



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK

التاريخ: 2026/05/17

الرقم: أع-111-2026

السادة بورصة فلسطين المحترمين

نابلس - فلسطين

الموضوع: الإفصاح عن البيانات المالية المرحلية للربع الاول من العام 2026

يهدىكم بنك الاستثمار الفلسطيني أجمل التحيات، وعملاً والتزاماً بأحكام المادة (38) من نظام الإفصاح النافذ

في فلسطين، نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموحدة للربع الاول من العام 2026.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

بنك الاستثمار الفلسطيني

شركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٦

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. ١٢٧٣
بناية باديكو هاوس - الطابق ٧
المصيون - رام الله
دولة فلسطين



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

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس النتيجة المتحفظة

كما هو مبين في إيضاح رقم (٣٩) حول القوائم المالية الموحدة المرفقة، قام البنك خلال عام ٢٠٢٥ بتصنيف القرض الممنوح للحكومة الفلسطينية ضمن المرحلة الثانية والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر القرض نتيجة حدوث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان. إلا أن البنك قام بإثبات إعادة قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر القرض كتعديلات سنوات سابقة من خلال الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، بدلاً من الإقرار بها من خلال قائمة الدخل الموحدة لعام ٢٠٢٥، وهي الفترة التي يتوجب فيها تصنيف التعرض ضمن المرحلة الثانية وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩.

فيما لو قام البنك بتصنيف التعرض ضمن المرحلة الثانية وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر القرض في الفترة المالية المناسبة، ليزدادت كل من الأرباح المدورة والاحتياطي الإجباري كما في ١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ آذار ٢٠٢٦، بمبلغ ٤,١٩٤ مليون دولار أمريكي و ٤٦٦ ألف دولار أمريكي، على التوالي. ولإزادات صافي القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية بمبلغ ٦,٣٦ مليون دولار أمريكي، وإنخفضت الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١,٧ مليون دولار أمريكي كما في نفس الفترات. إن تقرير التدقيق حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ كان متحفظاً لنفس السبب.

النتيجة المتحفظة

بناءً على مراجعتنا، وباستثناء الأمر الذي ورد في فقرة أساس النتيجة المتحفظة، لم يسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

فقرة توكيدية - الحرب على قطاع غزة

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٤٠) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة، والذي يتعلق بالحرب على قطاع غزة والإجراءات التي اتخذتها الإدارة للحد من آثارها على البنك. إن هذا الأمر لا يعدل النتيجة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

مبزن
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

١٤ أيار ٢٠٢٦

رام الله - فلسطين

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	إيضاح	
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
٢٦٢,٩٤٥,٧١٧	٢٤٧,٦١٨,٦٠٨	٤	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٥,٧٧٨,٦٣٥	٨١,٠٦٦,٣٦٨	٥	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٢٦٦,٩٦٣	٢,٢٦٦,٩٦٣	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٦٩,١١٧,٢٦٣	٤٨٢,٠١١,٢٦١	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٩٢١,٠٤٤	٩٧١,٢٨٣	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٥,٨٥٥,٤٣١	١٥,٨٥٨,٥٢٦	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦,٢١٠,٥٢٨	٢٧,٠٧٩,٦٣٨	١٠	عقارات وآلات ومعدات
٢,٠٦٦,١٥٥	١,٩٩٠,٥٥٣	١١	حق استخدام موجودات
٣,٥١٩,٠٧٠	٤,٣٣٠,٣٩٧	١٢	موجودات غير ملموسة
٥,١٥٣,٩٨٤	٥,١٥٣,٩٨٤		موجودات ضريبية مؤجلة
١٩,١٥١,٥٥٢	٢١,٤٤٦,٨٨٥	١٣	موجودات أخرى
٨٨٢,٩٨٦,٣٤٢	٨٨٩,٧٩٤,٤٦٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,١٠١,٠١٢	٩٩٩,٩٦١	١٤	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٤٧,٩٦٩,١٢٢	٣٩,٠٤٦,٨٢٠	١٥	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٣٠,٨٧٢,٠٢٧	٥٥,٦٨٢,٣٦٩	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٢٢٤,٣٠٠	٨,٠٣٢,٥٠٠	١٧	أموال مقترضة
٦٢٢,٨١٠,٨١٨	٦١٥,٦٤٠,٣٩٨	١٨	ودائع العملاء
٤٦,٢٨٩,٥٤٨	٤٣,٩٣٧,٧٧٥	١٩	تأمينات نقدية
٦,٢٤٩,٠٩٤	٦,٣٢٥,٠٩٧	٢٠	مخصصات متنوعة
١,٨٠٦,٩٨٤	١,٦٧٧,٣٢٩	٢١	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
١,٤١٠,٧٤٠	-	٢٢	مخصصات الضرائب
١٤,٤٨١,٣٠٤	١٦,٠٥٤,١٦٩	٢٣	مطلوبات أخرى
٧٨١,٢١٤,٩٤٩	٧٨٧,٣٩٦,٤١٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٠,٨٨٦,٩٣٥	١٠,٨٨٦,٩٣٥	٢٤	احتياطي إجباري
٤,٩٣١,٧٤٦	٤,٩٣١,٧٤٦	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢,٤٧١,٤٣٥	٢,٤٧١,٤٣٥	٢٤	احتياطي التقلبات الدورية
(٨٨,٦٤٨)	(٣٨,٤٠٩)	٨	احتياطي القيمة العادلة
٢,١٩٨,٤٦٩	٢,١٩٨,٤٦٩	٢٥	فائض إعادة تقييم موجودات
١,٣٧١,٤٥٦	١,٩٤٧,٨٧٢		الأرباح المدورة
١٠١,٧٧١,٣٩٣	١٠٢,٣٩٨,٠٤٨		صافي حقوق الملكية
٨٨٢,٩٨٦,٣٤٢	٨٨٩,٧٩٤,٤٦٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠٢٥	٢٠٢٦		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٨,٢٧٤,١٤٤	٨,٥٦٨,١٥٣		الفوائد الدائنة
(٢,٥٩١,١٦٩)	(٣,١٢٥,١٦٣)		الفوائد المدينة
٥,٦٨٢,٩٧٥	٥,٤٤٢,٩٩٠		صافي إيرادات الفوائد
٨٣٧,٠١٣	٦٠٩,٣٦٠		صافي إيرادات العمولات
٦,٥١٩,٩٨٨	٦,٠٥٢,٣٥٠		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤٦٢,٢٤٥	٥١٢,٧٧٨		أرباح عملات أجنبية
٤٧,٣٩٨	١٣٩,٧٨٧		إيرادات أخرى
٧,٠٢٩,٦٣١	٦,٧٠٤,٩١٥		إجمالي الدخل
			المصروفات
٢,٤٩٠,٥١٣	٢,٤٨٠,٥٢٦		نفقات الموظفين
٢,١٨٥,٦٠١	٢,٤٣١,٩٧١		مصاريف تشغيلية أخرى
٥٨٢,٢٦٤	٦٦٢,٦٠٧		إستهلاكات وإطفاءات
٥,٥٥٧	١٨,١١٢	٢١	تكاليف التمويل المتعلقة بعقود الإيجار
٣٠٩,٤٧٣	٣٦٠,٠١٩	٢٧	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
٥,٥٧٣,٤٠٨	٥,٩٥٣,٢٣٥		إجمالي المصروفات
١,٤٥٦,٢٢٣	٧٥١,٦٨٠		ربح الفترة قبل الضرائب من العمليات المستمرة
(٤٨٠,٠٠٠)	(١٧٥,٢٦٤)	٢٢	مصروف الضرائب
٩٧٦,٢٢٣	٥٧٦,٤١٦		ربح الفترة من العمليات المستمرة
(٧٣,٥٤٥)	-	٢٦	خسارة الفترة من العمليات غير المستمرة
٩٠٢,٦٧٨	٥٧٦,٤١٦		ربح الفترة
٠,٠١١	٠,٠٠٧	٢٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة
			الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة من
٠,٠١٢	٠,٠٠٧	٢٨	العمليات المستمرة

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
غير مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح
٩٠٢,٦٧٨	٥٧٦,٤١٦	ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
(٨٧,١٥٧)	٥٠,٢٣٩	٨ بنود الدخل الشامل الأخرى
(٨٧,١٥٧)	٥٠,٢٣٩	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
٨١٥,٥٢١	٦٢٦,٦٥٥	صافي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

رأس المال المدفوع	إجمالي	مخاطر مصرفية عامة	التقلبات الدورية	القيمة العادلة	فائض إعادة تقييم موجودات	الأرباح المدورة	صافي حقوق الملكية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ آذار ٢٠٢٦							
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٨٨٦,٩٣٥	٤,٩٣١,٧٤٦	٢,٤٧١,٤٣٥	(٨٨,٦٤٨)	٢,١٩٨,٤٦٩	١,٣٧١,٤٥٦	١٠١,٧٧١,٣٩٣
-	-	-	-	-	-	٥٧٦,٤١٦	٥٧٦,٤١٦
-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٢٣٩
-	-	-	-	-	-	٥٧٦,٤١٦	٦٢٦,٦٥٥
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٨٨٦,٩٣٥	٤,٩٣١,٧٤٦	٢,٤٧١,٤٣٥	(٣٨,٤٠٩)	٢,١٩٨,٤٦٩	١,٩٤٧,٨٧٢	١٠٢,٣٩٨,٠٤٨
٣١ آذار ٢٠٢٥							
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,١٣٧,١٨٣	٤,٩٣١,٧٤٦	٢,٤٥٥,٩١٨	(٥٨,٤٢٨)	٢,٧٦٩,٤٤٩	٣,٣٩,٢٠٤	١٠٤,٨٨١,٠٧٢
-	(٤٦٦,٠٠٠)	-	-	-	-	(٤,١٩٤,٠٠٠)	(٤,٦٦٠,٠٠٠)
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٦٧١,١٨٣	٤,٩٣١,٧٤٦	٢,٤٥٥,٩١٨	(٥٨,٤٢٨)	٢,٧٦٩,٤٤٩	(٥٥٤,٧٩٦)	١٠٠,٢١٥,٠٧٢
-	-	-	-	-	-	٩٠٢,٦٧٨	٩٠٢,٦٧٨
-	-	-	-	-	-	-	(٨٧,١٥٧)
-	-	-	-	-	-	٩٠٢,٦٧٨	٨١٥,٥٢١
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٦٧١,١٨٣	٤,٩٣١,٧٤٦	٢,٤٥٥,٩١٨	(١٤٥,٥٨٥)	٢,٧٦٩,٤٤٩	٣٤٧,٨٨٢	١٠١,٠٣٠,٥٩٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠٢٥	٢٠٢٦		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
أنشطة التشغيل			
١,٤٥٦,٢٢٣	٧٥١,٦٨٠		ربح الفترة قبل الضرائب من العمليات المستمرة
(٧٣,٥٤٥)	-		خسارة الفترة قبل الضرائب من العمليات غير المستمرة
١,٣٨٢,٦٧٨	٧٥١,٦٨٠		ربح السنة قبل الضرائب
تعديلات:			
٦٢٠,٤٠١	٦٦٢,٦٠٧		استهلاكات وإطفاءات
٥,٥٥٧	١٨,١١٢		تكاليف التمويل المتعلقة بعقود الإيجار
٣٠٩,٤٧٣	٣٦٠,٠١٩		مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة, بالصافي
٣٧٦,٨١٩	٢٩٠,٥٧٦		مخصصات متنوعة
١١,٣١٧	(٤٢٢,٢١٨)		بنود أخرى غير نقدية
٢,٧٠٦,٢٤٥	١,٦٦٠,٧٧٦		
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
(١٥١,٤٢١)	١٥٥,٤١٦		متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
٥,٢٧٨,٠٤٥	(١٣,٢٥٨,٥٢٧)		التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٩١٦,٣٠٧)	(١,٩٧٢,٥٨٢)		موجودات أخرى
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
٩,٧٤٥,٠٠٦	(١١,٢٩٦,٥٩٨)		ودائع سلطة النقد الفلسطينية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
(٢٢,١٧٣,١٦٧)	(٧,١٧٠,٤٢٠)		ودائع العملاء
(٧٤,٢٥٨)	(٢,٣٥١,٧٧٣)		تأمينات نقدية
٥٣٦,٣٣٩	١,٥٨٤,٣٠٤		مطلوبات أخرى
(٧,٠٤٩,٥١٨)	١٧,٣٥٠,٥٩٦		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل الضرائب
(١,٠٤٤,٧٩١)	(١,٦٧٨,٤٨٨)		والمخصصات المدفوعة
(١٤,١٢٠)	(٢١٤,٨٠٤)		ضرائب مدفوعة
(٨,١٠٨,٤٢٩)	١٥,٤٥٧,٣٠٤		دفعات مخصصات متنوعة
صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل			
أنشطة الإستثمار			
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢,٠٠٠,٠٠٠		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢١,٤١٨)	(١,٣٠٣,٢٨٨)		شراء عقارات وآلات ومعدات
(١٢٩,٠٩٠)	(٩٦٤,١٥٤)		شراء موجودات غير ملموسة
(١٥٠,٥٠٨)	(٢,٢٦٧,٤٤٢)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
أنشطة التمويل			
(٤٥٠)	(١٠٩)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
١٦٤,٤٧٥	(١٠١,٠٥١)		قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
(١٥٤,٦٦٠)	(١٤٧,٧٦٧)		دفعات عقود إيجار
٩,٣٦٥	(٢٤٨,٩٢٧)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل
(٨,٢٤٩,٥٧٢)	١٢,٩٤٠,٩٣٥		الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢١٥,٨٣٩,٧٣٨	٢٢٣,٣٠٧,٢٦٩		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٠٧,٥٩٠,١٦٦	٢٣٦,٢٤٨,٢٠٤	٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٧,٢٠٣,٤٢٨	٩,٠١٠,٧٠٥		فوائد مقبوضة
٢,٨٠٧,٧٤٥	٣,٦٣٨,٩٠٩		فوائد مدفوعة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣١ آذار ٢٠٢٦

