



التاريخ: 2022/05/15
الرقم: أ.ع. / 2022/51

السادة بورصة فلسطين
نابلس - فلسطين

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

• أولاً: إدارة الشركة

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

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

المستشارون

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

• ثانياً - الاسهم الصادرة عن البنك

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

• ثالثاً - احداث او معلومات وتطورات

- لم يطرأ اي حدث جوهري يؤثر على سعر سهم البنك.
- لم يطرأ اي تغيير على نشاطات البنك واعماله الرئيسية.
- عانت فلسطين كما سائر انحاء العالم من انتشار لجائحة كورونا، حيث قام بنك الاستثمار الفلسطيني باتخاذ كافة اجراءات الوقاية للحفاظ على سلامة الموظفين والمتعاملين مع البنك. علماً بأنه يتم القياس الدوري لأثر المخاطر المحتملة للجائحة على أنشطة وأعمال وعمليات البنك.

• رابعاً - القضايا المقامة ضد البنك

لا توجد قضايا مقامة ضد البنك تؤثر على مركزه المالي

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

بنك الاستثمار الفلسطيني



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK

البيانات المرحلية الموحدة للربع الأول من العام 2022 بنك الاستثمار الفلسطيني

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ 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 استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا 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.

النتيجة

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

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

مبني
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

١٥ أيار ٢٠٢٢

رام الله - فلسطين

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢		
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	إيضاح	
الموجودات			
٢٠٥,٧٢٢,٠٦٨	٢٢٣,٨٩٧,٠٠٧	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٥,٩٧٦,٩٩١	١٣٤,١١٠,٧٥٩	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,١٨٧,٦٥٥	٨,١٨١,٧٣٦	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١٦,٧٠٩,٧٢٢	٣١٧,٣٠٠,٩٨٢	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٢,٢٩٣	٥٢,٦٦٤	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٧,٢٧٠,٠٣٦	١٥,٧٠٠,٧١٠	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٣٥٣,٧٩٨	٢٣,٧٢٣,١٥١	١١	عقارات وآلات ومعدات
١,٣٤٤,٥١٧	١,٢٤٩,٨٢٣		حق استخدام أصول
١,٢٤٣,١٩٥	١,٢٠٤,٧٠٥	١٢	موجودات غير ملموسة
١,٣٣٨,٠٢٦	١,٣٣٨,٠٢٦		موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٣٠٦,٢٧٨	٧,٤٢٦,٨٨٩	١٤	موجودات أخرى
٧٣٨,٥٠٤,٥٧٩	٧٣٤,١٨٦,٤٥٢		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١,٤٠٨,٧٥٠	١,٣٢٦,٤٥٨	١٥	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٦٠,٧١٤,٥٠٧	٥١,٣٢٨,٤٩٧	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥١٩,٤١٠,٣٨٢	٥٢٥,٢١٦,٦٦٠	١٧	ودائع العملاء
٣٤,١٣٤,٩٠٩	٣٢,٢٣١,٩٦١	١٨	تأمينات نقدية
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩	قرض شركة تابعة
٣,٩٦٦,٨٤١	٣,٩١٤,٨٢٣	٢٠	مخصصات متنوعة
١,٣٧٨,٦٩٧	١,٢٧٤,٨٩٥	٢١	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
١,٤٦٧,٥٦٨	٣٥٧,٦٨٩	٢٢	مخصصات الضرائب
١٢,٣٩٥,٧٢١	١٤,١٥٧,٦١٤	٢٣	مطلوبات أخرى
٦٣٥,٨٧٧,٣٧٥	٦٢٩,٨٠٨,٥٩٧		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٠,٠٨١,٨٠٥	١٠,٠٨١,٨٠٥	٢٤	احتياطي إجباري
٣,٤٩٢,٩٢٦	٣,٤٩٢,٩٢٦	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢,٢٤٩,٣٨٣	٢,٢٤٩,٣٨٣	٢٤	احتياطي التقلبات الدورية
(٢٥,١١٩)	(٢٤,٧٤٨)	٩	احتياطي القيمة العادلة
٣,٢١٢,٥٥٥	٣,٢١٢,٥٥٥	٢٥	فائض إعادة تقييم موجودات
٥,٦١٥,٦٥٤	٧,٣٦٥,٩٣٤		الأرباح المدورة
١٠٢,٦٢٧,٢٠٤	١٠٤,٣٧٧,٨٥٥		صافي حقوق الملكية
٧٣٨,٥٠٤,٥٧٩	٧٣٤,١٨٦,٤٥٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٥,٢٧٤,٧٦٠	٥,٨٣٩,٥١٢		الفوائد الدائنة
(١,٥٠٥,٨٨١)	(١,١٣٨,٧٦٦)		الفوائد المدينة
٣,٧٦٨,٨٧٩	٤,٧٠٠,٧٤٦		صافي إيرادات الفوائد
٨٤٠,٣٦١	١,٢١٠,٧٨٣		صافي إيرادات العمولات
٤,٦٠٩,٢٤٠	٥,٩١١,٥٢٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣٨٨,٤٣٣	٥٥١,٨٣٨		أرباح عملات أجنبية
-	١٣٢,٦٧٣		أرباح تقييم عملات أجنبية
٥٦,٥٣٠	٣٠٤,١٨٨		إيرادات أخرى
٥,٠٥٤,٢٠٣	٦,٩٠٠,٢٢٨		إجمالي الدخل
			المصروفات
١,٦٨٤,٥٢٢	١,٨٦٢,٥٣٠		نفقات الموظفين
١,٦٩٨,٤٤٨	١,٩٤٩,٢٣٥		مصاريف تشغيلية أخرى
			خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤١٣,٩٤١	٣٩,٠٠٠	٧	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
٢٥٣,٩٨٥	٣٧٤,٣٠٥		إستهلاكات وإطفاءات
٥٣٧,٩٢١	٥٢٤,٦٩٥		تكاليف التمويل المتعلقة بعقود الإيجار
١٣,٤٢٢	١٠,١٨٢		خسائر تقييم عملات أجنبية
٣٦,٩٩٣	-		إجمالي المصروفات
٤,٦٣٩,٢٣٢	٤,٧٥٩,٩٤٧		ربح الفترة قبل الضرائب
٤١٤,٩٧١	٢,١٤٠,٢٨١		مصرف الضرائب
(٣٣٠,٠٠٠)	(٣٩٠,٠٠٠)	٢٢	ربح الفترة
٨٤,٩٧١	١,٧٥٠,٢٨١		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة
٠,٠٠١	٠,٠٢٢	٢٦	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	ربح الفترة
٢٠٢١	٢٠٢٢		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٨٤,٩٧١	١,٧٥٠,٢٨١		
			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
		٩	بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٤٨٣	٣٧١		مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
٨٦,٤٥٤	١,٧٥٠,٦٥٢		صافي الدخل الشامل للفترة
٨٦,٤٥٤	١,٧٥٠,٦٥٢		

