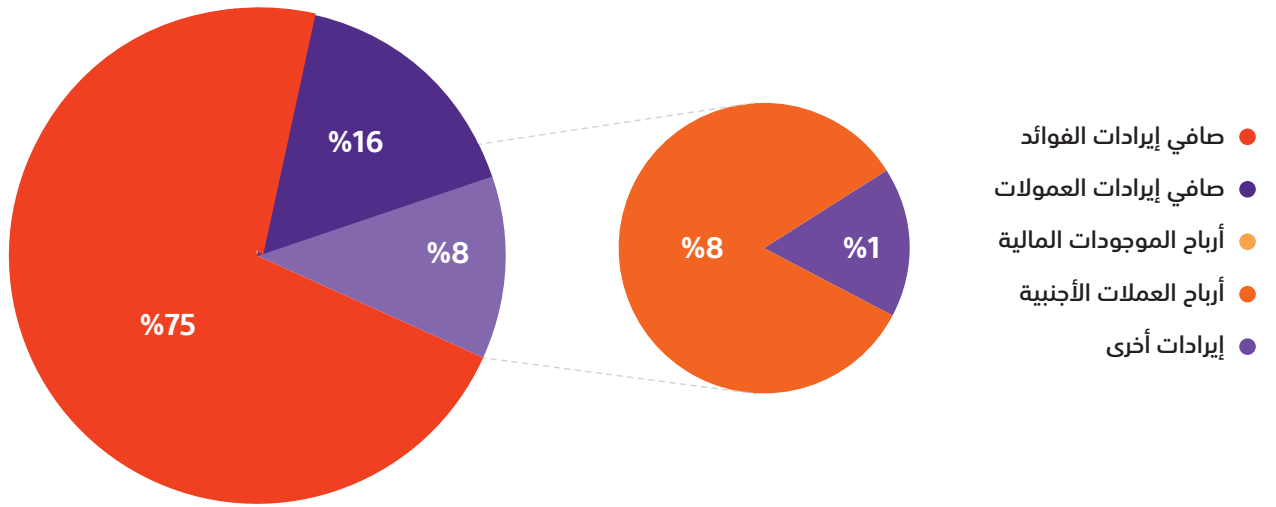
نتائج أعمال البنك

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

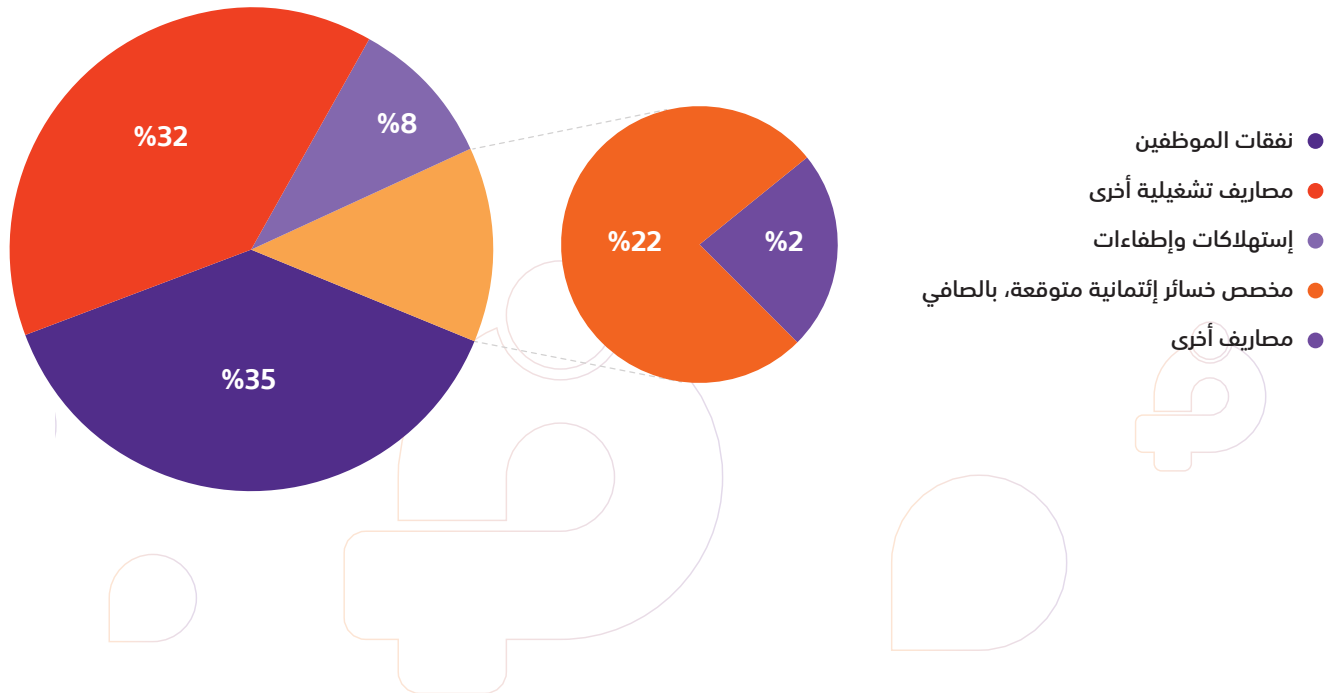


المصروفات والمخصصات

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 المبينة على المخاطر (Risk Based Audit).

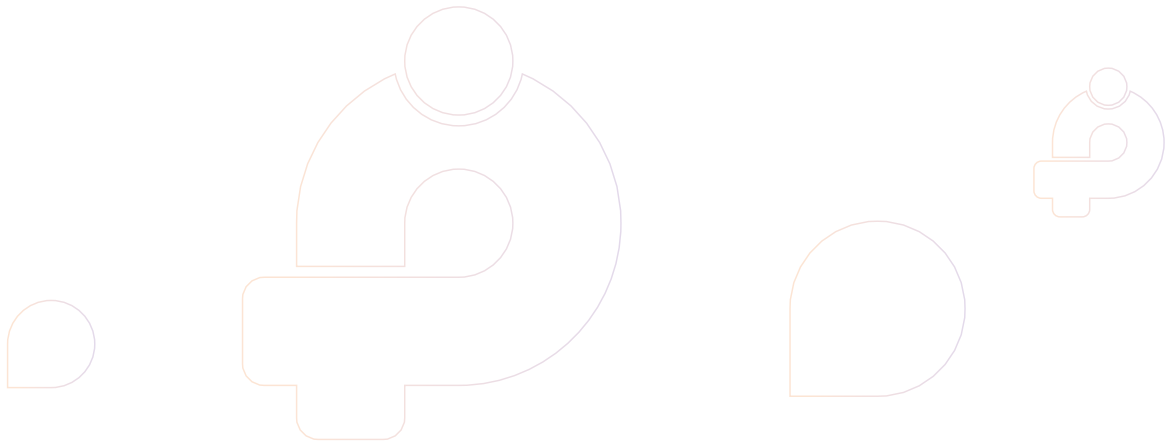
• ادارة المخاطر

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 المشتبها للجهات المختصة واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتطبيق سياسة اعرف عميلك.

