



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK
تنمية وأمان

التقرير السنوي 2020

التقرير السنوي السادس والعشرون

لنتائج أعمال البنك وإنجازاته
خلال العام 2020

المحتويات



3	بنك الاستثمار الفلسطيني في سطور
5	أعضاء مجلس إدارة البنك.
6	الإدارة التنفيذية.
9	الرؤية ، الرسالة والقيم
12	الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك.
14	كلمة رئيس مجلس الادارة.
16	تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام 2020
25	الرقابة الداخلية وأنظمة الضبط الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال
30	تطوير الفروع
31	التطوير التكنولوجي وأنظمة المعلومات
32	الموارد البشرية
34	الخدمات المصرفية الخارجية وأنشطة الخزينة المختلفة
34	الشركات التابعة
35	الوضع التنافسي للبنك
36	السياسات التطويرية في البنك
37	اهداف الخطة المستقبلية للعام 2021.
38	الحوكمة المؤسسية.
51	تقرير مدقق الحسابات.
55	البيانات المالية.
60	إيضاحات حول البيانات المالية.
140	فروع ومكاتب البنك والشركات التابعة.

بنك الإستثمار الفلسطيني في سطور

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

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

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

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

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



أعضاء مجلس إدارة البنك كما في 2020/12/31

السيد/ عبد العزيز أبوديه

رئيس مجلس الإدارة

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

الدكتور عدنان علي ستيتية

(عضو مجلس الإدارة)

- دكتوراه في الاقتصاد وإدارة الأعمال .
- مدير تنفيذي وأمين سر مجلس إدارة شركة السلام للإستثمار.
- محكم دولي في مركز قطر الدولي للتحكيم والتوفيق.
- عضو مجلس إدارة شركات في عدة دول.
- محاضر في جامعة قطر.

السيد/ سامي إسماعيل السيد

(عضو مجلس الإدارة)

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

السيد/ جميل محمد المعطي

(عضو مجلس الإدارة)

- بكالوريوس صيدلة.
- رجل أعمال .
- عمل محاضراً في جامعة الرياض.

السيد/ وليد يعقوب محمود النجار

(عضو مجلس الإدارة)

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

السيد/ خليل أنيس نصر

نائب رئيس المجلس

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

السيد/ يوسف صلاح حافظ بازيان

(عضو مجلس الإدارة)

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

الدكتور طارق الحاج

(عضو مجلس الإدارة)

- دكتوراه في الاقتصاد من جامعة "University of Economic Sciences " Bruno Leuschner
- خبير إقتصادي واستاذ دراسات عليا في جامعة النجاح.
- شغل العديد من المراكز الإقتصادية والأكاديمية بفلسطين والاردن.

السيد حنا نقولا أبو عيطة

(عضو مجلس الإدارة)

- ماجستير في تحليل الأنظمة الإدارية.
- الرئيس التنفيذي لشركة ويندسور.
- خبرات متعددة في مجال الإستثمارات.

يزن ابو دية

(عضو مجلس الإدارة)

- ماجستير في العلوم المالية والمصرفية الدولية من جامعة كاس في بريطانيا.
- عضو جمعية المصرفيين العرب - لندن .
- عمل في القطاع المصرفي في لندن .

باسم عبد الحليم

(عضو مجلس الإدارة)

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



السيد/سميح صبيح	المدير العام، ماجستير في المحاسبة.
السيد/فوزي الجوهري	نائب المدير العام، بكالوريوس إدارة أعمال.
السيد/صلاح الدين فارس	مساعد المدير العام، بكالوريوس نظم معلومات.
السيد/برهان حماد	مدير المخاطر، ماجستير إقتصاد وعلوم مالية ومصرفية
السيد/سامي الأغبر	مدير التدقيق الداخلي، بكالوريوس محاسبة.
السيد/لطفی خصب	مدير المحاسبة المركزية، بكالوريوس محاسبة.
السيد/فراس عناية	مدير التسهيلات، ماجستير إدارة أعمال.
السيد/خليل ناصر	مدير العلاقات العامة والتسويق والمساهمين، بكالوريوس ادارة مالية.
السيد/عصام ابو العافية	مدير الأمثال، بكالوريوس محاسبة.
السيد/أشرف حسونة	مدير الخزينة، بكالوريوس علوم مالية ومصرفية.
السيدة/تمارا سلامة	مدير الموارد البشرية، ماجستير إدارة أعمال.
السيد/محمود الزبن	مدير العمليات المركزية، بكالوريوس إدارة أعمال.



المستشار القانوني : المحامون : الأستاذ حسام الدين الأتيرة
الأستاذ مالك العوري
الأستاذ شرحبيل الزعيم



مدقق الحسابات الخارجي للبنك : السادة /ارنست و يونغ / فلسطين



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK
تنمية وأمان

الرؤيا، الرسالة والقيم



رؤيتنا

أن نكون مصرفاً عصرياً متطوراً يقدم خدمات مصرفية متميزة بكفاءة عالية وقادراً على الوصول إلى العملاء بطرق كفؤة وفعالة داخل فلسطين وخارجها.

رسالتنا

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

قيمنا

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



الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك

الخدمات والمنتجات المصرفية

الخدمات التجارية

خدمات الخزينة والإستثمار



الخدمات والمنتجات المصرفية

- فتح جميع أنواع الحسابات الجارية والتوفير
- قبول جميع أنواع الودائع بمختلف العملات
- القرض الشخصي
- الجاري مدين دوار
- قروض السيارات
- القروض السكنية
- الجاري مدين التجاري
- القروض التجارية
- تمويل الصادرات
- تمويل المشاريع
- تمويل المقاولين
- تمويل الصناعات
- تمويل الإستثمارات العقارية
- تمويل كافة المشاريع الصغيرة ومتوسطة الحجم (SME'S)
- إصدار البطاقات الائتمانية
- إصدار بطاقات الخصم الدولية
- خدمة الصراف الآلي
- خدمة تسديد فواتير الهواتف والكهرباء والمياه
- خدمة الحوالات العالمية السريعة Western Union
- خدمة استثمار أون لاین (الخدمات البنكية الإلكترونية وخدمة الموبايل البنكي وخدمة الرسائل القصيرة SMS
- خدمات كبار العملاء Prestigio
- خدمة الدفع الإلكتروني من خلال المحفظة الإلكترونية CASH CAB

الخدمات التجارية

- فتح الإعتمادات المستندية.
- إصدار الكفالات البنكية بأنواعها.
- تنفيذ الحوالات بكافة أنواعها المحلية والخارجية.
- تسديد بوالص التحصيل.

خدمات الخزينة والإستثمار

- الإستثمار بالأوراق المتداولة في اسواق المال العالمية بما فيها السوق المالي الفلسطيني.
- إدارة المحافظ الإستثمارية.
- شراء وبيع السندات والاسهم والوساطة المالية من خلال الشركة العالمية للأوراق المالية المملوكة للبنك.
- شراء وبيع العملات الأجنبية.
- التداول بالعقود الأجلة للعملات الاجنبية.



حضرات السادة المساهمين الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني بإسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة ان أرحب بكم أجمل ترحيب في اجتماع هيئتكم العامة العادية السنوية، والذي نتناول فيه التقرير السنوي السادس والعشرين لنتائج أعمال وانجازات شركة بنك الاستثمار الفلسطيني للعام المنتهي في 2020/12/31، متضمنا المركز المالي للبنك، وبيان الدخل الشامل، والذي تم اعداده وفقا لمتطلبات الافصاح المعمول بها، والتزاما بقواعد الحاكمية المؤسسية.

لقد كان العام 2020 مليئاً بالتحديات والصعاب وذلك نتيجة لجائحة الكورونا التي حلت بالعالم، وادت الى تراجع الاقتصاد العالمي بشكل كبير وتعطل الكثير من النشاطات الاقتصادية، وقد تأثر الاقتصاد الفلسطيني تأثراً كبيراً وذلك نتيجة تأثيره بجائحة الكورونا وتداعياتها وكذلك لتوقف تدفق تحويل عائدات المقاصة، حيث أدى ذلك الى تراجع الاقتصاد بنسبة 12% وسُجل انخفاض ملحوظ في نصيب الفرد من الناتج المحلي الاجمالي بما نسبته 14% هذا بالإضافة الى زيادة ملفقة في اعداد المتعطلين عن العمل حيث ارتفع معدل البطالة الى ما نسبته 27.8%.

وقد شهدت فلسطين اغلاقات شاملة وجزئية متكررة لكافة مناجي الحياة وعلى فترات متقطعة خلال العام، و أدى ذلك الى تراجع ملحوظ في معظم الانشطة الاقتصادية كالخدمات والسياحة والانشاءات اضافة الى تراجع في حجم التبادل التجاري مع العالم الخارجي وانخفاض الواردات والصادرات من والى فلسطين، وقد تأثر القطاع المصرفي بفلسطين سلباً نتيجة للوضع المالي والاقتصادي، وقد واجهت البنوك تحديات كبيرة في متابعة اعمالها والتعامل مع الاثار الناتجة عن الجائحة على قطاعات الاعمال المختلفة مما القى بظلاله السلبية على النتائج النهائية لاعمال البنوك.

المساهمون الكرام،

على الرغم من الظروف والتحديات غير المسبوقه وتراجع الاقتصاد الفلسطيني نظراً للظروف التي ذكرت فقد استطاعت ادارة البنك المحافظة على مستويات التقدم في بنود ميزانية البنك على أكثر من صعيد تعزيزاً لمكانته.

وقد حقق البنك نسب نمو مميزة خلال العام 2020 مقارنة بالعام السابق 2019 وذلك في أهم المؤشرات المالية الرئيسية للبنك، فقد نمت اجمالي ميزانية البنك نمو ملفتا بما يقارب 140 مليون دولار وبما نسبته 28%، وقد ترجم هذا النمو بالميزانية بشكل اساسي من خلال الارتفاع الملحوظ في ودائع العملاء بحوالي 138 مليون دولار بنسبة نمو بلغت 38%، كما ونمت محفظة التسهيلات الائتمانية بحوالي 69 مليون دولار بنسبة نمو بلغت 31%. ان هذا النمو الذي تم تحقيقه يدل على تعزيز ثقة المتعاملين مع البنك وعملياته المصرفية، أما على صعيد الأرباح فقد تراجعت بنسبة تقارب 24.5% خلال العام 2020 وذلك نتيجة للتأثر بتبعات أزمة جائحة الكورونا على مناحي الاقتصاد المختلفة وما نتج عنها من زيادة المخصصات للمحفظة الائتمانية مما أثر سلبا على الأرباح.

لقد واصل البنك تطبيق خطته في تطوير خدماته المصرفية، منطلقا من الخطة الاستراتيجية التي وضعها مجلس الإدارة للتطوير والرقمنة، فقد اطلق البنك خلال العام 2020 خدمة إدارة حسابات قطاع الاعمال الكترونيا (Cash Management System) وتم تطوير خدمة الانترنت والموبايل البنكي بحلة جديدة وخدمات أوسع واسرع كما وبدأ البنك بعملية تطوير وتحديث شاملة لكافة أجهزة الصرافات الآلية وإدخال خدمات جديدة ومتطورة عليها بالإضافة لتطبيق المقاصة الالكترونية وتعزيز أمن المعلومات.

لقد ساهم البنك مساهمة فعالة في مجال المسؤولية الاجتماعية خلال العام 2020 ، وقد سارع الى دعم الفئات الأكثر تضررا من تبعات الجائحة التزاما برسالة البنك في دعم المجتمع الفلسطيني، وفقاً لخطط وموازنات أعدت لهذه الغاية والتي كان لها أثرا ايجابيا في المجتمع.

المساهمون الكرام،

اننا دخلنا العام 2021 وتفشي وباء الكورونا مستمرا بفلسطين وباقي دول العالم وان ادارة البنك ستستمر في بذل جهودها للمحافظة على سلامة الموظفين والمتعاملين مع البنك كما انها تطور خططها للتعامل مع اي مستجدات او اضرار قد يسببها الوباء، وادارة البنك واثقة بمشيئة الله ودعمكم الموصول على اجتياز هذه المرحلة وتبعاتها.

وختاماً فانني اتقدم للمساهمين الكرام بكل التقدير والامتنان على الجهود المساندة باستمرار، كما اتقدم بالشكر والاحترام للمتعاملين مع البنك على ثقتهم الغالية والشكر والتقدير موصول للسلطات الرقابية الفلسطينية وفي طليعتها سلطة النقد الفلسطينية. كما انني في هذا المقام اتقدم بشكري لراس المال البشري المتمثل بجميع الموظفين والمسؤولين التنفيذيين في البنك على الجهود الرائعة والمخلصة في هذا الظرف الاستثنائي الذي اتمنى من الله العلي القدير ان يكف هذا الوباء والبلاء عن وطننا فلسطين وجميع انحاء العالم.

والله ولي التوفيق،

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

عبد العزيز أبو دية
رئيس مجلس الادارة

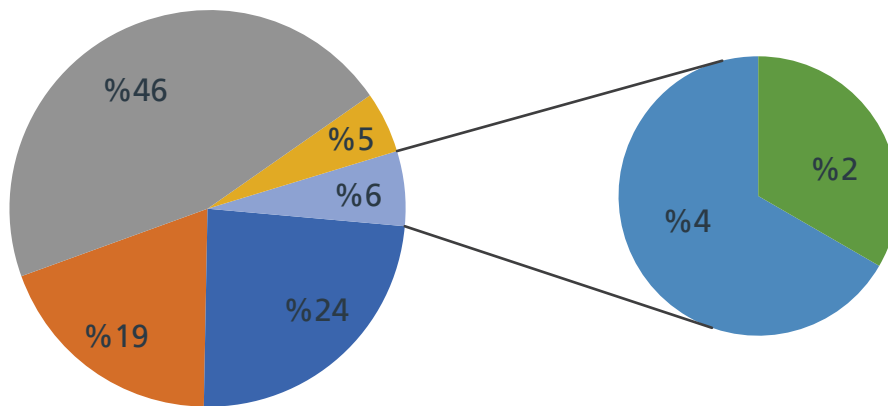


تعمل إدارة البنك باستمرار على تنمية حقوق المساهمين والمحافظة على التوازن بين الربحية والإستثمار الآمن، وتجنب الاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة، وتوفير السيولة النقدية اللازمة لمواجهة الالتزامات المالية ذات الآجال المختلفة والاستخدام الأمثل للأموال المتاحة بكفاءة وفعالية تمثلت في دعم المركز المالي، والمحافظة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

الأهمية النسبية لعناصر المركز المالي للبنك

الموجودات				
الأهمية النسبية %		مليون دولار		
2019	2020	2019	2020	
%17	%24	84.589	156.335	النقد وأرصدة لدى سلطة النقد
%21	%19	105.582	119.080	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
%45	%46	226.030	294.908	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالصافي
%9	%5	43.216	31.387	موجودات مالية متنوعة
%6	%4	28.078	27.352	موجودات ثابتة ملموسة وغير ملموسة
%3	%2	14.139	12.121	موجودات أخرى
%100	%100	501.635	641.183	مجموع الموجودات

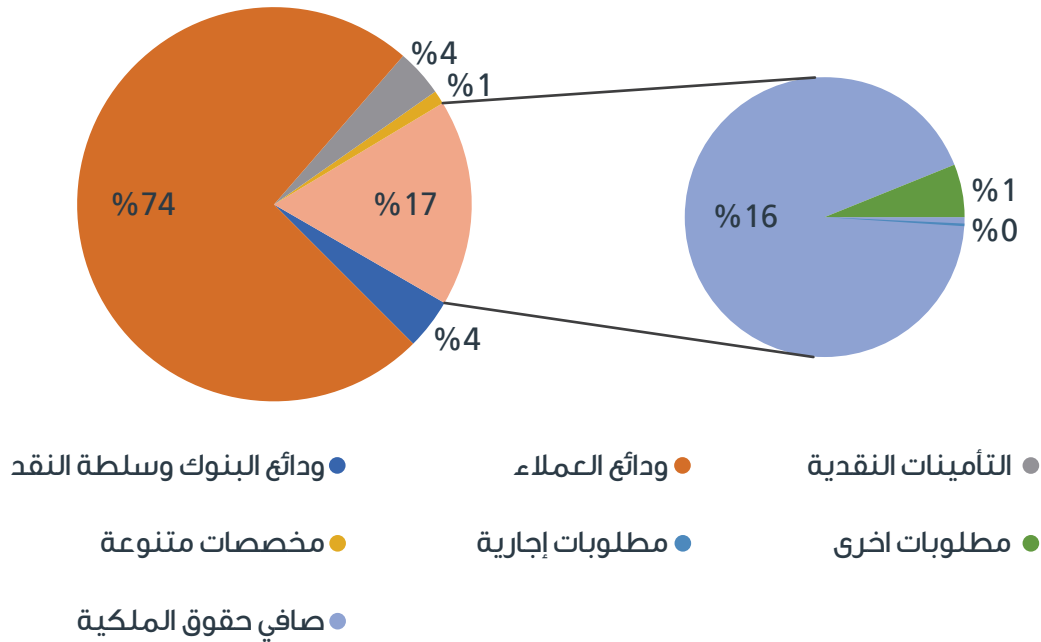
الموجودات



- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
- موجودات مالية متنوعة وإستثمارات في الشركات
- التسهيلات الائتمانية المباشرة
- موجودات أخرى
- موجودات ثابتة ملموسة وغير ملموسة

المطلوبات وحقوق الملكية				
الأهمية النسبية %		مليون دولار		
2019	2020	2019	2020	
%4.56	%3.54	22.763	24.339	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
%67.96	%74.45	339.070	475.204	ودائع العملاء
%5.18	%4.30	25.841	27.456	تأمينات نقدية
%0.73	%0.63	3.657	5.106	مخصصات متنوعة
%0.35	%0.28	0	1.759	مطلوبات إجارية
%1.51	%1.33	7.557	8.466	مطلوبات اخرى
%19.70	%15.49	98.301	98.853	حقوق الملكية
%100	%100	497.190	641.183	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات وحقوق الملكية



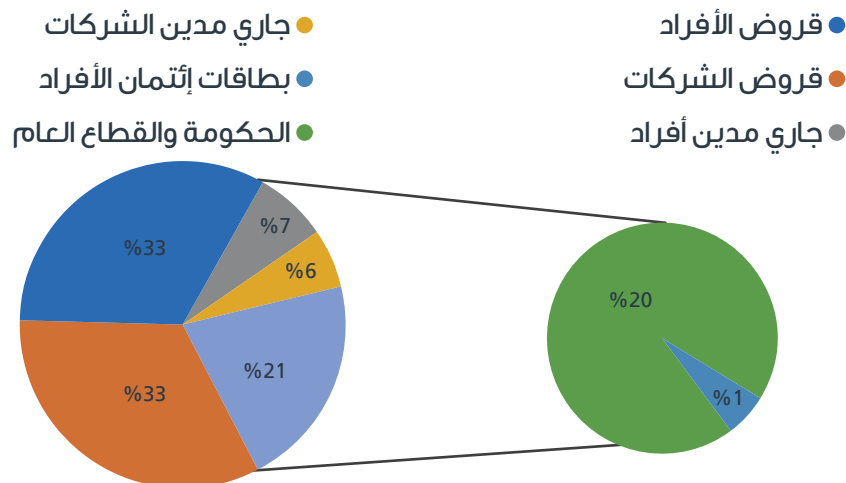
التسهيلات الائتمانية المباشرة



حافظت إدارة البنك خلال العام 2020 على الاستمرار في تنمية المحفظة الائتمانية للبنك باتباع سياسة ائتمانية متوازنة وحذرة وذلك بإشراف اللجان الائتمانية المتخصصة، في ضوء التغير في أسعار الفوائد والعائد المتوقع على التسهيلات، وبعد دراسة مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وجودة المحفظة الائتمانية، واستمر تمويل مختلف القطاعات الاقتصادية، وقطاع الأفراد إلى جانب الشركات الكبرى والمؤسسات المتوسطة والصغيرة والقطاع العام، بهدف الاستمرار في توزيع المخاطر وإدارة الأموال المتاحة بفعالية وكفاءة.

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

التسهيلات الائتمانية				
الأهمية النسبية %		مليون دولار		البيان
2019	2020	2019	2020	
%36.94	%32.96	85.13	99.30	قروض الأفراد
%37.32	%33.62	86.00	101.28	قروض الشركات
%8.94	%6.66	20.59	20.08	جاري مدين افراد
%7.82	%6.20	18.03	18.68	جاري مدين شركات
%0.92	%0.72	2.11	2.18	بطاقات ائتمان افراد
%8.06	%19.84	18.56	59.77	الحكومة والقطاع العام
%100	%100	230.41	301.28	إجمالي التسهيلات



مخصص تدني التسهيلات المباشرة

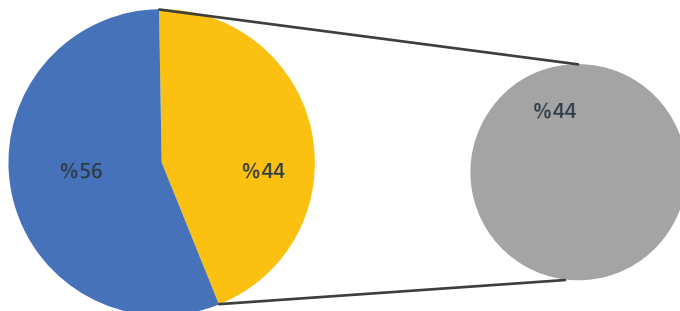
تتبع ادارة البنك سياسة واضحة في التحوط لأية خسارة متوقعة، فمخصص تدني الديون المشكوك في تحصيلها يؤخذ بشكل إفرادي لكل دين وعلى المحفظة بشكل عام وحسب متطلبات معايير المحاسبة الدولية والسلطة النقدية وتوصيات المدققين الخارجيين لحسابات البنك، وتعزيزاً للمركز المالي، وقد بلغت نسبة تغطية مخصص التدني على أساس العميل الواحد لمحفظة التسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وقبل قبول الضمانات 26.2% لسنة 2020 مقابل 23.90% لسنة 2019، وبلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل تسهيلات أثمانية 220.84 مليون دولار لسنة 2020 مقابل 168.50 مليون دولار في سنة 2019.