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

	احتياطات					
	صافي حقوق الملكية	الأرباح الموزعة	فائض إعادة تقييم موجودات	احتياطي القيمة العادلة	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ آذار ٢٠٢٢						
الرصيد في بداية الفترة	١٠٢,٦٢٧,٢٠٤	٥,٦١٥,٦٥٤	٣,٢١٢,٥٥٥	(٢٥,١١٩)	٢,٢٤٩,٣٨٣	٣,٤٩٢,٩٢٦
ربح الفترة	١,٧٥٠,٢٨١	١,٧٥٠,٢٨١	-	-	-	-
بنود الدخل الشامل الأخرى	٣٧١	-	-	٣٧١	-	-
صافي الدخل الشامل للفترة	١,٧٥٠,٦٥٢	١,٧٥٠,٢٨١	-	٣٧١	-	-
الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)	١٠٤,٣٧٧,٨٥٦	٧,٣٦٥,٩٣٥	٣,٢١٢,٥٥٥	(٢٤,٧٤٨)	٢,٢٤٩,٣٨٣	٣,٤٩٢,٩٢٦
٣١ آذار ٢٠٢١						
الرصيد في بداية الفترة	٩٨,٨٥٣,٣٦٣	٢,٧٩٦,٠٤٤	٣,٢١٢,٥٥٥	(٣٣,٢٧٨)	١,٨٢٤,٧٦٦	٣,٣٥٧,٤٨٩
ربح الفترة	٨٤,٩٧١	٨٤,٩٧١	-	-	-	-
بنود الدخل الشامل الأخرى	١,٤٨٣	-	-	١,٤٨٣	-	-
صافي الدخل الشامل للفترة	٨٦,٤٥٤	٨٤,٩٧١	-	١,٤٨٣	-	-
الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)	٩٨,٩٣٩,٨١٧	٢,٨٨١,٠١٥	٣,٢١٢,٥٥٥	(٣١,٧٩٥)	١,٨٢٤,٧٦٦	٣,٣٥٧,٤٨٩

تعتبر الإيضاحات المرتبطة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٤١٤,٩٧١	٢,١٤٠,٢٨١		أنشطة التشغيل
			ربح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات:
٥٣٧,٩٢١	٥٢٤,٦٩٥		استهلاكات وإطفاءات
-	(٢٠٠,٨٣٥)		أرباح بيع عقارات وآلات ومعدات
٤١٣,٩٤١	-		خسائر تقييم موجودات مالية
١٣,٤٢٢	١٠,١٨٢		تكاليف التمويل المتعلقة بعقود الإيجار
٢٥٣,٩٨٥	٣٧٤,٣٠٥		مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة, بالصافي
٢٤٧,٣٥٠	٢٥٠,٧١٧		مخصصات متنوعة
٢٧,٦٤٢	٢٦,٩٦٢		بنود أخرى غير نقدية
١,٩٠٩,٢٣٢	٣,١٢٦,٣٠٧		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
٨,٢٤٨,٩٩٨	(١,٠٣٩,٧٥٧)		التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٩٨٦,٩٢١)	(١٦,٢٥٥)		الاحتياطي الإلزامي النقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
٤,٦٠٣,٥٩٢	(٢,١٢٠,٦١١)		موجودات أخرى
١٥,١٤٢,٤٣٨	٥,٨٠٦,٢٧٨		ودائع العملاء
١,١٢٩,٧٣٩	(١,٩٠٢,٩٤٨)		تأمينات نقدية
٢,٨٩٥,٩٤٧	١,٧٦٣,٨١١		مطلوبات أخرى
٣٠,٩٤٣,٠٢٥	٥,٦١٦,٨٢٥		صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(١,٤٤٠,٣٥٦)	(١,٥٢١,٣٠٥)		ضرائب مدفوعة
(٤,٠٩٦)	(٣٠٢,٠٣٦)		دفعات مخصصات متنوعة
٢٩,٤٩٨,٥٧٣	٣,٧٩٣,٤٨٤		صافي النقد من أنشطة التشغيل
			أنشطة الإستثمار
-	١,٥٨٥,٩٤٨		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٤٣١,٩٥٠)	-		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
	١,٦٩٢,٤٥٥		بيع عقارات وآلات ومعدات
(٨٣,٩٨٨)	(٢٤١,٢٠٠)		شراء عقارات وآلات ومعدات
-	(١١,٦٠٠)		شراء موجودات غير ملموسة
(١,٥١٥,٩٣٨)	٣,٠٢٥,٦٠٣		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الإستثمار
			أنشطة التمويل
(٤,١٧٦)	-		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)		تسديد قرض شركة تابعة
(٣٤,٧٢٢)	(٨٢,٢٩٢)		قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
(١٧٣,٩٠٣)	(١١٣,٩٨٤)		دفعات عقود إيجار
(٢١٢,٨٠١)	(١,١٩٦,٢٧٦)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٢٧,٧٦٩,٨٣٤	٥,٦٢٢,٨١١		الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٢٢,٢١٤,٦٢١	٢٦٣,٩٥٦,٦٩٤		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٤٩,٩٨٤,٤٥٥	٢٦٩,٥٧٩,٥٠٥	٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٥,٧٦٦,١٢٧	٥,٨٢٠,٣٢٣		فوائد مقبوضة
١,٠٨٧,٠٣٥	١,٠٤٨,٣٦١		فوائد مدفوعة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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 ٢٠٢١ مبلغ ٧٨ مليون دولار أمريكي على أساس ٧٨ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

يمارس البنك أعماله من خلال إدارته العامة في رام الله وفروعه الإحدى عشر ومكاتبه العشرة المنتشرة في فلسطين والتي يعمل فيها (٢٨١) موظفاً كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ بالإضافة لفرع البحرين. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحويل الأموال وبيع وشراء العملات وخصم الكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة. تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٥ أيار ٢٠٢٢.