• التدقيق الخارجي

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

مهام ومسؤوليات المدقق الخارجي

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

• تطوير الفروع 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 المحدثه للنظام وكذلك النسخ المحدثه 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 وتنظيم 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 :

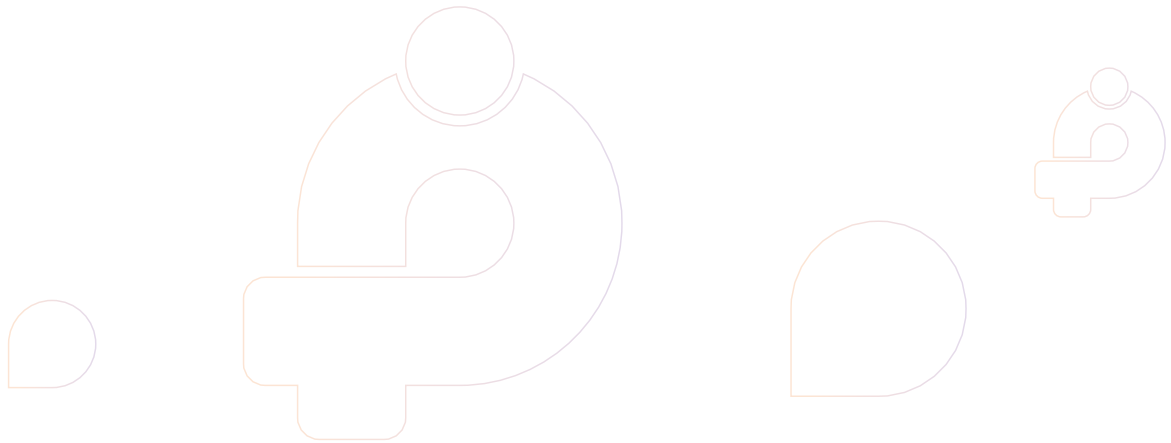
| العدد | اسم الدورة |
|-------|--|
| 6 | ورشة عمل نظام الائتمان للفروع |
| 55 | برنامج تأهيل الموظفين الجدد |
| 24 | ورشة الامتثال |
| 2 | دبلوم متخصص بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة |
| 23 | ورشة عمل مبادئ الائتمان |
| 4 | دبلوم متخصص بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة |
| 1 | اللغة الانجليزية المصرفية مستوى 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.

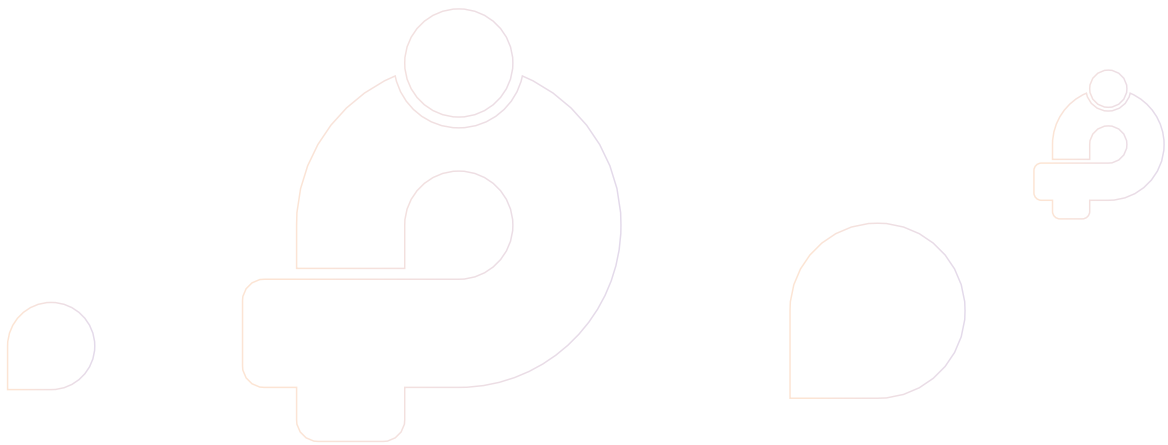
• السياسات التطويرية في البنك

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

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

1. مجلس ادارة البنك مسؤول عن ادارة البنك وسلامة الوضع المالي، والتوصية للهيئة العامة لاعتماد المدقق الخارجي للبنك، والتأكد من تلبية متطلبات الجهات الرقابية ورعاية مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الاخرى ذات العلاقة.
2. رسم السياسة العامة للبنك بما يشمل وضع الاستراتيجيات والتأكد من التزام الادارة التنفيذية بها.
3. اعتماد الهياكل التنظيمية والالوصاف الوظيفية لكافة المستويات الوظيفية للبنك والشركات التابعة بالاضافة لسياسات واجراءات العمل المختلفة الناظمة للعمل المصرفي.
4. تعيين الادارة التنفيذية العليا للبنك وفق سياسة التوظيف والتعيين المعتمدة من المجلس، وتحديد رواتبهم ومكافآتهم وتقييمهم بشكل سنوي.
5. الاشراف والرقابة على أنشطة البنك وفق القوانين والتعليمات والقرارات النافذة والانظمة الداخلية للبنك وبما ينسجم مع الحوكمة المؤسسية السليمة.
6. تقييم اداء المجلس ككل بشكل دوري من قبل لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة.
7. مجلس الادارة يقيم اداء المدير العام بشكل دوري للوقوف على حسن أدائه.
8. اللجان المختصة المنبثقة عن مجلس الادارة تقيم اداء دوائر المخاطر 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 رواتب ومكافآت وبدلات مقدارها 152,000 دولار امريكي خلال العام 2023.