محفظة الموجودات المالية

بلغ رصيد محفظة الموجودات المالية مبلغ 31.39 مليون دولار سنة 2020 مقارنة مع 43.22 مليون دولار سنة 2019، وذلك في ضوء واقع عناصر الموجودات المالية المستثمر بها.

عناصر الموجودات المالية المتنوعة				
الأهمية النسبية %		مليون دولار		
2019	2020	2019	2020	
%57.70	%55.48	24.936	17.414	موجودات ماليه من خلال قائمة الدخل
%0.27	%0.14	0.117	0.044	موجودات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
%42.03	%44.38	18.163	13.929	موجودات ماليه بالكلفة المطفأة
%100	%100	43.216	31.387	المجموع

عناصر الموجودات المالية المتنوعة



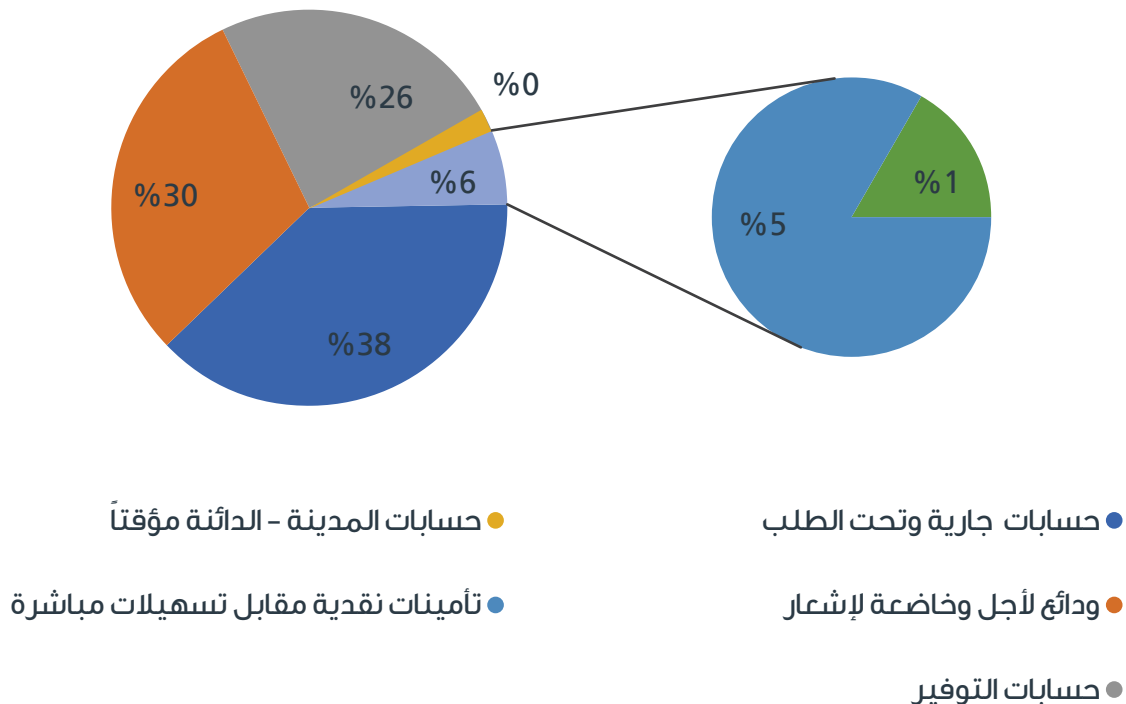
- موجودات ماليه بالقيمة العادلة - قائمة الدخل
- موجودات ماليه بالقيمة العادلة الدخل الشامل
- موجودات ماليه بالكلفة المطفاه



تسعى إدارة البنك باستمرار على استقطاب الودائع بكافة مكوناتها من توفير ولأجل وجارية تحت الطلب، وقد نمت الودائع خلال العام 2020 بما نسبته 37.7% عما كانت عليه خلال عام 2019.

مكونات ودايع العملاء والتأمينات النقدية				
الأهمية النسبية %		مليون دولار		
2019	2020	2019	2020	
%40.05	%37.63	146.142	189.164	حسابات جارية وتحت الطلب
%23.88	%30.52	87.131	153.406	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
%27.66	%25.76	100.924	129.502	حسابات التوفير
%1.34	%0.62	4.873	3.133	حسابات المدينة - الدائنة مؤقتاً
%6.02	%4.73	21.951	23.781	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
%1.07	%0.73	3.891	3.675	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
%100	%100	364.912	502.660	مجموع الودائع

ودائع العملاء والتأمينات النقدية





حقوق الملكية - مساهمي الشركة

ارتفعت حقوق المساهمين عام 2020 إلى 98.853 مليون دولار مقابل 98.301 مليون دولار في عام 2019 وذلك نتيجة متطلبات الاحتياطي الاجباري واحتياطي التقلبات الدورية والمخاطر المصرفية العامة بالنسب التي يحددها النظام الداخلي والتعليمات الرقابية.



كفاية رأس المال

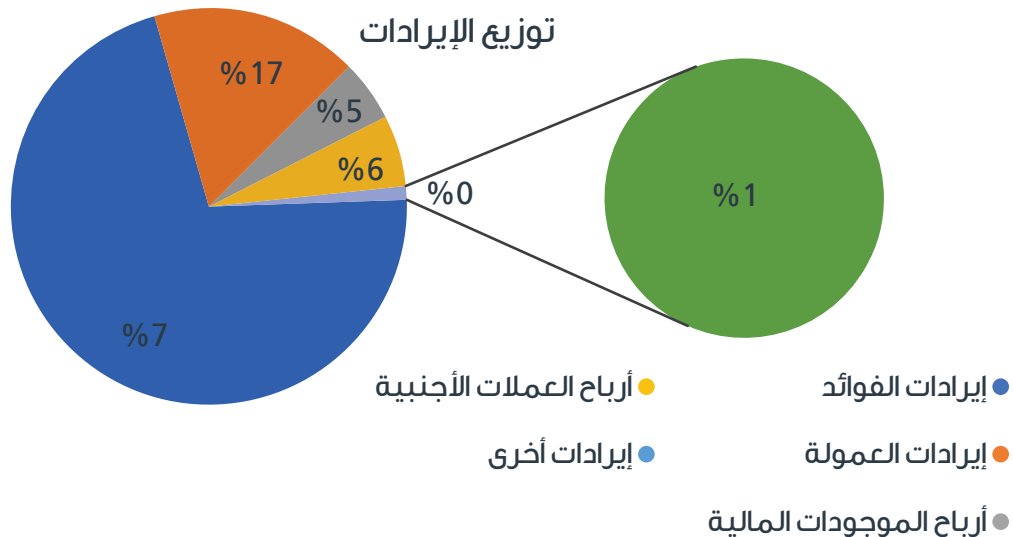
بلغت نسبة كفاية رأس المال 21.5% سنة 2020 مقابل 26.33% سنة 2019 وهي من النسب العالية وأعلى من المعدلات المقررة من السلطة النقدية الرقابية والبالغة 12%، وكذلك أعلى من معدلات لجنة بازل (بنك التسويات الدولية) والبالغة 8%، وبلغت نسبة رأس المال الأساسي إلى الموجودات المرجحة والخطرة 22.64% في العام 2020 مقارنة مع 27.79% في العام 2019.



بلغ صافي الأرباح قبل الضريبة 5.03 مليون دولار سنة 2020 مقابل 6.48 مليون دولار سنة 2019 بنسبة انخفاض مقدارها 22.38% ، وبعد اقتطاع مصروف الضريبة أصبح صافي الربح 3.675 مليون دولار لسنة 2020 مقابل 4.872 مليون دولار سنة 2019 وبنسبة إنخفاض مقدارها 24.57%.

الأرباح الصافية قبل الضرائب وبعدها			
	بالمليون دولار		
نسبة التغير %	2019	2020	
	6.48	5.03	صافي الأرباح قبل الضريبة
	(1.6)	(1.35)	مصاريف الضرائب
	4.872	3.675	الأرباح الصافية بعد الضريبة

إجمالي الإيرادات المتحققة وأهميتها النسبية				
الأهمية النسبية %		بالمليون دولار		
2019	2020	2019	2020	
%71.75	%71.02	17.265	16.096	صافي الفوائد المقبوضة
%17.30	%16.70	4.163	3.785	صافي إيرادات العملات
%4.77	%5.25	1.147	1.191	أرباح الموجودات المالية
%4.83	%6.36	1.163	1.441	أرباح العملات الأجنبية
%1.35	%0.67	0.325	0.152	أخرى
%100	%100	24.063	22.665	المجموع

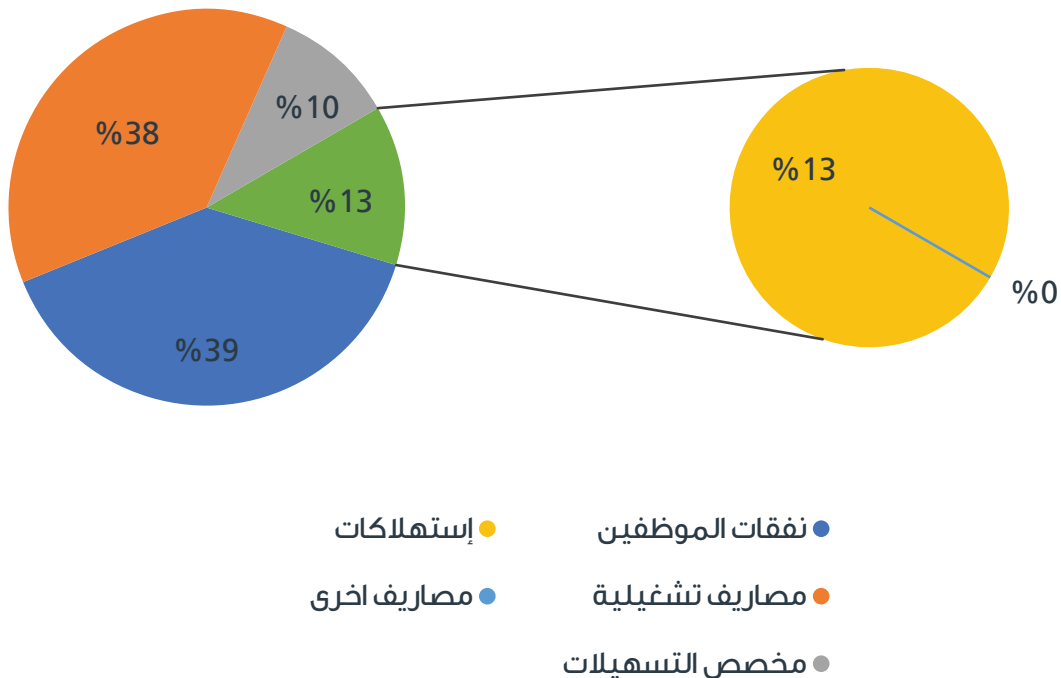


المصروفات والمخصصات

بلغ إجمالي المصروفات والمخصصات 17.639 مليون دولار سنة 2020 مقابل 17.588 مليون دولار سنة 2019 وذلك بارتفاع مقداره 51 ألف دولار وبما نسبته 0.2% وذلك نتيجة لزيادة في المخصصات والإستهلاكات.

المصاريف والمخصصات والأهمية النسبية				
الأهمية النسبية %		بالمليون دولار		
2019	2020	2019	2020	
%39.88	%38.91	7.014	6.864	نفقات الموظفين
%44.90	%38.32	7.897	6.760	مصاريف تشغيلية وإدارية
%3.72	%9.83	0.653	1.734	مخصص تدني التسهيلات
%11.50	%12.91	2.023	2.277	إستهلاكات
%0.00	%0.03	0.000	0.005	مصاريف أخرى
%100	%100	17.588	17.639	المجموع

توزيع المصاريف



أهم النسب المالية للعام 2020 مقارنة مع العام 2019

بالنسبة المئوية %		
2019	2020	
%5	%4	العائد على حقوق الملكية
%6	%5	العائد على رأس المال
%1	%1	العائد على الأصول
%62	%59	التسهيلات إلى الودائع
%45	%46	التسهيلات إلى الأصول
%20	%15	مجموع حقوق الملكية إلى الموجودات
%6.2	%4.7	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

يبدل مجلس الإدارة جهوده في تدعيم أنظمة الرقابة والضبط الداخلي في البنك من خلال الكادر الوظيفي لدائرة التدقيق الداخلي ودوائر الرقابة الأخرى لقياس مدى التزام الوحدات التنفيذية المختلفة بالتشريعات النازمة للعمليات المصرفية بشكل يضمن التقيد بكافة القوانين والأنظمة والتعليمات الإدارية.

وفي هذا السياق فإنه يتم إجراء عمليات التدقيق والجرد الدوري من قبل دائرة التدقيق الداخلي المستقلة والتي تتبع للجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن المجلس لحسابات وموجودات البنك للوقوف على دقة البيانات المالية وكفاءة العمليات التشغيلية وتوافقها وتمشيها مع الانظمة والتشريعات السارية التي تحكمها وذلك للمحافظة على اصول وممتلكات البنك من خلال المتابعات اليومية لدائرة مراقبة الإمتثال والالتزام والتي تتبع للجنة المراجعة والتدقيق بالإضافة الى المراجعة الدورية من قبل المدقق الخارجي بهدف الوصول بالمؤسسة الى درجة عالية من الالتزام بالقوانين والتشريعات والضوابط الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية واجهزة الدولة والمؤسسات الدولية خاصة مجموعة العمل المالي ولجنة بازل وقياس مخاطر عمليات البنك من خلال دائرة ادارة المخاطر المؤسسة في البنك وفقاً لمتطلبات سلطة النقد والتي تتبع للجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن المجلس وتطبق منهجية عمل تقوم على متطلبات لجنة بازل وسلطة النقد ويتم إعداد التقارير والمذكرات بشكل دوري للإدارة بنتائج المخاطر والمتابعة الدورية لها، كما يتم تضمين التقرير السنوي بياناً حول كفاية انظمة الرقابة الداخلية وبمعلومات عن عمليات ادارة المخاطر.

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

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

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

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

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

تجدر الإشارة إلى أن برنامج التحليل HighBond (ACL) يعتبر من أفضل برامج التحليل العالمية في هذا المجال، والذي يستخدم على نطاق واسع في تحليل البيانات المؤتمتة.

إدارة المخاطر

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

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

وتعمل إدارة المخاطر ضمن الإطار العام التالي

1. إعتماء منهجية اءارة مخاطر تقوم على اءءاء افضل الاساليب والطرق للءعامل مع المخاطر اءاالية والءارءية المءءملة وفعاً لأهءاف مءءءة وواضءة.
 2. إعتماء ساءاسة اءارة المخاطر من قبل لءنة اءارة المخاطر المنبءقة عن مجلس اءارة بما يضمّن ءءليلاً لكافة المخاطر الءي ىءرض لها البنك (مخاطر اءءمان، مخاطر سوق، مخاطر ساءولة، ومخاطر ءشءيلية وأية مخاطر أءرى).
 3. مراءعة الساءاسة بشكل ءوري وءءييم مءى الاءءزام فى ءطءيقها.
 4. عرض نءاء اءمال لءنة اءارة المخاطر المنبءقة عن مجلس اءارة على المجلس بالاءافة الى ءوصاءها بءصوص النشاءاىاء المءءلفة.
 5. إساءءام برنامء آلى لءياس أءر المخاطر الاءءمانية والءشءيلية وءوفىر أسس الءءلىل المناسبة لأءار المخاطر وءأءيرها على قاعءة رأس مال البنك ومءءل كفاءىءه.
- كما ءم ءءءىء سءل المخاطر لءوءىق المخاطر الءي ىواءها البنك بهءف الرءوء الىها وءءءء أية ءساءر مءءملة واءءاء ءطط للءوء من ءءوئها بالاءافة الى ءطط للءء من ءأءيرها على نءاء اءمال البنك.
- وىءم الءنسىق مع ءوائر الرقاءة اءاالية الأءرى بالبنك (الءءقىق اءاالى والامءءال) لءءءء ءلك المخاطر الءى قد ىءعرض لها البنك وسبل الءء من ءأءيرها على مءمل عملىاء البنك .

منهءىاء وعملية إءارة المخاطر

ءعءمء منهءىاء اءارة المخاطر على مءطلباء سلطة النءء وءعلىماء بازل بهذا الءصوص، ءىء ءم اعءماء ساءاسة اءارة المخاطر والءمل على ءطءىق منهءىاء اءارة المخاطر من ءلال ءطءىق برنامء آلى لإءارة ولىاس المخاطر (LOXON) كما ءقوم ءائرة المخاطر ءالىاً باءءاء ءقرىر ICCAP للءعرف على أءر المخاطر المءنوعة على نسبة كفاءة رأس المال ومءطلباء الءء الأءنى من رأس المال، كما ىءم اءءاء ءقرىر فءص الءهء من ءلال ءطءىق عءء من السىنارىوءاء المبنىة على عءء من المءغىراء لءياس اءر ءطءىق هءه السىنارىوءاء على نسبة كفاءة رأس مال البنك.

دائرة الامتثال والحوكمة ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

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

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

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

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

مهام ومسؤوليات المدقق الخارجي:

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



تم خلال الربع الأول من العام 2020 افتتاح تفرع جديد ومباشرة العمل به في بلدة بيت عور غرب مدينة رام الله ، كما تمت اجراء الصيانة الدورية لمقار فروع ومكاتب البنك الأخرى وذلك حرصاً على المحافظة عليها وعلى مظهرها الداخلي والخارجي بالمستوى المطلوب واللائق أمام المتعاملين وبشكل يوفر كافة الخدمات والراحة للمتعاملين في أماكن تواجدهم والاستجابة لرغباتهم من خلال تقديم خدمات مصرفية شاملة ومميزة لهم تغطي جميع المناطق الفلسطينية الرئيسية. كما وتم تطبيق الإجراءات الوقائية لمكافحة جائحة كورونا في كافة فروع ومكاتب البنك، وأخذ الاحتياطات اللازمة وذلك حرصاً على سلامة المتعاملين والموظفين للحد من الإصابة بفيروس كورونا.

واستمر البنك خلال العام 2020 بمتابعة تطوير وتعديل العديد من أدلة وأنظمة العمل والرقابة الداخلية لكي تغطي كافة أعمال وأنشطة الفروع والمكاتب المختلفة ودوائر الإدارة العامة لتفي بمتطلباتها وذلك بهدف رفع الكفاءة والفاعلية في أداء الخدمة وتحسين إنتاجية العمل في تفرعات البنك وإستغلال الطاقات والإمكانات البشرية الفاعلة والاستفادة من إمكانيات التكنولوجيا المتوفرة لدى مراكز العمل المختلفة بالبنك، وتحقيق وفورات في كلفة التشغيل بشكل عام .

التطوير التكنولوجي وأنظمة المعلومات



كان وما زال هدف دائرة أنظمة المعلومات منذ تأسيس البنك يتركز على تطوير الانظمة العاملة بالبنك سواء كانت أنظمة بنكية رئيسية او أنظمة مساندة اخذين بعين الاعتبار اتباع اعلى معايير الامتة جنباً الى جنب مع اعلى معايير الامان العالمية سواء على مستوى حماية موجودات البنك من اجهزة وقواعد بيانات وانظمة، مع التركيز على ابقاء جميع أنظمة البنك بعيدة عن اي اختراق داخلي او خارجي، ولهذا السبب كان على دوائر ووحدات تكنولوجيا المعلومات المضي قدماً في عملية التطوير الامن والفعال والذي يجعل البنك قادراً على المنافسة في تقديم افضل الخدمات على جميع المستويات سواء كانت خدمات الكترونية ضمن القنوات الالكترونية التنافسية او كانت على مستوى الانظمة البنكية الداخلية التي توفر للمستخدم انظمة وادوات متقدمة لتقديم الخدمات البنكية وفقاً لأعلى المستويات، وبهذا الصدد فقد تم انجاز عدة مشاريع خلال العام 2020 هي:

1. الإستمرار في تطوير النظام البنكي الرئيسي BANKS والذي يتضمن النسخ المحدث للنظام بما يحتويه من تطبيقات امنية .
2. تعزيز حماية شبكة البنك من مخاطر الاختراق الخارجي والداخلي، ويعتبر هذا الهدف من اهم اهداف الدائرة من اجل حماية أنظمة وبيانات البنك، حيث قام البنك بادخال نظام امن وتشفير التطبيقات المختلفة والمسمى Web Application Firewall (WAF).

3. تطوير نظام ادارة الحسابات لعملاء البنك من الشركات والذي يتيح لعملاء البنك من الشركات العمل على ادارة حسابات الشركة بنفسه، من حيث فتح حسابات فرعية او تنفيذ حوالات داخلية وخارجية وكذلك تحويل رواتب موظفيهم بدون الحاجة لتدخل موظف خدمة العملاء في البنك.

4. تعزيز امن شبكة الصرافات الالية بتنفيذ سلسلة من الاجراءات التي تكفل تقليل مخاطر سرقة الصرافات او اختراقها للحد الادنى من حيث تركيب اجهزة انذار وحماية والعديد من الاجراءات الاخرى.