٢. القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

رأس المال		نسبة الملكية	النشاط الرئيسي	اسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢			
٣,٥٢٦,٠٩٣	٣,٥٢٦,٠٩٣	%١٠٠	وساطة مالية	الشركة العالمية للأوراق المالية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	إدارة عقارات	شركة هورايزونز العقارية المساهمة الخصوصية المحدودة

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

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

٣. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ 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 الدخل الشامل 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 الموحدة 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 ٢٠٢١. كذلك إن نتائج أعمال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٤. التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء قيام البنك بتطبيق التعديلات نافذة المفعول ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. لم يتم البنك بتطبيق مبكر لأي معايير صادرة وغير نافذة المفعول.

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

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

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

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الموجودات إلى الموقع وتجهيزها للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة إنتاجها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة.

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

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

تعرف العقود الخاسرة بأنها العقود التي تتجاوز تكلفتها التي لا يمكن تغاضيها للوفاء بالتزاماتها، المنافع الاقتصادية المتوقعة الحصول عليها بموجب هذه العقود.

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

تم تطبيق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية وفقاً لمتطلبات التعديلات.

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي يأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

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

إستخدام التقديرات والإجتهادات:

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 والإجتهادات المستخدمة:

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة المعمول بها.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل 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 التخصيص 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 ومعايير 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 جوهرياً 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.

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 لمرحل التصنيف الائتماني، المرحلة ١ (الإعتراف الأولي)، المرحلة ٢ (تراجع الجودة الائتمانية) والمرحلة ٣ (انخفاض 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.

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

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة أن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام بإجتهادات جوهرية. إن احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناءً 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 افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر، بالإضافة الى بعض العوامل النوعية كالصعوبات المالية والإفلاس والوفاة وغيرها.

• العمر المتوقع:

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

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

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

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

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

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

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

٥. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٧,٦٥٨,٣٨٦	١١٦,٠٩٧,٨٦٣	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٣٠,٩٤٣,٠١٩	٧٠,٦٦٢,٢٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧,١٢٠,٦٦٣	٣٧,١٣٦,٩١٨	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
٢٠٥,٧٢٢,٠٦٨	٢٢٣,٨٩٧,٠٠٧	

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

٦. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٨٢,٠٦٠	٣١٠,١٤٧	<u>بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:</u>
٤٢,٧٩٧,١٢٣	٣٢,٨٥٣,٣٦٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٣,٣٧٩,١٨٣	٣٣,١٦٣,٥١٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٧٣,٢٩٥,٣٨٠	٦٦,٠٣٣,٥٤٩	<u>بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:</u>
٣٩,٣٩٥,٢٣٣	٣٤,٩٥٠,٨٥٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١١٢,٦٩٠,٦١٣	١٠٠,٩٨٤,٤٠٣	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١٥٦,٠٦٩,٧٩٦	١٣٤,١٤٧,٩١٣	
(٩٢,٨٠٥)	(٣٧,١٥٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥٥,٩٧٦,٩٩١	١٣٤,١١٠,٧٥٩	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٦٦,٣٤٣,٦٩٦ دولار أمريكي و ٧٣,٨٧٧,٤٤٠ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ آذار ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٩,٠٩٢,١٤٣	١٥٦,٠٦٩,٧٩٦	-	-	-	١٥٦,٠٦٩,٧٩٦
٣٦,٩٧٧,٦٥٣	(٢١,٩٢١,٨٨٣)	-	-	-	(٢١,٩٢١,٨٨٣)
١٥٦,٠٦٩,٧٩٦	١٣٤,١٤٧,٩١٣	-	-	-	١٣٤,١٤٧,٩١٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ آذار ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١,٦٩٠	٩٢,٨٠٥	-	-	-	٩٢,٨٠٥
٨١,١١٥	(٥٥,٦٥١)	-	-	-	(٥٥,٦٥١)
٩٢,٨٠٥	٣٧,١٥٤	-	-	-	٣٧,١٥٤

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يشمل هذا البند استثمارات في أوراق مالية مدرجة في أسواق عالمية والتي بلغت قيمتها العادلة ٨,١٨١,٧٣٦ دولار أمريكي و ٨,١٨٧,٦٥٥ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي.