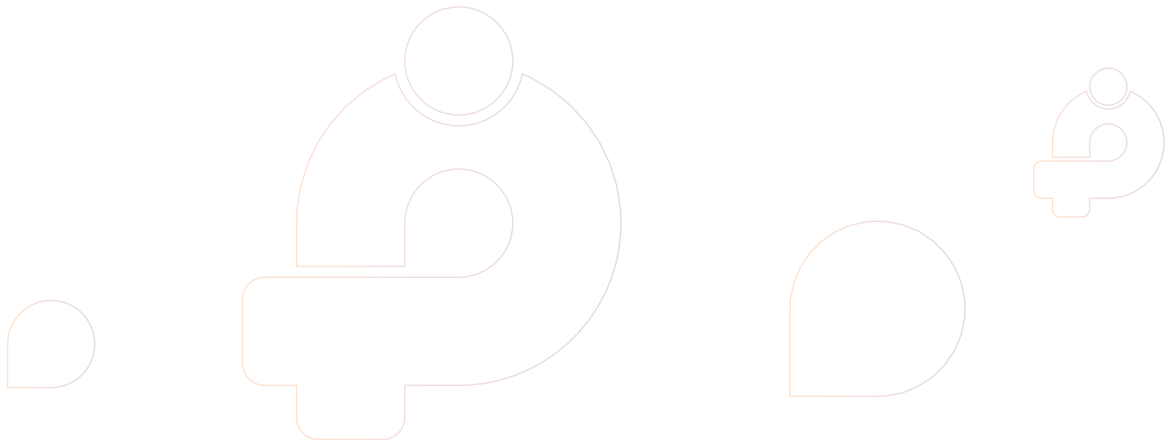
تقاضى مسؤولي الإدارة التنفيذية رواتب ومكافآت وبدلات مقدارها 858,767 دولار امريكي خلال العام 2023.

• عدد الموظفون

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.



• المسائل التي أُجِبت للتصويت عليها من قبل حملة الأسهم

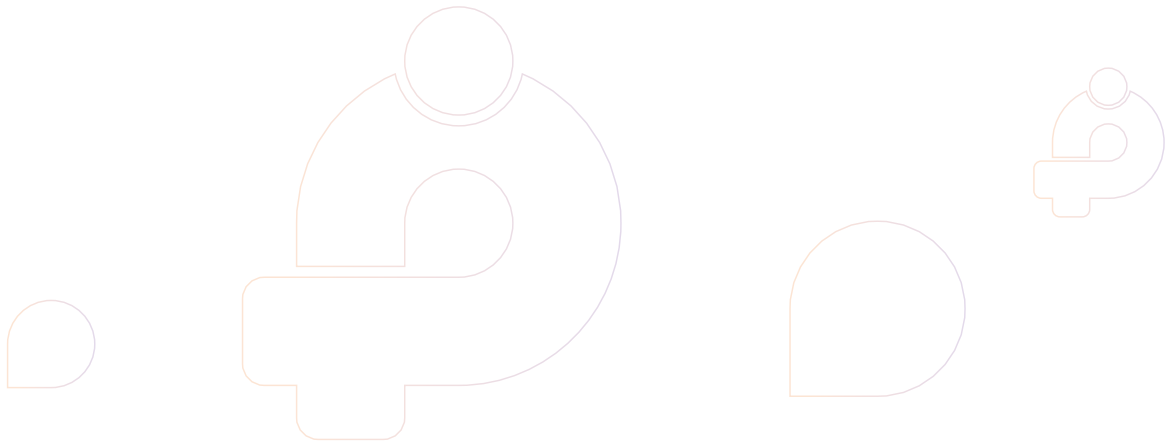
لم يتم إحالة أية موضوعات غير المدرجة في جدول الاعمال للتصويت عليها من قبل حملة الاسهم.

• 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.

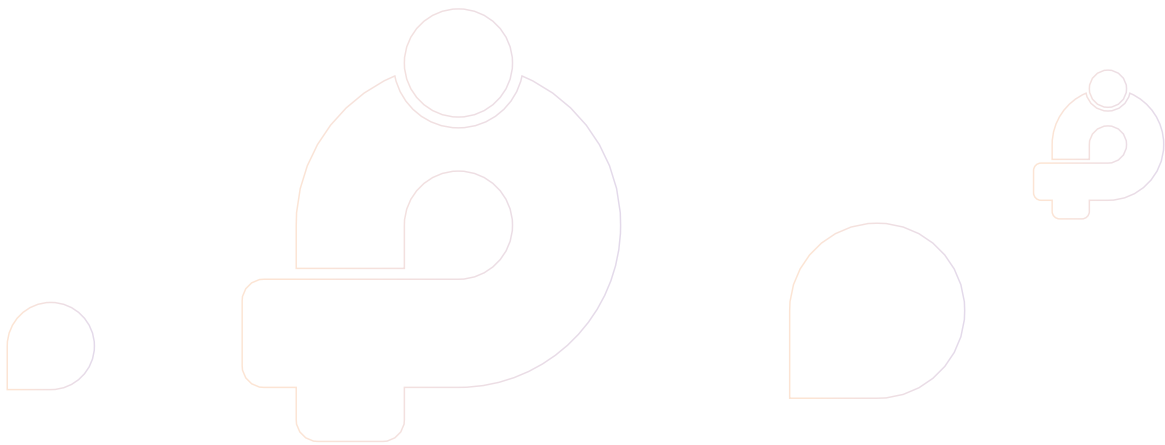
• اقرار مجلس الإدارة

- 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 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 اتعايبهم 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) وشركاته 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 وتدفعاته 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 المبني على آخر معلومات متوفرة لديها في ظل حالة عدم التيقن 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 الملائمة 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 وملائمة 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 إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التسهيلات الائتمانية وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني التسهيلات الائتمانية والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). - الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي. - مدى ملائمة مراحل التصنيف. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - التسهيلات الائتمانية التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتسهيلات الائتمانية من ناحية التوقيت بالإضافة الى التدهور في جودة الائتمان. - عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بشكل فردي بالإضافة الى فهم آخر التطورات للتسهيل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدول او هيكل. - إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك. - الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملاءمتها مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). | <p>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:</p> <p>تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.</p> <p>يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من إدارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقدير حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.</p> <p>نظراً لأهمية الاحكام المطبقة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك، تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من مخاطر التدقيق الهامة.</p> <p>بلغ اجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول 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 والتقديرية والاحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٣ و ٧ و ٤١ و ٤٧) 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 وإنما 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 لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرياً إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الإدارة.

- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هنالك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية 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

عبدالم
إرنست ويونغ
ساند 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 | | |
| | | | الموجودات |
| 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> | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 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> | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| 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> | | صافي حقوق الملكية |
| <u>746,299,396</u> | <u>792,247,173</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

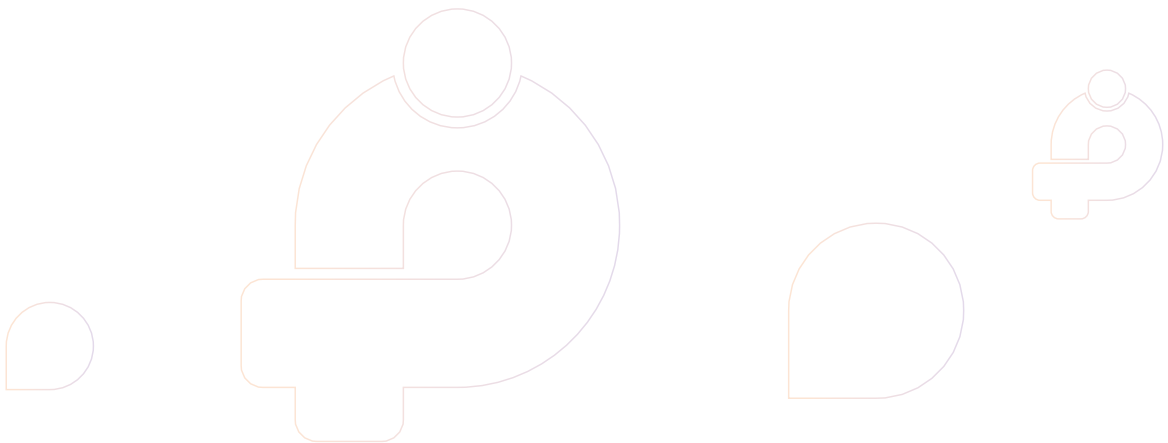
قائمة الدخل الموحدة

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 | دولار أمريكي |
|-------------------|-----------------|--------------------------|----------------|------------------|-------------------|------------|--------------|--|--------------|
| | الأرباح المدورة | فائض إعادة تقييم موجودات | القيمة العادلة | التقلبات الدورية | مخاطر مصرفية عامة | إجباري | 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 | 31 كانون الأول 2022 | |
| 5,087,119 | 5,087,119 | - | - | - | - | - | - | الرصيد في بداية السنة | |
| (5,192) | - | - | (5,192) | - | - | - | - | ربح السنة | |
| 5,081,927 | 5,087,119 | - | (5,192) | - | - | - | - | بنود الدخل الشامل الأخرى | |
| (443,106) | (1,451,340) | (443,106) | - | 61,743 | 880,885 | 508,712 | - | صافي الدخل الشامل للسنة | |
| (3,900,000) | (3,900,000) | - | - | - | - | - | - | المحول إلى الاحتياطيات | |
| 103,366,025 | 5,351,433 | 2,769,449 | (30,311) | 2,311,126 | 4,373,811 | 10,590,517 | 78,000,000 | توزيعات أرباح نقدية (إيضاح 23) | |
| | | | | | | | | 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 | | أنشطة التشغيل |
| | | | ربح السنة قبل الضرائب |
| | | | تعديلات: |
| 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 | | |
| | | | التغير في الموجودات والمطلوبات: |
| (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) | | صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة |
| (1,534,023) | (1,795,562) | 21 | ضرائب مدفوعة |
| (524,994) | (1,064,076) | 19 | دفعات مخصصات متنوعة |
| (16,249,278) | (13,212,715) | | صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل |
| | | | أنشطة الإستثمار |
| 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 | | صافي النقد من أنشطة الإستثمار |
| | | | أنشطة التمويل |
| (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) | - | | قروض شركة تابعة |
| (5,935,778) | (3,713,835) | | صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل |
| (18,506,276) | (16,821,784) | | النقص في النقد وما في حكمه |
| 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) الى (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 ايضا افصاح 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 الإقرار 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 الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة حق الانتفاع من التدفقات النقدية التي تمثل دفعات من الأصل وفائدة على الرصيد القائم.

إن أدوات الدين التي تحقق الشرطين السابقين تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف 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 التدني. يتم الإقرار بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

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

يقوم البنك عند 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 للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك أحياناً بإصدار التزامات قروض بأسعار أقل من أسعار الفائدة في السوق، وهذه الإلتزامات يتم لاحقاً قياسها على أساس مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة 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 المحفوظ 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 الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

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

إعدام الدين

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

في حال كان المبلغ 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. ان قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة.

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهرية. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب 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 إلى 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 إلى 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 إلى 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 وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

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

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام عدة تقديرات وافتراسات محاسبية تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والإفصاحات في القوائم المالية الموحدة. نظراً لاستخدام هذه التقديرات 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 لتلائم 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 للعمير 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 لـ 30 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 الـ 30 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 وإستخدام أكثر من سيناريو:**

يجب الأخذ بعين الإعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة أن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام بإجتهاادات جوهرية. إن إحتماالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الإقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة. يتم ربط كل سيناريو من حالات الإقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الإقتصاد الكلي المتغيرة.