5. تطوير الخدمات التي تقدم على اجهزة الصرافات بادخال خدمة الایداع النقدي وإيداع الشيكات في معظم صرافات البنك الالية. الاستمرار بتطوير الخدمات الإلكترونية و خدمة الدفع الإلكتروني من خلال نظام المحفظة الإلكترونية والذي يمكن جمهور المتعاملين من عمليات الدفع وتحويل الاموال بطريقة الكترونية عبر تطبيقات الموبايل، و تم اعتماد شبكة وكلاء للبنك يتم من خلالها شحن المحفظة وعمل سحب من المحفظة دون الحاجة لزيارة البنك , هذا بالإضافة الى امكانية تقديم خدمات المحفظة الإلكترونية لغير عملاء البنك وبشكل كامل من خلال وكلاء الخدمة المنتشرين في كافة المدن الفلسطينية.

6. تطوير خدمة الانترنت البنكي للأفراد حيث تم اضافة امكانية التسجيل الذاتي بالخدمة دون الحاجة الى زيارة البنك كما تعزيز امن التحويلات والحوالات عبر الانترنت البنكي باستخدام خدمة استلام وُقْم تحقق يتم ادخاله على النظام عند تنفيذ كل عملية تحويل من حسابات العملاء .

7. تشغيل نظام المقاصة الإلكترونية حسب تعليمات سلطة النقد لجميع العملات .

كما ان لدى البنك العديد من الخطط لتعزيز الخدمات البنكية الإلكترونية خلال العام 2021 والتي من شأنها ان تسهل استخدام الخدمات البنكية على جميع عملاء البنك .



تعمل ادارة البنك باستمرار على تطوير مهارات وقدرات الموظفين من خلال ايفادهم لحضور الندوات والدورات التدريبية والبرامج المتخصصة اللازمة داخل فلسطين وخارجها المتعلقة بالنشاط المصرفي والاستثماري بشكل عام والمخاطر المصرفية والتحليل المالي والائتماني بشكل خاص إضافة للاطلاع والمعرفة على الجوانب القانونية التي تحكم العمليات المصرفية بأنواعها وذلك وفقاً لخطة موضوعة بهدف تميز العاملين لتقديم أفضل خدمة للمتعاملين مع البنك ومواكبة المستجدات والتطورات في الصناعة المصرفية بوجه عام.

وذلك ايماناً بأن العاملين في الجهاز الوظيفي بمختلف رتبهم الوظيفية هم من العناصر الرئيسية والأساسية للنجاح والتفوق والتميز الذي يحققه البنك ومن أجل المحافظة على هذا العنصر الذي يعتبر رأس مال بشري.

وقد عملت الإدارة خلال العام 2020 على رعاية جهاز البنك الوظيفي وفقاً للجهود المبذولة من كل موظف وتنظم الادارة ايضاً العديد من النشاطات والبرامج الخاصة بالموظفين بهدف تعزيز الولاء والانتماء وذلك للقناعة التامة لديها بأن الجهاز الوظيفي في البنك هو من أهم الحلقات اللازمة لتحقيق التقدم والنجاح للبنك، هذا وقد أوفد 263 موظفاً لحضور دورات تدريبية خارج وداخل فلسطين في كافة التخصصات اللازمة للبنك خلال العام 2020.

وفيما يلي جدولاً بالدورات التدريبية التي حضرها موظفو البنك خلال العام 2020 :

العدد	اسم الدورة
3	Oracle Rest Services
13	كشف التزيف والتزوير للعمليات والشيكات و الوثائق
1	اللغة العبرية مستوى اول
3	اللغة العبرية للبنوك - مستوى الثاني
6	كيف تبيع كمحترف
4	التميز في خدمة العملاء وتقنية المحافظة عليهم
4	IFRS
2	النظام الالكتروني للحوالات المصرفية
1	نظم المعلومات الائتمانية
1	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
1	نظام ادارة المخاطر في القطاع المصرفي
1	Internal Audit Practitioner
1	Microsoft Certified Solutions Associate (MCSA)
2	الاطار العملي لمكافحة غسل الاموال وسياسات اعرف عميلك
7	Application of incoterms 2020 trade
3	مهارات موظفي التلر
4	الامتثال لمتطلبات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
4	ورشة عمل حول المنظمات غير الهادفة للربح
6	ادارة الاصول والخصوم
1	ورشة عمل تخص اجهزة الحماية
6	ICA- Financial Crime
7	Certificate For Documentary Credit Specialists
7	EBR Trade Finance In Bank Guarantees
1	SQL Administration
1	MCSA
1	Linux Red Hat
101	Cash Management Training
263	Help Desk



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

وقد احتفظ البنك بموقع متقدم في مجال خدمات الخزينة والخدمات المصرفية بالعملات الاجنبية المتداولة، اذ استمر في اصدار الحوالات والشيكات المصرفية وبيع وشراء العملات الأجنبية وذلك من خلال شبكة مراسلي البنك مع البنوك والمؤسسات المالية العالمية المنتشرة في كافة أنحاء العالم. وقد ارتفعت نتائج أعمال الخزينة في البنك خلال العام 2020 عن مستويات النتائج التي تحققت في العام 2019 في مجال عمليات المتاجرة بالعملات الأجنبية وقد ساهمت النتائج في تنمية الإيرادات الإجمالية للبنك بمبلغ 1.44 مليون دولار.

الشركات التابعة



الشركة العالمية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية

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

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

ندرج فيما يلي أهم بياناتها المالية كما في 2020/12/31 مقارنة مع 2019/12/31:

2019	2020	
4,665,410	4,551,802	مجموع الموجودات
681,667	681,475	مجموع المطلوبات
616,920	811,603	مجموع الاستثمارات
(29,551)	(534,011)	الأرباح بعد الضريبة
3,526,093	3,526,093	رأس المال
3,983,743	3,870,327	حقوق الملكية

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

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

الوضع التنافسي للبنك

عملت إدارة البنك خلال العام 2020 على زيادة حصتها من حجم الودائع بمختلف مكوناته بنسبة 38% عن حجم الودائع في العام 2019 وكذلك في الائتمان الممنوح للقطاعات المختلفة حيث ارتفعت خلال العام 2020 حوالي 31% عن العام 2019 ، وهذا النمو الذي تم تحقيقه يدل على تعزيز ثقة المتعاملين مع البنك وعملياته المصرفية ويقوم البنك في سبيل ذلك بحملات اعلانية وتوعيه بشكل منتظم ومدرّوس للتعريف بخدمات البنك المختلفة وخصوصاً الحديثة والجديدة المقدمة للجمهور.



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

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

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

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

أهداف الخطة المستقبلية للعام 2021

تعمل إدارة البنك على أن تكون أهداف الخطة المستقبلية ضمن إطار تنمية وتقدم وازدهار البنك وعلى هذا الأساس فإن محاور أهداف الخطة للعام 2021 تتمثل فيما يلي:

- الاستمرار في تحقيق نمو دائم ومتصاعد في الربحية والموجودات وحقوق الملكية وإدارتها بكفاءة عالية لتدعيم المركز المالي والتنافسي للبنك في السوق المصرفي الفلسطيني والمحافظة على النسب المالية للبنك ضمن متطلبات الجهات الرقابية في فلسطين.
- العمل على رفع مستوى الكفاءة الإنتاجية وترشيد الإنفاق غير المنتج بهدف تعظيم الربحية.
- الإستمرار في تطوير المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك للمتعاملين معه وبما يتناسب مع الوضع الإقتصادي السائد، والتركيز على قطاع التجزئة من خلال استحداث وتطوير منتجات خاصة بقطاع الأفراد والعمل على توفير الاحتياجات التمويلية للمؤسسات والشركات المنتجة صغيرة ومتوسطة الحجم.
- متابعة شبكة فروع ومكاتب البنك والتأكد من جاهزيتها باستمرار للمحافظة على تقديم أفضل الخدمات للمتعاملين وبما يتوافق مع متطلبات العمل، وزيادة تواجد البنك في التجمعات السكانية الفلسطينية من خلال انتهاز استراتيجيات مدروسة للتفرع الداخلي معززة بقدرات تنافسية مع البنوك.
- تنظيم وتطوير حملات تسويقية مميزة ومحفزة بالإضافة لتنظيم حملات اعلانية وعلامية لبرامج وخدمات البنك لتلبية احتياجات المتعاملين ورغباتهم وإستقطاب متعاملين جدد لزيادة الحصة السوقية من السوق المصرفي الفلسطيني بمختلف الأنشطة.
- توسيع قاعدة المودعين وإستقطاب الودائع بالعملاء المختلفة وبأسعار فائدة منافسة ومعقولة والإستغلال الأمثل لهذه الودائع في مجالات الاستثمار المختلفة المسموح بها.
- المحافظة على الصورة الذهنية الإيجابية لاسم البنك وعلامته التجارية وتعزيزها لدى كافة فئات المجتمع وتميزها في السوق المصرفي، من خلال استمرار التفاعل مع المجتمع المحلي ومواصلة تقديم الدعم للمشاريع الاجتماعية والخدماتية والتعليمية والبيئية.
- رعاية الجهاز الوظيفي في البنك والاستمرار برفع كفاءتهم وقدراتهم عن طريق تدريبهم ومكافأة المتميزين منهم وتشجيعهم على العمل بروح الفريق، ومتابعة تطوير أنظمة وسياسات العمل لمواكبة التطورات في القطاع المصرفي العالمي.
- زيادة حجم التسهيلات غير المباشرة المقدمة من البنك كإلإعتمادات والكفالات والخدمات المصرفية كالحالات وذلك بهدف تعظيم وتنويع إيرادات البنك المختلفة.
- متابعة تطوير جودة أداء الخدمة وتنويعها ورقمنتها للمحافظة على الميزة التنافسية مع مؤسسات الجهاز المصرفي بفلسطين وذلك بتوظيف التكنولوجيا المصرفية لتدعيم قدرات البنك على تحقيق أهدافه.
- خفض المخاطر بأنواعها من خلال العمل بنظام الرقابة والتقييم الذاتي للمخاطر.
- كسب رضا المتعاملين كونه من القيم الجوهرية للبنك وزيادة حجم حقوق الملكية وتحقيق عائد مجز للمساهمين في ظل الأوضاع الاقتصادية السائدة.



الحوكمة

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

وإنطلاقاً من سياسة الحرص على الحوكمة المؤسسية ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة لكل منها أهداف وصلاحيات خاصة ومحددة تعمل بشكل متكامل مع المجلس لتحقيق أهداف البنك، وهذه اللجان كما هي في 2020/12/31:

1	لجنة الاستثمار والتسهيلات	عبد العزيز ابودية	رئيس اللجنة	اعتماد السياسة الائتمانية والاستثمارية ومتابعة مدى الالتزام بها.
		حنا ابوعيطه	عضو	متابعة اداء المحفظة الائتمانية والاستثمارية ومدى موافقتها مع السياسات المعتمدة.
		سامي السيد	عضو	التأكد من تحقيق عائد مجزي ضمن المخاطر المقبولة والموائمة للتشريعات وبما يتوافق مع السياسات المخصصة لذلك.
2	لجنة المراجعة والتدقيق	يوسف بازبان	رئيس اللجنة	ترشيح المدقق الخارجي وتحديد اتعابه.
		وليد النجار	عضو	تقييم استقلالية المدقق الخارجي ونطاق عمله.
		يزن ابودية	عضو	مراجعة الممارسات المحاسبية والمالية. مراجعة القوائم المالية المرحلية والسنوية. تقديم التوصيات بخصوص اختيار وتعيين وعزل مدير التدقيق الداخلي واعمال مراقبة الامتثال ومدى استجابة الادارة لتوصيات ونتائج اعمال اللجنة. تقييم مدى كفاءة العاملين في دائرة التدقيق الداخلي. مراجعة التقارير المعدة من دائرة التدقيق الداخلي ومراقبة الامتثال ومدى شمولية اعمالهما. متابعة اعمال وحدة مكافحة غسل الاموال والتأكد من استقلاليتها.

3	لجنة ادارة المخاطر	خليل نصر	رئيس اللجنة	- تحديد المخاطر المصاحبة لعمال المصرف ووضع استراتيجية شاملة حول درجة مدى تحمل المخاطر - تبادل الاتصال مع دائرة ادارة المخاطر - تزويد مجلس الادارة بتقارير دورية حول المخاطر التي يواجهها او يتعرض لها المصرف، بالاضافة الى التاكيد من وجود بيئة مناسبة لادارة المخاطر.
		يزن ابودية	عضو	
		وليد النجار	عضو	
4	لجنة الحوكمة والتعويضات	خليل نصر	رئيس اللجنة	- الاشراف على تطبيق اطار سياسة الحوكمة. - اعداد سياسة المكافآت والحوافز واجراء تقييم دوري حول مدى كفايتها وفعاليتها. - اعداد معايير يتم اعتمادها من المجلس للشروط والمؤهلات الواجب توفرها في اعضاء مجلس الادارة. - الاشراف على سياسة الموارد البشرية بشكل عام.
		د. عدنان ستيتية	عضو	
		د. طارق الحاج	عضو	

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

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

الشفافية والإفصاح

عملاً بالمعايير الدولية في مجال الإفصاح الذي يعتبر من متطلبات الدعامة الثالثة لاتفاقية بازل وانطلاقاً من إيمان مجلس الإدارة بمبدأ الشفافية والإفصاح كقاعدة أساسية في العمل المصرفي وكسب ثقة الجمهور والجهات الرقابية والمستثمرين فإنه لدى البنك سياسة إفصاح لتلبية هذه المتطلبات معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

المكافآت والحوافز

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

دور ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة

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

ويقوم رئيس مجلس الإدارة بالأدوار الرئيسية التالية:

1. الاشراف على أعمال البنك، وهو المسؤول أمام مجلس الإدارة عن متابعة سير أعمال البنك وعن متابعة تنفيذ سياسة المجلس.

2. متابعة وتقييم الأداء العام للبنك وفقاً للاستراتيجيات والخطط والأهداف والسياسات والموازنات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

3. التأكد من توفر حكم مؤسسي فعال لدى البنك بما يشمل التواصل ما بين اعضاء المجلس والادارة التنفيذية لتحفيز تبادل وجهات النظر وضمان توافر المعلومات الملائمة والكافية في الاوقات المناسبة للجهات المعنية وبما يحفظ مبدأ عدم تضارب المصالح.

ممارسات مجلس الإدارة وتضارب المصالح

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

مسؤوليات مجلس الإدارة

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

آلية إيصال المعلومات للمساهمين



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

كبار المساهمين الذين تزيد مساهمتهم عن 10%

الاسم	عدد الاسهم في 2020/12/31	نسبة المساهمة %
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	13,757,611	17.64%
شركة أسواق للمحافظ الاستثمارية	19,984,156	25.62%
هيئة التقاعد الفلسطينية	8,174,885	10.48%

الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	عدد الاسهم في 2020/12/31	نسبة المساهمة %
السيد عبد العزيز أبو دية	رئيس مجلس الادارة	4,855,596	6.22%
السيد خليل نصر	نائب رئيس المجلس	13,456	0.02%
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	عضو	13,757,611	17.64%
السيد يوسف بازيان	عضو	12,233	0.02%
السيد سامي السيد	عضو	16,820	0.02%
السيد يزن أبو دية	عضو	753,176	0.96%
السيد وليد النجار	عضو	144,366	0.18%
السيد باسم عبدالحليم	عضو	10,400	0.01%
هيئة التقاعد الفلسطينية	عضو	8,174,885	10.48%
شركة A.Y. consultant	عضو	1,737,487	2.27%
شركة Uni Brothers	عضو	6,008,402	7.70%

الأسهم المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام

الاسم	عدد الاسهم في 2020/12/31
ابراهيم احمد عبدالفتاح ابودية	12,216

حركة تداول سهم الشركة في بورصة فلسطين خلال العام 2020

البيان	2020	2019
أعلى سعر	1.25	1.33
أدنى سعر	1.06	1.00
سعر الافتتاح	1.27	1.21
سعر الإغلاق	1.18	1.27

عدد الأسهم المتداولة	عدد الصفقات المتداولة	القيمة بالدولار
889,374	119	1,030,118

معاملات مع أطراف ذات علاقة

- بلغت التسهيلات المباشرة الممنوحة لأطراف ذات علاقة كما في 2020/12/31 17,523,111 دولار امريكي .
- بلغت التسهيلات غير المباشرة المقدمة لأطراف ذات علاقة كما في 2020/12/31 500,000 دولار امريكي.
- لم يحصل اي حالات امتناع عن التصويت ناتجة عن وجود تضارب في المصالح في اجتماعات مجلس الإدارة.

الجدول التالي يوضح معاملات اعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية والشركة التابعة مع البنك:

نوع التعامل	مجلس الادارة وكبار المساهمين	الادارة التنفيذية	الشركات التابعة
ودائع	169,927	120,784	600,524
تسهيلات مباشرة وغير مباشرة	12,553,243	4,969,868	500,000

واجبات مجلس الإدارة تجاه المساهمين وحوكمة الشركات



خلال العام 2020 طُبقت كافة مبادئ الحوكمة المتعارف عليها في أعمال ونشاطات البنك المختلفة وتجاه المساهمين.

إجتماعات مجلس الإدارة

بلغ عدد إجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2020 : (6) إجتماعات

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

سياسة الشركة اتجاه المسؤولية المجتمعية

ضمن سياسة البنك المتعلقة بالمسؤولية المجتمعية والتبرعات المعتمدة من مجلس الإدارة، وتحقيقاً للأهداف المحددة فقد واصل البنك نشاطه خلال العام 2020 فقد ساهم البنك مساهمة فعالة في مجال المسؤولية الاجتماعية، وقد سارع إلى دعم الفئات الأكثر تضرراً من تبعات جائحة كورونا التزاماً برسالة البنك في دعم المجتمع الفلسطيني، وفقاً لخطط وموازنات أعدت لهذه الغاية والتي كان لها أثراً إيجابياً في المجتمع، وتوفير الدعم المالي للعديد من طلبة العلم والجمعيات والهيئات الخيرية ودعم البرامج الوطنية التي تستهدف مصلحة أبناء الوطن وقد وافقت اللجنة العليا المشكلة لهذه الغاية بصرف مبلغ 168,874 دولار أمريكي على النشاطات المختلفة.

الدرجات العلمية التي يحملها أعضاء مجلس الإدارة:

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

تم خلال العام صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2019 كبذل عضوية ومكافآت إضافية وبذل اجتماعات دورية خلال العام 2020 كما هي مفصلة في الجدول التالي، علماً أنه لم يتقاضى أي من أعضاء المجلس أي رواتب خلال العام.

الاسم	بدل عضوية ومكافآت إضافية عن العام 2019 صرفت خلال العام 2020 (بالدولار)	بدل حضور اجتماعات خلال العام 2020 (بالدولار)
السيد/ عبد العزيز أبوديه	59,000	12,000
السيد / خليل نصر	35,000	12,000
السيد/جميل المعطي	8,000	12,000
الدكتور/ عدنان ستيتية	14,000	12,000
السيد/ سامي اسماعيل السيد	35,000	12,000
السيد/ يزن ابودية	12,000	12,000
السيد/ يوسف بازيان	21,000	12,000
السيد/ وليد النجار	10,000	12,000
السيد/ باسم عبدالحليم	6,000	12,000
السيد/ حنا نقولا ابو عيطة	10,000	12,000
الدكتور/ طارق الحاج	10,000	12,000
المجموع	220,000	132,000

مكافآت ورواتب الإدارة التنفيذية العليا للبنك

تقاضى مسؤولي الإدارة التنفيذية رواتب ومكافآت وبدلات مقدارها 654,859 دولار أمريكي خلال العام 2020.

عدد الموظفون

بلغ عدد الموظفين العاملين في البنك والشركات التابعة كما في 2020/12/31 (284) موظفاً في حين كان عدد الموظفين العاملين في البنك والشركات التابعة في 2019/12/31 (280) موظفاً.

الدرجات العلمية التي يحملها موظفي البنك

- يحمل 14 موظفاً في البنك درجة الماجستير .
- يحمل 231 موظفاً في البنك درجة البكالوريوس .
- يحمل 23 موظفاً في البنك درجة الدبلوم المتوسط .
- يحمل 16 موظفاً في البنك شهادة علمية دون الثانوية العامة .

الهيئة التنظيمية



المسائل التي أُحيلت للتصويت عليها من قبل حملة الأسهم



لم يتم إحالة أية موضوعات غير المدرجة في جدول الأعمال للتصويت عليها من قبل حملة الأسهم.

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



لا يوجد أي اختلافات ما بين البيانات الأولية المفصح عنها والنهائية الموحدة المعتمدة من قبل سلطة النقد الفلسطينية.

إقرار مجلس الإدارة



- يقر مجلس الإدارة بأنه لا يوجد أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك.
- يقر المجلس بصحة البيانات المالية وبدقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للعام 2020 .
- يقر المجلس بأن أنظمة الرقابة والضبط الداخلي على الإبلاغ المالي في البنك تعمل بشكل فعال.
- يقر المجلس بأن نظام الرقابة وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الإبلاغ المالي في البنك يتم تقييم فاعليتها باستمرار .
- لا توجد أية قرارات صادرة من جهة خارجية ولها أثر مادي على عمل البنك.

جدول أعمال الهيئة العادية العامة السادس والعشرون

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31.
2. سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31.
3. مناقشة الميزانية العامة وبيان الدخل للسنة المنتهية في 2020/12/31 والمصادقة عليهما.
4. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31.
5. انتخاب مدققي حسابات البنك والشركات التابعة للسنة المالية التي تنتهي في 2021/12/31 وتحديد أتعابهم أو تفويض المجلس بذلك.