١. عام

تأسست شركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) بتاريخ ١٠ آب ١٩٩٤ في فلسطين بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٦٤ تحت رقم (٥٦٣٢٠٠٨٦٤) برأسمال قدره ٢٠ مليون دولار أمريكي. قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ أيار ٢٠١٠ زيادة رأسمال البنك المصرح به إلى ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. هذا وبلغ رأسمال البنك المدفوع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ مبلغ ٨٠ مليون دولار أمريكي على أساس ٨٠ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

يمارس البنك أعماله من خلال إدارته العامة في رام الله وفروعه الإحدى عشرة ومكاتبه العشرة المنتشرة في فلسطين والتي يعمل فيها (٣٣٩) و(٣٣٣) موظفاً كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ على التوالي، بالإضافة لفرع البحرين ومكتب تمثيلي في لندن. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحويل والتمويل وبيع وشراء العملات وخصم الكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٦.

٢. القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية المرحلية لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني (البنك) وشركته التابعة التي تم توحيدها مع القوائم المالية للبنك كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦. لقد كانت نسب ملكية البنك في رأسمال شركته التابعة كما يلي:

نسبة الملكية		رأس المال		النشاط الرئيسي	اسم الشركة
٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول		
٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	وساطة مالية	الشركة العالمية للأوراق المالية
%١٠٠	%١٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠		

إن السنة المالية للشركة التابعة هي ذات السنة المالية للبنك وعند الضرورة يقوم البنك بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركة 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 الشركة التابعة، بعد إستبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة. يعمل البنك وشركته التابعة في مناطق السلطة الفلسطينية والبحرين.

٣. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وبعض بنود العقارات والآلات والمعدات والتي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة. يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية الموحدة السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. كذلك إن نتائج أعمال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

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

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

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

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

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

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض التعديلات نافذة المفعول ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٦. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك. لم يتم البنك بتطبيق مبكر لأي معايير أو تعديلات أو تفسيرات صادرة وغير نافذة المفعول.

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدًا.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، لمعالجة متطلبات المحاسبة والإفصاح للعقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، مثل طاقة الرياح والطاقة الشمسية والطاقة الكهرومائية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير إرشادات أوضح بشأن تصنيف وقياس والاعتراف بهذه العقود، التي تتسم بالتغير الطبيعي بسبب اعتمادها على الظروف الطبيعية. تسعى التعديلات إلى تحسين تماثل وقابلية البيانات المالية للمقارنة من خلال توضيح ما إذا كان يجب التعامل مع هذه العقود كأدوات مالية أو عقود تنفيذية وكيفية قياسها. بالإضافة إلى ذلك، تعزز التعديلات متطلبات الإفصاح لتوفير شفافية أكبر حول المخاطر والتأثيرات المالية المرتبطة بهذه العقود، مما يوفر للمستخدمين معلومات أكثر صلة وموثوقة. تدعم هذه المبادرة الانتقال العالمي إلى الطاقة المتجددة من خلال معالجة التحديات المحاسبية الفريدة التي تطرحها العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة.

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

استخدام التقديرات والاجتهادات:

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

فيما يلي أهم التقديرات والاجتهادات المستخدمة:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة.
- 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 إعتدالاً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة.
- يتم تخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك.
- تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

قام البنك باحتساب قيمة مخصص الخسائر الائتمانية للموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير الدولية 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 الفلسطينية والبنوك: إفرادي على مستوى التسهيل/البنك.
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة (السندات): إفرادي على مستوى أداة الدين.

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

- يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك. يتم استخدام هذا التقييم لتصنيف العملاء والمحافظ لمراحل التصنيف الائتماني، المرحلة ١ (الإعتراف الأولي)، المرحلة ٢ (تراجع الجودة الائتمانية) والمرحلة ٣ (إنخفاض القيمة الائتمانية).
- بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، يلزم نقل التسهيلات الائتمانية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا وفقط إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ النشأة. تحدث الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر التعثر. يواصل البنك تقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى تدل على عدم الرغبة في الدفع، مع الأخذ في الاعتبار النظر في السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة أو على المدى الطويل.

• 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 التسهيل نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للعميل. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط تسهيل جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة التسهيلات المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة يتم على أساس كل حالة على حدة.

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

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

• تعريف التعثر:

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

مبدأ الاستمرارية

على الرغم من الأحداث والظروف المبينة في إيضاح (٣٦) و(٤٠)، فقد تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية. يعتقد مجلس الإدارة أنه يتم اتخاذ جميع التدابير المتاحة للحفاظ على استمرارية البنك ومواصلة عملياته في بيئة الأعمال والظروف الاقتصادية الحالية.

٤. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٩,٦٣٦,٣٧٧	١٧١,٥٣١,١١٩	نقد في الخزينة*
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
١١,١٨٤,٣٣٣	١٣,٣٣٤,١٧٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,٢٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٤٢,٣١٦,٩٩٥	٤٢,١٦١,٥٧٩	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
٢٦٣,٣٣٧,٧٠٥	٢٤٨,٠٢٦,٨٧٢	
(٣٩١,٩٨٨)	(٤٠٨,٢٦٤)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦٢,٩٤٥,٧١٧	٢٤٧,٦١٨,٦٠٨	

* كما هو مبين في إيضاح (٣٦)، يواجه القطاع المصرفي الفلسطيني، بما في ذلك البنك، تحديات تشغيلية نتيجة تراكم أرصدة نقدية كبيرة بعملة الشيكال الإسرائيلي. بلغ رصيد النقد المحتفظ به في الخزينة بعملة الشيكال الإسرائيلي ما يعادل ١١٣ مليون دولار أمريكي والذي يمثل ٦٦٪ من إجمالي النقد في الخزينة، مقابل ١٢٠ مليون دولار أمريكي والذي يمثل ٦٣٪ لدى البنك كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، على التوالي.

- يتعين على البنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (٢٠٢٢/١٠) بشأن الاحتياطي النقدي الإلزامي، الاحتفاظ باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب بنسبة ٩٪ من الودائع المدرجة ضمن وعاء الاحتياطي الإلزامي، بالإضافة إلى ما نسبته ١٠٠٪ من الأرصدة الراكدة. يخصص ما نسبته ٢٠٪ من هذا الاحتياطي لمقابلة نتائج المقاصة والتسويات تحت مسمى "احتياطي التسوية". لا يجوز للبنك التصرف بالاحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد باستثناء احتياطي التسوية والذي يسمح للمصرف باستغلاله وفقاً للتعليمات النافذة. وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.
- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.
- تعتبر أرصدة الإحتياطي الإلزامي أرصدة مقيدة السحب.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٣,٥٥٨,٣١٢	٧٣,٧٠١,٣٢٨	-	-	٧٣,٧٠١,٣٢٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤٩,٨٥٦,٩٨٤)	٢,٧٩٤,٤٢٥	-	-	٢,٧٩٤,٤٢٥	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
٧٣,٧٠١,٣٢٨	٧٦,٤٩٥,٧٥٣	-	-	٧٦,٤٩٥,٧٥٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ آذار ٢٠٢٦			
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨٣,٩٦٩	٣٩١,٩٨٨	-	-	٣٩١,٩٨٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
					صافي إعادة القياس لمخصص
					الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٠١٩	١٦,٢٧٦	-	-	١٦,٢٧٦	خلال الفترة / السنة
٣٩١,٩٨٨	٤٠٨,٢٦٤	-	-	٤٠٨,٢٦٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٥. أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩,٩٧١	١٢٨,٥١١	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
٣٩,٩٧١	١٢٨,٥١١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٩,٧٣٢,٠٢٣	٤٧,٢٥٣,٨٥١	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
٣٠,٠٥٩,١١٦	٢٧,٧٢٩,٧٣٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٧٥,٧٩١,١٣٩	٨٠,٩٨٣,٥٨٩	ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٧٥,٨٣١,١١٠	٨١,١١٢,١٠٠	
(٥٢,٤٧٥)	(٤٥,٧٣٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٥,٧٧٨,٦٣٥	٨١,٠٦٦,٣٦٨	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٤٧,٣٨٢,٣٦٢ دولار أمريكي و ٣٩,٧٧١,٩٩٤ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ آذار ٢٠٢٦			
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٦,٤٧٨,٩١٨	٧٥,٨٣١,١١٠	-	-	٧٥,٨٣١,١١٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣٠,٦٤٧,٨٠٨)	٥,٢٨٠,٩٩٠	-	-	٥,٢٨٠,٩٩٠	صافي التغير خلال الفترة / السنة
٧٥,٨٣١,١١٠	٨١,١١٢,١٠٠	-	-	٨١,١١٢,١٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ آذار ٢٠٢٦			
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٧,٠٧٢	٥٢,٤٧٥	-	-	٥٢,٤٧٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
					صافي إعادة القياس لمخصص
					الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٤٠٣	(٦,٧٤٣)	-	-	(٦,٧٤٣)	خلال الفترة / السنة
٥٢,٤٧٥	٤٥,٧٣٢	-	-	٤٥,٧٣٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٦٦,٩٦٣	٢,٢٦٦,٩٦٣	أوراق مالية مدرجة في أسواق عالمية
٢,٢٦٦,٩٦٣	٢,٢٦٦,٩٦٣	