• **تعريف التعثر:**

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك إفتراض قابل للنقض بانه 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 انظمة 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 و 2022:

| 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 لائردادات |
| (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 | تصحيات 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 البنك. 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 إستخدام 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 | الكلفة: الرصيد في بداية السنة |
| 553,553 | الإضافات خلال السنة |
| 4,413,684 | الرصيد في نهاية السنة |
| 2,188,045 | الإطفاء: الرصيد في بداية السنة |
| 268,932 | الإطفاءات للسنة |
| 2,456,977 | الرصيد في نهاية السنة |
| 1,956,707 | صافي القيمة الدفترية: كما في 31 كانون الأول 2023 |
| 1,672,086 | 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 و 847,976 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023 و 2022 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 | عملة | 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 | ذمم 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 انتمانية متوقعة مقابل تسهيلات انتمانية 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 المرحلية 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 | |

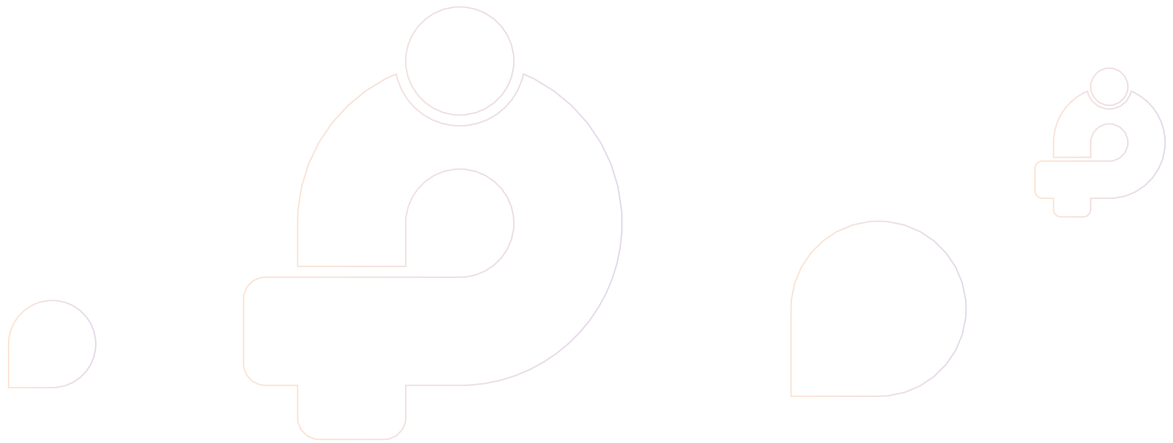
* يمثل هذا البند مساهمة البنك في صندوق إيداع الموظفين حيث تمثل 10% من راتب الموظفين الأساسي، أما مساهمة الموظفين فهي 5% من الراتب الأساسي وتقتطع بشكل شهري ويجوز زيادة هذه المساهمة لتصل إلى 10%.

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 | | |
| | | | بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة: |
| 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 |
| | | | التزامات محتملة: |
| 23,560 | 500,000 | إدارة عليا | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| | | | بنود قائمة الدخل الموحدة: |
| 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 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح 8): |
| 1,064,767 | - | - | 1,064,767 | 31 كانون الأول 2023 | مدرجة موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح 9): |
| 10,415,590 | - | - | 10,415,590 | 31 كانون الأول 2023 | أرض - عقارات وآلات ومعدات (إيضاح 10) |
| - | - | 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 | موجودات مالية |
| | | | | 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 |
| 714,125,252 | 757,333,813 | 714,590,963 | 757,837,009 | مجموع الموجودات |
| | | | | مطلوبات مالية |
| | | | | 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 |
| 633,280,519 | 675,972,902 | 633,280,519 | 675,972,902 | مجموع المطلوبات |

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 |
| | | | | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى |
| 1,064,767 | - | - | - | - | 1,064,767 | |
| 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 |
| <u>792,247,173</u> | <u>54,931,536</u> | <u>9,385,828</u> | <u>34,230,474</u> | <u>28,330,176</u> | <u>665,369,159</u> | مجموع الموجودات |
| | | | | | | قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية |
| 243,214 | - | - | - | - | 243,214 | |
| 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 |
| <u>687,659,440</u> | <u>55,773,618</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>631,885,822</u> | مجموع المطلوبات |
| | | | | | | رأس المال المدفوع |
| 78,000,000 | - | - | - | - | 78,000,000 | |
| 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 |
| <u>104,587,733</u> | <u>517,714</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>104,070,019</u> | صافي حقوق الملكية |
| | | | | | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |
| <u>792,247,173</u> | <u>56,291,332</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>735,955,841</u> | |
| | | | | | | بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة: |
| 22,025,516 | - | - | - | - | 22,025,516 | كفالات |
| 1,883,972 | - | - | - | - | 1,883,972 | إعتمادات مستندية |
| 844,192 | - | - | - | - | 844,192 | قبولات |
| | | | | | | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| <u>20,883,499</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>20,883,499</u> | غير مستغلة |
| <u>45,637,179</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>45,637,179</u> | |

| 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 |
| 746,299,396 | 76,903,702 | 11,756,320 | 26,539,154 | 34,204,879 | 596,895,341 | مجموع الموجودات |
| 847,976 | - | - | - | - | 847,976 | قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية |
| 20,602,500 | - | - | - | - | 20,602,500 | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 568,924,380 | 24,154,197 | - | - | - | 544,770,183 | ودائع العملاء |
| 32,750,095 | - | - | - | - | 32,750,095 | تأمينات نقدية |
| 4,281,236 | - | - | - | - | 4,281,236 | مخصصات متنوعة |
| 956,613 | - | - | - | - | 956,613 | مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار |
| 2,553,775 | - | - | - | - | 2,553,775 | مخصصات الضرائب |
| 12,016,796 | - | - | - | - | 12,016,796 | مطلوبات أخرى |
| 642,933,371 | 24,154,197 | - | - | - | 618,779,174 | مجموع المطلوبات |
| 78,000,000 | - | - | - | - | 78,000,000 | رأس المال المدفوع |
| 10,590,517 | - | - | - | - | 10,590,517 | احتياطي إجباري |
| 4,373,811 | - | - | - | - | 4,373,811 | احتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| 2,311,126 | - | - | - | - | 2,311,126 | احتياطي التقلبات الدورية |
| (30,311) | - | - | - | - | (30,311) | احتياطي القيمة العادلة |
| 2,769,449 | - | - | - | - | 2,769,449 | فائض إعادة تقييم موجودات الأرباح المدورة |
| 5,351,433 | - | - | - | - | 5,351,433 | صافي حقوق الملكية |
| 103,366,025 | - | - | - | - | 103,366,025 | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |
| 746,299,396 | 24,154,197 | - | - | - | 722,145,199 | بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة: |
| 19,062,325 | - | - | - | - | 19,062,325 | كفالات |
| 3,163,875 | - | - | - | - | 3,163,875 | إعتمادات مستندية |
| 1,380,594 | - | - | - | - | 1,380,594 | قبولات |
| 19,116,826 | - | - | - | - | 19,116,826 | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| 42,723,620 | - | - | - | - | 42,723,620 | |