٨. تسهيلات إئتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٣١٣,٢٨٣	١٧,٧٤٩,١٥٧	حسابات جارية مدينة
١١٠,٤١٢,٥١٢	١٠٧,٥١٢,٥١٣	قروض وكمبيالات
١,٧٨٥,٤٠٨	٢,١٠٠,٤٧٧	بطاقات ائتمانية
٢٦,٤١٢,٥٨٩	٢٤,٤٦٨,١٩٣	حسابات جارية مدينة
٩٣,٣٣٥,٦٩٥	٩٤,٦١٩,٥٩٥	قروض وكمبيالات
٧٨,٤٣١,٥٢٢	٧٩,٩٨٤,٧٦٩	الحكومة والقطاع العام
٣٢٧,٦٩١,٠٠٩	٣٢٦,٤٣٤,٧٠٤	فوائد وعمولات معلقة
(٢,٢٤٤,٣١٦)	(١,٩٦٤,٨٠٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٨,١٤٥,٧١١)	(٧,٧٦٠,١٧٨)	
٣١٧,٣٠٠,٩٨٢	٣١٦,٧٠٩,٧٢٢	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠١,٢٧٥,٧٣٣	٣٢٦,٤٣٤,٧٠٤	٢٢,٩٥٠,٥٩٤	٣٠,٤١٤,٦٦٥	٢٧٣,٠٦٩,٤٤٥	رصيد بداية الفترة / السنة
					صافي التغير خلال الفترة/السنة
٢٥,٣٧٩,٠٠٩	١,٢٧٤,٣١٥	(٢١٩,٠٧٨)	٤٠,٩٦٣,٢٩٢	(٣٩,٤٦٩,٨٩٩)	
-	-	-	(١,٧٩٩,٨٤٣)	١,٧٩٩,٨٤٣	المحول للمرحلة ١
-	-	١٧,٠٠١	٣,٢٩٦,٦٣٧	(٣,٣١٣,٦٣٨)	المحول للمرحلة ٢
-	-	٣٦٠,٦٣٤	-	(٣٦٠,٦٣٤)	المحول للمرحلة ٣
					استبعاد تسهيلات ائتمانية
					مضى على تعثرها أكثر من
(٢٢٠,٠٣٨)	(١٨,٠١٠)	-	-	(١٨,٠١٠)	٦ سنوات
٣٢٦,٤٣٤,٧٠٤	٣٢٧,٦٩١,٠٠٩	٢٣,٠٩١,١٤١	٧٢,٨٧٤,٧٥١	٢٣١,٧٢٥,١١٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢				
مجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٢٠٧,٩٧٢	٧,٧٦٠,١٧٨	٦,٥١٢,٠٠٣	٣٤١,١٤٠	٩٠٧,٠٣٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٧٠٥,١٥٥	٤٤٨,٤٩٧	٣٧٤,٣٠٥	٣٢,٢٠٦	٤١,٩٨٦	صافي التغير خلال الفترة/السنة
-	-	-	(٣٦,٧٤٩)	٣٦,٧٤٩	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	٢١٨,٧٥٨	(٢١٨,٧٥٨)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٥,١٩٠	(١,٩٣٤)	(٣,٢٥٦)	المحول للمرحلة (٣)
					استبعاد مخصص تسهيلات
					مضى على تعثرها أكثر من ٦
(٢٢٠,٠٣٨)	(١٨,٠١٠)	(١٨,٠١٠)	-	-	سنوات
٦٧,٠٨٩	(٤٤,٩٥٤)	(٥٠,١٤٤)	٥,١٩٠	-	فروقات العملة
٧,٧٦٠,١٧٨	٨,١٤٥,٧١١	٦,٨٢٣,٣٤٤	٥٥٨,٦١١	٧٦٣,٧٥٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الفوائد والعمولات المتعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المتعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٦٠,٠٠٦	١,٩٦٤,٨٠٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٧٤,٥٧٢	٣٢٢,٦٠٩	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
(٣٥,٠٠١)	(١٨,٩١٦)	فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال الفترة / السنة
(٢٧,٢٣٥)	(٣,٩١٦)	فوائد معلقة تم شطبها
(١٠٧,٥٣٨)	(٢٠,٢٦٥)	استبعاد خارج الميزانية
١,٩٦٤,٨٠٤	٢,٢٤٤,٣١٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٥٨٣,٦٥٢	٤,٦٠٥,٨٩١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٢٠,٠٣٨	١٨,٠١٠	الإضافات خلال الفترة / السنة
(٢٢٣,٠٢٥)	(٤١,٢١٦)	إستردادات خلال الفترة / السنة
(٥٢,٨٤١)	-	مخصصات تم شطبها
٧٨,٠٦٧	(٤٨,٥٧٣)	فروقات عملة
٤,٦٠٥,٨٩١	٤,٥٣٤,١١٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢,٢٩٣	٥٢,٦٦٤	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٥٢,٢٩٣	٥٢,٦٦٤	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٣٣,٢٧٨)	(٢٥,١١٩)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨,١٥٩	٣٧١	التغير في القيمة العادلة
(٢٥,١١٩)	(٢٤,٧٤٨)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٠٩٧,٩٠٣	١٠,٠٧٥,٧٧٩	سندات مالية حكومية أجنبية *
٦٩٧,٦٨٩	٨٣,١٤٠	أذونات الدفع الحكومية محلية **
٥,٥٧٨,٨١٦	٥,٦٢٩,٥٤١	سندات مالية مدرجة
١٧,٣٧٤,٤٠٨	١٥,٧٨٨,٤٦٠	
(١٠٤,٣٧٢)	(٨٧,٧٥٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٧,٢٧٠,٠٣٦	١٥,٧٠٠,٧١٠	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة عن الحكومة الأردنية والحكومة المغربية والحكومة البحرينية تحمل فترة استحقاق من ثلاث الى عشر سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٤,٢٥% إلى ٦,١٣%.

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

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣١ آذار ٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٣٧٤,٤٠٨	-	٨,٦٩٥,٦٠٠	٨,٦٧٨,٨٠٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(١,٥٨٥,٩٤٨)	-	(١,٠١٩,٥٧٥)	(٥٦٦,٣٧٣)	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
١٥,٧٨٨,٤٦٠	-	٧,٦٧٦,٠٢٥	٨,١١٢,٤٣٥	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠,٦٩٧	١٠٤,٣٧٢	-	٢٩,٩٢١	٧٤,٤٥١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
					صافي التغير خلال الفترة/
٧٣,٦٧٥	(١٦,٦٢٢)	-	(١٦,٠٣٧)	(٥٨٥)	السنة
-	-	-	(٨١٤)	٨١٤	المحول للمرحلة (٢)
١٠٤,٣٧٢	٨٢,٠٠٧	-	١١,٩٥٣	٧٠,٠٥٤	رصيد نهاية الفترة/ السنة