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,١٤٨,٦٨٧	٥,٤٤٢,٠٠٨	الأفراد
١٢٢,٥٣٩,٧٤٨	١٢٠,٦١٥,١٧٩	حسابات جارية مدينة
٢,٣٨٣,٠٨٧	٢,٤٢٢,٠٩٣	قروض وكمبيالات
		بطاقات ائتمانية
٥٠,٦٣٨,٩٨٤	٤٤,٧٠٨,٥٥٦	الشركات
١٧٠,١٥٦,١٢٤	١٧٥,٥٣٦,٦٤١	حسابات جارية مدينة
١٤٨,٦٤٩,٥٧٨	١٦٤,١٨٦,٥٨٣	قروض وكمبيالات
٤٩٩,٥١٦,٢٠٨	٥١٢,٩١١,٠٦٠	الحكومة والقطاع العام
(٤,٥٣٦,٢٨١)	(٤,٩٣٥,٠٥١)	فوائد وعمولات معلقة
(٢٥,٨٦٢,٦٦٤)	(٢٥,٩٦٤,٧٤٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٦٩,١١٧,٢٦٣	٤٨٢,٠١١,٢٦١	

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٣٩,٩٧٩,٦٧٧ دولار أمريكي ومبلغ ٣٩,٨٣٦,٨٦٥ دولار أمريكي أي ما نسبته ٧,٨٧٪ و ٨,٠٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٣٦,١٩٨,٥٩١ دولار أمريكي ومبلغ ٣٧,٣٧٦,٥٧٧ دولار أمريكي أي ما نسبته ٧,١٣٪ و ٧,٥٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ١٦٤,١٨٦,٥٨٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣٢,٣٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ مقابل ١٤٨,٦٤٩,٥٧٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣٠,٠٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي السلطة الوطنية الفلسطينية ٧,٩٣٠,٢٦٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٥٥٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ مقابل ٧,٩٥١,٧٩٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٥٩٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعمال الداخل الفلسطيني ٦,٢١٥,٢١٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٢١٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ مقابل ٦,٦٤٠,٨٥٤ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٣٣٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.
- فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ آذار ٢٠٢٦			
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤٩,١٢٤,١٩٠	٤٩٩,٥١٦,٢٠٨	٤١,٢٤٢,٩٥٠	٢٤٦,٢١٦,٤٠٢	٢١٢,٠٥٦,٨٥٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٨,١٥٣,٩٠١	١٣,٥٣٧,١٦٧	(١,١١٣,٨٦٨)	(٩١,٨٤٩,٨٥٢)	١٠٦,٥٠٠,٨٨٧	صافي التغير خلال الفترة / السنة
-	-	-	(٦٥,٦٦١,٨٥٣)	٦٥,٦٦١,٨٥٣	المحول للمرحلة (١)
-	-	(٦٥٥,٢٦٠)	٩٦,٣١٥,١٤٠	(٩٥,٦٥٩,٨٨٠)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	١,٠٧٠,٨٨٩	(١,٠٦٨,١٠٠)	(٢,٧٨٩)	المحول للمرحلة (٣)
					استبعاد تسهيلات ائتمانية
(٧,٦٢٩,٧٢٦)	-	-	-	-	مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(١٣٢,١٥٧)	(١٤٢,٣١٥)	(١٤٢,٣١٥)	-	-	التسهيلات المدومة
٤٩٩,٥١٦,٢٠٨	٥١٢,٩١١,٠٦٠	٤٠,٤٠٢,٣٩٦	١٨٣,٩٥١,٧٣٧	٢٨٨,٥٥٦,٩٢٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦				
	المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧,٣٢٤,٤٢٥	٢٥,٨٦٢,٦٦٤	١٢,١٧٣,٩٥٠	١١,٩٧٨,٦٠٦	١,٧١٠,١٠٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
					صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة
٢,٩٩٧,٢٥٩	٣٦٤,٥٢٩	٣٩٥,٠٨٩	(١,٤٤٢,١٩٣)	١,٤١١,٦٣٣	
-	-	-	(٧٥٥,٠٨٦)	٧٥٥,٠٨٦	المحول للمرحلة (١)
-	-	(١٠٢,٠٤١)	٢,٠٧٥,٤٨٣	(١,٩٧٣,٤٤٢)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٣١,٨٨٩	(٣١,٧٥٤)	(١٣٥)	المحول للمرحلة (٣)
					إستبعاد تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٤,٩٥٩,٩٦٧)	-	-	-	-	
(١٣٢,١٥٧)	(١١٥,٦٤٢)	(١١٥,٦٤٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
٦٣٣,١٠٤	(١٤٦,٨٠٣)	(١٤٦,٨٠٣)	-	-	فروقات العملة
					الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٥,٨٦٢,٦٦٤	٢٥,٩٦٤,٧٤٨	١٢,٢٣٦,٤٤٢	١١,٨٢٥,٠٥٦	١,٩٠٣,٢٥٠	

الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٧٨٥,٢٣٠	٤,٥٣٦,٢٨١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٢٦٠,٨٤٤	٥١٥,٤٠٩	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
(٤٥٤,٤٧٧)	(٨٩,٩٦٦)	فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال الفترة / السنة
(٣٨٥,٥٥٧)	(٢٦,٦٧٣)	فوائد معلقة تم شطبها
(٢,٦٦٩,٧٥٩)	-	استبعاد خارج الميزانية
٤,٥٣٦,٢٨١	٤,٩٣٥,٠٥١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,١٨٣,١٠٢	٩,٣٤١,٨٠٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤,٩٥٩,٩٦٧	-	إضافات
(٥١,٦٦٨)	(١١٠,٩٠٤)	إستردادات
(١,٥٠٧)	-	معلقة تم شطبها
٢٥١,٩١٤	٢٥,٥٢٣	فروقات عملة
٩,٣٤١,٨٠٨	٩,٢٥٦,٤٢٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٢١,٠٤٤	٩٧١,٢٨٣	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٩٢١,٠٤٤	٩٧١,٢٨٣	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٥٨,٤٢٨)	(٨٨,٦٤٨)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣٠,٢٢٠)	٥٠,٢٣٩	التغير في القيمة العادلة
(٨٨,٦٤٨)	(٣٨,٤٠٩)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	سندات مالية محلية غير مدرجة *
٤,٩٦٦,٩٧٥	٤,٩٦٧,٥١٨	سندات مالية حكومية أجنبية **
١,٠٠٥,١٩٨	١,٠٠٥,٠٣٧	سندات مالية مدرجة ***
١٥,٩٧٢,١٧٣	١٥,٩٧٢,٥٥٥	
(١١٦,٧٤٢)	(١١٤,٠٢٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٥,٨٥٥,٤٣١	١٥,٨٥٨,٥٢٦	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية محلية غير مدرجة في أسواق مالية تحمل فترة استحقاق خمس سنوات.
أسعار الفائدة على هذه السندات ٦,١١٪.

** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة عن الحكومة الأردنية والعمانية وأبو ظبي. تحمل فترة استحقاق من ثلاثة إلى أربعة وعشرون سنة. تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٣,١٣٪ إلى ٧,٥٪.

*** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية مدرجة في أسواق مالية عالمية تحمل فترات استحقاق سنة. أسعار الفائدة على هذه السندات ٤,٢٠٪.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ آذار ٢٠٢٦			
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٩٦٩,٣٨٩	١٥,٩٧٢,١٧٣	-	٤,٠٠٣,٨٥٥	١١,٩٦٨,٣١٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٩,٠٠٢,٧٨٤	٣٨٢	-	(٢,٧٧٠)	٣,١٥٢	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
١٥,٩٧٢,١٧٣	١٥,٩٧٢,٥٥٥	-	٤,٠٠١,٠٨٥	١١,٩٧١,٤٧٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ آذار ٢٠٢٦			
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨,١٤٣	١١٦,٧٤٢	-	١٥,١٠٣	١٠١,٦٣٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
					صافي إعادة القياس لمخصص
					الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال
٨٨,٥٩٩	(٢,٧١٣)	-	(١٣,٣٤٨)	١٠,٦٣٥	الفترة / السنة
١١٦,٧٤٢	١١٤,٠٢٩	-	١,٧٥٥	١١٢,٢٧٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٠ عقارات وآلات ومعدات

أرض دولار أمريكي	عقارات دولار أمريكي	أجهزة حاسوب دولار أمريكي	تحسينات المأجور دولار أمريكي	أثاث ومعدات دولار أمريكي	سيارات دولار أمريكي	المجموع دولار أمريكي
٣١ آذار ٢٠٢٦						
الكلفة:						
٤,٩٩٠,٠٠٥	١٧,١٩١,٦١٥	١٠,٧٧٧,٩٧٨	٢,٢٥٨,٨٣١	٧,٢٣٦,٩١٤	٨٨٢,٣٥٤	٤٣,٣٣٧,٦٩٧
-	-	١,٢٨١,٦٠١	-	٢١,٦٨٧	-	١,٣٠٣,٢٨٨
٤,٩٩٠,٠٠٥	١٧,١٩١,٦١٥	١٢,٠٥٩,٥٧٩	٢,٢٥٨,٨٣١	٧,٢٥٨,٦٠١	٨٨٢,٣٥٤	٤٤,٦٤٠,٩٨٥
الرصيد في بداية الفترة						
إضافات						
الرصيد في نهاية الفترة						
الاستهلاك المتراكم:						
-	٢,٦٤٦,٦٧٩	٧,٤٢٩,٦٥٣	١,٦٣٠,٢٨٤	٤,٧١٢,٥٨٧	٧٠٧,٩٦٦	١٧,١٢٧,١٦٩
-	٨٢,٣٣١	٢١٨,٠٠٢	٢٧,٥٦٠	٨٩,٣٥٩	١٦,٩٢٦	٤٣٤,١٧٨
-	٢,٧٢٩,٠١٠	٧,٦٤٧,٦٥٥	١,٦٥٧,٨٤٤	٤,٨٠١,٩٤٦	٧٢٤,٨٩٢	١٧,٥٦١,٣٤٧
الرصيد في نهاية الفترة						
صافي القيمة الدفترية						
٤,٩٩٠,٠٠٥	١٤,٤٦٢,٦٠٥	٤,٤١١,٩٢٤	٦٠٠,٩٨٧	٢,٤٥٦,٦٥٥	١٥٧,٤٦٢	٢٧,٠٧٩,٦٣٨
٤,٩٩٠,٠٠٥	١٤,٥٤٤,٩٣٦	٣,٣٤٨,٣٢٥	٦٢٨,٥٤٧	٢,٥٢٤,٣٢٧	١٧٤,٣٨٨	٢٦,٢١٠,٥٢٨
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦						
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						

بلغت قيمة العقارات والآلات والمعدات المستهلكة بالكامل والتي ما زالت تُستخدم في عمليات البنك مبلغ ٩,٥٥٧,٢٤٨ دولار أمريكي ومبلغ ٩,٣٦٤,١٦١ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، على التوالي