شركة بنك الإستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

مع القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي شركة بنك الإستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة لشركة بنك الإستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) وشركاته التابعة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم تزويدنا بتقريره المتحفظ حولها والذي تم إصداره بتاريخ ٣ أيار ٢٠١٩ قبل التعديلات المشار إليها في إيضاح (٤٨).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين، كما التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لمتطلبات قواعد السلوك المهني للمجلس. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر أهمية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل أمر من الأمور المشار إليها أدناه ضمن إجراءات التدقيق.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

إجراءات التدقيق	أمر التدقيق الهام
تضمنت إجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التسهيلات الائتمانية وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني التسهيلات الائتمانية وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات تقييم ما يلي:	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة: تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.
- سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). - الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي بما في ذلك تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩). - مدى ملائمة مراحل التصنيف. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - التسهيلات الائتمانية التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتسهيلات الائتمانية من ناحية التوقيت بالإضافة الى التدهور في جودة الائتمان. - عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتسهيل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلية. - إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك. - الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملاءمتها مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).	يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من إدارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقدير حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر. إن جائحة كورونا (كوفيد-١٩) قد أثرت على عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. قام البنك خلال العام بتعديل مؤشرات الاقتصاد الكلي وإعطاء أوزان أكبر للسيناريوهات الأسوأ. بالإضافة إلى دراسة أثر الجائحة على القطاعات الاقتصادية للعملاء. نظراً لأهمية الاحكام المطبقة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك، تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من مخاطر التدقيق الهامة. بلغ صافي رصيد التسهيلات الائتمانية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٤٢٧,٩١٧,٢٦٨ دولار أمريكي ما يمثل ٦٧٪ من اجمالي موجودات البنك. بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٥,٢٥٠,٣٥٩ دولار أمريكي. إن السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٣ و ٥ و ٧ و ٩ و ٤٩) حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٠

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٠ باستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٠ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها. فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا من خلال عملية التدقيق أو أن هذه المعلومات تحتوي ظاهرياً على أخطاء جوهريّة.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية الموحدة، عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في أعماله مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عند عدم وجود أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهريّة إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات التي قامت بها الإدارة.

- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق البنك لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للبنك، ونحن المسؤولون عن رأينا.
- إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح لمجلس الإدارة عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية، بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

عبدالله
إرنست ويونغ
سائد عبد الله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٧ حزيران ٢٠٢١

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2020

1 كانون الثاني 2019	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	إيضاح	
دولار أمريكي معدلة (إيضاح 48)	دولار أمريكي معدلة (إيضاح 48)	دولار أمريكي		
				الموجودات
87,147,234	84,589,336	156,335,367	4	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
82,000,186	105,582,441	119,080,453	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
8,911,468	24,935,594	17,414,016	6	الأرباح أو الخسائر
218,082,858	226,029,632	294,907,755	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
231,280	116,920	44,134	8	الشامل الأخرى
23,441,949	18,162,991	13,929,060	9	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
24,997,359	26,847,421	25,970,557	10	عقارات وآلات ومعدات
-	1,913,541	1,684,976	11	حق إستخدام موجودات
1,164,836	1,230,991	1,380,951	12	موجودات غير ملموسة
815,917	988,172	912,117	13	موجودات ضريبية مؤجلة
7,903,022	11,237,714	9,523,912	14	موجودات أخرى
454,696,109	501,634,753	641,183,298		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
-	-	750,000	15	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
43,350,610	22,762,922	22,589,057	16	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
282,689,956	339,070,311	475,203,603	17	ودائع العملاء
21,868,716	25,841,280	27,456,340	18	تأمينات نقدية
-	1,000,000	1,000,000	19	قرض شركة تابعة
3,110,005	3,657,409	3,996,201	20	مخصصات متنوعة
-	1,739,118	1,759,429	21	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
1,284,083	1,705,560	1,109,573	22	مخصصات الضرائب
6,247,448	7,557,111	8,465,732	23	مطلوبات أخرى
358,550,818	403,333,711	542,329,935		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
75,000,000	78,000,000	78,000,000	1	رأس المدفوع
8,838,821	9,295,295	9,695,787	25	احتياطي إجباري
2,481,489	2,481,489	3,357,489	25	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
4,723,266	1,723,266	1,824,766	25	احتياطي التقلبات الدورية
(112,942)	(29,975)	(33,278)	8	احتياطي القيمة العادلة
3,212,555	3,212,555	3,212,555	26	فائض إعادة تقييم موجودات
2,002,102	3,618,412	2,796,044		الأرباح المدورة
96,145,291	98,301,042	98,853,363		صافي حقوق الملكية
454,696,109	501,634,753	641,183,298		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 50 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
معدلة			
(إيضاح 48)			
20,322,461	20,166,982	27	الفوائد الدائنة
(3,057,262)	(4,070,501)	28	الفوائد المدينة
17,265,199	16,096,481		صافي إيرادات الفوائد
4,163,133	3,785,315	29	صافي إيرادات العمولات
21,428,332	19,881,796		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,119,579	1,352,865		أرباح عملات أجنبية
43,371	88,211		أرباح تقييم العملات الأجنبية
1,146,795	1,191,010	30	أرباح موجودات مالية
325,285	151,609	31	إيرادات أخرى
24,063,362	22,665,491		إجمالي الدخل
			المصروفات
7,014,214	6,863,509	32	نفقات الموظفين
7,896,879	6,759,552	33	مصاريف تشغيلية أخرى
653,470	1,733,796	34	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
1,966,133	2,221,127	10 و 11 و 12	إستهلاكات وإطفاءات
57,137	56,327	21	تكاليف التمويل المتعلقة بعقود الإيجار
-	5,000	35	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
17,587,833	17,639,311		إجمالي المصروفات
6,475,529	5,026,180		ربح السنة قبل الضرائب
(1,602,745)	(1,350,878)	22	مصروف الضرائب
4,872,784	3,675,302		ربح السنة
0,062	0,047	36	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
معدلة		
(إيضاح 48)		
4,872,784	3,675,302	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
282,967	(2,981)	8 التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
282,967	(2,981)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
5,155,751	3,672,321	صافي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

صافي حقوق الملكية	احتياطيات						
	أرباح مدوّرة	فائض إعادة تقييم موجودات	القيمة العائدة	التغطيات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجمالي	رأس المال المدفوع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
98,301,042	3,618,412	3,212,555	(29,975)	1,723,266	2,481,489	9,295,295	78,000,000
3,675,302	3,675,302	-	-	-	-	-	-
(2,981)	-	-	(2,981)	-	-	-	-
3,672,321	3,675,302	-	(2,981)	-	-	-	-
-	322	-	(322)	-	-	-	-
(3,120,000)	(3,120,000)	-	-	-	-	-	-
-	(1,377,992)	-	-	-	-	-	-
98,853,363	2,796,044	3,212,555	(33,278)	1,824,766	3,357,489	9,695,787	78,000,000
31 كانون الأول 2019							
97,545,291	3,262,102	3,212,555	(112,942)	4,723,266	2,481,489	8,978,821	75,000,000
(1,400,000)	(1,260,000)	-	-	-	-	(140,000)	-
96,145,291	2,002,102	3,212,555	(112,942)	4,723,266	2,481,489	8,838,821	75,000,000
4,872,784	4,872,784	-	-	-	-	-	-
282,967	-	-	282,967	-	-	-	-
5,155,751	4,872,784	-	282,967	-	-	-	-
-	200,000	-	(200,000)	-	-	-	-
-	-	-	-	(3,000,000)	-	-	3,000,000
(3,000,000)	(3,000,000)	-	-	-	-	-	-
-	(456,474)	-	-	-	-	456,474	-
98,301,042	3,618,412	3,212,555	(29,975)	1,723,266	2,481,489	9,295,295	78,000,000
الرصيد في نهاية السنة معمل (إيضاح 48)							
المحول إلى الاختياطيات							
توزيعات أرباح نقدي (إيضاح 24)							
زيادة رأس المال (إيضاح 24)							
مُثبتة في مباشرة في الأرباح المدوّرة							
خسائر بيع موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى							
صافي الدخل الشامل للأخرى							
بنود الدخل الشامل الأخرى							
ربح السنة							
الرصيد في بداية السنة – بعد التعديل							
تعديلات (إيضاح 48)							
الرصيد في بداية السنة – قبل التعديل							
31 كانون الأول 2019							
الرصيد في نهاية السنة معمل (إيضاح 48)							
المحول إلى الاختياطيات							
توزيعات أرباح نقدي (إيضاح 24)							
زيادة رأس المال (إيضاح 24)							
مُثبتة في مباشرة في الأرباح المدوّرة							
خسائر بيع موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى							
صافي الدخل الشامل للأخرى							
بنود الدخل الشامل الأخرى							
ربح السنة							
الرصيد في بداية السنة – بعد التعديل							
تعديلات (إيضاح 48)							
الرصيد في بداية السنة – قبل التعديل							
31 كانون الأول 2019							
الرصيد في نهاية السنة معمل (إيضاح 48)							

31 كانون الأول 2020
الرصيد في بداية السنة
ريج السنة
بنود الدخل الشامل الأخرى
صافي الدخل الشامل للسنة
خسائر بيع موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
مقابلة في مباشرة في الأرباح المدوّرة
توزيعات أرباح نقدية وأسهم (إيضاح 24)
المحول إلى الاحتياطات
الرصيد في نهاية السنة

31 كانون الأول 2019
الرصيد في بداية السنة - قبل التعديل
تعديلات (إيضاح 48)
الرصيد في بداية السنة - بعد التعديل
ريج السنة
بنود الدخل الشامل الأخرى
صافي الدخل الشامل للسنة
خسائر بيع موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
مقابلة في مباشرة في الأرباح المدوّرة
زيادة رأس المال (إيضاح 24)
توزيعات أرباح نقدي (إيضاح 24)
المحول إلى الاحتياطات
الرصيد في نهاية السنة معل (إيضاح 48)

شركة بنك الإستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	إيضاح
دولار أمريكي معدلة (إيضاح 48)	دولار أمريكي	
6,475,529	5,026,180	
653,470	1,733,796	34
1,966,133	2,221,127	
(194,666)	(156,945)	
(194,369)	(5,097)	
(282,259)	(434,611)	30
57,137	56,327	21
1,659,391	1,045,342	
(123,401)	-	
15,297	15,484	
10,032,262	9,501,603	
(3,365,844)	(7,021,000)	
(8,641,272)	(70,785,974)	
(3,596,420)	1,713,802	
56,380,355	136,133,292	
3,972,564	1,615,060	
1,029,813	715,843	
55,811,458	71,872,626	
(1,366,043)	(1,883,765)	
(1,114,764)	(709,106)	
53,330,651	69,279,755	
1,797,327	69,805	
(19,329,098)	-	
8,568,336	3,370,321	
(7,270,815)	(980,892)	
4,232,934	2,126,316	
(192,757)	(2,003,000)	
2,590,357	9,964,286	
(3,238,396)	(544,919)	
(315,855)	(443,880)	
123,401	-	
(13,034,566)	11,558,037	
(454,584)	(312,875)	
(2,581,163)	(2,915,232)	
-	750,000	
1,000,000	-	
(2,035,747)	(2,478,107)	
38,260,338	78,359,685	
105,594,598	143,854,936	
143,854,936	222,214,621	37
19,575,919	19,509,642	
2,910,950	3,880,330	

1. عام

تأسست شركة بنك الإستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) بتاريخ 10 آب 1994 في فلسطين بمقتضى قانون الشركات لسنة 1964 تحت رقم (563200864) برأسمال قدره 20 مليون دولار أمريكي. قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 13 أيار 2010 زيادة رأسمال البنك المصرح به إلى 100 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. هذا وبلغ رأسمال البنك المدفوع كما في 31 كانون الثاني 2020 مبلغ 78 مليون دولار أمريكي على أساس 78 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

يمارس البنك أعماله من خلال إدارته العامة في رام الله وفروعه الأحد عشر ومكاتبه العشرة المنتشرة في فلسطين والتي يعمل فيها (276) موظفاً كما في 31 كانون الأول 2020 بالإضافة لفرع البحرين. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحصيل وتحويل الأموال وبيع وشراء العملات وخصم الكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ 25 شباط 2021.

2. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة بنك الإستثمار الفلسطيني (البنك) وشركاته التابعة واستثماراته التي تم توحيدها مع القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2020. لقد كانت نسب ملكية البنك في رأسمال شركاته التابعة كما يلي:

رأس المال		نسبة الملكية		النشاط الرئيسي	اسم الشركة
2019	2020	2019	2020		
3,526,093	3,526,093	%100	%100	وساطة مالية	الشركة العالمية للأوراق المالية
					شركة هورايوزن العقارية
5,000,000	5,000,000	%100	%100	إدارة عقارات	المساهمة الخصوصية المحدودة
قيمة الاستثمار		نسبة الاستثمار		النشاط الرئيسي	اسم الاستثمار
2019	2020	2019	2020		
21,080,500	-	%100	%49,97	صندوق استثماري	صندوق الدخل المتنوع الألماني*

* قام البنك خلال عام 2019 بالاستثمار في صندوق استثماري بنسبة استثمار 100% والذي تم تويده مع القوائم المالية للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية خلال عام 2020 وذلك بعمل المعالجة المحاسبية الصحيحة لهذا الاستثمار وبأثر رجعي (إيضاح 48). كما قام البنك خلال عام 2020 ببيع جزء كبير من هذا الاستثمار مما أدى إلى فقدان البنك السيطرة على الصندوق، ونتيجة لذلك لم يتم توحيد القوائم المالية للصندوق مع القوائم المالية للبنك وتم تصنيف الجزء المتبقي من الأسهم المملوكة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر. لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، قام البنك بتاريخ 28 أيار 2021 ببيع الجزء المتبقي من هذا الاستثمار.

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

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

يعمل البنك وشركاته التابعة في مناطق السلطة الفلسطينية والبحرين ويعمل صندوق الدخل المتنوع الألماني في ألمانيا.

3. السياسات المحاسبية

3.1 أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما في 31 كانون الأول 2020. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركات التابعة.

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

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

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

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

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

2.3 أسس الإعداد

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

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

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

3.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من 1 كانون الثاني 2020:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3): تعريف "الأعمال"

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) "اندماج الأعمال"، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضيق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة ابلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد 1 كانون الثاني 2020. وبالتالي، لم يتعين على البنك إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون للأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (7)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة عدم تيقن بشأن توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت الصنفقة المتوقعة مرجحة وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة أم لا.

نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2020 مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق تأثير رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بـ RFR. ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع IASB.

لم يكن لهذه التعديلات تأثير على القوائم المالية الموحدة، وليس من المتوقع أن يكون هناك أي تأثير مستقبلي على البنك.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "الإيجارات" - تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ 28 أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "الإيجارات" والتي تتعلق بتخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-19. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الإيجار المستحقة قبل 30 حزيران 2021. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-19 كتعديل على عقد الإيجار.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 حزيران 2020. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة لدى البنك.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه المعايير والتعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (17) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (4) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023 مع أرقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (15) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (17).

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

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

- تعريف الحق لتأجيل التسوية،
- الحق لتأجيل التسوية يجب أن يكون موجود عند تاريخ اعداد القوائم المالية،
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023.

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

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

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

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

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الارباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022 على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

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

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.

لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

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

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

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من 2018-2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). يوضح التعديل الرسوم التي يأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

يقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR التي ستصبح سارية المفعول في 1 كانون الثاني 2021، تتضمن عددًا من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تنطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر. التغييرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، تطلب التعديل على المعيار كخيار عملي وللتسهيل أن يتم اعتبار هذه التغييرات كأنها ناتجة عن تغييرات في سعر الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من السعر القياسي IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصاديًا. توفر المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط للبنك بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل العائد الخالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط.

يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند المحوط عليه للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها إعادة التشكيل. بالنسبة لتقييم فعالية التحوط بأثر رجعي، يجوز للبنك أن يختار على أساس كل تحوط على حدا لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر.

يجوز للبنك تحديد سعر فائدة كعنصر مخاطر محوط غير محدد تعاقدياً للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط عليه، بشرط أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار محدد يتم استخدامه على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات المالية. تضمنت الإعفاءات المعدلات الخالية من المخاطر الجوهرية والتي لم يتم تحديدها كمقياس من قبل، بشرط أن يتوقع البنك بشكل معقول أن يصبح المعدل الخال من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل خلال 24 شهرًا.

بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعة البنود، يجب على البنك أن يقوم بتحويل هذه الأدوات إلى مجموعات فرعية تشير إلى المعدل الخالي من المخاطر. أي علاقات تحوط تم إيقافها قبل تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR فقط بسبب إعادة التشكيل ولتلبية المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR، يجب إعادتها عند التطبيق الأولي.

4.3 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة، الفعلي لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخضم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، بالكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان، يتم إثبات التعديلات كإضافة أو تخفيض للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي الموحدة مع زيادة أو تخفيض الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

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

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

عمولات ورسوم دائنة

تقسم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليتين:

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

إيرادات أرباح الأسهم

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

إيرادات الإيجارات والخدمات

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

التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

الموجودات والمطلوبات المالية

استثمارات في موجودات مالية

يتم قيد عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية في تاريخ العملية وهو تاريخ الإلتزام بشراء أو بيع الموجودات المالية. إن عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية هي تلك التي يتم فيها تحويل الموجودات المالية خلال الفترة المحددة وفقاً للقوانين أو وفقاً لما هو متعارف عليه في أنظمة السوق. يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة، ويتم إضافة مصاريف الإقتناء المباشرة، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يتم قيدها بشكل مبدئي بالقيمة العادلة. يتم لاحقاً قيد جميع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

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

إن أدوات الدين التي تحقق الشرطين السابقين تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء (باستثناء إذا اختار البنك تصنيف هذه الموجودات من خلال قائمة الدخل كما هو مبين أدناه). لاحقاً يتم قياسها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بعد تنزيل التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

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

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

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

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

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

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

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

يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية.

أ. الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

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

أو

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

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

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية
- يعتبر البنك قد نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

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

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

استبعاد الموجودات المالية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة من أسواق مالية نشطة، من خلال طرق مناسبة للتقييم تشمل التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة. يتم الحصول على مدخلات التقييم من خلال أسواق يمكن ملاحظتها إن أمكن، وحين لا يكون من المناسب الاعتماد على هذه المدخلات يتم اعتماد درجة من التقديرات والإفتراسات لتحديد القيمة العادلة. تشمل هذه الإفتراسات عوامل تخص المدخلات التي يتم الاعتماد عليها في تحديد القيمة العادلة كمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات الأخرى. قد تؤثر التغيرات في الإفتراسات على مبالغ القيمة العادلة للموجودات المالية الظاهرة في القوائم المالية.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الاعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الاعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض. ويتم إثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بإثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الموحدة بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للتعامل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك أحياناً بإصدار التزامات قروض بأسعار أقل من أسعار الفائدة في السوق، وهذه الإلتزامات يتم لاحقاً قياسها على أساس مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة والبلغ المعترف به مبدئياً أيهما أعلى، مطروحاً منها إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقم (9) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني التسهيلات للبنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019.

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

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

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإعراف الأولي، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

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

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة خلال 12 شهراً بناءً على طبيعة الأدوات المالية.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

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

المرحلة الأولى: تشمل الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي والتي لم يحدث عليها تدني ائتماني منذ منحها. يقوم البنك بقيد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً.

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

المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية المتدنية ائتمانياً. يقوم البنك بقيد مخصص خسائر ائتمانية على مدى العمر المتوقع لتلك الأدوات المالية.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر لدى البنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم أو جزء منه فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية ويعتبر بمثابة الغاء جزئي للموجودات المالية.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الأرباح الفعلية. ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

يتم توضيح آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

التعرض الائتماني عند التعثر
ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والربح، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملزم بها، الأرباح المستحقة عن تأخير الدفعات المستحقة.

الخسارة المفترضة عند التعثر إن الخسارة المفترضة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عند التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع تحصيله مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات. عادة ما يتم التعبير عن الخسارة المفترضة عند التعثر كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

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

إن آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية هي على النحو التالي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر بنسبة 100٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

الالتزامات والارتباطات المحتملة: يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي من تلك الالتزامات والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ التمويل كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

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

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

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

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعلي.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي.

النظرة المستقبلية للمعلومات

يعتمد البنك على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمداخلات في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وعلى سبيل المثال:

- الناتج المحلي الإجمالي.

- معدلات البطالة.

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

تقييم الضمانات

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

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي الموحد للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييم الضمانات عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام طرق تقييم مناسبة. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين الرهن العقاري.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه أخذاً بعين الاعتبار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالخصوص. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

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

إعدام الدين

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

في حال كان المبلغ المودع أكبر من رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصصات التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة كتنزيل من مصروف مخصص الخسائر الائتمانية.

التعديل على التسهيلات

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

العقارات والآلات والمعدات

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

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

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

يتم شطب أي بند من بنود العقارات والآلات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة إقتصادية متوقعة من استخدام البند أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب البند، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند، في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

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

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

تدني الموجودات غير المالية

يقوم البنك في تاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، يقوم البنك بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم

التقاص

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

المخصصات

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

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين السارية المفعول. يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على البنك قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم التخصيص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري المفعول في فلسطين. هذا وكان من المتوقع تطبيق قانون الضمان الاجتماعي الفلسطيني خلال عام 2018 والذي تم إيقاف تنفيذه وفقاً لقرار بقانون رئاسي بتاريخ 28 كانون الثاني 2019 على أن يستمر الحوار مع الجهات ذات العلاقة من أجل الوصول لتوافق وطني على أحكام القانون وموعد نفاذه. هذا ويلزم القانون بنسخته الحالية صاحب العمل بتسوية مكافأة نهاية الخدمة للفترات السابقة لتطبيق أحكام هذا القانون.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة إلى الدولار الأمريكي في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدولار الأمريكي في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي في قائمة الدخل الموحدة.