١١. عقارات وآلات ومعدات

المجموع	سيارات	تأمينات		أجهزة حاسوب	أثاث ومعدات	مباني وإنشاءات	أرض
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٦,٦١٠,٨١٧	٦٦١,٠٥١	١,٦٢٥,٩٦٨	٦,٦٤٥,٤١٩	٥,٥٠١,٨٤٦	١٦,٤٠٧,٣٠٨	٥,٧٦٩,٢٢٥	
٢٤١,٢٠٠	١٦٧,١٣٨	-	٥١,١٥٣	٢٢,٩٠٩	-	-	
(١,٥٥٦,٤٧١)	-	-	-	-	(١,٥٥٦,٤٧١)	-	
٣٥,٢٩٥,٥٤٦	٨٢٨,١٨٩	١,٦٢٥,٩٦٨	٦,٦٩٦,٥٧٢	٥,٥٢٤,٧٥٥	١٤,٨٥٠,٨٣٧	٥,٧٦٩,٢٢٥	
١١,٢٥٧,٠١٩	٦٢٠,١١٩	١,١٨١,٢٠٩	٣,٦٤٢,٨١٤	٤,٤١٥,٠٠٠	١,٣٩٧,٨٧٧	-	
٣٨٠,٢٢٧	٢٢,٧٧٣	٢٣,٩٥٦	١٦٧,٨٧٨	٨٨,٢٣٤	٧٧,٣٨٦	-	
(٦٤,٨٥١)	-	-	-	-	(٦٤,٨٥١)	-	
١١,٥٧٢,٣٩٥	٦٤٢,٨٩٢	١,٢٠٥,١٦٥	٣,٨١٠,٦٩٢	٤,٥٠٣,٢٣٤	١,٤١٠,٤١٢	-	
٢٣,٧٢٣,١٥١	١٨٥,٢٩٧	٤٢٠,٨٠٣	٢,٨٨٥,٨٨٠	١,٠٢١,٥٢١	١٣,٤٤٠,٤٢٥	٥,٧٦٩,٢٢٥	
٢٥,٣٥٣,٧٩٨	٤٠,٩٣٢	٤٤٤,٧٥٩	٣,٠٠٢,٦٠٥	١,٠٨٦,٨٤٦	١٥,٠٠٩,٤٣١	٥,٧٦٩,٢٢٥	

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٢. موجودات غير ملموسة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٨٠,٩٥١	١,٢٤٣,١٩٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٧,٠٤٣	١١,٦٠٠	إضافات
(٢٠٤,٧٩٩)	(٥٠,٠٩٠)	إطفاءات
١,٢٤٣,١٩٥	١,٢٠٤,٧٠٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٣. حق إستخدام أصول

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٨٤,٩٧٦	١,٣٤٤,٥١٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٦,١٣٠	-	إضافات خلال الفترة / السنة
(٣٩٦,٥٨٩)	(٩٤,٦٩٤)	استهلاك الفترة / السنة
١,٣٤٤,٥١٧	١,٢٤٩,٨٢٣	الرصيد نهاية الفترة / السنة

١٤. موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٠٥,٧١٤	١,٩٦٧,٣٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٦٥٦,٣٥٨	١,٦٧٥,٥٤٧	فوائد مستحقة
٩٦٤,٥٤١	١,١٤٨,٩٩٦	ذمم مدينة
٥٥٧,٤٠٧	١,١٢٣,٠٣٨	دفعات مقدمة لموردين
٢٨٤,١٠٦	٦٢٦,٨٤٧	مشتقات مالية مدينة
٢٠٢,٣١٢	٢٠٢,٣١٨	تأمينات مستردة
٢٨٢,٣٦٥	٢٨٢,٦٨٠	مشاريع تحت التنفيذ
١٠,٤٩٢	٢٣,٨١٩	فوائد مدفوعة مقدماً
٥٤٢,٩٨٣	٣٧٦,٢٩٥	أخرى
٥,٣٠٦,٢٧٨	٧,٤٢٦,٨٨٩	

١٥. قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٢/٢٠٢٠) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد عائد بنسبة ٠,٥٪ على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء عائد متناقص بحد أقصى ٣٪ من المقترضين.

١٦. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٨٣٥,٩٥٤	٢,٩٧٠,٦٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٧,٨٧٨,٥٥٣	٤٨,٣٥٧,٨٧٤	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٦٠,٧١٤,٥٠٧	٥١,٣٢٨,٤٩٧	

١٧. ودائع العملاء

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢٥,٣٥٣,٣١٥	٢٢٥,٤٥٣,٩٨٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥٨,١٣٤,٠٣٢	١٥٨,٢٣٦,٥١٤	ودائع التوفير
١٣٥,٩٢٣,٠٣٥	١٤١,٥٢٦,١٦٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥١٩,٤١٠,٣٨٢	٥٢٥,٢١٦,٦٦٠	

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٢٠٢١ ٣٨٧,٠٦٤,٤٣٠ دولار أمريكي و ٢٢٧,٤٨٨,٤٧٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ٧٣,٧٪ و ٤٣,٨٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٢٠٢١ ٩,٢١٠,٤٤١ دولار أمريكي و ٨,٦٥٠,٤٣٤ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٧٥٪ و ١,٦٧٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٨. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠,٣٥٣,٧٧٩	٢٩,٠٢٤,٩٩٥	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٣,٧٨١,١٣٠	٣,٢٠٦,٩٦٦	تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
٣٤,١٣٤,٩٠٩	٣٢,٢٣١,٩٦١	

١٩. قرض شركة تابعة

قامت شركة هورايزونز العقارية وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك خلال عام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية قرض بقيمة مليون دولار أمريكي مع البنك الوطني. يستحق على رصيد هذه التسهيلات فائدة سنوية متناقصة بمعدل ٤,٥٪. بلغ الرصيد المستغل من هذه التسهيلات ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢١. يستحق هذا القرض دفعة واحدة بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠٢١. قامت الشركة خلال عام ٢٠٢٠ بجدولة القرض ليستحق دفعة واحدة بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠٢٢. قامت الشركة خلال الفترة بتسديد كامل قيمة القرض.