١١. حق إستخدام موجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الموجودات (مباني) خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٧٥,٤٣٠	٢,٠٦٦,١٥٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٢٨٨,٨٧٧	-	إضافات خلال الفترة / السنة
(٣٩٨,١٥٢)	(٧٥,٦٠٢)	استهلاك الفترة / السنة
٢,٠٦٦,١٥٥	١,٩٩٠,٥٥٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٢. موجودات غير ملموسة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١١٤,٦٤١	٣,٥١٩,٠٧٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٦٨٧,٠٤٣	٩٦٤,١٥٤	إضافات
(٢٨٢,٦١٤)	(١٥٢,٨٢٧)	إطفاءات
٣,٥١٩,٠٧٠	٤,٣٣٠,٣٩٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٣. موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٩٦١,٦٢٥	٧,٦٦١,٦٢٥	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢,٨٨٤,٥٥٨	٢,٩٢٩,٣٦٢	ذمم مدينة
٣,٢٤٤,٧٦٥	٢,٨٠٢,٢١٣	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
١,٦٦١,٤٩٩	٢,٣٧٠,٤١٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,١٧٧,٢٩٤	١,٦٤٠,٧١٢	دفعات مقدمة لموردين
-	١,٤٧٢,٧٤٦	مشتقات مالية مدينة
٩٢٢,٣٢٣	١,٣٧٣,٣٣٦	حسابات تسوية حوالات آلية
-	٣٢٢,٧٥١	سلفيات ضريبة الدخل (إيضاح ٢٢)
٢٠٢,٢٩٤	٢٠٢,٢٩٤	تأمينات مستردة
٢٣,٣٥٣	٢٣,٣٩٥	فوائد مدفوعة مقدماً
٤١٢,٧٠٧	-	شيكات المقاصة
٧٠٧,٩٦٥	٦٩٤,٨٦٧	أخرى
١٩,١٩٨,٣٨٣	٢١,٤٩٣,٧١٦	
(٤٦,٨٣١)	(٤٦,٨٣١)	
١٩,١٥١,٥٥٢	٢١,٤٤٦,٨٨٥	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

١٤. قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٢) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لازمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة ٠,٥٪ على القروض الممنوحة من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى ٣٪ من المقترضين. كما يتضمن هذا البند ودائع سلطة النقد الممنوحة للبنك وفقاً لتعليمات رقم (٢٠٢٣/١٥) بشأن صندوق استدانة (+) وذلك بهدف توفير السيولة في الإقتصاد الفلسطيني لتمويل المشاريع والمساهمة في إنعاش الإقتصاد الوطني في إطار تحقيق أهداف التنمية الإقتصادية المستدامة.

بلغ رصيد قروض الاستدانة مبلغ ٩٩٩,٩٦١ دولار أمريكي ١,١٠١,٠١٢ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، على التوالي.

١٥. ودائع سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٣٩٦,٦٣٦	١٩,٥٧٥,٠٣٢	ودائع تبادلية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١٦,٢٧٥,٨٨٨	١٩,٤٧١,٧٨٨	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١١,٢٩٦,٥٩٨	-	ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٧,٩٦٩,١٢٢	٣٩,٠٤٦,٨٢٠	

١٦. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٣٢,٥٢٤	٧٧٩,٥٠٠	<u>بنوك و مؤسسات مصرفية داخل فلسطين:</u>
٣٠,٠٣٩,٣٤٤	٤٩,٧٣٤	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٣٠,٨٧١,٨٦٨	٥٠,٨٢٩,٢٣٤	ودائع لأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٥٩	٤,٨٥٣,١٣٥	<u>بنوك و مؤسسات مصرفية خارج فلسطين:</u>
١٥٩	٤,٨٥٣,١٣٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠,٨٧٢,٠٢٧	٥٥,٦٨٢,٣٦٩	

١٧. أموال مقترضة

قام البنك خلال عام ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي للاستثمار بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي بهدف تمويل تسهيلات ائتمانية لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة. قام البنك خلال عام ٢٠٢٥ بسحب مبلغ ٧ مليون يورو، ما يعادل ٨,٠١ مليون دولار أمريكي. يسدد هذا القرض بموجب ٩ أقساط نصف سنوية. يستحق القسط الأول بتاريخ ٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٧ وينتهي السداد بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠٣١، بسعر فائدة ٢,٥٤٪ + يورو ٦ شهور. بلغ الرصيد القائم مبلغ ٨,٠٣٢,٥٠٠ دولار أمريكي و ٨,٢٢٤,٣٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، على التوالي.

١٨. ودائع العملاء

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤٩,٨٤٧,٣٥٠	٢٤٦,٧٦٢,٧٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧٣,٥٠٨,٥٩٤	١٧٧,٨٨٨,٦٠٤	ودائع التوفير
١٩٩,٤٥٤,٨٧٤	١٩٠,٩٨٩,٠٣٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٢٢,٨١٠,٨١٨	٦١٥,٦٤٠,٣٩٨	

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٢٥,٨٩٦,٥٧٩ دولار أمريكي و ٢٦,٠٨٥,٦٥٠ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤,٢١٪ و ٤,١٩٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مبلغ ٨,٦٠٢,٤٢٥ دولار أمريكي و ٩,٤٠١,٢٢٥ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٤٠٪ و ١,٥١٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٩. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨,٢٠١,٥٥٠	٣٥,٨١٥,٠٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٥٦٠,٩٣١	٣,٥٩٧,٥٦٨	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٥٢٧,٠٦٧	٤,٥٢٥,١٧٩	أخرى
٤٦,٢٨٩,٥٤٨	٤٣,٩٣٧,٧٧٥	

٢٠. مخصصات متنوعة

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

رصيد بداية الفترة /السنة	إضافات خلال الفترة /السنة	المدفوع خلال الفترة /السنة	فرق عملة	رصيد نهاية الفترة / السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ آذار ٢٠٢٦				
٥,٥٨٣,٢٧٦	١٤٠,٥٧٦	(٨٢,٨٢٧)	-	٥,٦٤١,٠٢٥
٦٦٥,٨١٨	١٥٠,٠٠٠	(١٣١,٩٧٧)	٢٣١	٦٨٤,٠٧٢
٦,٢٤٩,٠٩٤	٢٩٠,٥٧٦	(٢١٤,٨٠٤)	٢٣١	٦,٣٢٥,٠٩٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
٥,١٦٨,٣٧٥	٦١٥,٩٦٥	(٢٠١,٠٦٤)	-	٥,٥٨٣,٢٧٦
١٥٥,١٠٢	٦٠٠,٠٠٠	(٩٣,٠٦٣)	٣,٧٧٩	٦٦٥,٨١٨
٥,٣٢٣,٤٧٧	١,٢١٥,٩٦٥	(٢٩٤,١٢٧)	٣,٧٧٩	٦,٢٤٩,٠٩٤

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

٢١. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

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

٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٨٠٦,٩٨٤	٨٨٥,٦٨٧
-	١,٢٨٨,٨٧٧
١٨,١١٢	٤٨,٢٢٠
(١٤٧,٧٦٧)	(٤١٥,٨٠٠)
١,٦٧٧,٣٢٩	١,٨٠٦,٩٨٤

الرصيد في بداية الفترة / السنة
إضافات خلال الفترة / السنة
مصاريف تمويل عقود الإيجار
دفعات عقود الإيجار
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٢. مخصصات الضرائب

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٧٣٣,٣٦٧	١,٤١٠,٧٤٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٩٩٠,٠٦٦	٢٤٦,٦٦٤	التخصيص للفترة / السنة
(٧٣,٨٩٤)	(٧١,٤٠٠)	خصم على السلفيات المدفوعة
(٥,٢٠٣,٠٧٩)	(١,٦٧٨,٤٨٨)	ضرائب مدفوعة خلال الفترة / السنة
(٣٥,٢٢٣)	-	استبعاد شركة تابعة
(٤٩٧)	(٢٣٠,٢٦٧)	فروقات عملة
١,٤١٠,٧٤٠	(٣٢٢,٧٥١)	
-	٣٢٢,٧٥١	صافي سلفيات تم قيدها كموجودات أخرى (إيضاح ١٣)
١,٤١٠,٧٤٠	-	رصيد نهاية السنة

توصل البنك خلال عام ٢٠٢٥ إلى تسوية نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله من عام ٢٠١٧ وحتى عام ٢٠٢٤ ولم ينتج عنها أية مخصصات إضافية. بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

توصلت الشركة العالمية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة (شركة تابعة) خلال عام ٢٠٢٥ إلى مخالفات نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمالها حتى عام ٢٠٢٤. تقوم الشركة بتقديم إقراراتها الضريبية في وقتها المحدد ويتابع المستشار الضريبي إجراء التسويات النهائية مع دائرة ضريبة الدخل.

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

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٥٣,٨٩٤	٢٤٦,٦٦٤	التخصيص للفترة الحالية
(٧٣,٨٩٤)	(٧١,٤٠٠)	خصم على سلفيات مدفوعة
٤٨٠,٠٠٠	١٧٥,٢٦٤	مصرف الضرائب للفترة

٢٣. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٩٦٧,٠١١	٧,٩٥٥,٢٠٩	ذمم دائنة وأمانات مؤقتة
٢,٥٢٥,٤٤٥	٢,٠١١,٦٩٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
-	١,٠٧٨,٠٥٢	شيكات المقاصة
٢١,١٨٨	١,٠٧١,١٥٣	حسابات تسوية الحوالات
٨٣٦,٣٨٨	٨٣٥,٩٤٨	شيكات مصدقة
٨٠١,٧٨٧	٨٠١,٧٨٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٨٩,٥١٩	٤٨٩,٤١٠	توزيعات أرباح نقدية مستحقة
٣٩٧,٣٢٩	٤٧٢,٥٠١	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
١٤٢,٤٧٩	٢٨٢,٧٦٢	مصاريف مستحقة
		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢٨١,٧٣٠	٢٧٠,٤٠٠	(إيضاح ٣٤)
١٦٢,٤٢١	٢٠١,٦٧١	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٢٢٤,٩٧٧	-	مشتقات مالية دائنة
٦٣١,٠٣٠	٥٨٣,٥٧٧	أخرى
١٤,٤٨١,٣٠٤	١٦,٠٥٤,١٦٩	

٢٤. الاحتياطات

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم اقتطاعه من الأرباح خلال السنوات وفقاً لأحكام قانون الشركات. لا يجوز وقف الاقتطاع من الأرباح قبل أن يبلغ رصيد حساب الإحتياطي الإجباري المتجمع الحد الأدنى المنصوص عليه في التشريعات النافذة. لم يتم البنك بإقتطاع الإحتياطي الإجباري حيث أن هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية مختصرة.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

احتياطي التقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً للتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) ونسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٩/١٣) تم احتساب ما نسبته ٦٦٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية للعام ٢٠١٩. وقد أصدرت سلطة النقد الفلسطينية خلال عام ٢٠٢٢ تعليمات رقم (٢٠٢٢/٨) بشأن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية بحيث تكون النسبة ٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر والالتزام بتكوين المصد خلال مدة أقصاها ٣١ آذار ٢٠٢٣ والافصاح ضمن البيانات المالية المرحلية والختامية اعتباراً من شهر حزيران ٢٠٢٣. كما يحظر على المصرف التصرف بالمبالغ المرصدة في بند احتياطي التقلبات الدورية باستثناء الرسلة وذلك بعد الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. قام البنك خلال الأعوام السابقة بتكوين مصد احتياطي التقلبات الدورية التزاماً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

٢٥. فائض إعادة تقييم موجودات

قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بتغيير السياسة المحاسبية المرتبطة بمعالجة بند الأرض ضمن العقارات والآلات والمعدات ليتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. بلغ فائض إعادة التقييم ٢,١٩٨,٤٦٩ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦. تم إثبات فائض إعادة التقييم في بنود الدخل الشامل الموحدة بعد تنزيل الضرائب المؤجلة المترتبة على ذلك بمبلغ ٨٠١,٧٨٧ دولار أمريكي (إيضاح ٢٣).