الربح لكل سهم

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

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر أو أقل. ويتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر بعد تنزيل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال تجاوز مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

حق استخدام الموجودات

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

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

مطلوبات عقود الإيجار

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

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

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، يستخدم البنك لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة مطلوبات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما يقوم البنك أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف إيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

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

استخدام التقديرات

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:

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الفلسطيني وبما يتوافق مع معايير المحاسبة المعمول بها.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية التزامات 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 (9). يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بعد الاعتراف المبني 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 (9) (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 هناك 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 1 (الإعتراف الأولي)، المرحلة 2 (تراجع الجودة الائتمانية) والمرحلة 3 (إنخفاض القيمة الائتمانية).

• بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، يلزم نقل التسهيلات الائتمانية من المرحلة 1 إلى المرحلة 2 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 باعتبارها نتيجة لـ Covid-19 أو على المدى الطويل.

استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2020/23)، بدأ البنك خلال عام 2020 برنامجاً لتخفيف المدفوعات لدعم عملائه المتأثرين من خلال تأجيل الفائدة / أصل القرض المستحق لمدة 4 أشهر إلى ستة أشهر. إن هذه الإعفاءات المدفوعة تعتبر سيولة قصيرة الأجل بغرض معالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. يعتقد البنك أن تمديد إعفاءات الدفع لا يؤدي تلقائياً إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث أن التأثير على العميل من المتوقع أن يكون على المدى القصير. بالنسبة لجميع العملاء الآخرين، يواصل البنك النظر في الحدة ومدى التأثير المحتمل لـ Covid-19 على القطاع الاقتصادي والتوقعات المستقبلية والتدفقات النقدية والقوة المالية والقدرة على التنقل والتغيير في ملف تعريف المخاطر جنباً إلى جنب مع السجل السابق في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

• **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 باجتهادات جوهرية. إن احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الإقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة. يتم ربط كل سيناريو من حالات الإقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الإقتصاد الكلي المتغيرة.

بالرغم بأنه لا يزال مدى وفترة هذه آثار Covid-19 غير واضح ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي، إلا أن البنك قام خلال عام 2020 بتعديل عوامل الإقتصاد الكلي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الإقتصاد الكلي من خلال أخذ أوزان أكبر للسيناريو المنخفض والتي أثرت سلباً على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

• 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 بأنه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

• 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 بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

4. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
48,089,336	98,749,434	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
12,897,168	26,962,101	حسابات جارية وتحت الطلب
23,602,832	30,623,832	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
84,589,336	156,335,367	

- يتعين على البنك حسب التعميم رقم (2010/67) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب بنسبة 9% من ودائع العملاء. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية. وبموجب التعليمات رقم (2012/2) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات والتمويلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.
- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.

5. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
128,433	8,940	<u>بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:</u>
33,449,982	5,122,880	حسابات جارية وتحت الطلب
33,578,415	5,131,820	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
		<u>بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:</u>
48,855,073	77,016,698	حسابات جارية وتحت الطلب
23,197,866	36,943,625	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
72,052,939	113,960,323	
105,631,354	119,092,143	
(48,913)	(11,690)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
105,582,441	119,080,453	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2020 و2019 مبلغ 77,025,638 دولار أمريكي و48,983,506 دولار أمريكي، على التوالي.

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 31 كانون الأول 2020 و2019 مبلغ 74,9344,4 دولار أمريكي و4,201,441 دولار أمريكي، على التوالي.

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

2020				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
105,631,354	-	-	105,631,354	الرصيد في بداية السنة
13,460,789	-	-	13,460,789	صافي التغير خلال السنة
119,092,143	-	-	119,092,143	رصيد نهاية السنة
2019				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
82,034,962	-	-	82,034,962	الرصيد في بداية السنة
23,596,392	-	-	23,596,392	صافي التغير خلال العام
105,631,354	-	-	105,631,354	رصيد نهاية السنة

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

2020				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
48,913	-	-	48,913	الرصيد في بداية السنة
(37,223)	-	-	(37,223)	صافي التغير خلال السنة
11,690	-	-	11,690	رصيد نهاية السنة
2019				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
34,776	-	-	34,776	الرصيد في بداية السنة
14,137	-	-	14,137	صافي التغير خلال السنة
48,913	-	-	48,913	رصيد نهاية السنة

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

يشمل هذا البند ما يلي:

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
22,750,434	17,414,016	أوراق مالية مدرجة في أسواق عالمية
2,185,160	-	سندات مالية مدرجة في أسواق عالمية
24,935,594	17,414,016	

7. تسهيلات ائتمانية مباشرة

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
20,594,706	20,077,791	الأفراد
85,125,893	99,298,744	حسابات جارية مدينة
2,109,444	2,175,700	قروض وكمبيالات
		بطاقات ائتمانية
18,025,849	18,675,193	الشركات
85,996,948	101,281,939	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات
18,560,383	59,766,366	الحكومة والقطاع العام
230,413,223	301,275,733	فوائد وعمولات معلقة
(698,810)	(1,160,006)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(3,684,781)	(5,207,972)	
226,029,632	294,907,755	

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 مبلغ 15,366,065 دولار أمريكي ومبلغ 14,741,527 دولار أمريكي أي ما نسبته 5,50% و 6,42% من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 مبلغ 14,618,477 دولار أمريكي ومبلغ 8,958,028 دولار أمريكي أي ما نسبته 4,87% و 3,90% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2008/1) تم إستبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من 6 سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 5,997,057 دولار أمريكي كما بلغ رصيد المخصص والفوائد المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ 4,583,652 دولار أمريكي و 1,413,405 دولار أمريكي، على التوالي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية 59,766,366 دولار أمريكي أي ما نسبته 20% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 18,560,383 دولار أمريكي أي ما نسبته 8% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2019.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 مبلغ 654,433 دولار أمريكي ومبلغ 198,378 دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 مبلغ 141,828,817 دولار أمريكي ومبلغ 146,205,677 دولار أمريكي، على التوالي.

الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
512,812	698,810	الرصيد في بداية السنة
281,225	674,669	فوائد معلقة خلال السنة
(10,676)	(13,716)	فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
(4,067)	(88,798)	فوائد معلقة تم شطبها
(80,484)	(110,959)	استبعاد خارج الميزانية
698,810	1,160,006	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

2020				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
230,413,223	15,440,337	26,288,331	188,684,555	الرصيد في بداية السنة
71,379,409	1,130,794	(4,698,207)	74,946,822	صافي التغير خلال السنة
-	(48,529)	(10,108,148)	10,156,677	المحول للمرحلة (1)
-	(1,500)	15,582,523	(15,581,023)	المحول للمرحلة (2)
-	1,649,536	(874,652)	(774,884)	المحول للمرحلة (3)
(516,899)	(516,899)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
301,275,733	17,653,739	26,189,847	257,432,147	رصيد في نهاية السنة

2019

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
221,577,096	8,623,689	24,872,749	188,080,658	الرصيد في بداية السنة
1,790,972	(1,626,050)	(14,345,095)	17,762,117	صافي التغير خلال السنة
-	(180,663)	(1,498,654)	1,679,317	المحول للمرحلة (1)
-	-	17,753,930	(17,753,930)	المحول للمرحلة (2)
-	8,918,861	(4,960,211)	(3,958,650)	المحول للمرحلة (3)
(144,766)	(144,766)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
7,189,921	(150,734)	4,465,612	2,875,043	تعديلات
230,413,223	15,440,337	26,288,331	188,684,555	الرصيد في نهاية السنة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

2020

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,684,781	2,736,293	216,521	731,967	الرصيد في بداية السنة
1,907,851	1,661,791	27,014	219,046	صافي التغير خلال السنة
-	-	(128,785)	128,785	المحول للمرحلة (1)
-	-	37,398	(37,398)	المحول للمرحلة (2)
-	7,971	(5,267)	(2,704)	المحول للمرحلة (3)
(516,899)	(516,899)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
136,135	136,135	-	-	فروقات عملة
(3,896)	-	-	(3,896)	تعديلات
5,207,972	4,025,291	146,881	1,035,800	الرصيد في نهاية السنة

2019

المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,981,426	2,008,028	116,951	856,447	الرصيد في بداية السنة
712,479	450,250	(1,312)	263,541	صافي التغير خلال السنة
-	(86)	(6,247)	6,333	المحول للمرحلة (1)
-	-	239,645	(239,645)	المحول للمرحلة (2)
-	291,836	(140,965)	(150,871)	المحول للمرحلة (3)
(144,766)	(144,766)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
135,642	131,031	8,449	(3,838)	تعديلات
3,684,781	2,736,293	216,521	731,967	الرصيد في نهاية السنة

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

2020	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
18,560,383	-	-	18,560,383	الرصيد في نهاية السنة
41,205,983	-	-	41,205,983	صافي التغير خلال السنة
59,766,366	-	-	59,766,366	الرصيد في نهاية السنة

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

2020	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
89,841	-	-	89,841	الرصيد في نهاية السنة
213,960	-	-	213,960	صافي التغير خلال السنة
303,801	-	-	303,801	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للشركات:

2020	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
104,022,797	6,264,955	14,310,939	83,446,903	الرصيد في بداية السنة
15,934,335	(1,274,852)	(2,091,029)	19,300,216	صافي التغير خلال السنة
-	(359,737)	(6,435,083)	6,794,820	المحول للمرحلة (1)
-	-	10,481,232	(10,481,232)	المحول للمرحلة (2)
-	401,891	(4,898)	(396,993)	المحول للمرحلة (3)
119,957,132	5,032,257	16,261,161	98,663,714	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات:

2020	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,123,183	827,121	76,717	219,345	الرصيد في بداية السنة
387,507	350,205	11,136	26,166	صافي التغير خلال السنة
-	-	(45,557)	45,557	المحول للمرحلة (1)
-	-	12,996	(12,996)	المحول للمرحلة (2)
685	1,257	(49)	(523)	المحول للمرحلة (3)
(183,736)	(183,736)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
34,583	34,583	-	-	فروقات عملة
33,218	33,218	-	-	تعديلات
1,395,440	1,062,648	55,243	277,549	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

2020	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
107,830,043	9,175,382	11,977,392	86,677,269	الرصيد في بداية السنة
13,722,192	1,888,747	(2,607,178)	14,440,623	صافي التغير خلال السنة
-	311,208	(3,673,065)	3,361,857	المحول للمرحلة (1)
-	(1,500)	5,101,291	(5,099,791)	المحول للمرحلة (2)
-	1,247,645	(869,754)	(377,891)	المحول للمرحلة (3)
121,552,235	12,621,482	9,928,686	99,002,067	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد:

2020	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,471,757	1,909,172	139,804	422,781	الرصيد في بداية السنة
1,306,384	1,311,586	15,878	(21,080)	صافي التغير خلال السنة
-	-	(83,228)	83,228	المحول للمرحلة (1)
-	-	24,402	(24,402)	المحول للمرحلة (2)
(685)	6,714	(5,218)	(2,181)	المحول للمرحلة (3)
(333,163)	(333,163)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
101,552	101,552	-	-	فروقات عملة
(37,114)	(33,218)	-	(3,896)	تعديلات
3,508,731	2,962,643	91,638	454,450	الرصيد في نهاية السنة

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

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
3,702,148	3,933,771	الرصيد في بداية السنة
144,766	516,899	إضافات
(47,149)	(173)	استردادات
(4,388)	(1,507)	تم شطبها
138,394	134,662	فروقات عملة
3,933,771	4,583,652	الرصيد في نهاية السنة

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

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,106,595	1,247,848	الرصيد في بداية السنة
80,484	110,959	إضافات
(1,330)	-	معلقة حولت لاييرادات
(13,240)	(8,368)	معلقة تم شطبها
75,339	63,011	فروقات عملة
1,247,848	1,413,450	الرصيد في نهاية السنة

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

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
24,735,572	25,514,653	الصناعة والتعدين
		الصناعة
		السياحة، المطاعم، والفنادق الأخرى
4,200,251	3,852,157	المطاعم
3,500,000	3,500,000	الخدمات المالية
		الخدمات العامة
358,890	3,492,155	الاتصالات
3,630,452	4,318,331	الصحة
2,150,897	2,882,605	التعليم
7,745,880	7,119,253	المرافق العامة
10,310,789	12,814,877	أصحاب المهن
		قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
5,070,437	5,614,755	الزراعة
2,197,364	2,591,020	الثروة الحيوانية
		التجارة العامة
40,690,840	49,285,268	تجارة داخلية
25,165,881	27,062,411	تجارة خارجية
		العقارات والإنشاءات
25,913,532	27,821,971	الإنشاءات
7,282,589	6,945,410	سكن
8,136,217	9,639,710	عقارات
8,136,216	13,536,812	الأراضي
		النقل والمواصلات
13,884,614	13,725,654	تجارة وشحن
9,076,585	10,388,925	تمويل شراء السيارات، والمركبات الخاصة
		أخرى في تمويل السلع الاستهلاكية
2,868,811	4,011,877	بطاقات الائتمان
		تمويل الاستثمار بالأسهم والأدوات المالي
1,090,148	–	شركات مالية
220,641	181,546	أخرى
4,787,424	6,049,971	أخرى في القطاع الخاص
		القطاع العام
18,560,383	59,766,366	السلطة الوطنية الفلسطينية
229,714,413	300,115,727	

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

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
116,920	44,134	أسهم مدرجة في بورصة عمان
116,920	44,134	

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(112,942)	(29,975)	الرصيد في بداية السنة
282,967	(2,981)	التغير في القيمة العادلة
(200,000)	(322)	أرباح بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة
(29,975)	(33,278)	الرصيد في نهاية السنة

9. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,006,084	4,999,179	سندات مالية حكومية أجنبية*
3,376,410	980,892	أذونات الدفع الحكومية محلية**
3,936,064	1,979,686	سندات مالية مدرجة***
6,000,000	6,000,000	سندات مالية غير مدرجة****
18,318,558	13,959,757	
(155,567)	(30,697)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
18,162,991	13,929,060	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة عن الحكومة الأردنية والحكومة المغربية والحكومة البحرينية تحمل فترة استحقاق من ثلاث إلى عشر سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين 4,25% إلى 6,13%.

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

*** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية مدرجة في أسواق مالية عالمية تحمل فترة استحقاق من ثلاث إلى ست سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين 4,62% إلى 6,95%.

**** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية محلية غير مدرجة تحمل فترة استحقاق خمس سنوات. بلغت أسعار الفائدة على هذه السندات 5,01%.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

2020				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
18,318,558	-	1,000,000	17,318,558	الرصيد في بداية السنة
(4,358,801)	-	-	(4,358,801)	صافي التغير خلال السنة
13,959,757	-	1,000,000	12,959,757	رصيد نهاية السنة
2019				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
23,654,347	-	4,020,725	19,633,622	الرصيد في بداية السنة
(5,335,789)	-	(2,020,725)	(3,315,064)	صافي التغير خلال السنة
-	-	(2,000,000)	2,000,000	المحول للمرحلة (1)
-	-	1,000,000	(1,000,000)	المحول للمرحلة (2)
18,318,558	-	1,000,000	17,318,558	رصيد نهاية السنة

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

2020				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
155,567	-	2,822	152,745	الرصيد في بداية السنة
(124,870)	-	18,083	(142,953)	صافي التغير خلال السنة
30,697	-	20,905	9,792	رصيد نهاية السنة
2019				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
212,398	-	93,614	118,784	الرصيد في بداية السنة
(56,831)	-	(87,275)	30,444	صافي التغير خلال السنة
-	-	(6,338)	6,338	المحول للمرحلة (1)
-	-	2,821	(2,821)	المحول للمرحلة (2)
155,567	-	2,822	152,745	رصيد نهاية السنة

10. عقارات وآلات ومعدات

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

أرض	عقارات	أثاث ومعدات	أجهزة حاسوب	تحسينات المأجور	سيارات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
31 كانون الأول 2020						
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	5,769,225	5,298,38		1,624,76		
السنة	16,308,269	0	5,553,471	2	661,051	35,215,158
إضافات	-	99,285	245,389	1,206	-	544,919
	5,769,225	5,397,66		1,625,96		
الرصيد في نهاية السنة	16,507,308	5	5,798,860	8	661,051	35,760,077
الاستهلاك المتراكم:						
	-	3,693,17		965,821		
الرصيد في بداية السنة	765,381	2	2,557,505		385,858	8,367,737
استهلاك السنة	271,368	364,320	547,892	113,806	124,397	1,421,783
	-	4,057,49		1,079,62		
الرصيد في نهاية السنة	1,036,749	2	3,105,397	7	510,255	9,789,520
صافي القيمة الدفترية						
كما في 31 كانون الأول 2020						
	5,769,225	1,340,17	2,693,463	546,341	150,796	25,970,557

بلغت قيمة العقارات والآلات والمعدات المستهلكة بالكامل والتي ما زالت تُستخدم في عمليات البنك وشركاته التابعة مبلغ 3,650,903 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020.

11. حق استخدام الموجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الأصول:

2020	2019	
مباني	مباني	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,913,541	-	رصيد بداية السنة
-	2,241,640	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16)
1,913,541	2,241,640	رصيد بداية السنة المعدل
276,859	-	إضافات
(505,424)	(328,099)	إطفاءات
1,684,976	1,913,541	رصيد نهاية السنة

12. موجودات غير ملموسة

أنظمة وبرامج الحاسب الآلي	دولار أمريكي	الكلفة:
2,704,947		الرصيد في بداية السنة
443,880		الإضافات
3,148,827		الرصيد في نهاية السنة
1,473,956		الإطفاء:
293,920		الرصيد في بداية السنة
1,767,876		الإطفاء للسنة
		الرصيد في نهاية السنة
1,380,951		صافي القيمة الدفترية:
1,230,991		كما في 31 كانون الأول 2020
		كما في 31 كانون الأول 2019

13. موجودات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
815,917	988,172	رصيد بداية السنة
172,255	-	إضافات
-	(76,055)	إطفاءات
988,172	912,117	رصيد نهاية السنة

14. موجودات أخرى

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
7,201,745	3,522,011	شيكات المقاصة
1,180,026	1,462,759	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
1,005,649	1,260,552	ذمم مدينة
-	1,093,894	معادن ثمينة
935,647	858,651	مصاريف مدفوعة مقدماً
484,784	511,998	دفعات مقدمة لموردين
202,298	202,312	تأمينات مستردة
23,741	149,783	مشتقات مالية مدينة
40,647	40,363	فوائد مدفوعة مقدماً
163,177	421,589	أخرى
11,237,714	9,523,912	

15. قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2020/22) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لازمة فيروس كورونا (كوفيد 19) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد فائدة بنسبة 0,5% على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء فائدة متناقصة بحد أقصى 3% من المقترضين.

16. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

2019	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
411,696	41,312
22,351,226	22,547,745
22,762,922	22,589,057

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

17. ودائع العملاء

2019	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
151,015,348	192,296,385
100,924,389	129,501,673
87,130,574	153,405,545
339,070,311	475,203,603

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

- بلغت ودائع القطاع العام كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 مبلغ 3,620,936 دولار أمريكي و 4,521,640 دولار أمريكي أي ما نسبته 0,76% و 1,3% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 مبلغ 191,788,811 دولار أمريكي و 148,547,196 دولار أمريكي أي ما نسبته 40,36% و 43,8% من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 مبلغ 7,901,114 دولار أمريكي و 8,457,214 دولار أمريكي أي ما نسبته 1,66% و 2,5% من إجمالي الودائع، على التوالي.

18. تأميمات نقدية

يشمل هذا البند تأميمات نقدية مقابل:

2019	2020
دولار أمريكي	دولار أمريكي
21,950,688	23,780,946
3,890,592	3,675,394
25,841,280	27,456,340

تسهيلات ائتمانية مباشرة
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

19. قرض شركة تابعة

حصلت شركة هورايزونز العقارية وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك خلال عام 2018 بتوقيع اتفاقية قرض بقيمة مليون دولار أمريكي مع البنك الوطني. يستحق على رصيد هذه التسهيلات فائدة سنوية متناقصة بمعدل 4,5%. بلغ الرصيد المستغل من هذه التسهيلات 1,000,000 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019. يستحق هذا القرض دفعة واحدة بتاريخ 23 كانون الثاني 2021. قامت الشركة خلال عام 2020 بجدولة القرض ليستحق دفعة واحدة بتاريخ 23 كانون الأول 2022.

20. مخصصات متنوعة

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

رصيد بداية السنة	إضافات	المدفوع خلال السنة	فرق عملة	رصيد نهاية السنة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
2020				
3,418,985	383,862	(339,422)	-	3,463,425
238,424	550,000	(369,684)	2,556	421,296
-	111,480	-	-	111,480
3,657,409	1,045,342	(709,106)	2,556	3,996,201
2019				
3,078,645	465,846	(125,506)	-	3,418,985
31,360	1,193,545	(989,258)	2,777	238,424
3,110,005	1,659,391	(1,114,764)	2,777	3,657,409

21. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الإيجار:

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	1,739,118	رصيد بداية السنة - قبل التعديل
2,136,565	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16)
2,136,565	1,739,118	رصيد بداية السنة المعدل
-	276,859	إضافات خلال السنة
(454,584)	(312,875)	دفعات عقود الإيجار
57,137	56,327	مصاريف تمويل
1,739,118	1,759,429	رصيد نهاية السنة

تمثل مطلوبات العقود المستأجرة الاعتراف بمطلوبات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي أن يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد. يمثل الجدول التالي تصنيف آجال التزامات العقود المستأجرة:

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
369,684	332,949	مطلوبات عقود الإيجار قصيرة الأجل
1,369,434	1,426,480	مطلوبات عقود الإيجار طويلة الأجل
1,739,118	1,759,429	

22. مخصصات الضرائب

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(115,917)	1,705,560	الرصيد بداية السنة - قبل التعديل
1,400,000	-	تعديلات (إيضاح 48)
1,284,083	1,705,560	الرصيد بداية السنة - بعد التعديل
1,775,000	1,274,823	التخصيص للسنة
(1,366,043)	(1,883,738)	ضرائب مدفوعة خلال السنة
12,520	12,928	فروقات عملة
1,705,560	1,109,573	الرصيد في نهاية السنة

لم يتوصل البنك إلى تسوية نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله للأعوام 2014 و 2017 و 2018 و 2019. بلغت نسبة الضريبة القانونية على الدخل 15%، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة 16% للأعوام 2020 و 2019. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (4) لسنة 2014 بشأن تعديل القرار بقانون رقم (8) لسنة 2011 المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة 10% من تلك الأرباح.