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 | |
| | | بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة |
| 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> | |
| | | بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة |
| 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:

| | | | | 31 كانون الأول 2023 |
|--------------|-----------------|--------------|--------------|----------------------------------|
| المجموع | الحكومة والقطاع | الشركات | الأفراد | |
| | العام | | | |
| 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 | |

| | | | | 31 كانون الأول 2022 |
|--------------|-----------------|--------------|--------------|----------------------------------|
| المجموع | الحكومة والقطاع | الشركات | الأفراد | |
| | العام | | | |
| 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:

| | | | 31 كانون الأول 2023 |
|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|
| المجموع | الشركات | الأفراد | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| 204,223,428 | 84,000,704 | 120,222,724 | الضمانات مقابل: |
| 8,928,976 | 6,858,650 | 2,070,326 | متدنية المخاطر |
| 3,312,663 | 2,111,661 | 1,201,002 | مقبولة المخاطر |
| | | | تحت المراقبة |
| | | | غير عاملة: |
| 1,249,604 | 786,878 | 462,726 | دون المستوى |
| 691,794 | 407,250 | 284,544 | مشكوك فيها |
| 9,780,980 | 5,783,304 | 3,997,676 | هالكة |
| 228,187,445 | 99,948,447 | 128,238,998 | المجموع |
| | | | منها: |
| 33,559,811 | 12,644,446 | 20,915,365 | تأمينات نقدية |
| 141,752,862 | 76,387,908 | 65,364,954 | عقارية |
| 17,682,122 | 13,685,863 | 3,996,259 | أسهم متداولة |
| 18,941,037 | 5,481,170 | 13,459,867 | سيارات وآلات |
| 16,251,613 | 5,735,195 | 10,516,418 | أخرى |
| 228,187,445 | 113,934,582 | 114,252,863 | |
| المجموع | الشركات | الأفراد | 31 كانون الأول 2022 |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| 170,562,564 | 104,027,862 | 66,534,702 | الضمانات مقابل: |
| 9,337,269 | 4,515,824 | 4,821,445 | متدنية المخاطر |
| 4,538,846 | 2,723,308 | 1,815,538 | مقبولة المخاطر |
| | | | تحت المراقبة |
| | | | غير عاملة: |
| 2,264,534 | 951,104 | 1,313,430 | دون المستوى |
| 816,814 | 498,256 | 318,558 | مشكوك فيها |
| 10,216,900 | 5,925,802 | 4,291,098 | هالكة |
| 197,736,927 | 118,642,156 | 79,094,771 | المجموع |
| | | | منها: |
| 32,703,906 | 19,622,344 | 13,081,562 | تأمينات نقدية |
| 120,472,053 | 74,984,011 | 45,488,042 | عقارية |
| 14,816,816 | 8,890,089 | 5,926,727 | أسهم متداولة |
| 18,941,037 | 11,364,622 | 7,576,415 | سيارات وآلات |
| 10,803,115 | 3,781,090 | 7,022,025 | أخرى |
| 197,736,927 | 118,642,156 | 79,094,771 | |

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 | | أسهم متداولة | 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 | القيمة العادلة للضمانات | | | | | | | إجمالي قيمة التعرض |
|--------------|--------------------------|----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------------|
| | صافي التعرض بعد الضمانات | إجمالي قيمة الضمانات | أخرى | سيارات وآلات | أسهم متداولة | عقارية | تأمينات نقدية | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| 47,895 | 68,548,871 | - | - | - | - | - | - | 68,548,871 |
| 16,442 | 131,343,298 | - | - | - | - | - | - | 131,343,298 |
| 4,159,196 | 47,746,131 | 79,094,771 | 7,576,415 | 5,926,726 | 45,488,042 | 13,081,563 | 126,840,902 | |
| 4,248,854 | 55,976,623 | 118,642,156 | 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 | 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 | |

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 ومؤسست 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 |
| 3,864,368 | - | - | 3,864,368 | - | - | - | أو الخسائر |
| 440,545,158 | 22,945,650 | - | - | - | 3,823,219 | 413,776,289 | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| 10,918,786 | 3,942,844 | 2,984,318 | 1,003,251 | - | 2,988,373 | - | موجودات مالية بالكافة المطفأة |
| 7,261,577 | 889,249 | - | - | - | - | 6,372,328 | موجودات مالية الأخرى |
| 625,807,963 | 36,452,964 | 9,385,828 | 34,830,333 | 18,478,572 | 27,730,317 | 498,929,949 | المجموع كما في 31 كانون الأول 2023 |
| 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 |
| 625,807,963 | 10,897,501 | 88,294,557 | 526,615,905 | المجموع |
| 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 |
| 608,481,295 | 14,001,537 | 14,923,188 | 579,556,570 | المجموع |

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

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



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> | المجموع |
| 2022 | | | | |
| المجموع | المرحلة (3) | المرحلة (2) | المرحلة (1) | |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | |
| 216,691,075 | - | - | 216,691,075 | مالي |
| 19,612,552 | - | - | 19,612,552 | أوراق مالية |
| 106,410,832 | 3,723,756 | 6,874,598 | 95,812,478 | عقاري |
| 30,198,827 | 650,845 | 4,101,008 | 25,446,974 | صناعة وسياحة |
| 119,365,097 | 20,356,347 | 4,047,607 | 94,961,143 | تجارة |
| 93,060,520 | - | - | 93,060,520 | قطاع عام |
| 23,158,834 | - | - | 23,158,834 | أخرى |
| <u>608,497,737</u> | <u>24,730,948</u> | <u>15,023,213</u> | <u>568,743,576</u> | المجموع |