٢٦. الأعمال غير المستمرة

أقرت الهيئة العامة لشركة هورايوز العقارية المساهمة الخصوصية المحدودة خلال عام ٢٠٢٥ تخفيض رأس مال الشركة البالغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بمقدار ٤,٨٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، ليصبح رأس المال بعد التخفيض ٢٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، موزعاً على ٢٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥. لاحقاً لذلك، أقرت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ١٦ كانون الأول ٢٠٢٥ قراراً بتخفيض رأس مال الشركة ليصبح ١٠ آلاف سهم بقيمة دولار أمريكي للسهم، غير مملوكة للبنك. نتيجة لهذا القرار، قامت الشركة بدفع مبلغ ٢٠٠ ألف دولار أمريكي للبنك، وبناءً عليه لم يتم توحيد البيانات المالية لشركة هورايوز العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مع بيانات البنك، وتم إظهار نتائج الشركة قبل تاريخ الاستبعاد على قائمة الدخل الموحدة تحت تصنيف عمليات غير مستمرة.

بلغت خسائر فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ من العمليات غير المستمرة ٧٣,٥٤٥ دولار أمريكي.

٢٧. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧١,٢٣١	١٦,٢٧٦	-	-	١٦,٢٧٦	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية (إيضاح ٤)
					أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣,٣٣٢	(٦,٧٤٣)	-	-	(٦,٧٤٣)	(إيضاح ٥)
٢٧٠,٨١٧	٣٦٤,٥٢٩	٣٩٥,٠٨٩	(١,٤٤٢,١٩٣)	١,٤١١,٦٣٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة (إيضاح ٧)
٣٨,٣٤٩	(٢,٧١٣)	-	(١٣,٣٤٨)	١٠,٦٣٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩)
(٩٤,٢٥٦)	(١١,٣٣٠)	(١٦,٧٩٨)	(٢٦,٨٣١)	٣٢,٢٩٩	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إيضاح ٣٤)
٣٠٩,٤٧٣	٣٦٠,٠١٩	٣٧٨,٢٩١	(١,٤٨٢,٣٧٢)	١,٤٦٤,١٠٠	

٢٨. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي		
٩٠٢,٦٧٨	٥٧٦,٤١٦	ربح الفترة
٩٧٦,٢٢٣	٥٧٦,٤١٦	ربح الفترة من العمليات المستمرة
سهم		
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها
دولار أمريكي		
٠,٠١١	٠,٠٠٧	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة
٠,٠١٢	٠,٠٠٧	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة من العمليات المستمرة

٢٩. النقد وما في حكمه

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

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٠,٣٥٩,٠٨٨	٢٤٨,٠٢٦,٨٧٢	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٣٩,٧٣٠,٢٣٨	٨١,١١٢,١٠٠	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤,٨٨٩,٨٢٢)	(٥,٦٨٢,٣٦٩)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
		ودائع لأجل لدى بنوك والمؤسسات التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	
(٦٨,٤٠٨,٢٩٥)	(٣٩,٠٤٦,٨٢٠)	ودائع سلطة النقد الفلسطينية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٣٩,٢٠١,٠٤٣)	(٤٢,١٦١,٥٧٩)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
٢٠٧,٥٩٠,١٦٦	٢٣٦,٢٤٨,٢٠٤	

٣٠. قياس القيمة العادلة

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

قياس القيمة العادلة باستخدام					
معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهريّة يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ القياس	٣١ آذار ٢٠٢٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦):
-	-	٢,٢٦٦,٩٦٣	٢,٢٦٦,٩٦٣	٣١ آذار ٢٠٢٦	مدرجة - أسواق عالمية
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨):
-	-	٩٧١,٢٨٣	٩٧١,٢٨٣	٣١ آذار ٢٠٢٦	مدرجة
					مشتقات مالية مدينة
-	١,٤٧٢,٧٤٦	-	١,٤٧٢,٧٤٦	٣١ آذار ٢٠٢٦	(إيضاح ١٣)
					موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١٥,٥٠٩,٠٠٠	-	١٥,٥٠٩,٠٠٠	٣١ آذار ٢٠٢٦	(إيضاح ٩):
٤,٩٩٠,٠٠٥	-	-	٤,٩٩٠,٠٠٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	أرض - عقارات وآلات ومعدات (إيضاح ١٠)

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ القياس	
معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة	أسعار التداول في أسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع		
لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦):
-	-	٢,٢٦٦,٩٦٣	٢,٢٦٦,٩٦٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	مدرجة - أسواق عالمية
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨):
-	-	٩٢١,٠٤٤	٩٢١,٠٤٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	مدرجة
					موجودات مالية تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة:
					موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩):
-	١٥,٦٩٣,٥٣١	-	١٥,٦٩٣,٥٣١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	أرض - عقارات و آلات و معدات (إيضاح ١٠)
٤,٩٩٠,٠٠٥	-	-	٤,٩٩٠,٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	

لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٣١. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون أول ٢٠٢٥ :

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية			
٢٤٧,٦١٨,٦٠٨	٢٦٢,٩٤٥,٧١٧	٢٤٧,٦١٨,٦٠٨	٢٦٢,٩٤٥,٧١٧
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية			
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			
٨١,٠٦٦,٣٦٨	٧٥,٧٧٨,٦٣٥	٨١,٠٦٦,٣٦٨	٧٥,٧٧٨,٦٣٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
٢,٢٦٦,٩٦٣	٢,٢٦٦,٩٦٣	٢,٢٦٦,٩٦٣	٢,٢٦٦,٩٦٣
تسهيلات إئتمانية مباشرة، بالصافي			
٤٨٢,٠١١,٢٦١	٤٦٩,١١٧,٢٦٣	٤٨٢,٠١١,٢٦١	٤٦٩,١١٧,٢٦٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
٩٧١,٢٨٣	٩٢١,٠٤٤	٩٧١,٢٨٣	٩٢١,٠٤٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة			
١٥,٨٥٨,٥٢٦	١٥,٨٥٥,٤٣١	١٥,٨٥٨,٥٢٦	١٥,٨٥٥,٤٣١
موجودات مالية أخرى			
٨,٧٣٣,١٢٠	٧,٦١٩,٨١٦	٨,٧٣٣,١٢٠	٧,٦١٩,٨١٦
٨٣٨,٥٢٦,١٢٩	٨٣٤,٥٠٤,٨٦٩	٨٣٨,٥٢٦,١٢٩	٨٣٤,٣٤٢,٩٦٩
مجموع الموجودات			
مطلوبات مالية			
قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية			
٩٩٩,٩٦١	١,١٠١,٠١٢	٩٩٩,٩٦١	١,١٠١,٠١٢
ودائع سلطة النقد الفلسطينية			
٣٩,٠٤٦,٨٢٠	٤٧,٩٦٩,١٢٢	٣٩,٠٤٦,٨٢٠	٤٧,٩٦٩,١٢٢
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية			
٥٥,٦٨٢,٣٦٩	٣٠,٨٧٢,٠٢٧	٥٥,٦٨٢,٣٦٩	٣٠,٨٧٢,٠٢٧
أموال مقترضة			
٨,٠٣٢,٥٠٠	٨,٢٢٤,٣٠٠	٨,٠٣٢,٥٠٠	٨,٢٢٤,٣٠٠
ودائع العملاء			
٦١٥,٦٤٠,٣٩٨	٦٢٢,٨١٠,٨١٨	٦١٥,٦٤٠,٣٩٨	٦٢٢,٨١٠,٨١٨
تأمينات نقدية			
٤٣,٩٣٧,٧٧٥	٤٦,٢٨٩,٥٤٨	٤٣,٩٣٧,٧٧٥	٤٦,٢٨٩,٥٤٨
مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار			
١,٦٧٧,٣٢٩	١,٨٠٦,٩٨٤	١,٦٧٧,٣٢٩	١,٨٠٦,٩٨٤
مطلوبات مالية أخرى			
١٣,٩٢٥,٩٠٤	١٢,٣٦٩,٤٢٨	١٣,٩٢٥,٩٠٤	١٢,٣٦٩,٤٢٨
٧٧٨,٩٤٣,٠٥٦	٧٧١,٤٤٣,٢٣٩	٧٧٨,٩٤٣,٠٥٦	٧٧١,٤٤٣,٢٣٩
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 سلطة النقد الفلسطينية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وأموال مقترضة 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 الإئتمانية المباشرة والمطلوبات المتعلقة بعقود الإيجار من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الإئتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦.

٣٢. جهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها (شركات لهم نصيب فيها) كجهات ذات علاقة. فيما يلي الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
١,٤١٥,١٥٣	١,٣٥١,٧٢٢	مجلس إدارة ومساهمين رئيسيين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٦٢٤,١٣٤	١,٥٣٧,٥٩٧	إدارة عليا	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,١٧١,١٧٣	٣,١٧٢,٨٦٧	أخرون *	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٢٨٠,٨٦٧	٢,٧٤١,٧٧٩	مجلس إدارة ومساهمين رئيسيين	الودائع
٨٢٣,٨٣٤	٨٠٠,٦٨١	إدارة عليا	الودائع
١,١٣٥,٣٨٥	١,٣٦١,٨٢٥	أخرون *	الودائع
١٧٠,٤٢١	٢٠١,٦٧١	مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة

التزامات محتملة:

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	مجلس الإدارة
---------	---------	--------------

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	بنود قائمة الدخل الموحدة:
١١٠,٥١٦	١٠١,٢١٤	فوائد دائنة
٥,٣١٢	٥,٠٠٠	فوائد دائنة
١,٨٢٧	١,٧٤٥	فوائد دائنة
٢,٨٤٦	٢,١٥٦	فوائد مدينة
٥٦٤	١,٦٨٢	فوائد مدينة
١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠	مصاريف ايجار
٦١,٠٠٠	٩٣,٧٥٠	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٣١٥,٦٩٢	٣٠٤,١٩٧	رواتب ونفقات الإدارة العليا
٢٦,٣٠٧	٢٥,٣٤٩	تعويض نهاية الخدمة للإدارة العليا

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ما نسبته ١,٢٦٪ و ١,٣١٪ على التوالي، من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ما نسبته ٦,٢٨٪ و ٥,٦٩٪ على التوالي، من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي والدينار الأردني بين ٢,٥٪ إلى ٦٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ١,٥٪ إلى ٤,٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع لجهات ذات علاقة باليورو بين ١,٥٪ و ٤,٥٪.