هذا وتوصلت الشركة العالمية للأوراق المالية وشركة هورايزونز العقارية المساهمة الخصوصية المحدودة (شركات تابعة) إلى مخالفات نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمالها منذ التأسيس وحتى عام 2018. هذا ولم تتوصل هذه الشركات حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمالها لعام 2019.

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,775,000	1,274,823	التخصيص للسنة الحالية
(172,255)	76,055	إطفاءات (إضافات) موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح 13)
1,602,745	1,350,878	مصرف الضرائب للسنة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6,475,529	5,026,180	الربح المحاسبي للبنك
6,168,469	4,243,841	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
3,189,851	2,252,091	الربح الخاضع لضريبة الدخل
743,966	585,357	ضريبة القيمة المضافة على الربح للسنة
779,674	405,896	ضريبة الدخل على الربح
251,360	-	تخصيص سنوات سابقة
1,775,000	991,253	الضرائب للسنة
1,775,000	1,274,823	المخصص المكون
%27,41	%25,36	نسبة الضريبة الفعلية

23. مطلوبات أخرى

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
2,941,552	2,815,788	ذمم دائنة وأمانات مؤقتة
1,227,211	1,234,489	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
864,561	1,054,732	فوائد مستحقة غير مدفوعة
1,052,864	914,186	شيكات تحت التحصيل
26,418	699,361	مشتقات مالية دائنة
418,837	623,605	توزيعات أرباح نقدية مستحقة
566,921	566,921	مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح 26)
225,000	170,000	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
78,476	116,275	مصاريف مستحقة
24,843	12,881	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
130,428	257,494	أخرى
7,557,111	8,465,732	

24. توزيعات أرباح نقدية وأسهم

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 20 أيار 2020 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 4% من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ 3,120,000 دولار أمريكي.

هذا وقررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 23 نيسان 2019 تحويل مبلغ 3 مليون دولار أمريكي من احتياطي التقلبات الدورية وتوزيعه كأسهم مجانية على المساهمين ليصبح رأس مال البنك المدفوع 78 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2019، كما وأقرت الهيئة العامة للبنك في نفس الاجتماع توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 4% من القيمة الاسمية للسهم بإجمالي مبلغ 3,000,000 دولار أمريكي.

25. احتياطات

- احتياطي إجباري

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) بنسبة 1,5% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والفوائد المعلقة و0,5% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (2013/53)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام البنك خلال عام 2019 بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2018/2). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي التقلبات الدورية/ مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية

يمثل بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2015/6) وبنسبة 15% من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (2018/01) والتي حددت ما نسبته 0,57% 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، علماً أنه يطلب من المصارف الالتزام بمتطلبات الإفصاح عن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية اعتباراً من 31 آذار 2023، بحيث يحظر على المصارف التصرف بالمبالغ المرصدة ببند احتياطي التقلبات الدورية لأي غرض إلا بموجب الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

26. فائض إعادة تقييم موجودات

قام البنك خلال عام 2015 بتغيير السياسة المحاسبية المرتبطة بمعالجة بند الأرض ضمن العقارات والآلات والمعدات ليتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. بلغ فائض إعادة التقييم مبلغ 3,212,555 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020. تم اثبات فائض إعادة التقييم في بنود الدخل الشامل الموحدة بمبلغ 3,212,555 دولار أمريكي بعد تنزيل الضرائب المؤجلة المترتبة على ذلك بمبلغ 566,921 دولار أمريكي (إيضاح 23). حسب تقديرات الإدارة، فإن القيمة العادلة للأرض كما في 31 كانون الأول 2020 لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها العادلة كما في 31 كانون الأول 2019.

27. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

2019	2020	
11,389,971	11,584,899	فوائد قروض
5,172,604	4,403,983	حسابات جارية مدينة
1,076,711	2,183,806	الحكومة والقطاع العام
977,178	852,729	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
1,121,938	766,958	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
376,137	374,607	بطاقات الائتمان
207,922	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
20,322,461	20,166,982	

28. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
70,417	43,952	فوائد على ودائع العملاء:
14,629	7,213	حسابات جارية وتحت الطلب
2,626,542	3,646,646	ودائع التوفير
80,954	160,100	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
219,045	95,400	تأمينات نقدية
45,675	117,190	فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
3,057,262	4,070,501	فوائد مدفوعة لسلطة النقد

29. صافي إيرادات العمولات

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,536,061	1,295,690	تسهيلات ائتمانية مباشرة
524,002	410,378	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
814,901	701,800	شيكات راجعة
564,241	611,329	إدارة حساب
388,906	448,165	حوالات
883,707	913,099	عمولات أخرى
4,711,818	4,380,461	
(548,685)	(595,146)	ينزل: عمولات مدفوعة
4,163,133	3,785,315	صافي إيرادات العمولات

30. أرباح موجودات مالية

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
634,359	434,611	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
123,401	531,849	عوائد توزيعات أرباح
194,666	156,946	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	62,507	إعادة تقييم الذهب
194,369	5,097	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
1,146,795	1,191,010	

31. إيرادات أخرى

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
66,844	105,516	دفاتر شيكات
9,527	9,595	برقيات وحالات
5,525	5,888	إيجار صناديق
1,164	478	سوفيت وصرفات آلية
242,225	30,132	أخرى
325,285	151,609	

32. نفقات الموظفين

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
5,136,937	5,124,971	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
743,966	725,568	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
456,095	384,682	مخصص تعويض نهاية الخدمة
344,595	312,991	نفقات طبية
220,641	229,904	مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
60,552	49,231	إجازات الموظفين
33,948	18,693	مصاريف تدريب
17,480	17,469	أخرى
7,014,214	6,863,509	

* يقوم البنك باقتطاع 5% شهرياً من الراتب الأساسي لكل موظف ويساهم البنك بنسبة 10% من راتب الموظف الأساسي.

33. مصاريف تشغيلية أخرى

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
936,422	859,623	رسوم ورخص واشتراكات
771,348	775,281	بريد وبرق وهاتف
881,627	746,278	صيانة
814,614	600,000	رسوم مؤسسة ضمان الودائع *
1,193,545	550,000	مخصص قضايا
332,437	395,683	مصاريف تنظيف
314,652	391,652	مصاريف شحن عملة
253,186	386,641	أتعاب مهنية واستشارية
414,454	334,839	دعاية وإعلان
352,163	302,400	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
355,885	294,896	سفر وندوات
265,317	247,979	مياه وكهرباء
166,525	188,862	قرطاسية ومطبوعات
90,629	168,875	تبرعات وأعمال خيرية **
162,414	122,817	إيجارات
52,524	63,178	تأمين
76,664	44,415	ضيافة
32,236	43,648	محروقات ومصاريف سيارات
239,547	1,270	جوائز حسابات التوفير
190,690	241,215	أخرى
7,896,879	6,759,552	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسبة 0,3% من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (7) لسنة 2013. صدر بتاريخ 1 كانون الأول 2019 تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (2019/03) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (0,2% - 0,8%)، حيث واعتباراً من 1 كانون الثاني 2020، ستكون نسبة رسوم الاشتراك 0,2% من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من 0,3% من متوسط إجمالي الودائع. كما صدر بتاريخ 27 تشرين أول 2020 تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (2020/02) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (0,1% - 0,8%)، حيث واعتباراً من 1 تشرين الأول 2020، ستكون نسبة رسوم الاشتراك 0,1% من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من 0,2% من متوسط إجمالي الودائع.

** يقوم البنك بتقديم التبرعات للهيئات المحلية وذلك ضمن سياسة البنك لبناء أواصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة، بلغت نسبة التبرعات من صافي ربح السنة 4,59% لعام 2020 مقابل 1,86% لعام 2019.

34. مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية:

2020				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(37,223)	-	-	(37,223)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,907,851	1,661,791	27,014	219,046	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(124,870)	-	18,083	(142,953)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(11,962)	-	(3,025)	(8,937)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
1,733,796	1,661,791	42,072	29,933	
2019				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
14,137	-	-	14,137	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
712,479	450,250	(1,312)	263,541	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
(56,831)	-	(87,275)	30,444	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(16,315)	-	-	(16,315)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
653,470	450,250	(88,587)	291,807	

35. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامة من سلطة النقد الفلسطينية بسبب عدم التزام البنك بتعليمات رقم 2018/6 المتعلقة بالأمن والسلامة لأجهزة الصراف الآلي.

36. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ربح السنة
4,872,784	3,675,302	
سهم	سهم	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها
78,000,000	78,000,000	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة
0,062	0,047	

37. النقد وما في حكمه

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
84,589,336	156,335,367	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
105,631,354	119,092,143	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(22,762,922)	(22,589,057)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(23,602,832)	(30,623,832)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
143,854,936	222,214,621	

38. المعاملات مع جهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها كجهات ذات علاقة. فيما يلي الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2020 والمعاملات التي تمت مع هذه الجهات ذات العلاقة:

2019	2020	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
4,213,047	4,969,868	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
16,663,633	12,476,936	مساهمين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
164,910	290,711	الإدارة التنفيذية والمساهمين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
225,000	170,000	مجلس الإدارة	الودائع
			مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
			التزامات محتملة:
17,312	22,390	إدارة عليا	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
			بنود قائمة الدخل الموحدة:
16,502	21,373	إدارة عليا	فوائد مقبوضة
1,038,000	519,850	مساهمين	فوائد مقبوضة
36,540	8,400	إدارة عليا	فوائد مدفوعة
54,000	54,189	مجلس الإدارة	مصاريف إيجار
352,163	302,400	مجلس الإدارة	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة*
668,474	737,730	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
55,706	55,662	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

- تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 ما نسبته 5,92% و 9,24% على التوالي، من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 ما نسبته 20,33% و 21,07% على التوالي، من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي والدينار الأردني بين 2% إلى 18%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين 2% إلى 3,25%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع باليورو بين 1,75% و 2,5%.

*يشمل هذا البند مكافآت أعضاء مجلس إدارة وبدل حضور جلسات، فيما يلي تفاصيل بدل حضور الجلسات لأعضاء مجلس إدارة البنك لعامي 2020 و2019:

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
12,000	12,000	عبد العزيز أبو دية
12,000	12,000	خليل نصر
12,000	12,000	جميل المعطي
12,000	12,000	عدنان ستيتية
12,000	12,000	سامي اسماعيل السيد
8,000	12,000	يزن ابو دية
4,000	--	مروان عبد الحميد
12,000	12,000	يوسف بازبان
12,000	12,000	وليد النجار
4,000	12,000	باسم عبد الحليم
4,000	--	فادي عيسى حمرا
12,000	12,000	حنا نقولا عطية
12,000	12,000	طارق الحاج
128,000	132,000	

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

39. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في 31 كانون الأول 2020 و2019:

قياس القيمة العادلة باستخدام				31 كانون الأول 2020	
أسعار التداول	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها	في اسواق مالية نشطة	المجموع	تاريخ القياس
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)		دولار أمريكي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي			
17,414,016	-	-		17,414,016	31 كانون الأول 2020
44,134	-	-		44,134	31 كانون الأول 2020

موجودات مالية بالقيمة العادلة:
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح 6):
مدرجة - أسواق عالمية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح 8):
مدرجة

قياس القيمة العادلة بإستخدام					31 كانون الأول 2019
أسعار التداول	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة	المجموع	تاريخ القياس	
في اسواق مالية نشطة	يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها	دولار أمريكي		
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي			
	-	-	24,935,594	24,935,594	31 كانون الأول 2019
موجودات مالية بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح 6):					
درجة					
	-	-	116,920	116,920	31 كانون الأول 2019
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح 8):					
درجة					

لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين 2020 و 2019.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في 31 كانون الأول 2020 و2019:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
2019	2020	2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
84,589,336	156,335,367	84,589,336	156,335,367	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
105,582,441	119,080,453	105,582,441	119,080,453	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
24,935,594	17,414,016	24,935,594	17,414,016	قائمة الأرباح أو الخسائر
226,029,632	294,907,755	226,029,632	294,907,755	تسهيلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
116,920	44,134	116,920	44,134	بنود الدخل الشامل الأخرى
18,162,991	13,929,060	18,162,991	13,929,060	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
9,387,420	5,876,457	9,387,420	5,876,457	موجودات مالية أخرى
<u>468,804,334</u>	<u>607,587,242</u>	<u>468,804,334</u>	<u>607,587,242</u>	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
22,762,922	22,589,057	22,762,922	22,589,057	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
-	750,000	-	750,000	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
339,070,311	475,203,603	339,070,311	475,203,603	ودائع العملاء
25,841,280	27,456,340	25,841,280	27,456,340	تأمينات نقدية
1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	قرض شركة تابعة
1,739,118	1,759,429	1,739,118	1,759,429	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
5,277,814	5,408,311	5,277,814	5,408,311	مطلوبات مالية أخرى
<u>395,691,445</u>	<u>534,166,740</u>	<u>395,691,445</u>	<u>534,166,740</u>	مجموع المطلوبات

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وقروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية 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 قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والموجودات المالية بالكلفة المطفأة المدرجة، التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم الموحدة.

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

تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية والمطلوبات المتعلقة بعقود الإيجار وقرض الشركة التابعة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في 31 كانون الأول 2020.

40. التركيز في الموجودات والمطلوبات

2020						
المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
156,335,367	-	-	-	-	156,335,367	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
119,080,453	33,487,713	24,985,237	31,792,561	23,683,122	5,131,820	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
17,414,016	-	-	17,414,016	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
294,907,755	15,849,870	-	-	200,000	278,857,885	تسهيلات ائتمانية مباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
44,134	-	-	-	44,134	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
13,929,060	3,949,387	-	1,000,000	2,000,000	6,979,673	عقارات وآلات ومعدات
25,970,557	-	-	-	-	25,970,557	حق إستخدام موجودات
1,684,976	-	-	-	-	1,684,976	موجودات غير ملموسة
1,380,951	-	-	-	-	1,380,951	موجودات ضريبية مؤجلة
912,117	-	-	-	-	912,117	موجودات أخرى
9,523,912	-	-	-	-	9,523,912	مجموع الموجودات
641,183,298	53,286,970	24,985,237	50,206,577	25,927,256	486,777,258	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
750,000	-	-	-	-	750,000	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
22,589,057	-	-	-	-	22,589,057	ودائع العملاء
475,203,603	-	-	-	11,191,654	464,011,949	تأمينات نقدية
27,456,340	-	-	-	-	27,456,340	قرض شركة تابعة
1,000,000	-	-	-	-	1,000,000	مخصصات متنوعة
3,996,201	-	-	-	-	3,996,201	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
1,759,429	-	-	-	-	1,759,429	مخصص الضريبة
1,109,573	-	-	-	-	1,109,573	مطلوبات أخرى
8,465,732	-	-	-	-	8,465,732	مجموع المطلوبات
542,329,935	-	-	-	11,191,654	531,138,281	رأس المال المدفوع
78,000,000	-	-	-	-	78,000,000	احتياطي إجباري
9,695,787	-	-	-	-	9,695,787	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
3,357,489	-	-	-	-	3,357,489	احتياطي التقلبات الدورية
1,824,766	-	-	-	-	1,824,766	احتياطي القيمة العادلة
(33,278)	-	-	-	-	(33,278)	فائض إعادة تقييم موجودات
3,212,555	-	-	-	-	3,212,555	أرباح مدورة
2,796,044	-	-	-	-	2,796,044	صافي حقوق الملكية
98,853,363	-	-	-	-	98,853,363	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
641,183,298	-	-	-	11,191,654	629,991,644	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
13,053,725	-	-	-	-	13,053,725	كفالات
1,539,968	-	-	-	-	1,539,968	إعتمادات مستندية
2,133,975	-	-	-	-	2,133,975	قبولات
15,124,430	-	-	-	-	15,124,430	سقوف تسهيلات وتمويلات
31,852,098	-	-	-	-	31,852,098	ائتمانية مباشرة غير مستغلة

2019

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
84,589,336	-	-	-	-	84,589,336	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
105,582,441	33,871,648	5,991,621	17,601,772	14,538,985	33,578,415	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
24,935,594	-	-	5,590,496	-	19,345,098	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
226,029,632	-	-	-	1,854,146	224,175,486	تسهيلات ائتمانية مباشرة
116,920	-	-	-	116,920	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
18,162,991	4,924,931	-	1,962,048	2,000,000	9,276,012	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
26,847,421	-	-	-	-	26,847,421	عقارات وآلات ومعدات
1,913,541	-	-	-	-	1,913,541	حق إستخدام موجودات
1,230,991	-	-	-	-	1,230,991	موجودات غير ملموسة
988,172	-	-	-	-	988,172	موجودات ضريبية مؤجلة
11,237,714	-	-	-	-	11,237,714	موجودات أخرى
501,634,753	38,796,579	5,991,621	25,154,316	18,510,051	413,182,186	مجموع الموجودات
22,762,922	-	-	-	-	22,762,922	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
339,070,311	-	-	-	11,500,419	327,569,892	ودائع العملاء
25,841,280	-	-	-	-	25,841,280	تأمينات نقدية
1,000,000	-	-	-	-	1,000,000	قرض شركة تابعة
3,657,409	-	-	-	-	3,657,409	مخصصات متنوعة
1,739,118	-	-	-	-	1,739,118	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
1,705,560	-	-	-	-	1,705,560	مخصصات الضرائب
7,557,111	-	-	-	-	7,557,111	مطلوبات أخرى
403,333,711	-	-	-	11,500,419	391,833,292	مجموع المطلوبات
78,000,000	-	-	-	-	78,000,000	رأس المال المدفوع
9,295,295	-	-	-	-	9,295,295	احتياطي إجباري
2,481,489	-	-	-	-	2,481,489	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
1,723,266	-	-	-	-	1,723,266	احتياطي التقلبات الدورية
(29,975)	-	-	-	-	(29,975)	احتياطي القيمة العادلة
3,212,555	-	-	-	-	3,212,555	فائض إعادة تقييم
3,618,412	-	-	-	-	3,618,412	موجودات أرباح مدورة
98,301,042	-	-	-	-	98,301,042	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
16,005,568	-	-	-	-	16,005,568	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
2,859,518	-	-	-	-	2,859,518	كفالات
3,277,845	-	-	-	-	3,277,845	إعتمادات مستندية
16,557,943	-	-	-	-	16,557,943	قبولات
38,700,874	-	-	-	-	38,700,874	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

41. إدارة المخاطر

تشرف لجنة إدارة المخاطر المكونة من أعضاء من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على وضع الإطار العام لإدارة المخاطر للبنك، والتي تهدف إلى قياس ومراقبة وضبط مخاطر الائتمان والتشغيل ومخاطر السيولة والسوق وأية مخاطر أخرى يمكن أن يتعرض لها البنك مستقبلاً. يعمل البنك على تطوير إدارة المخاطر من حيث البرامج وأنظمة القياس والضبط والمراقبة.