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 | | | | | السيناريو المستخدم | نسبة النمو (الانكماش) في الناتج المحلي الإجمالي | نسبة معدلات البطالة |
|----------------------|-----------------------------|-------|-------|------|--------|--------------------|---|---------------------|
| | 2028 | 2027 | 2026 | 2025 | 2024 | | | |
| | (%) | (%) | (%) | (%) | (%) | (%) | | |
| | 2 | 2 | 2 | 0,5 | (6,2) | (3,7) | %40 | 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) | %60 | السيناريو الأسوأ |
| | 24 | 24 | 24 | 31 | 35,5 | 30,7 | %40 | السيناريو العادي |
| | 22 | 22 | 22 | 29 | 33,7 | 28,9 | - | السيناريو الأفضل |
| | 25,8 | 25,8 | 25,8 | 32,8 | 37,3 | 32,5 | %60 | 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 |
|----------------------|-------|------|------|------|------|------|--------------------|---|
| | 2027 | 2026 | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | | |
| | (%) | (%) | (%) | (%) | (%) | (%) | السيناريو العادي | |
| | 2 | 2 | 2 | 2 | 4 | 6 | السيناريو الأفضل | |
| | 9 | 9 | 9 | 9 | 11 | 13 | السيناريو الأسوأ | |
| | (5) | (5) | (5) | (4) | (3) | (1) | | |
| | 25 | 25 | 25,1 | 25,1 | 25,2 | 25,3 | السيناريو العادي | |
| | 23,1 | 23,1 | 23,2 | 23,2 | 23,3 | 23,4 | السيناريو الأفضل | |
| | 26,9 | 26,9 | 27 | 27 | 27,1 | 27,2 | السيناريو الأسوأ | |

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 |
| | | | | | | | موجودات |
| | | | | | | | 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 | مجموع الموجودات |
| 792,247,173 | 290,345,996 | 353,664,720 | 38,357,951 | 11,987,623 | 38,231,929 | 59,658,954 | |
| | | | | | | | مطلوبات |
| | | | | | | | قروض الاستئمان 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 | - | - | - | - | - | مجموع المطلوبات |
| 687,659,440 | 282,255,423 | 124,772,217 | 124,506,550 | 20,429,411 | 29,804,974 | 105,890,865 | |
| | | | | | | | حقوق الملكية |
| 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 | - | - | - | - | - | صافي حقوق الملكية |
| 104,587,733 | 104,587,733 | - | - | - | - | - | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |
| 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 | |
| موجودات | | | | | | | |
| | | | | | | | 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 | مجموع الموجودات |
| 746,299,396 | 255,633,582 | 301,824,817 | 35,235,831 | 28,415,565 | 51,473,786 | 73,715,815 | |
| مطلوبات | | | | | | | |
| | | | | | | | 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 | - | - | - | - | - | مجموع المطلوبات |
| 642,933,371 | 260,348,257 | 10,735,606 | 172,284,535 | 23,715,081 | 43,210,238 | 132,639,654 | |
| حقوق الملكية | | | | | | | |
| 78,000,000 | 78,000,000 | - | - | - | - | - | رأس المال المدفوع |
| 10,590,517 | 10,590,517 | - | - | - | - | - | احتياطي إجباري |
| 4,373,811 | 4,373,811 | - | - | - | - | - | احتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| 2,311,126 | 2,311,126 | - | - | - | - | - | احتياطي التقلبات الدورية |
| (30,311) | (30,311) | - | - | - | - | - | احتياطي القيمة العادلة |
| 2,769,449 | 2,769,449 | - | - | - | - | - | فائض إعادة تقييم موجودات الأرباح المدورة |
| 5,351,433 | 5,351,433 | - | - | - | - | - | صافي حقوق الملكية |
| 103,366,025 | 103,366,025 | - | - | - | - | - | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |
| 746,299,396 | 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 | |
|---|----------------------------|-------------------------------|----------------------|-----------------------------|--|
| 31 كانون الأول 2023 | | | | | |
| الموجودات | | | | | |
| 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> | مجموع الموجودات |
| المطلوبات | | | | | |
| 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> | مجموع المطلوبات |
| صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي | | | | | |
| <u>4,040,304</u> | <u>49,197</u> | <u>(7,415,503)</u> | <u>13,830,135</u> | <u>(2,423,525)</u> | |
| التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي | | | | | |
| <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 | |
|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------|-----------------------------|---|
| 31 كانون الأول 2022 | | | | | |
| 462,384,582 | 611,438 | 366,599,924 | 28,315,665 | 66,857,555 | إجمالي الموجودات |
| 381,019,152 | 823,657 | 294,189,595 | 9,551,701 | 76,454,199 | إجمالي المطلوبات |
| <u>81,365,430</u> | <u>(212,219)</u> | <u>72,410,329</u> | <u>18,763,964</u> | <u>(9,596,644)</u> | صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي |
| <u>42,723,620</u> | <u>-</u> | <u>38,249,623</u> | <u>1,677,364</u> | <u>2,796,633</u> | التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي |

ثالثاً: مخاطر السيولة

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

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

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

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير 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 |
| 31 كانون الأول 2023 | | | | | | | | |
| المطلوبات: | | | | | | | | |
| 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 |
| مجموع المطلوبات | 158,924,452 | 51,621,389 | 35,230,604 | 213,380,791 | 213,075,459 | - | 21,028,409 | 693,261,104 |
| | | | | | | | | |
| | أقل من شهر | من شهر إلى 3 شهور | من 3 شهور إلى 6 شهور | من 6 شهور حتى سنة | من سنة حتى 3 سنوات | أكثر من 3 سنوات | بدون استحقاق | المجموع |
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| 31 كانون الأول 2022 | | | | | | | | |
| المطلوبات: | | | | | | | | |
| 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 |
| مجموع المطلوبات | 133,051,704 | 43,210,238 | 25,342,351 | 177,350,652 | 3,631,111 | 2,970,237 | 267,176,681 | 652,732,974 |

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 | البند |
|--|--|---|
| 181,075,323 | 181,075,323 | 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 الأصول 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 | |
| | | البند |
| 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 | إجمالي التمويل المستقر المتاح |
| - | - | 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 الإ اعتماد) |
| 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 | إجمالي التمويل المستقر المطلوب |
| %270 | %269 | نسبة صافي التمويل المستقر |

نسبة الرفع المالي

اصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (2021/24) بشأن تطبيق نسبة الرفع المالي، حيث تهدف هذه التعليمات إلى الحد من تراكم الرفع المالي لدى المصارف وذلك من أجل الحد من أية ضغوطات على النظام المالي وعلى الاقتصاد بشكل عام، وتعزيز متطلبات رأس المال، وتجدر الإشارة الى أنه يجب أن لا تقل نسبة الرفع المالي في جميع الاحوال عن 4%.