٢٠. مخصصات متنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٦١٠,٣٨١	٣,٦٠٧,٥٠٥	تعويض نهاية الخدمة
٢٤٤,٩٨٠	٣٩٤,٢٨١	مخصص قضايا
١١١,٤٨٠	١١١,٤٨٠	أخرى
٣,٩٦٦,٨٤١	٤,١١٣,٢٦٦	

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

رصيد بداية الفترة/ السنة	المكون خلال الفترة/ السنة	المستخدم خلال الفترة/ السنة	فروقات	رصيد نهاية الفترة/ السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٦١٠,٣٨١	١٠٠,٧١٧	(١٠٣,٥٩٣)	-	٣,٦٠٧,٥٠٥	٣١ آذار ٢٠٢٢
٢٤٤,٩٨٠	١٥٠,٠٠٠	(١٩٨,٤٤٣)	(٦٩٩)	١٩٥,٨٣٨	تعويض نهاية الخدمة
١١١,٤٨٠	-	-	-	١١١,٤٨٠	مخصص قضايا
٣,٩٦٦,٨٤١	٢٥٠,٧١٧	(٣٠٢,٠٣٦)	(٦٩٩)	٣,٩١٤,٨٢٣	أخرى
٣,٤٦٣,٤٢٥	٣٩٣,٣٩١	(٢٤٦,٤٣٥)	-	٣,٦١٠,٣٨١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٤٢١,٢٩٦	١٧٣,٣٩٣	(٣٥٠,٨٧٦)	١,١٦٧	٢٤٤,٩٨٠	تعويض نهاية الخدمة
١١١,٤٨٠	-	-	-	١١١,٤٨٠	مخصص قضايا
٣,٩٩٦,٢٠١	٥٦٦,٧٨٤	(٥٩٧,٣١١)	١,١٦٧	٣,٩٦٦,٨٤١	أخرى

٢١. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

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

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٧٨,٦٩٧	١,٧٥٩,٤٢٩	الرصيد بداية الفترة / السنة
-	٥٦,١٣٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(١١٣,٩٨٤)	(٤٨٥,٩١٩)	دفعات عقود الإيجار
١٠,١٨٢	٤٩,٠٥٧	مصاريف تمويل عقود الإيجار
١,٢٧٤,٨٩٥	١,٣٧٨,٦٩٧	الرصيد نهاية الفترة / السنة

٢٢. مخصصات الضرائب

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٦٧,٥٦٨	١,١٠٩,٥٧٣	الرصيد بداية الفترة / السنة
٣٩٠,٠٠٠	١,٨٣٤,٠٦٨	التخصيص للفترة / السنة
(١,٥٢١,٣٠٥)	(١,٤٤٠,٣٥٦)	ضرائب مدفوعة خلال الفترة / السنة
٢١,٤٢٦	(٣٥,٧١٧)	فروقات عملة
٣٥٧,٦٨٩	١,٤٦٧,٥٦٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

لم يتوصل البنك إلى تسوية نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله للأعوام ٢٠١٤ ولأعوام من ٢٠١٧ وحتى ٢٠٢١. وقد قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية في موعديها ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخالصات النهائية.

بلغت نسبة الضريبة القانونية على الدخل ١٥٪، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة ١٦٪ لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لسنة ٢٠١١ المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

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

٢٣. مطلوبات أخرى

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٠٢٦,٠٠٣	٣,٥١٠,٦٥١	ذمم دائنة وأمانات مؤقتة
٣,٥٦٦,١٠٧	٣,٠٤٥,٠٣٦	شيكات مقاصة
١,٣٢٧,٠٨١	١,٢٣٦,٦٧٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,١٧٨,٥٠٥	١,٢٠٠,٩١٧	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٥٦٦,٩٢١	٥٦٦,٩٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح ٢٦)
٥٥٥,٨٦٠	٥٥٥,٨٦٠	توزيعات أرباح نقدية مستحقة
٥١٧,٧٦٥	١,٣٦٧,٠٧٠	مشتقات مالية دائنة
٥٠٠,٧٠١	٣٦٢,٣٢٣	شيكات المقاصة
٣٨٦,٠٧٥	١١٩,٤٤٩	مصاريف مستحقة
١٨٩,٤٩٩	١٢٧,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٤,١٦٨	١٦,٠٨٧	مخصص خسائر الائتمانية متوقعة مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣٢٨,٩٢٩	٢٨٧,٧٣١	أخرى
١٤,١٥٧,٦١٤	١٢,٣٩٥,٧٢١	

٢٤. الاحتياطات

احتياطي إجباري

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

احتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة الإحتياطي الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١٥٪ من الأرباح الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال البنك ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل البنكي. لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ٢٠٪ من رأسمال البنك. تم خلال عام ٢٠١٩ إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٩/١٣) بشأن احتساب مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، حيث سيتم احتسابه كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر تقررها سلطة النقد الفلسطينية تتراوح بين (٠٪ - ٢,٥٪)، حيث يجب على البنك الإفصاح عن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية في قوائمته المالية ابتداءً من كانون الأول ٢٠٢٣. لم يتم البنك باقتطاع إحتياطي التقلبات الدورية حيث أن هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية.

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 ٣,٢١٢,٥٥٥ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢. تم اثبات فائض إعادة التقييم في بنود الدخل الشامل الموحدة بمبلغ ٣,٢١٢,٥٥٥ دولار أمريكي بعد تنزيل الضرائب المؤجلة المترتبة على ذلك بمبلغ ٥٦٦,٩٢١ دولار أمريكي (إيضاح ٢٣). حسب تقديرات الإدارة، فإن القيمة العادلة للأرض كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٢٦. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ آذار ٣١	٢٠٢١ آذار ٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٧٥٠,٢٨١	٨٤,٩٧١
ربح الفترة	
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠
المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها	
٠,٠٢٢	٠,٠٠١
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	

٢٧. 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:

٢٠٢٢ آذار ٣١	٢٠٢١ آذار ٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٦,٠٩٧,٨٦٣	١٧٦,٢٣٨,٨٤٣
١٣٤,١٤٧,٩١٣	١٢٣,٩٨٣,٥٩٨
(٥١,٣٢٨,٤٩٧)	(١٦,٦٢٧,٢٣٣)
(٣٧,١٣٦,٩١٨)	(٣٣,٦١٠,٧٥٣)
١٦١,٧٨٠,٣٦١	٢٤٩,٩٨٤,٤٥٥