٣٣. 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 والأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - حسابات الشركات والمؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.
- فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٨٢٥,٩٧٧	١٠,٠٣٣,١٤٨	٩٥٢,٢١٧	١,٣٢٢,٣٦٩	٣,٤٢٠,٠١٣	٤,٣٣٨,٥٤٩	إجمالي الإيرادات
						مخصصات خسائر
						ائتمانية متوقعة،
(٣٠٩,٤٧٣)	(٣٦٠,٠١٩)	-	(٦,٨٢٠)	(٢١٥,٦٦٦)	(١٣٧,٥٣٣)	بالصافي
٩,٥١٦,٥٠٤	٩,٦٧٣,١٢٩	٩٥٢,٢١٧	١,٣١٥,٥٤٩	٣,٢٠٤,٣٤٧	٤,٢٠١,٠١٦	نتائج قطاع الأعمال
						مصاريف غير
						موزعة
(٨,٠٦٠,٢٨١)	(٨,٩٢١,٤٤٩)					الربح قبل الضرائب
١,٤٥٦,٢٢٣	٧٥١,٦٨٠					مصروف الضرائب
(٤٨٠,٠٠٠)	(١٧٥,٢٦٤)					ربح الفترة من
٩٧٦,٢٢٣	٥٧٦,٤١٦					العمليات المستمرة
						خسارة الفترة من
						العمليات غير
(٧٣,٥٤٥)	-					المستمرة
٩٠٢,٦٧٨	٥٧٦,٤١٦					ربح الفترة
						معلومات أخرى
١٥٠,٥٠٨	٢,٢٦٧,٤٤٢					مصاريف رأسمالية
						استهلاكات
٥٨٢,٢٦٤	٦٦٢,٦٠٧					وإطفاءات
٣١ كانون أول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦					
٨٨٢,٩٨٦,٣٤٢	٨٨٩,٧٩٤,٤٦٦	٦٠,٠٠١,٤٥٧	٣٤٧,٧٨١,٧٤٨	٢٨٣,٨٤٤,٥٦٥	١٩٨,١٦٦,٦٩٦	إجمالي موجودات القطاع
٧٨١,٢١٤,٩٤٩	٧٨٧,٣٩٦,٤١٨	٢٤,٠٥٦,٥٩٥	١٠٣,٧٦١,٦٥٠	٣٧٣,٥٦٦,٨٢٧	٢٨٦,٠١١,٣٤٦	إجمالي مطلوبات القطاع

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		دولي		محلي		
٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	إجمالي الإيرادات
٩,٨٢٥,٩٧٧	١٠,٠٣٣,١٤٨	٨١٤,٧٢٢	٨٤٦,١٠٦	٩,٠١١,٢٥٥	٩,١٨٧,٠٤٢	
١٥٠,٥٠٨	٢,٢٦٧,٤٤٢	-	-	١٥٠,٥٠٨	٢,٢٦٧,٤٤٢	المصاريف الرأسمالية
المجموع		دولي		محلي		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	مجموع الموجودات
٨٨٢,٩٨٦,٣٤٢	٨٨٩,٧٩٤,٤٦٦	١٠٤,٥٠٣,٥٤٨	٩٧,١١٩,٥٤٢	٧٧٨,٤٨٢,٧٩٤	٧٩٢,٦٧٤,٩٢٤	

٣٤. ارتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	كفالات
١٥,٩٩٢,١٢٠	١٦,٣٠٤,٩٦٦	
١,٣٥٠,٧١٨	١,٨٥٢,١٧٨	إعتمادات مستندية
٥٢٥,٣٤٥	-	قبولات
٧,٢٩٠,٨٧٠	٥,٨٢٠,٠٢٩	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٥,١٥٩,٠٥٣	٢٣,٩٧٧,١٧٣	إجمالي ارتباطات والتزامات محتملة
(٢٨١,٧٣٠)	(٢٧٠,٤٠٠)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٣)
٢٤,٨٧٧,٣٢٣	٢٣,٧٠٦,٧٧٣	صافي ارتباطات والتزامات محتملة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي ارتباطات والتزامات محتملة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥,٤٨٢,٩٣٥	٢٥,١٥٩,٠٥٣	١٠٦,٠٢٧	٦,٤١٢,٣٢١	١٨,٦٤٠,٧٠٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٠,٣١٨,٧٩٣)	(١,١٨١,٨٨٠)	(٣٢,٧٢٩)	(٢,٠٩٢,٨٦١)	٩٤٣,٧١٠	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
-	-	-	(١,١٠٦,٥١٦)	١,١٠٦,٥١٦	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	٥٦,٤١٨	(٥٦,٤١٨)	المحول للمرحلة (٢)
(٥,٠٨٩)	-	-	-	-	المحول للمرحلة (٣)
٢٥,١٥٩,٠٥٣	٢٣,٩٧٧,١٧٣	٧٣,٢٩٨	٣,٢٦٩,٣٦٢	٢٠,٦٣٤,٥١٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ آذار ٢٠٢٦				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٢٣,٥٤٧	٢٨١,٧٣٠	٢٢,٧٥٠	١١٣,٠٥٤	١٤٥,٩٢٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة	
					صافي إعادة القياس لمخصص	
					الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٥٨,١٨٣	(١١,٣٣٠)	(١٦,٧٩٨)	(٢٦,٨٣١)	٣٢,٢٩٩	خلال الفترة / السنة	
-	-	-	(٥,٦٠٤)	٥,٦٠٤	المحول للمرحلة (١)	
-	-	-	٢٦٠	(٢٦٠)	المحول للمرحلة (٢)	
٢٨١,٧٣٠	٢٧٠,٤٠٠	٥,٩٥٢	٨٠,٨٧٩	١٨٣,٥٦٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	

٣٥. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يقدّم 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 (٢٠١٨/٨). وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			٣١ آذار ٢٠٢٦			
نسبته إلى	نسبته إلى	المبلغ	نسبته إلى	نسبته إلى	المبلغ	
الموجودات	الموجودات	دولار أمريكي	الموجودات	الموجودات	دولار أمريكي	
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر		المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر		
%	%		%	%		
١٨,٨٥	١٠,٣٢	٩١,١٢٢,١٠٨	١٨,١٢	١٠,١٦	٩٠,٣٦١,٠٢٠	رأس المال الأساسي
٢٠,٠٧	١٠,٩٩	٩٧,٠٠٣,٣٥٧	١٩,٣٥	١٠,٨٤	٩٦,٤٧٩,٣٦٣	رأس المال التنظيمي

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) كما هو مبين في الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩١,١٢٢,١٠٨	٩٠,٣٦١,٠٢٠	صافي الأسهم العادية (١ CET)
٩١,١٢٢,١٠٨	٩٠,٣٦١,٠٢٠	الشريحة الأولى لرأس المال
٥,٨٨١,٢٤٩	٦,١١٨,٣٤٣	صافي الشريحة الثانية لرأس المال
٩٧,٠٠٣,٣٥٧	٩٦,٤٧٩,٣٦٣	قاعدة رأس المال
٤١٧,٤٧٣,١٨٦	٤٣٤,٤٢٩,١٦٠	مخاطر الائتمان
٥,٧١٥,٢٢٨	٣,٨٧٢,٣٩١	مخاطر السوق
٦٠,١٩٦,٤٣٢	٦٠,٤٠٥,٥٩٠	المخاطر التشغيلية
٤٨٣,٣٨٤,٨٤٦	٤٩٨,٧٠٧,١٤١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٨,٨٥	%١٨,١٢	نسبة الأسهم العادية (١ CET) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٨,٨٥	%١٨,١٢	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١,٢٢	%١,٢٣	نسبة صافي الشريحة الثانية لرأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٠,٣٢	%١٠,١٦	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
%١٠,٩٩	%١٠,٨٤	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
%٢٠,٠٧	%١٩,٣٥	نسبة كفاية رأس المال

نسبة الرفع المالي

أصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢١/٢٤) بشأن تطبيق نسبة الرفع المالي، حيث تهدف هذه التعليمات إلى الحد من تراكم الرفع المالي لدى المصارف وذلك من أجل الحد من أية ضغوطات على النظام المالي وعلى الاقتصاد بشكل عام، وتعزيز متطلبات رأس المال، وتجدر الإشارة إلى أنه يجب أن لا تقل نسبة الرفع المالي في جميع الأحوال عن ٤٪.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٠٧,٣٦٥,٥٥٧	٩١٥,٤١٠,٨٩٣	إجمالي مقياس التعرضات
(٣,٥١٩,٠٧٠)	(٤,٣٣٠,٣٩٧)	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، لكنها خارج نطاق التجميع الرقابي
(١٥,٢٥٤,٦٠٧)	(١٤,٦١٥,٢٤٩)	التعديلات ذات العلاقة ببنود خارج بيان المركز المالي
٨٨٨,٥٩١,٨٨٠	٨٩٦,٤٦٥,٢٤٧	إجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي
٩١,١٢٢,١٠٨	٩٠,٣٦١,٠٢٠	صافي الشريحة الأولى من رأس المال
%١٠,٢٥	%١٠,٠٨	نسبة الرفع المالي

تعرضات الحكومة الفلسطينية وموظفيها

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

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة ١٦٤,١٨٦,٥٨٣ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣٢,٣٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ مقابل ١٤٨,٦٤٩,٥٧٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣٠,٠٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

كما بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لموظفي القطاع العام ٧,٩٣٠,٢٦٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٥٥٪ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٧,٩٥١,٧٩٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٥٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

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

قرض التجمع البنكي:

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

لاحقاً، خضع القرض منذ ذلك الحين لعمليتي إعادة هيكلة:

- كانون الثاني ٢٠٢٥: تم تأجيل سداد الأقساط المستحقة عن الفترة من كانون الأول ٢٠٢٤ إلى أيار ٢٠٢٥ لمدة ستة أشهر.
 - آب ٢٠٢٥: تمت إعادة الهيكلة مرة ثانية، بهدف تغيير عملة جزء من القرض بناءً على طلب من البنوك الفلسطينية بالإضافة إلى تأجيل أقساط شهرية إضافية لفترة ستة أشهر أخرى على أن يبدأ السداد في شهر شباط من عام ٢٠٢٦.
- وعلى الرغم من ذلك، قامت وزارة المالية بسداد فوائد فترة السماح للهيكلة الأولى في حزيران ٢٠٢٥، كما دفعت قسط تموز ٢٠٢٥ في الموعد المحدد. كما استمرت وزارة المالية بدفع كافة فوائد فترة السماح للهيكلة الثانية في موعدها المحدد وقامت بدفع أقساط شهر شباط وآذار من عام ٢٠٢٦.

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، تم الاتفاق بين البنوك ووزارة المالية على إعادة هيكلة قرض التجمع البنكي، بحيث تم تأجيل سداد أصل أقساط ١٢ شهراً من القرض، على أن تتم إضافة هذه الأقساط إلى الدفعات المستقبلية، دون أي تعديل على تاريخ الاستحقاق الأصلي للقرض، مع الاستمرار في تسديد الفوائد.