| | |
|--------------|--|
| دولار أمريكي | إجمالي مقياس التعرضات |
| 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 | | | | | معلومات أخرى |
| 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:

| 31 كانون الأول 2023 | | | | | | |
|--|--------------|--------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------|
| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من سنة | من 6 شهور حتى سنة | من 3 شهور إلى 6 شهور | من شهر إلى 3 شهور | أقل من شهر |
| دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| موجودات | | | | | | |
| 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 | | | | | | |
| 792,247,173 | 92,247,871 | 353,664,720 | 38,357,951 | 11,987,623 | 39,506,075 | 256,482,933 |
| مجموع الموجودات | | | | | | |
| مطلوبات | | | | | | |
| 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 | | | | | | |
| 687,659,440 | 17,759,362 | 211,425,129 | 211,724,770 | 34,956,373 | 53,443,628 | 158,350,178 |
| مجموع المطلوبات | | | | | | |
| حقوق الملكية | | | | | | |
| 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 | - | - | - | - | - |
| صافي حقوق الملكية | | | | | | |
| 104,587,733 | 104,587,733 | - | - | - | - | - |
| مجموع المطلوبات وحقوق الملكية | | | | | | |
| 792,247,173 | 122,347,095 | 211,425,129 | 211,724,770 | 34,956,373 | 53,443,628 | 158,350,178 |
| - | (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 | |
| موجودات | | | | | | | |
| 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 | مجموع الموجودات |
| مطلوبات | | | | | | | |
| 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 | مجموع المطلوبات |
| حقوق الملكية | | | | | | | |
| 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 | - | - | - | - | - | صافي حقوق الملكية |
| 746,299,396 | 361,302,957 | 10,735,606 | 172,284,535 | 23,715,081 | 44,688,815 | 133,572,402 | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |
| - | (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 يتم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية.

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

| 31 كانون الأول 2022 | | | 31 كانون الأول 2023 | | |
|---------------------|------------------|--------------|---------------------|------------------|--------------|
| نسبته | نسبته | | نسبته | نسبته | |
| إلى الموجودات | إلى الموجودات | المبلغ | إلى الموجودات | إلى الموجودات | المبلغ |
| المرجحة بالمخاطر | المرجحة بالمخاطر | دولار أمريكي | المرجحة بالمخاطر | المرجحة بالمخاطر | دولار أمريكي |
| % | % | | % | % | |
| 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 الأجلة 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 واصدار 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">• رام الله، فرع الارسال• البيرة، فرع بنك الاستثمار، عمارة ضرار الطويل .• البيرة، البالوع، بلازا مول.• بيتونيا، فرع بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي .• رام الله - مكتب رام الله، دوار الساعة - مجمع الخطيب التجاري• بيرنبالا، مكتب بيرنبالا• بيت عور - مكتب بيت عور | <ul style="list-style-type: none">• الخليل، فرع بنك الاستثمار، دوار المنارة• الخليل، مكتب راس الجورة• الخليل، عين سارة، بلازا مول• بني نعيم، مكتب بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي .• بيت أمر، مكتب بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي . |
| بيت لحم | نابلس |
| <ul style="list-style-type: none">• بيت لحم، فرع بنك الاستثمار، طريق السوق المركزي .• بيت لحم، مكتب المهدي، شارع المهدي• بيت ساحور، مكتب بنك الاستثمار، سوق الشعب .• حوسان، مكتب بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي . | <ul style="list-style-type: none">• نابلس، فرع بنك الاستثمار، شارع حمدي كنعان المتفرع من شارع فلسطين .• نابلس، دوار الشهداء، مجمع البلدية• نابلس، مكتب نابلس الشرقي، شارع الحسبة• حوارة، مكتب بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي .• بيتا، مجمع بلدية بيتا |
| أريحا | جنين |
| <ul style="list-style-type: none">• أريحا، فرع بنك الاستثمار، شارع قصر هشام | <ul style="list-style-type: none">• جنين، فرع بنك الاستثمار، وسط البلد• جنين، فرع بنك الاستثمار، شارع حيفا |
| غزة | طولكرم |
| <ul style="list-style-type: none">• غزة، فرع بنك الاستثمار، الرمال، شارع عمر المختار | <ul style="list-style-type: none">• طولكرم، فرع بنك الاستثمار، شارع نابلس، مقابل مدارس الوكالة |

الشركة العالمية للأوراق المالية

شركة وساطة مالية لبيع وشراء الأوراق المالية

الإدارة العامة والمركز الرئيسي

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

هاتف: +970 (9) 2387880

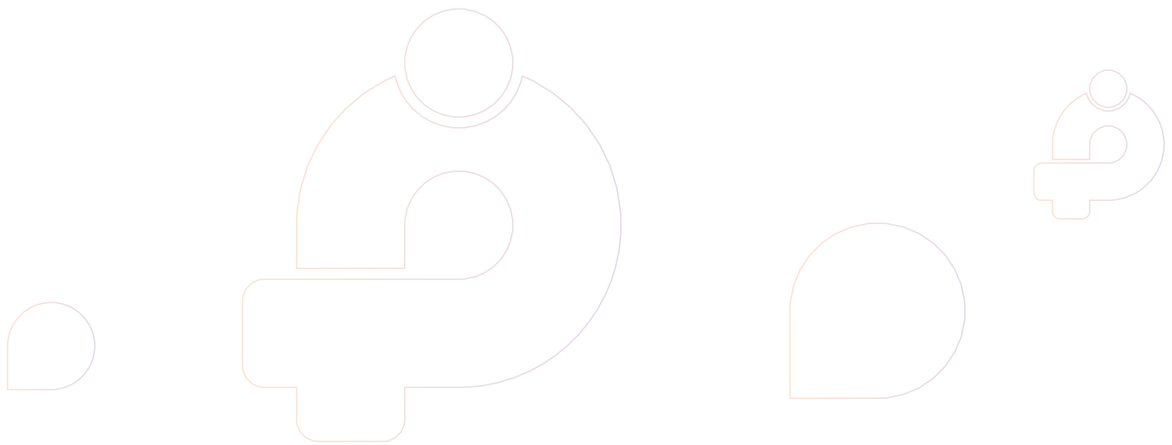
فاكس: +970 (9) 2385060

شركة هورايزنز للاستثمارات المالية والعقارية

شركة متخصصة في الاستثمارات العقارية



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK
تنمية وأمان





امسح الكود
لتصفح
التقارير السنوية



www.pibbank.com