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي

٢٨. قياس القيمة العادلة

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

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ القياس	٣١ آذار ٢٠٢٢
أسعار التداول في	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة لا	المجموع		
أسواق مالية نشطة	يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها	(المستوى الأول)	دولار أمريكي	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٧):
٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٢	مدرجة
٨,١٨١,٧٣٦	-	-	٨,١٨١,٧٣٦	٢٠٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٩):
٥٢,٦٦٤	-	-	٥٢,٦٦٤	٢٠٢٢	مدرجة
قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ القياس	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
أسعار التداول في	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها	المجموع		
أسواق مالية نشطة	يمكن ملاحظتها	لا يمكن ملاحظتها	(المستوى الأول)	دولار أمريكي	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٧):
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	مدرجة - أسواق عالمية
٨,١٨٧,٦٥٥	-	-	٨,١٨٧,٦٥٥	٢٠٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٩):
٥٢,٢٩٣	-	-	٥٢,٢٩٣	٢٠٢١	مدرجة

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية			
٢٢٣,٨٩٧,٠٠٧	٢٠٥,٧٢٢,٠٦٨	٢٢٣,٨٩٧,٠٠٧	٢٠٥,٧٢٢,٠٦٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			
١٣٤,١١٠,٧٥٩	١٥٥,٩٧٦,٩٩١	١٣٤,١١٠,٧٥٩	١٥٥,٩٧٦,٩٩١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٨,١٨١,٧٣٦	٨,١٨٧,٦٥٥	٨,١٨١,٧٣٦	٨,١٨٧,٦٥٥
تسهيلات إئتمانية مباشرة			
٣١٧,٣٠٠,٩٨٢	٣١٦,٧٠٩,٧٢٢	٣١٧,٣٠٠,٩٨٢	٣١٦,٧٠٩,٧٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
٥٢,٦٦٤	٥٢,٢٩٣	٥٢,٦٦٤	٥٢,٢٩٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة			
١٥,٧٠٠,٧١٠	١٧,٢٧٠,٠٣٦	١٥,٧٠٠,٧١٠	١٧,٢٧٠,٠٣٦
موجودات مالية أخرى			
٢,٨٢٤,٥٤٣	٢,٦٢٠,٨٩٩	٢,٨٢٤,٥٤٣	٢,٦٢٠,٨٩٩
مجموع الموجودات	٧٠٢,٠٦٨,٤٠١	٧٠٢,٠٦٨,٤٠١	٧٠٦,٥٣٩,٦٦٤
مطلوبات مالية			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية			
٥١,٣٢٨,٤٩٧	٦٠,٧١٤,٥٠٧	٥١,٣٢٨,٤٩٧	٦٠,٧١٤,٥٠٧
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية			
١,٣٢٦,٤٥٨	١,٤٠٨,٧٥٠	١,٣٢٦,٤٥٨	١,٤٠٨,٧٥٠
ودائع العملاء			
٥٢٥,٢١٦,٦٦٠	٥١٩,٤١٠,٣٨٢	٥٢٥,٢١٦,٦٦٠	٥١٩,٤١٠,٣٨٢
تأمينات نقدية			
٣٢,٢٣١,٩٦١	٣٤,١٣٤,٩٠٩	٣٢,٢٣١,٩٦١	٣٤,١٣٤,٩٠٩
قرض شركة تابعة			
-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار			
١,٢٧٤,٨٩٥	١,٣٧٨,٦٩٧	١,٢٧٤,٨٩٥	١,٣٧٨,٦٩٧
مطلوبات مالية أخرى			
١٠,٩٧٥,٧٥٢	٨,٧١١,٢١٧	١٠,٩٧٥,٧٥٢	٨,٧١١,٢١٧
مجموع المطلوبات	٦٢٢,٣٥٤,٢٢٣	٦٢٢,٣٥٤,٢٢٣	٦٢٦,٧٥٨,٤٦٢

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المتعلقة بعقود الإيجار وقروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية 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 قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المدرجة، التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الإئتمانية والمطلوبات المتعلقة بقود الإيجار وقرض الشركة التابعة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الإئتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢.

٣٠. معاملات مع جهات ذات العلاقة

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

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٣,٥٤٩,٦٤٧	٣,٧٨٢,٣٤٦	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٨,٥٥٨,٨٧٢	٨,١٤٣,٥٠٣	المساهمون	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٧٨٤,٧٨٠	٧٣٨,٨٤٤	الإدارة التنفيذية والمساهمين	الودائع
١٨٩,٤٩٩	١٢٧,٠٠٠	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	بنود قائمة الدخل الموحدة:
-	٢١,٥٦٢	إدارة عليا	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	بنود قائمة الدخل الموحدة:
١٠,٨٧٤	١٤٠,٨٤٢	الإدارة التنفيذية والمساهمين	فوائد مقبوضة
١٧٥	٣,٠٠٣	الإدارة التنفيذية	فوائد مدفوعة
٩٥,٤٩٩	٥٨,٠٠٠	مجلس الإدارة	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
١٧٠,٦٥٦	١٦٩,٤١٠	إدارة عليا	رواتب ونفقات الإدارة العليا
٥٦,٨٨٥	٥٦,٢٠٠	إدارة عليا	تعويض نهاية الخدمة للإدارة العليا
- تشكل التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ٣,٨٢٪ و ٣,٧٦٪ على التوالي، من صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة. - تشكل التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته ١٣,٤٨٪ و ١٢,٧٢٪ على التوالي، من قاعدة رأسمال البنك. - تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي والدينار الأردني بين ٢٪ إلى ١٨٪.			