بلغ الرصيد القائم لهذا القرض ٧٨,٦٨٢,٢٨٣ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٨١,٠٢٧,٩٥٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

قروض أخرى ممنوحة لوزارة المالية:

يمثل هذا البند قروض بعملة الشيفل الإسرائيلي والدولار الأمريكي تم منحها لوزارة المالية خلال الأعوام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ بإجمالي مبلغ ٣٦ مليون شيفل إسرائيلي و ٦٠ مليون دولار أمريكي، على التوالي والتي تم الانتهاء من سدادها خلال الفترة. كما تم خلال عام ٢٠٢٦ منح وزارة المالية قروض جديدة بقيمة ٧٠ مليون دولار أمريكي. لم تطرأ أي تعديلات أو عمليات إعادة هيكلة على هذه القروض، حيث أن ٧١٪ من الرصيد القائم لهذه التسهيلات مضمونة بضمانات نقدية. بلغ الرصيد القائم لهذه القروض ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٥٤,٧٠٥,٨٦٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

قروض وجاري مدين الهيئة العامة للبتترول:

يمثل هذا البند جاري مدين وقروض بعملة الشيفل الإسرائيلي تم منحها للهيئة العامة للبتترول عام ٢٠٢٤ بإجمالي مبلغ ٥٠ مليون شيفل (ما يعادل ١٥ مليون دولار أمريكي). لم تطرأ أي تعديلات أو عمليات إعادة هيكلة على هذه التسهيلات، حيث تم منح هذه التسهيلات بضمان شيكات تجارية من محطات الوقود يتم تحصيلها عبر القنوات المصرفية المحلية، مع أداء مستقر دون أي تأخير في السداد أو خرق للشروط التعاقدية، وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية الكلية، لا تزال عملية السداد منتظمة ولا توجد مؤشرات على ارتفاع المخاطر الائتمانية. بلغ الرصيد القائم لهذه التسهيلات ١٥,٥٠٤,٣٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ١٢,٩١٥,٧٦١ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

تقييم البنك لتعرضات الحكومة الفلسطينية:

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

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

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

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

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

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

ونظراً للظروف الجيوسياسية المشار إليها أعلاه والصعوبات المالية الناتجة عنها، قام البنك خلال عام ٢٠٢٥ بتصنيف بعض تعرضات وزارة المالية الفلسطينية مرتفعة المخاطر ضمن المرحلة الثانية لغرض احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، نتج عن ذلك تكوين مخصصات إضافية مبنية على تقديرات الإدارة عند الاحتساب النهائي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة تعرضات وزارة المالية، ومن هذه التقديرات إعطاء وزن ترجيحي أكبر لسيناريو الاحتساب الأسوأ ورفع قيمة احتمالية التعثر هذا وسيستمر البنك بمراقبة هذه التعرضات وتحديث مدخلات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- العلاقة مع البنوك المراسلة الإسرائيلية والقبود على عملة الشيكال

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

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

حالياً توجد حالة من عدم اليقين حول نية الحكومة الإسرائيلية بتجديد خطابات الضمان الحالي والذي من المقرر أن ينتهي بتاريخ ٣١ أيار ٢٠٢٦، حيث تقوم الحكومة الإسرائيلية مؤخراً بتمديد هذا الخطاب بشكل نصف شهري. هذا وقد قامت البنوك المراسلة الإسرائيلية بإبلاغ عملائها من البنوك الفلسطينية بعدم تجديد العلاقة إلا إذا حصلت على كتاب الضمان من وزارة المالية الإسرائيلية كما جرت عليه العادة.

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

- معالجة المدفوعات والتسويات في الوقت المناسب
 - إدارة السيولة، بما في ذلك الوصول إلى التمويل قصير الأجل والتدفقات النقدية التشغيلية
 - تنفيذ العمليات المصرفية العادية بكفاءة
 - إدارة المخاطر التشغيلية الأخرى وغيرها من المخاطر القانونية ومخاطر السمعة
- قامت إدارة البنك بتقييم تأثير هذا الخطر على عمليات البنك ووضعها المالي. وعلى الرغم من أن البنك يتوقع حالياً قدرته على استمرار عملياته، فإن حالة عدم اليقين المتعلقة بتجديد هذه العلاقات المراسلة تمثل خطراً جوهرياً وقد تم أخذها في الاعتبار عند تقييم الاستمرارية، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية الأخرى.
- ومن الإجراءات التي اتخذها البنك لمواجهة هذا الأمر المتوقع ما يلي:
- تم فعلياً فتح عقود تبادلية (Swap Contracts) مع بنوك مراسلة بديلة لما بعد نهاية العام الحالي بعملة الشيكال الإسرائيلي، لضمان استمرارية القدرة على إدارة السيولة بالعملة المحلية.
 - تعزيز الاحتياطات النقدية بالشيكال لدى البنوك الفلسطينية لتغطية الاحتياجات التشغيلية قصيرة الأجل في حال حدوث أي انقطاع مؤقت في خدمات المقاصة.
 - التنسيق مع سلطة النقد الفلسطينية لمتابعة التطورات واتخاذ الإجراءات المشتركة على المستوى القطاعي لضمان استمرار قنوات المقاصة والتحويل.
 - تقييم البدائل التقنية والمالية المتاحة لمعالجة المدفوعات المحلية والإقليمية بالشيكال في حال تعطل العلاقة مع البنوك المراسلة الإسرائيلية.
 - وضع خطة طوارئ لإدارة السيولة (Liquidity Contingency Plan) تشمل سيناريوهات مختلفة لانقطاع المقاصة، وإجراءات فورية لتقليل الأثر على العملاء.

- مراقبة مستمرة للتطورات القانونية والتنظيمية المتعلقة بخطابات الضمان والتشريعات الإسرائيلية ذات الصلة، من خلال فرق الامتثال وإدارة المخاطر.

كما أدت القيود التي فرضتها السلطات الإسرائيلية في سنوات الأخيرة إلى إبطاء أو تقييد قبول الودائع النقدية بالشيكال الإسرائيلي من البنوك الفلسطينية. نتيجة لذلك، تراكمت لدى البنك كميات كبيرة من النقد بالشيكال الإسرائيلي، بالإضافة إلى نقص في الأرصدة الإلكترونية بالعملة نفسها لتلبية الأنشطة والعمليات التشغيلية للبنك، بما في ذلك تأخير أو رفض مقاصة الشيكات والحوالات الإلكترونية، إلى جانب زيادة مخاطر الأمن والتخزين.

تؤثر هذه العوامل على قدرة البنك على إدارة السيولة بكفاءة، وإنجاز معاملات العملاء، والحفاظ على ثقتهم، مما قد يؤثر سلباً على أدائه المالي واستقراره. بلغ رصيد النقد المحتفظ به في الخزينة بعملة الشيكال الإسرائيلي ما يعادل ١١٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٥: ١٢٠ مليون دولار أمريكي) والذي يمثل ٦٦٪ (٢٠٢٥: ٦٣٪) من إجمالي النقد في الخزينة لدى البنك كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦.

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

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

مخاطر العملات الأجنبية

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 المرحلية الموحدة المختصرة للبنك.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٣١ آذار ٢٠٢٦		العملة
الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل المرحلية المختصرة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	
دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	(%)	
(٣٢١,٠٢٩)	١٠	(٣٨٧,٢٣٩)	١٠	شيكال إسرائيلي
٥٣٩,٩٦٣	١٠	٣٥,١٣٤	١٠	يورو
٢٤٥	١٠	١٩٨,١٩٨	١٠	دينار أردني
٣١,٣١٥	١٠	٦,٤٨٣	١٠	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

٣١ آذار ٢٠٢٦	دينار أردني دولار أمريكي	يورو دولار أمريكي	شيكل إسرائيلي دولار أمريكي	عملات أخرى دولار أمريكي	إجمالي دولار أمريكي
الموجودات					
نقد في الخزينة	٢٢,٥٣٦,٢٩٣	٥٩,٤٤٠	١١٣,٢٩٣,٢٦٥	-	١٣٥,٨٨٨,٩٩٨
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:					
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٧٦٢,٦٧٣	١٤١,٨٣٣	-	-	١,٩٠٤,٥٠٦
متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي	٧,١٦٤,٢٤٨	٥٨٧,١١٦	٢٤,٥٢٩,٦٠١	-	٣٢,٢٨٠,٩٦٥
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧,٩١٤,٣٦٤	١٠,٦٠٤,٤٩٦	٢٠,٢٥١,٥٢٨	١٠٠,٣٧٣	٥٨,٨٧٠,٧٦١
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصادفي	٥,٨٦٧,٥٢٤	٣,٧٥٤,٠٠٠	٢١١,٩٠٩,١٤٥	-	٢٢١,٥٣٠,٦٦٩
موجودات أخرى	١,٠٥٤,٢٩٧	٥٥,٥٣١	٤,٢٤٥,٩٠٧	-	٥,٣٥٥,٧٣٥
مجموع الموجودات	٦٦,٢٩٩,٣٩٩	١٥,٢٠٢,٤١٦	٣٧٤,٢٢٩,٤٤٦	١٠٠,٣٧٣	٤٥٥,٨٣١,٦٣٤
المطلوبات					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٤,٤٣٥,٦٧٩	٣٢,٦٤٦,٤٠٥	-	٣٧,٠٨٢,٠٨٤
ودائع العملاء	٦٩,٦٤٠,١٣٦	٥,٩٣٤,٦١٧	٢٤٥,٥٠٠,٧٦٦	٦٢,٢٠٣	٣٢١,١٣٧,٧٢٢
تأمينات نقدية	٤,٨٩٥,٢٤١	٥٩,٤١٦	١٧,٩٧٠,٩٢٧	-	٢٢,٩٢٥,٥٨٤
مطلوبات أخرى	١,٦٣٧,٨٠٢	٨,٣٦٠,٧١٦	٥,٧٥٤,٤٥٠	-	١٥,٧٥٢,٩٦٨
مجموع المطلوبات	٧٦,١٧٣,١٧٩	١٨,٧٩٠,٤٢٨	٣٠١,٨٧٢,٥٤٨	٦٢,٢٠٣	٣٩٦,٨٩٨,٣٥٨
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٩,٨٧٣,٧٨٠)	(٣,٥٨٨,٠١٢)	٧٢,٣٥٦,٨٩٨	٣٨,١٧٠	٥٨,٩٣٣,٢٧٦
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	١١,٨٥٥,٧٥٩	٣,٩٣٩,٣٥٣	(٧٦,٢٢٩,٢٨٩)	٢٦,٦٦٢	(٦٠,٤٠٧,٥١٥)
صافي المركز	١,٩٨١,٩٧٩	٣٥١,٣٤١	(٣,٨٧٢,٣٩١)	٦٤,٨٣٢	(١,٤٧٤,٢٣٩)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

دينار أردني	يورو	شيقل إسرائيلي	عملات أخرى	إجمالي
٧١,٨٠٧,٢٤٥	١٧,٢١٣,٥١٢	٣٦٦,٩٤٨,١٥٦	٤٠٤,٥٧٥	٤٥٦,٣٧٣,٤٨٨
٧٥,٨٥٦,٠٠٧	١٥,١٨٨,٩٧٧	٣٠٩,٧١١,٢٥٥	٦٤,١٠٥	٤٠٠,٨٢٠,٣٤٤
(٤,٠٤٨,٧٦٢)	٢,٠٢٤,٥٣٥	٥٧,٢٣٦,٩٠١	٣٤٠,٤٧٠	٥٥,٥٥٣,١٤٤
٤,٠٥١,٢٠٧	٣,٣٧٥,٠٩٥	(٦٠,٤٤٧,١٨٨)	(٢٧,٣١٧)	(٥٣,٠٤٨,٢٠٣)
٢,٤٤٥	٥,٣٩٩,٦٣٠	(٣,٢١٠,٢٨٧)	٣١٣,١٥٣	٢,٥٠٤,٩٤١

نسبة تغطية السيولة

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

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	
٢٥٢,٤٥٢,٧٩١	٢٥١,٦٦٧,١٤٩	البند
٦٥٩,٠١١,٧١٢	٤٨,١٥٢,٨٣٠	مخزون السيولة عالية الجودة
١٤٣,٧١٩,٤٦٨	٧,١٨٥,٩٧٣	مجموع التدفقات النقدية الصادرة للموجودات عالية الجودة
٤٢٥,٣٦٢,٠١٤	٤٢,٧٦٤,٤٢١	ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
		أ- الودائع المستقرة
		ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من
		غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
		الودائع التشغيلية والودائع غير التشغيلية
		الودائع والتمويل المضمون
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى
		الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
٥,٨٢٠,٠٢٩	٢٩١,٠٠١	
٢٥٢,٤٥٢,٧٩١	٢٥١,٦٦٧,١٤٩	مجموع الأصول عالية الجودة
٦٥٩,٠١١,٧١٢	٤٨,١٥٢,٨٣٠	صافي التدفقات النقدية الخارجة
	%٥٢٣	نسبة تغطية السيولة (%)