٣١. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات الشركات والمؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		خدمات مصرفية		خدمات مصرفية		
٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	أخرى	الخزينة	للشركات	للأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٦٩٧,٨٧٤	٨,١٩٩,٧٩٠	٦٢٤,٥٠٨	٣٤٤,٧٥٨	٤,٨١٧,٩٥٦	٢,٤١٢,٥٦٨	إجمالي الإيرادات
						مخصصات خسائر
(٢٥٣,٩٨٥)	(٣٧٤,٣٠٥)	-	٧٢,٢٧٣	(٢٨٥,٢٩٧)	(١٦١,٢٨١)	ائتمانية متوقعة، بالصافي
٦,٤٤٣,٨٨٩	٧,٨٢٥,٤٨٥	٦٢٤,٥٠٨	٤١٧,٠٣١	٤,٥٣٢,٦٥٩	٢,٢٥١,٢٨٧	نتائج قطاع الأعمال
(٥,٦١٤,٩٧٧)	(٥,٦٨٥,٢٠٤)					مصاريف غير موزعة
٨٢٨,٩١٢	٢,١٤٠,٢٨١					الربح قبل الضرائب
(٣٣٠,٠٠٠)	(٣٩٠,٠٠٠)					مصروف الضرائب
٤٩٨,٩١٢	١,٧٥٠,٢٨١					ربح الفترة
						معلومات أخرى
٨٣,٩٨٨	٢٥٢,٨٠٠					مصاريف رأسمالية
٥٣٧,٩٢١	٥٢٥,٠١١					استهلاكات وإطفاءات
٣١ كانون أول	٣١ آذار ٢٠٢٢					
٢٠٢١	٢٠٢٢					
٧٣٨,٥٠٤,٥٧٩	٧٣٤,٣٨٤,٨٩٥	٢٧,١٨٨,٨٠٢	٣٣١,١٥٦,٤٣١	١٣٨,٣٠٧,٦٢٠	٢٣٧,٧٣٢,٠٤٢	إجمالي موجودات القطاع
٦٣٥,٨٧٧,٣٧٥	٦٣٠,٠٠٧,٠٤٠	٣٥,١٥٤,٥٢٠	١٩,٨٤٥,٧٩٦	٢٣٠,٤٠٥,٢٥٨	٣٤٤,٦٠١,٤٦٦	إجمالي مطلوبات القطاع

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		دولي		محلي		
٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٦٩٧,٨٧٤	٨,١٩٩,٧٩٠	٥٣١,٠٩٠	٥٦١,٨٤٩	٦,١٦٦,٧٨٤	٧,٦٣٧,٩٤١	إجمالي الإيرادات
٨٣,٩٨٨	٢٥٢,٨٠٠	-	-	٨٣,٩٨٨	٢٥٢,٨٠٠	المصاريف الرأسمالية

المجموع		دولي		محلي		
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٣٨,٥٠٤,٥٧٩	٧٣٤,٣٨٤,٨٩٥	١٨٦,٠٨٩,٩٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٢,٤١٤,٦٧٩	٦٩٠,٣٨٤,٨٩٥	مجموع الموجودات

٣٢. ارتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٣٧٩,٢٧٢	١٨,٢٨٤,٤٤١	كفالات
١,٠٦٢,١١٤	١,١٥٢,٦٣٧	إعتمادات مستندية
١,٤٨٥,٢٢٠	١,٠٨٧,٢٧٧	قبولات
١٩,٠٣٥,١٢١	١٧,٧٧٢,٧٢٥	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٩,٩٦١,٧٢٧	٣٨,٢٩٧,٠٨٠	إجمالي ارتباطات والتزامات محتملة
(١٦,٠٨٦)	(١٤,١٦٨)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣٩,٩٤٥,٦٤١	٣٨,٢٨٢,٩١٢	صافي ارتباطات والتزامات محتملة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي ارتباطات والتزامات محتملة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١,٣٥٢,٠٩٨	٣٩,٩٦١,٧٢٧	١٠٦,٦٨٠	٩,٩٦١,٦١١	٢٩,٨٩٣,٤٣٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨,٦٠٩,٦٢٩	(١,٦٦٤,٦٤٧)	٣٧,٥٧٢	٥١٩,٨٤٢	(٢,٢٢٢,٠٦١)	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
-	-	-	(١,٢١٠,٨٣٦)	١,٢١٠,٨٣٦	المحول للمرحلة (١)
٣٩,٩٦١,٧٢٧	٣٨,٢٩٧,٠٨٠	١٤٤,٢٥٢	٩,٢٧٠,٦١٧	٢٨,٨٨٢,٢١١	الرصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ آذار ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٨٨١	١٦,٠٨٦	-	٤,٤٥٥	١١,٦٣١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٢٠٥	(١,٩١٨)		٢,٩٠٣	(٤,٨٢١)	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
-	-		(٨١٤)	٨١٤	المحول للمرحلة (١)
١٦,٠٨٦	١٤,١٦٨	-	٦,٥٤٤	٧,٢٦٤	الرصيد نهاية الفترة / السنة

هذا وبلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٨٣,٤٦٩,٧٥٠ دولار أمريكي ومبلغ ٩٤,٦٠٣,٥٠٨ دولار أمريكي، على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية بنسبة ١٠٪ لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

٣.٣ إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يَقم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) لمقررات بازل III. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣١ آذار ٢٠٢٢			
نسبته إلى	نسبته إلى	المبلغ	نسبته إلى	نسبته إلى	المبلغ	
الموجودات	الموجودات	دولار أمريكي	الموجودات	الموجودات	دولار أمريكي	
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر		المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر		
%	%		%	%		
٢٣,٧١	١٢,٦٩	٩٣,٧٤٩,٩٧٥	٢٠,٦٥	١٢,١٦	٨٩,٧٩٦,٢١٣	رأس المال التنظيمي
٢٢,٤٩	١٢,٠٤	٨٨,٩٣٠,٧٥٧	١٩,٤٤	١١,٣٤	٨٣,٦٨٣,٢٢١	رأس المال الأساسي

٣٤. القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي ٢,٣٢٩,٣١٩ و ٢,٧٦٧,٥٨٤ دولار أمريكي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، على التوالي. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لقاء هذه القضايا.

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

٣٥. 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.