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

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	
٢٦٧,٩٩١,٥١٤	٢٦٧,٢٣٠,٩٩٢	البند
٦٧٤,٩٤٩,٩٣٨	٥٢,٥١٧,٦٥٣	مخزون السيولة عالية الجودة
١٩١,٧١٩,٧٣٠	٩,٥٨٥,٩٨٧	مجموع التدفقات النقدية الصادرة للموجودات عالية الجودة
٣٣٧,٩٩١,٦٧١	٤٧,٧٣٥,٨٥٦	ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
		أ- الودائع المستقرة
		ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من
		غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
		الودائع التشغيلية والودائع غير التشغيلية
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى
		الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
٧,٢٩٠,٨٧٠	٣٦٤,٥٤٤	
٢٦٧,٩٩١,٥١٤	٢٦٧,٢٣٠,٩٩٢	مجموع الأصول عالية الجودة
٦٧٤,٩٤٩,٩٣٨	٥٢,٥١٧,٦٥٣	صافي التدفقات النقدية الخارجة
	%٥٠٩	نسبة تغطية السيولة (%)

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٩/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر الى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقرار لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للفترة/للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

٢٠٢٥	٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	البند
٩٧,٠٠٣,٣٥٧	٩٦,٤٧٩,٣٦٣	رأس المال الرقابي
١٨٢,١٣٣,٧٤٤	١٣٦,٥٣٣,٤٩٥	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٣٣١,٨٧٦,٣٨١	٣٧٦,٩٩٣,٣٣٢	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٤٦,٥٧١,٩٤٦	٤٥,٢٤٨,٣٤٥	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
٦٥٧,٥٨٥,٤٢٨	٦٥٥,٢٥٤,٥٣٥	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
-	٤٨٥,٦٤٢	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
٣٨٩,٨٦٠,٢٦٢	٤٠٤,٢٥٥,٨٠٢	القروض
-	-	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية
-	-	القروض غير المنتظمة
٦,٦٩٨,٩٦٧	٨,١٧١,٦٤٢	جميع الأصول الأخرى
-	-	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
١,٣٦٩,٥٩٠	٩٤٠,٣٥٧	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
٨٧٦,٣٤٧	٢٩١,٠٠١	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
٣٩٩,١٠٥,١٦٦	٤١٤,٤٤٤,٤٤٤	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٦٥	%١٥٨	نسبة صافي التمويل المستقر

٣٧. القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك ضمن النشاط الطبيعي له (٣٤) قضية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، على التوالي. فيما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣,٥٤٣,٠٧١ دولار أمريكي ومبلغ ٣,٥٤٦,١٦٩ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، على التوالي. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لقاء هذه القضايا.

في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، تم رفع دعوى ضد البنك أمام المحاكم الأمريكية. تتضمن الدعوى ادعاءات من أشخاص تعود للأعوام من ٢٠٠١ إلى ٢٠٠٢. قام البنك وفور تبليغه برفع الدعوى في المحاكم الأمريكية باتخاذ كافة الإجراءات القانونية لغايات رد كافة الادعاءات الواردة ضده والتي ينكرها لأسباب عديدة من ضمنها، عدم اختصاص المحاكم الأمريكية بالنظر في النزاع بالإضافة إلى افتقار الادعاءات للسند القانوني والواقعي. قامت المحكمة الأمريكية خلال عام ٢٠٢٠ بقبول طلب محامي البنك لرد الدعوى لعدم اختصاص المحكمة بالنظر في الدعوى. بعد ذلك وخلال عام ٢٠٢٠، قام الخصم باستئناف القرار الصادر بطلب رد الدعوى. تم خلال عام ٢٠٢١ تقديم المرافعات من قبل جميع الأطراف وتم خلال شهر شباط ٢٠٢٢ قيام محكمة الاستئناف بسماع مرافعات الخصم. أصدرت محكمة الاستئناف بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠٢٣ رأياً بإعادة الملف الى محكمة مقاطعة نيويورك لاستكمال النظر في الدعوى. بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠٢٣، قام محامي البنك بطلب رد الدعوى بسبب افتقار الادعاءات للسند القانوني. قامت المحكمة بسماع المرافعات خلال عام ٢٠٢٤ من قبل جميع الأطراف وسيتم إصدار قرارها برد الدعوى من عدمه في نهاية هذه المرافعات والمتوقع خلال عام ٢٠٢٦. بتاريخ ١٩ تشرين الثاني ٢٠٢٥، أصدرت المحكمة أمراً بتوجيه الأطراف لتبادل معلومات الكشف الأولي. وبموجب هذا الأمر، قامت الأطراف بتبادل المعلومات الأولية المطلوبة في بداية الدعوى، وقد قدموا مقترحات لبروتوكولات تحكم الكشف عن المعلومات المخزنة إلكترونياً في القضية. وبناءً على رأي إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك لا داعي لتكوين مخصصات كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦.

٣٨. 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.

٣٩. تعديلات سنوات سابقة

تم خلال عام ٢٠٢٥ تعديل القوائم المالية لعام ٢٠٢٣ بأثر رجعي لاحقاً لمراجعة المخاطر الائتمانية الخاصة بتعرضات الحكومة الفلسطينية، استناداً إلى تقييم الظروف الجيوسياسية الاستثنائية والصدمات الاقتصادية الخارجية، حيث يظهر وجود زيادة في المخاطر الائتمانية على هذه التعرضات تعود في أصلها إلى عام ٢٠٢٣ نتيجة لتداعيات الحرب على قطاع غزة. وعليه، قام البنك خلال عام ٢٠٢٥ بإعادة تصنيف تعرضات الحكومة الفلسطينية من المرحلة (١) إلى المرحلة (٢) بأثر رجعي، وعكس أثر هذه التعديلات على الأرصدة الافتتاحية لعام ٢٠٢٤. فيما يلي أثر التعديلات على قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٢٣,٣٧٤,٥٣٥	(٦,٣٦٠,٠٠٠)	٤١٧,٠١٤,٥٣٥
٣,٢٠٤,٨٦٥	١,٧٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٤,٨٦٥
٣,٦٣٩,٢٠٤	(٤,١٩٤,٠٠٠)	(٥٥٤,٧٩٦)
١١,١٣٧,١٨٣	(٤٦٦,٠٠٠)	١٠,٦٧١,١٨٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي		
موجودات ضريبية مؤجلة		
أرباح مدورة		
احتياطي اجباري		

٤٠. الحرب على قطاع غزة

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

وقد أثرت هذه الأمور بشكل سلبي على 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 (٧).

تعرضات البنك في قطاع غزة

بلغت صافي القيمة الدفترية لتعرضات البنك في قطاع غزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ مبلغ ١٥٠,٧٥٠ دولار أمريكي بعد تنزيل المخصصات المكونة مقابلها بمبلغ ٥,٢٦١,٥٩٨ دولار أمريكي. فيما يلي تفاصيل تعرضات البنك في قطاع غزة:

أ - النقد في الخزينة:

قام البنك خلال عام ٢٠٢٤ بتسجيل خسائر نقد متحققة نتيجة الحرب في قطاع غزة بمبلغ ٢,٧٤١,٩٣٦ دولار أمريكي. لا يوجد لدى البنك أية أرصدة نقدية في قطاع غزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

ب - التسهيلات الائتمانية المباشرة:

بلغت قيمة تعرضات البنك من التسهيلات الائتمانية في قطاع غزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ مبلغ ٥٠٧,٥٧٠ دولار أمريكي، قامت الإدارة بالتخصيص بالكامل مقابل هذه التسهيلات. نتيجة لذلك، لا يوجد لدى البنك صافي تعرضات ائتمانية قائمة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦.

ت - عقارات وآلات ومعدات:

بلغت صافي القيمة الدفترية لبند العقارات والآلات والمعدات في قطاع غزة مبلغ ١٥٠,٧٥٠ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦. خلال عام ٢٠٢٤، حصلت الإدارة على معلومات جديدة تتعلق بحدوث أضرار على الأصول الثابتة والموجودة في قطاع غزة حيث تم تسجيل خسائر تدني خلال عام ٢٠٢٤ بمبلغ ٤٩,٧٢٧ دولار أمريكي.

السيولة:

قامت الإدارة بمراجعة نسب السيولة الحالية والمتوقعة وخطط الاستمرارية واختبارات الضغط وفقاً للظروف المتغيرة. حيث يقوم البنك بمراقبة منتظمة لوضع السيولة لضمان وجود مستويات كافية من السيولة لتلبية احتياجاته المتوقعة ومواصلة أعماله. بلغت نسبة تغطية السيولة (٥٢٣%) ونسبة التمويل المستقر (١٥٨%) كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ وهي أعلى من النسب التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٠٠%.

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية:

أصدر رئيس دولة فلسطين قراراً بقانون رقم (٣) لسنة ٢٠٢٥ لتنظيم آجال القروض وأقساطها، والذي بموجبه منح الحق لسلطة النقد الفلسطينية في حالات محددة نص عليها القرار بقانون في إصدار تعليمات ملزمة للبنوك لتعديل آجال القروض وأقساطها من خلال تمديد فترة السداد أو إعادة هيكلة الديون والأقساط أو تحديد أسعار الفائدة بحيث لا يتجاوز سعر الفائدة سعر فائدة الأقرض بين البنوك، وبناءً عليه، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١) لسنة ٢٠٢٥ بخصوص التعامل مع آجال استحقاق الديون الخاصة بالتسهيلات الممنوحة للأفراد في قطاع غزة وموظفي القطاع العام في الضفة الغربية، بحيث يتم إزاحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ١ تموز ٢٠٢٥ وإزاحة جدول السداد لكافة الأقساط أو الرصيد المستغل من سقف الجاري مدين للمقترضين من موظفي القطاع العام في الضفة الغربية اعتباراً من تاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، من خلال منح المقترض قرضاً جديداً بحيث يقوم البنك باستيفاء فائدة على المبالغ المستحقة لا تتجاوز سعر فائدة الأقرض بين البنوك (6 Months SOFR). كما أصدرت سلطة النقد الفلسطينية تعليمات رقم (١١) لسنة ٢٠٢٥ التي تنص على تمديد إزاحة جدول السداد لكافة الأقساط للمقترضين في قطاع غزة حتى نهاية العام الجاري.

يعتبر هذا الحدث تعديلاً على الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، حيث يتطلب تسجيل الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المعدلة والمخصومة على سعر الفائدة الفعلي الأصلي وبين إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل كخسائر تعديلات على التسهيلات الائتمانية ضمن قائمة الدخل الموحدة. قام البنك بقيّد أثر التعديل على الأصول للتسهيلات الائتمانية التي تم تعديلها والبالغ ٥٠,٨٢٠ دولار أمريكي ضمن بند إيرادات الفوائد الدائنة في قائمة الدخل الموحدة وفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

المخاطر التشغيلية:

كما في تاريخ إصدار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، ومنذ بداية الحرب بتاريخ ٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ 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.

هذا وتستمر الإدارة بمتابعة هذا الحدث ودراسة أثره على المركز المالي الموحد للبنك. هذا وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد أية شكوك جوهرية حول قدرة البنك أو شركته التابعة على الاستمرار في أعمالهم.

٤١. الأحداث الإقليمية والظروف المحيطة

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