تتلخص المخاطر بما يلي:

أولاً: مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة (فرد أو مؤسسة) ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

1. التعرضات لمخاطر الائتمان

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
36,500,000	57,585,933	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
105,582,441	119,080,453	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
104,823,593	117,068,738	الأفراد
102,735,488	118,376,452	الشركات
18,470,542	59,462,565	تسهيلات القطاع العام
24,935,594	17,414,016	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
18,162,991	13,929,060	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
11,237,714	9,523,912	موجودات مالية أخرى
422,448,363	512,441,129	
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
16,005,568	13,053,725	كفالات
2,859,518	1,539,968	إعتمادات مستندية
3,277,845	2,133,975	قبولات
16,557,943	15,124,430	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
38,700,874	31,852,098	

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

31 كانون الأول 2020				
الأفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
99,002,067	98,663,714	59,766,366	257,432,147	متدنية المخاطر
9,928,686	16,261,161	-	26,189,847	مقبولة المخاطر
191,358	1,683,898	-	1,875,256	تحت المراقبة
				غير عاملة:
2,007,205	380,994	-	2,388,199	دون المستوى
2,290,170	296,650	-	2,586,820	مشكوك فيها
8,132,749	2,670,715	-	10,803,464	هالكة
121,552,235	119,957,132	59,766,366	301,275,733	المجموع
(974,766)	(185,240)	-	(1,160,006)	فوائد وعمولات معلقة
(3,508,731)	(1,395,440)	(303,801)	(5,207,972)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
117,068,738	118,376,452	59,462,565	294,907,755	

31 كانون الأول 2019				
الأفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
86,677,269	83,446,903	18,560,383	188,684,555	متدنية المخاطر
11,977,392	14,310,939	-	26,288,331	مقبولة المخاطر
2,125,363	3,658,136	-	5,783,499	تحت المراقبة
				غير عاملة:
2,566,762	617,791	-	3,184,553	دون المستوى
4,483,257	260,081	-	4,743,338	مشكوك فيها
-	1,728,947	-	1,728,947	هالكة
107,830,043	104,022,797	18,560,383	230,413,223	المجموع
(534,693)	(164,117)	-	(698,810)	فوائد وعمولات معلقة
(2,471,757)	(1,123,183)	(89,841)	(3,684,781)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
104,823,593	102,735,497	18,470,542	226,029,632	

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

31 كانون الأول 2020

الأفراد	الشركات	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
48,553,152	68,946,447	117,499,599
6,151,063	8,231,937	14,383,000
409,711	35,749	445,460
1,688,555	20,149	1,708,704
2,463,313	438,200	2,901,513
4,702,406	188,135	4,890,541
63,968,200	77,860,617	141,828,817
19,254,959	8,201,381	27,456,340
32,561,056	45,518,623	78,079,679
1,915,608	22,578,041	24,493,649
10,236,577	1,562,572	11,799,149
63,968,200	77,860,617	141,828,817

الضمانات مقابل:

متدنية المخاطر
مقبولة المخاطر
تحت المراقبة
غير عاملة:

دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة

المجموع

منها:

تأمينات نقدية
عقارية
أسهم متداولة
سيارات وآلات

31 كانون الأول 2019

الأفراد	الشركات	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
55,671,339	62,701,030	118,372,369
13,864,518	7,302,027	21,166,545
377,797	238,547	616,344
92,896	108,658	201,554
988,569	525,625	1,514,194
1,769,793	2,564,878	4,334,671
72,764,912	73,440,765	146,205,677
10,416,726	15,424,554	25,841,280
7,587,451	8,760,852	16,348,303
47,604,839	45,738,399	93,343,238
7,155,896	3,516,960	10,672,856
72,764,912	73,440,765	146,205,677

الضمانات مقابل:

متدنية المخاطر
مقبولة المخاطر
تحت المراقبة
غير عاملة:

دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة

المجموع

منها:

تأمينات نقدية
سيارات وآلات
عقارية
أسهم متداولة

4. فيما يلي القيمة العادية للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019:

القيمة العادية للضمانات									
الخسارة	صافي التعرض	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	2020	
الائتمانية	بعد الضمانات	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	التعرض الائتماني المرتبط لبؤود داخل قائمة المركز المالي الموحد:
المتوقعة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	57,585,933	-	-	-	-	-	57,585,933	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة:
11,690	119,080,453	-	-	-	-	-	119,080,453	-	الأفراد
3,508,731	57,584,035	63,968,200	10,236,577	1,915,608	32,561,056	19,254,959	121,552,235	119,957,132	الشركات
1,395,440	42,096,515	77,860,617	1,562,572	22,578,041	45,518,623	8,201,381	119,957,132	59,766,366	للحكومة والقطاع العام
303,801	59,766,366	-	-	-	-	-	59,766,366	13,959,757	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
30,697	13,959,757	-	-	-	-	-	13,959,757	9,523,912	موجودات مالية أخرى
-	9,523,912	-	-	-	-	-	9,523,912	501,425,788	المجموع
5,250,359	359,596,971	141,828,817	11,799,149	24,493,649	78,079,679	27,456,340	501,425,788	-	التعرض الائتماني المرتبط لبؤود خارج قائمة المركز المالي:
12,881	31,852,098	-	-	-	-	-	31,852,098	-	
12,881	31,852,098	-	-	-	-	-	31,852,098	-	

القيمة العادلة للضمانات

الخسائر	صافي التعرض	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض
الائتمانية المتوقعة	بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات	أسهم متداولة	عقارية	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	36,500,000	-	-	-	-	-	36,500,000
48,913	105,582,441	-	-	-	-	-	105,582,441
2,471,757	35,065,131	72,764,912	7,587,451	7,155,896	47,604,839	10,416,726	107,830,043
1,123,183	30,582,032	73,440,765	8,760,852	3,516,960	45,738,399	15,424,554	104,022,797
89,841	18,560,383	-	-	-	-	-	18,560,383
155,567	18,318,558	-	-	-	-	-	18,318,558
-	11,237,714	-	-	-	-	-	11,237,714
3,889,261	255,846,259	146,205,677	16,348,303	10,672,856	93,343,238	25,841,280	402,051,936
24,843	38,700,874	-	-	-	-	-	38,700,874
24,843	38,700,874	-	-	-	-	-	38,700,874

2019

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية المباشرة:
الأفراد
الشركات
الحكومة والقطاع العام
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى
المجموع

التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

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

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
57,585,933	-	-	-	-	-	57,585,933
119,080,453	4,305,541	24,985,237	31,792,561	29,182,172	23,683,122	5,131,820
294,907,755	15,849,870	-	-	-	200,000	278,857,885
17,414,016	-	-	17,414,016	-	-	-
13,929,060	3,949,387	-	1,000,000	-	2,000,000	6,979,673
9,523,912	-	-	-	-	-	9,523,912
512,441,129	23,104,798	24,985,237	50,206,577	29,182,172	25,883,122	358,079,223
المجموع كما في 31 كانون الأول 2020						
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:						
كفالات	-	-	-	-	-	13,053,725
اعتمادات مستندية	-	-	-	-	-	1,539,968
قبولات	-	-	-	-	-	2,133,975
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	-	-	-	-	-	15,124,430
المجموع كما في 31 كانون الأول 2020	-	-	-	-	-	31,852,098

2019

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
36,500,000	-	-	-	-	-	36,500,000
105,582,441	9,854,292	5,991,621	17,601,772	24,017,356	14,538,985	33,578,415
226,029,632	-	-	-	-	198,379	225,831,253
24,935,594	-	-	24,935,594	-	-	-
18,162,991	4,824,533	-	1,962,048	-	2,000,000	9,376,410
11,237,714	-	-	-	-	-	11,237,714
422,448,372	14,678,825	5,991,621	44,499,414	24,017,356	16,737,364	316,523,792
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
16,005,568	7,878,878	-	-	425,445	-	7,701,245
2,859,518	2,859,518	-	-	-	-	-
3,277,845	3,277,845	-	-	-	-	-
16,557,943	-	-	-	-	-	16,557,943
38,700,874	14,016,241	-	-	425,445	-	24,259,188
المجموع كما في 31 كانون الأول 2019						

7. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019:

2020				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
358,079,223	13,628,448	27,022,061	317,428,714	داخل فلسطين
25,883,122	-	-	25,883,122	الأردن
50,206,577	-	-	50,206,577	أوروبا
24,985,237	-	-	24,985,237	أمريكا
29,182,172	-	-	29,182,172	إسرائيل
23,104,798	-	-	23,104,798	أخرى
512,441,129	13,628,448	27,022,061	471,790,620	المجموع
2019				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
316,523,792	12,704,044	27,068,988	276,750,760	داخل فلسطين
16,737,364	-	-	16,737,364	دول عربية
44,499,414	-	-	44,499,414	أوروبا
5,991,621	-	-	5,991,621	أمريكا
24,017,356	-	-	24,017,356	إسرائيل
14,678,825	-	-	14,678,825	أخرى
422,448,372	12,704,044	27,068,988	382,675,340	المجموع

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

2020		2020		2020		2020		2020		2020		2020	
إجمالي	دولار أمريكي	أخرى	دولار أمريكي	حكومة وقطاع عام	أوراق مالية	عقاري	تجارة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
57,585,933	57,585,933	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
119,080,453	119,080,453	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
294,907,755	294,907,755	77,871,264	77,871,264	59,766,366	181,546	44,881,340	80,573,333	80,573,333	80,573,333	80,573,333	80,573,333	80,573,333	80,573,333
17,414,016	17,414,016	-	-	-	17,414,016	-	-	-	-	-	-	-	-
13,929,060	13,929,060	-	-	3,949,387	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9,523,912	9,523,912	3,445,248	3,445,248	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
512,441,129	512,441,129	81,316,512	81,316,512	63,715,753	17,595,562	44,881,340	80,573,333	80,573,333	80,573,333	80,573,333	80,573,333	80,573,333	80,573,333
36,500,000	36,500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
105,582,441	105,582,441	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
226,029,632	226,029,632	47,058,183	47,058,183	18,514,083	1,310,789	44,332,338	68,856,721	68,856,721	68,856,721	68,856,721	68,856,721	68,856,721	68,856,721
24,935,594	24,935,594	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18,162,991	18,162,991	-	-	8,382,494	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11,237,714	11,237,714	323,006	323,006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
422,448,372	422,448,372	47,381,189	47,381,189	26,896,577	1,310,789	44,332,338	68,856,721	68,856,721	68,856,721	68,856,721	68,856,721	68,856,721	68,856,721
36,500,000	36,500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
105,582,441	105,582,441	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
226,029,632	226,029,632	47,058,183	47,058,183	18,514,083	1,310,789	44,332,338	68,856,721	68,856,721	68,856,721	68,856,721	68,856,721	68,856,721	68,856,721
24,935,594	24,935,594	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18,162,991	18,162,991	-	-	8,382,494	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11,237,714	11,237,714	323,006	323,006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
422,448,372	422,448,372	47,381,189	47,381,189	26,896,577	1,310,789	44,332,338	68,856,721	68,856,721	68,856,721	68,856,721	68,856,721	68,856,721	68,856,721

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى
المجموع كما في 31 كانون الأول 2020

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى
المجموع كما في 31 كانون الأول 2019

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى
المجموع كما في 31 كانون الأول 2019

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى
المجموع كما في 31 كانون الأول 2019

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى
المجموع كما في 31 كانون الأول 2019

9. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2020 و2019:

2020				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
196,224,723	-	-	196,224,723	مالي
17,595,562	-	-	17,595,562	أوراق مالية
44,881,340	1,353,862	5,422,016	38,105,462	عقارات
28,133,906	661,511	4,892,458	22,579,937	صناعة وسياحة
80,573,333	7,865,242	6,620,548	66,087,543	تجارة
63,715,753	-	-	63,715,753	قطاع عام
81,316,512	2,823,429	10,133,966	68,359,117	أخرى
512,441,129	12,704,044	27,068,988	472,668,097	المجموع
2019				
المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
205,525,495	-	1,000,000	204,525,486	مالي
1,310,789	-	-	1,310,789	أوراق مالية
44,332,338	1,285,952	6,792,131	36,254,255	عقارات
28,145,263	568,545	3,697,464	23,879,254	صناعة وسياحة
68,856,721	4,492,405	4,825,892	59,538,424	تجارة
26,896,577	-	-	26,896,577	قطاع عام
47,381,189	6,357,142	10,753,501	30,270,546	أخرى
422,448,372	12,704,044	27,068,988	382,675,331	المجموع

10. عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو: عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ) ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر والخسارة المفترضة عند التعثر.

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 1 كانون الثاني 2020:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
1 كانون الثاني 2020			
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	50	(0,05)
	السيناريو الأفضل	10	0,77
	السيناريو الأسوأ	40	(0,87)
<u>معدلات البطالة</u>			
	السيناريو العادي	50	0,67
	السيناريو الأفضل	10	1,21
	السيناريو الأسوأ	40	0,12

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في 31 كانون الأول 2020:

عوامل الاقتصاد الكلي	السيناريو المستخدم	الوزن المرجح لكل سيناريو (%)	نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)
31 كانون الأول 2020			
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو العادي	80	(0,10)
	السيناريو الأفضل	10	0,07
	السيناريو الأسوأ	10	(0,26)
<u>معدلات البطالة</u>			
	السيناريو العادي	80	1,52
	السيناريو الأفضل	10	2,02
	السيناريو الأسوأ	10	1,03

ثانياً: مخاطر السوق

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

1. مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

يتم مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات بشكل دوري كما يتم متابعة كلفة الأموال الفعلية واتخاذ القرارات المناسبة بخصوص التسعير استناداً للأسعار السائدة.

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

2019		2020		العملة
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة اساس)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة اساس)	
141,513	10+	60,238	10	دولار أمريكي
(6,944)	10+	(17,964)	10	دينار أردني
(44,754)	10+	(115,780)	10	شيلل إسرائيلي
381	10+	986	10	يورو
20	10+	52	10	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

31 كانون الأول 2020

فجوة إعادة تسعير الفائدة						
المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من 6 شهور حتى سنة	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
156,335,367	156,335,367	-	-	-	-	-
119,080,453	77,013,948	-	-	42,066,505	-	-
17,414,016	17,414,016	-	-	-	-	-
294,907,755	21,865,725	148,410,256	29,585,887	28,410,225	10,225,441	56,410,221
44,134	44,134	-	-	-	-	-
13,929,060	-	12,948,168	-	980,892	-	-
25,970,557	25,970,557	-	-	-	-	-
1,684,976	1,684,976	-	-	-	-	-
1,380,951	1,380,951	-	-	-	-	-
912,117	912,117	-	-	-	-	-
9,523,912	9,523,912	-	-	-	-	-
641,183,298	312,145,703	161,358,424	29,585,887	71,457,622	10,225,441	56,410,221
22,589,057	41,312	-	-	-	22,547,745	-
750,000	-	750,000	-	-	-	-
475,203,603	192,296,385	-	118,442,059	16,512,489	18,450,997	129,501,673
27,456,340	136,323	2,410,963	6,410,987	2,671,961	8,015,882	7,810,224
1,000,000	-	-	1,000,000	-	-	-
3,996,201	3,996,201	-	-	-	-	-
1,109,573	1,109,573	-	-	-	-	-
1,759,429	-	1,426,480	177,366	155,583	-	-
8,465,732	8,465,732	-	-	-	-	-
542,329,935	206,045,526	4,587,443	126,030,412	19,340,033	49,014,624	137,311,897
78,000,000	78,000,000	-	-	-	-	-
9,695,787	9,695,787	-	-	-	-	-
3,357,489	3,357,489	-	-	-	-	-
1,824,766	1,824,766	-	-	-	-	-
(33,278)	(33,278)	-	-	-	-	-
3,212,555	3,212,555	-	-	-	-	-
2,796,044	2,796,044	-	-	-	-	-
98,853,363	98,853,363	-	-	-	-	-
641,183,298	304,898,889	4,587,443	126,030,412	19,340,033	49,014,624	137,311,897
-	7,246,814	156,770,981	(96,444,525)	52,117,589	(38,789,183)	(80,901,676)
-	-	(7,246,814)	(164,017,795)	(67,573,270)	(119,690,859)	(80,901,676)

موجودات

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
عقارات وآلات ومعدات
حق استخدام الأصول
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى

مجموع الموجودات

مطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
قروض شركة تابعة
مخصصات متنوعة
مخصصات الضرائب
مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال المدفوع
احتياطي إجباري
احتياطي مخاطر مصرفية عامة
احتياطي التقلبات الدورية
احتياطي القيمة العادلة
فائض إعادة تقييم موجودات
أرباح مدورة

صافي حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

فجوة إعادة تسعير الفائدة

الفجوة التراكمية

31 كانون الأول 2019
فجوة إعادة تسعير الفائدة

أقل من شهر	من شهر	من 3 شهور	من 6 شهور	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	84,589,336	84,589,336
-	-	56,598,763	-	-	48,983,678	105,582,441
-	-	-	-	2,185,160	22,750,434	24,935,594
51,534,345	8,713,015	25,051,038	26,476,421	84,376,792	29,878,021	226,029,632
-	-	-	-	-	116,920	116,920
-	-	-	3,376,410	14,786,581	-	18,162,991
-	-	-	-	-	26,847,421	26,847,421
-	-	-	-	-	1,913,541	1,913,541
-	-	-	-	-	1,230,991	1,230,991
-	-	-	-	-	988,172	988,172
-	-	-	-	-	11,237,714	11,237,714
51,534,345	8,713,015	81,649,801	29,852,831	101,348,533	228,536,228	501,634,753
مجموع الموجودات						
-	22,351,226	-	-	-	411,696	22,762,922
100,924,389	13,764,338	11,842,976	61,523,260	-	151,015,348	339,070,311
6,322,434	6,050,565	2,276,435	5,240,977	5,620,834	330,035	25,841,280
-	-	-	-	1,000,000	-	1,000,000
-	-	-	-	-	3,657,409	3,657,409
-	-	-	-	-	1,705,560	1,705,560
-	-	-	369,684	1,369,434	-	1,739,118
-	-	-	-	-	7,557,111	7,557,111
107,246,823	42,166,129	14,119,411	67,133,921	7,990,268	164,677,159	403,333,711
مجموع المطلوبات						
-	-	-	-	-	78,000,000	78,000,000
-	-	-	-	-	9,295,295	9,295,295
-	-	-	-	-	2,481,489	2,481,489
-	-	-	-	-	1,723,266	1,723,266
-	-	-	-	-	(29,975)	(29,975)
-	-	-	-	-	3,212,555	3,212,555
-	-	-	-	-	3,618,412	3,618,412
-	-	-	-	-	98,301,042	98,301,042
107,246,823	42,166,129	14,119,411	67,133,921	7,990,268	262,978,201	501,634,753
(55,712,478)	(33,453,114)	67,530,390	(37,281,090)	93,358,265	(34,441,973)	-
(55,712,478)	(89,165,592)	(21,635,202)	(58,916,292)	34,441,973	-	-

موجودات

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
عقارات والآلات ومعدات
حق استخدام الأصول
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى

مجموع الموجودات
مطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
قرض شركة تابعة
مخصصات متنوعة
مخصصات الضرائب
مطلوبات متعلقة بعمود الإيجار
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات
حقوق الملكية

رأس المال المدفوع
احتياطي إجباري
احتياطي مخاطر مصرفية عامة
احتياطي التقلبات الدورية
احتياطي القيمة العادلة
فائض إعادة تقييم موجودات
أرباح منورة

صافي حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

فجوة إعادة تسعير الفائدة

الفجوة التراكمية

2. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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

2019			2020			المؤشر
الأثر على	الأثر على	الزيادة في	الأثر على	الأثر على	الزيادة في	
حقوق الملكية	قائمة الدخل	المؤشر	حقوق الملكية	قائمة الدخل	المؤشر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	
2,154,952	2,493,559	10+	-	1,741,402	10	أسواق خارجية

3. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبول أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

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

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

2019		2020		العملة
الأثر على قائمة	الزيادة في سعر	الأثر على قائمة	الزيادة في سعر	
الدخل الموحدة	صرف العملة	الدخل الموحدة	صرف العملة	
دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	(%)	
(173,223)	10+	45,464	10+	شيقل إسرائيلي
65,372	10+	1,952	10+	يورو
7,949	10+	(4,657)	10+	دينار أردني
1,938	10+	14,149	10+	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

31 كانون الأول 2020					
دينار أردني	يورو	شيفل إسرائيلي	عملات أخرى	إجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الموجودات					
13,300,557	1,147,600	101,001,164	1,031,386	116,480,707	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
23,374,901	4,819,017	38,240,634	1,293,884	67,728,436	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
18,117,038	5,558,112	138,021,878	-	161,697,028	تسهيلات ائتمانية مباشرة
389,364	34,123	3,169,904	-	3,593,391	موجودات أخرى
55,181,860	11,558,852	280,433,580	2,325,270	349,499,562	مجموع الموجودات
المطلوبات					
5,000,000	87,344	15,492,799	-	20,580,143	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
51,181,305	8,738,405	203,658,425	14,072,345	277,650,480	ودائع العملاء
3,175,637	766,977	13,942,048	76,254	17,960,916	تأمينات نقدية
482,298	14,423	1,876,744	-	2,373,465	مطلوبات أخرى
59,839,240	9,607,149	234,970,016	14,148,599	318,565,004	مجموع المطلوبات
(4,657,380)	1,951,703	45,463,564	(11,823,329)	30,934,558	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
231,100	1,371,021	5,999,632	-	7,601,753	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
31 كانون الأول 2019					
دينار أردني	يورو	شيفل إسرائيلي	عملات أخرى	إجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
إجمالي الموجودات					
38,726,355	7,363,713	81,498,718	293,393	127,882,179	
38,646,864	6,709,992	83,230,946	274,018	128,861,820	إجمالي المطلوبات
79,491	653,721	(1,732,228)	19,375	(979,641)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
340,075	2,702,257	5,597,556	-	8,639,888	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

ثالثاً: مخاطر السيولة

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

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

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

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

31 كانون الأول 2020							
أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	22,622,904	-	-	-	-	41,312	22,664,216
321,798,053	18,562,963	16,612,687	119,879,467	-	-	-	476,853,170
7,792,395	8,064,522	2,688,174	6,488,791	-	2,440,222	-	27,474,104
-	-	-	-	761,250	-	-	761,250
-	-	-	-	1,045,000	-	-	1,045,000
-	-	-	-	-	-	3,996,201	3,996,201
-	-	-	-	-	-	1,109,573	1,109,573
-	-	181,800	264,223	1,212,703	468,573	-	2,127,299
-	-	-	-	-	7,935,354	530,378	8,465,732
329,590,448	49,250,389	19,482,661	126,632,481	3,018,953	10,844,149	5,677,464	544,496,545
مجموع المطلوبات							
أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	من سنة حتى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	22,351,226	-	-	-	-	411,696	22,762,922
98,519,056	13,874,750	11,937,977	62,510,304	-	154,343,469	-	341,185,556
6,322,434	6,099,101	2,298,707	5,325,060	5,711,011	340,625	-	26,096,938
-	-	-	-	-	-	3,535,994	3,535,994
-	-	-	-	-	-	1,704,340	1,704,340
-	-	-	369,919	344,294	1,113,305	-	1,827,518
-	-	-	-	-	-	7,207,905	7,207,905
104,841,490	42,325,077	14,236,684	68,205,283	6,055,305	155,797,399	12,859,935	404,321,173
مجموع المطلوبات							

31 كانون الأول 2019

المطلوبات:

-	22,351,226	-	-	-	-	411,696	22,762,922
98,519,056	13,874,750	11,937,977	62,510,304	-	154,343,469	-	341,185,556
6,322,434	6,099,101	2,298,707	5,325,060	5,711,011	340,625	-	26,096,938
-	-	-	-	-	-	3,535,994	3,535,994
-	-	-	-	-	-	1,704,340	1,704,340
-	-	-	369,919	344,294	1,113,305	-	1,827,518
-	-	-	-	-	-	7,207,905	7,207,905
104,841,490	42,325,077	14,236,684	68,205,283	6,055,305	155,797,399	12,859,935	404,321,173
مجموع المطلوبات							

نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام 2019 اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2019/4) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن 100%، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة إلى تعزيز قدرة البنك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسيناريو الاجهاد ولمدة 30 يوماً، وبغرض استمرار البنك بتقديم خدماته خلال الفترة المذكورة منذ بداية تاريخ الاجهاد ولحين اتخاذ البنك الإجراءات لحل المشكلة بطريقة منظمة.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020:

القيمة قبل تطبيق	القيمة بعد تطبيق	
نسب الخصم /	نسب الخصم /	
التدفقات	التدفقات	
(المتوسط)	(المتوسط)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		البند
303,125,449		مخزون السيولة عالية الجودة
		مجموع التدفقات النقدية الصادرة للموجودات عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
4,179,250	92,732,540	أ- الودائع المستقرة
13,079,460	204,543,457	ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء
		التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
390,037	8,153,967	الودائع التشغيلية والودائع غير التشغيلية
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة
4,089,753	80,057,682	للإلغاء خلال فترة 30 يوم
197,526,517	-	مجموع الأصول عالية الجودة
72,792,367	-	صافي التدفقات النقدية الخارجة
%271	-	نسبة تغطية السيولة (%)

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	البند
181,008,473		مخزون السيولة عالية الجودة
		مجموع التدفقات النقدية الصادرة للموجودات عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
4,179,250	83,584,999	أ- الودائع المستقرة
13,079,460	130,794,599	ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء
		التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
390,037	7,800,743	الودائع التشغيلية والودائع غير التشغيلية
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة
4,089,753	81,795,056	للإلغاء خلال فترة 30 يوم
181,008,473		مجموع الأصول عالية الجودة
46,504,625		صافي التدفقات النقدية الخارجة
389%		نسبة تغطية السيولة (%)

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2019/5) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر الى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر 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 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 و 2019:

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		البنك
137,449,000	76,767,306	رأس المال الرقابي
90,653,100	424,146,918	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
468,828,000	73,743,377	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
118,531,500	4,370,439	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
10,850,500	-	تمويل وودائع أخرى
132,371,000	-	فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)
958,683,100	579,028,040	إجمالي التمويل المستقر المتاح
-	3,003,098	المطالبات على المصارف المركزية
-	98,797	الأوراق المالية القابلة للتداول والتي تمثل مطالبات على أو مضمونة من
5,208,450	2,757,387	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
5,582,000	12,513,207	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
502,941,000	146,161,221	القروض
-	60,976,443	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية
-	2,999,100	20% من المشتقات على جانب الالتزامات (أي المبالغ السالبة لتكلفة الاستبدال)
-	216,455	قبل طرح هامش ضمان القيمة
-	786,505	الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة (تشمل الضمانات وخطابات الإعتماد)
25,287,000	-	النقد والأوراق المالية والأصول الأخرى المقدمة كهامش ضمان القيمة المبدئي
52,918,000	16,061,950	لعقود المشتقات والنقد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق التعثر
47,442,000	13,857,155	لطرف مقابل مركزي.
-	431,716	أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك
2,271,000	1,326,031	القروض غير المنتظمة
48,012,500	-	جميع الأصول الأخرى
689,661,950	261,189,065	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
139%	222%	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
		التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
		إجمالي التمويل المستقر المطلوب
		نسبة صافي التمويل المستقر

42. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

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

- **حسابات الأفراد:** يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- **حسابات الشركات والمؤسسات:** يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات.
- **الخزينة:** يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.
- **قطاعات أعمال أخرى:** وتشمل بنود أخرى لا تمثل أي من القطاعات أعلاه (مثل إيرادات أخرى ومصاريف قضايا)

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
2019	2020	أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
27,077,253	26,647,781	1,822,195	3,237,157	11,234,584	10,353,845	إجمالي الإيرادات
						مخصصات خسائر
						ائتمانية متوقعة،
(653,470)	(1,733,796)	-	124,870	(552,282)	(1,306,384)	بالصافي
26,423,783	24,913,985	1,822,195	3,362,027	10,682,302	9,047,461	نتائج قطاع الأعمال
(19,948,254)	(19,887,805)					مصاريف غير موزعة
6,475,529	5,026,180					ربح السنة قبل الضرائب
(1,602,745)	(1,350,878)					مصروف الضرائب
4,872,784	3,675,302					ربح السنة
معلومات أخرى						
3,554,251	988,799					مصاريف رأسمالية
1,966,133	2,221,127					استهلاكات وإطفاءات
2019	2020					
501,634,753	641,183,298	22,099,893	274,212,298	132,458,666	212,412,441	إجمالي موجودات القطاع
403,333,711	542,329,935	21,910,849	172,451,551	114,552,994	233,414,541	إجمالي مطلوبات القطاع

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		دولي		محلي		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
27,077,253	26,647,781	2,773,658	1,649,673	24,303,595	24,998,108	إجمالي الإيرادات
3,554,251	988,799	-	-	3,554,251	988,799	المصرفيات الرأسمالية
501,634,753	641,183,298	116,139,973	166,355,076	385,494,780	474,828,222	مجموع الموجودات

43. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2020:

31 كانون الأول 2020	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	-	-	156,335,367	156,335,367
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	42,066,505	-	-	77,013,948	119,080,453
تسهيلات ائتمانية مباشرة	78,275,946	10,225,441	28,410,225	29,585,887	148,410,256	-	294,907,755
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	17,414,016	17,414,016
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	44,134	44,134
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	980,892	-	12,948,168	-	13,929,060
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	25,970,557	25,970,557
حق استخدام أصول	-	-	-	-	-	1,684,976	1,684,976
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	1,380,951	1,380,951
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	912,117	912,117
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	9,523,912	9,523,912
مجموع الموجودات	78,275,946	10,225,441	71,457,622	29,585,887	161,358,424	290,279,978	641,183,298
مطلوبات							
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	-	750,000	-	750,000
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	22,547,745	-	-	-	41,312	22,589,057
ودائع العملاء	129,501,673	18,450,997	16,512,489	118,442,059	-	192,296,385	475,203,603
تأمينات نقدية	7,810,224	8,015,882	2,671,961	6,410,987	2,410,963	136,323	27,456,340
قرض شركة تابعة	-	-	-	1,000,000	-	-	1,000,000
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	3,996,201	3,996,201
مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار	-	-	155,583	177,366	1,426,480	-	1,759,429
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	1,109,573	1,109,573
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	8,465,732	8,465,732
مجموع المطلوبات	137,311,897	49,014,624	19,340,033	126,030,412	4,587,443	206,045,526	542,329,935
حقوق الملكية							
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	78,000,000	78,000,000
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	9,695,787	9,695,787
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	3,357,489	3,357,489
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	1,824,766	1,824,766
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	(33,278)	(33,278)
فائض إعادة تقييم موجودات	-	-	-	-	-	3,212,555	3,212,555
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	2,796,044	2,796,044
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	98,853,363	98,853,363
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	137,311,897	49,014,624	19,340,033	126,030,412	4,587,443	304,898,889	641,183,298
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(59,035,951)	(38,789,183)	52,117,589	(96,444,525)	156,770,981	(14,618,911)	-
الفجوة التراكمية	(59,035,951)	(97,825,134)	(45,707,545)	(142,152,070)	14,618,911	-	-

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2019:

31 كانون الأول 2019	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور حتى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
موجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	-	-	84,589,336	84,589,336
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	56,598,763	-	-	48,983,678	105,582,441
تسهيلات ائتمانية مباشرة	51,534,345	8,713,015	25,051,038	26,476,421	84,376,792	29,878,021	226,029,632
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	2,185,160	22,750,434	24,935,594
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	116,920	116,920
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	3,376,410	14,786,581	-	18,162,991
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	26,847,421	26,847,421
حق استخدام أصول	-	-	-	-	-	1,913,541	1,913,541
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	1,230,991	1,230,991
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	988,172	988,172
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	11,237,714	11,237,714
مجموع الموجودات	51,534,345	8,713,015	81,649,801	29,852,831	101,348,533	228,536,228	501,634,753
مطلوبات							
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	-	22,351,226	-	-	-	411,696	22,762,922
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	100,924,389	13,764,338	11,842,976	61,523,260	-	151,015,348	339,070,311
ودائع العملاء	6,322,434	6,050,565	2,276,435	5,240,977	5,620,834	330,035	25,841,280
تأمينات نقدية	-	-	-	-	1,000,000	-	1,000,000
قرض شركة تابعة	-	-	-	-	-	3,657,409	3,657,409
مخصصات متنوعة	-	-	-	369,684	1,369,434	-	1,739,118
مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار	-	-	-	-	-	1,705,560	1,705,560
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	7,557,111	7,557,111
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	164,677,159	403,333,711
مجموع المطلوبات	107,246,823	42,166,129	14,119,411	67,133,921	7,990,268	164,677,159	403,333,711
حقوق الملكية							
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	78,000,000	78,000,000
احتياطي إيجاري	-	-	-	-	-	9,295,295	9,295,295
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	2,481,489	2,481,489
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	1,723,266	1,723,266
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	(29,975)	(29,975)
فائض إعادة تقييم موجودات	-	-	-	-	-	3,212,555	3,212,555
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	3,618,412	3,618,412
صافي حقوق الملكية	107,246,823	42,166,129	14,119,411	67,133,921	7,990,268	262,978,201	501,634,753
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	(55,712,478)	(33,453,114)	67,530,390	(37,281,090)	93,358,265	(34,441,973)	-
فجوة إعادة تسعير الفائدة	-	-	-	-	-	-	-
الفجوة التراكمية	(55,712,478)	(89,165,592)	(21,635,202)	(58,916,292)	34,441,973	-	-

44. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية 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 (2018/8) لمقررات بازل III. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للسنة:

31 كانون الأول 2019			31 كانون الأول 2020		
نسبته	نسبته		نسبته	نسبته	
إلى الموجودات	إلى الموجودات	المبلغ	إلى الموجودات	إلى الموجودات	المبلغ
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	دولار أمريكي	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	دولار أمريكي
%	%		%	%	
26,33	16.5	82,793,640	21,51	12,72	81,538,073
27,79	17,42	87,392,595	22,64	13,38	85,811,118

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

2020	
دولار أمريكي	
81,538,073	صافي الأسهم العادية (CET 1)
81,538,073	الشريحة الأولى لرأس المال
4,273,045	صافي الشريحة الثانية لرأس المال
85,811,118	قاعدة رأس المال
330,432,582	مخاطر الائتمان
6,812,472	مخاطر السوق
41,849,797	المخاطر التشغيلية
379,094,851	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%	
21,51	نسبة الأسهم العادية (CET 1) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
21,51	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,13	نسبة صافي الشريحة الثانية لرأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
12,72	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
13,38	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
22,64	نسبة كفاية رأس المال

45. إرتباطات والتزامات محتملة

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

2019	2020	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
16,005,568	13,053,725	كفالات
2,859,518	1,539,968	إعتمادات مستندية
3,277,845	2,133,975	قبولات
16,557,943	15,124,430	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
38,700,874	31,852,098	إجمالي ارتباطات والتزامات محتملة
(24,843)	(12,881)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
38,676,031	31,839,217	ارتباطات والتزامات محتملة - بالصافي

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي ارتباطات والتزامات محتملة:

2020	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
38,700,874	111,601	2,040,914	36,548,359	الرصيد في بداية السنة
(6,848,776)	(111,601)	1,111,945	(7,849,120)	صافي التغير خلال السنة
31,852,098	-	3,152,859	28,699,239	الرصيد في نهاية السنة

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

2020	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
24,843	-	4,895	19,948	الرصيد في بداية السنة
(11,962)	-	(3,025)	(8,937)	صافي التغير خلال السنة
12,881	-	1,870	11,011	الرصيد في نهاية السنة

هذا وبلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في 31 كانون الأول 2020 و 31 كانون الأول 2019 مبلغ 83,116,060 دولار أمريكي ومبلغ 6,226,090 دولار أمريكي، على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية بنسبة 10% لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد. كما بلغت قيمة العقود الآجلة لبيع وشراء المعادن الثمينة كما في 31 كانون الأول 2020 و 31 كانون الأول 2019 مبلغ 89,100 دولار أمريكي ومبلغ 179,017 دولار أمريكي، على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية بنسبة 10% لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

46. القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي 7,476,373 دولار أمريكي و4,960,288 دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2020 و31 كانون الأول 2019، 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 2019 من قبل أشخاص يطالبون بالتعويضات سناً لادعاءات تعود للأعوام 2000 إلى 2002 باتخاذ كافة الإجراءات القانونية لغايات رد كافة الادعاءات الواردة ضده والتي ينكرها لأسباب عديدة من ضمنها، عدم اختصاص المحاكم الأمريكية بالنظر في النزاع بالإضافة إلى افتقار الادعاءات للسند القانوني والواقعي. قامت المحكمة الأمريكية خلال عام 2020 بقبول طلب محامي البنك لرد الدعوى لعدم اختصاص المحكمة بالنظر في الدعوى. بعد ذلك وخلال عام 2020، قام الخصم باستئناف القرار الصادر بطلب رد الدعوى وما زال الاستئناف منظوراً من قبل المحكمة. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضية.

47. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يمارس البنك معظم أنشطته في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.

48. تعديلات سنوات سابقة

قام البنك خلال العام بتعديل القوائم المالية الموحدة لعام 2019 لمعالجة تصنيف صندوق الدخل المتنوع الألماني بأثر رجعي من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إلى توحيد مع القوائم المالية للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، حيث تم توحيد القوائم المالية للصندوق مع القوائم المالية للبنك، بالإضافة إلى معالجة العجز في مخصص الضرائب للسنوات السابقة.

فيما يلي أثر هذه التعديلات كما في 31 كانون الأول 2019:

قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر		
5,590,496	19,345,098	24,935,594
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
103,478,939	2,103,502	105,582,441
موجودات أخرى		
11,230,744	6,970	11,237,714
مطلوبات أخرى		
7,534,141	22,970	7,557,111
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
21,549,520	(21,432,600)	116,920
ربح السنة الموحد		
4,520,684	352,100	4,872,784
احتياطي القيمة العادلة		
322,125	(352,100)	(29,975)
مخصصات الضرائب		
305,560	1,400,000	1,705,560
احتياطي إجباري		
9,435,295	(140,000)	9,295,295
الأرباح المدورة		
4,878,412	(1,260,000)	3,618,412

فيما يلي أثر هذه التعديلات كما في 1 كانون الثاني 2019:

قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(115,917)	1,400,000	1,284,083
8,978,821	(140,000)	8,838,821
3,262,102	(1,260,000)	2,002,102
مخصصات الضرائب		
احتياطي إجباري		
الأرباح المدورة		

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2019 لتتناسب مع عرض القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنة السابقة أو حقوق الملكية.

49. تأثير فايروس كورونا (كوفيد 19) على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات الصلة

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، يلزم نقل التسهيلات والتمويلات الائتمانية من المرحلة (1) إلى المرحلة (2) 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.

قام البنك بتقييم 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 باعتبارها نتيجة للانتشار كوفيد-19 أو على المدى الطويل.

كما قام البنك خلال العام بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي وفقاً لآخر إصدار من صندوق النقد الدولي والجهاز الفلسطيني للإحصاء المركزي بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب أوزان أكبر للسيناريو الأسوأ والتي أثرت سلباً على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة

نتيجة انتشار فايروس كورونا (كوفيد 19) أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 15 آذار 2020 تعليمات رقم (2020/4) والمتعلقة بإجراءات سلطة النقد للتخفيف من آثار الأزمة الصحية، حيث تضمنت مجموعة من القرارات أبرزها الإيعاز إلى البنوك بتأجيل أقساط العملاء أربعة شهور والقطاع السياحي ستة شهور قابلة للتمديد ويحظر على البنوك استيفاء أية رسوم أو عمولات أو فوائد إضافية على الأقساط المؤجلة. بناءً على هذه التعليمات، قام البنك بتأجيل أقساط القروض للعملاء. رافق ذلك بعض الإجراءات التي قامت بها الحكومة الفلسطينية وسلطة النقد الفلسطينية (والتي كان لها أثر على القطاع المصرفي وأعمال البنك) كعدم إدراج العملاء ممن ترفض لهم شيكات لأسباب مالية ضمن قائمة العملاء المتخلفين عن الدفع وعدم تحميلهم العمولات المترتبة عن ذلك.

كما أصدرت سلطة النقد بتاريخ 22 تموز 2020 تعليمات رقم (2020/27) بشأن التخفيف من آثار الأزمة المالية وأزمة فايروس كورونا والتي بموجبها قام البنك بإعادة هيكلة التسهيلات أو إعادة جدولتها.

استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (2020/23)، بدأ البنك خلال عام 2020 برنامجاً لتخفيف المدفوعات لدعم عملائه المتأثرين من خلال تأجيل الأقساط المستحقة لمدة أربعة أشهر إلى ستة أشهر بحيث تم منحهم مهلة لتسديد أقساطهم المؤجلة. إن هذه الإعفاءات المدفوعة تعتبر سيولة قصيرة الأجل بغرض معالجة قضايا التدفق النقدي للمقترض. يعتقد البنك أن تمديد إعفاءات الدفع لا يؤدي تلقائياً إلى زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان حيث أن التأثير على العميل من المتوقع أن يكون على المدى القصير. بالنسبة لجميع العملاء الآخرين، يواصل البنك النظر في الحدة ومدى التأثير المحتمل لكوفيد-19 على القطاع الاقتصادي والتوقعات المستقبلية والتدفقات النقدية والقوة المالية والقدرة على التنقل والتغيير في ملف تعريف المخاطر جنباً إلى جنب مع السجل السابق في تحديد الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان.

برامج الإقراض المساندة

قام البنك بمنح قروض ضمن برنامج مساندة سلطة النقد/ كورونا لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة وتمكينها من المحافظة على أعمالها وموظفيها من خلال برنامج تمويلي ميسر بنسبة فوائد/ عوائد 3% استناداً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية (برنامج إستدامة).

50. أحداث لاحقة

الحرب على قطاع غزة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، تعرض قطاع غزة لحرب، مما أثر على مختلف الأنشطة الاقتصادية في القطاع بالإضافة إلى تعرض العديد من المنشآت والعقارات إلى التدمير الجزئي أو الكلي. من المتوقع أن يكون لهذا الحدث أثر على أنشطة البنك وعملائه في قطاع غزة بالإضافة إلى إيرادات البنك ونتائج أعماله. تقوم إدارة البنك حالياً بدراسة أثر هذا الحدث على المركز المالي الموحد للبنك بما يشمل مراجعة قيم الضمانات العقارية وقدرة العملاء المقترضين على السداد.

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية المتعلقة بأثر فايروس كورونا (كوفيد-19)

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية، أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 9 أيار 2021 تعليمات رقم (2021/9) بشأن تمديد العمل بالتعليمات رقم (2020/27)، والسماح بتطبيق التعليمات المشار إليها أعلاه على الأقساط المتوقعة استحقاقها حتى تاريخ 31 كانون الأول 2021، وتتم معالجة الالتزامات الائتمانية التي ستستحق على العملاء المتضررين نتيجة الأوضاع الاقتصادية الراهنة من خلال إعادة الهيكلة أو الجدولة للتمويلات، وذلك بهدف دعم التحديات التشغيلية وتمويل السيولة قصيرة الأجل وفقاً للشروط الواردة في التعليمات المشار إليها أعلاه.



فرع المنامة/ مملكة البحرين الشقيقة

Manama, Bahrain

Government Ave
Standard Chartered Building

الإدارة العامة والمركز الرئيسي فرع الارسل

محافضة رام الله والبيرة

شارع الارسل

ص.ب. 3675 البيرة

هاتف: +970 (2) 2943500

فاكس: +970 (2) 2943555

فرع بيتونيا

رام الله، المنطقة الصناعية الشارع الرئيسي

عمارة القدس

ص.ب. 3675 ، البيرة

هاتف: +970 (2) 2901682/3

فاكس: +970 (2) 2901686

فرع البيرة

ميدان النهضة، شارع الهلال، عمارة ضرار الطويل،

ص.ب. 3675 البيرة

هاتف: +970 (2) 2407880/3/2

فاكس: +970 (2) 2407881/7

فرع جنين

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

هاتف: +970 (4) 243-6560

فاكس: +970 (4) 243-6567

فرع غزة

الرمال - شارع عمر المختار

ص.ب 4045 - 4047 غزة

هاتف: +970 (8) 2822105/6

فاكس: +970 (8) 2822107

فرع نابلس

شارع حمدي كنعان المتفرع من شارع فلسطين

عمارة جاليري سنتر، الطابق الثاني

ص.ب 725 نابلس

هاتف: +970 (9) 2385051/6

فاكس: +970 (9) 2385057

فرع بيت لحم

شارع الجبل، طريق السوق المركزي

ص.ب 275 بيت لحم

هاتف: +970(2) 2770888

فاكس: +970 (2) 2770889

فرع الخليل

دوار المنارة

ص.ب 782 الخليل

هاتف: +970 (2) 2252701/5

فاكس: +970 (2) 2252706

فرع أريحا

شارع قصر هشام

ص.ب 46 أريحا

هاتف: +970 (2) 2321035

فاكس: +970 (2) 2323602

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

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

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

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

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

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

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

فرع بيت ساحور
شارع سوق الشعب
ص.ب 169 بيت ساحور
هاتف: +970 (2) 2774702/3
فاكس: +970(2) 2774705

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

مكتب بني نعيم
الشارع الرئيسي
ص.ب 782 الخليل
هاتف: +970 (2) 2216926/5
فاكس: +970 (2) 2216928

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

مكتب بيت أمر
الشارع الرئيسي
ص.ب. 682 الخليل
هاتف: +970 (2) 2521402/4
فاكس: +970 (2) 2521408

مواقع أجهزة الصراف الآلي

الخليل	رام الله
- الخليل، فرع بنك الاستثمار، دوار المنارة - الخليل، مكتب راس الجورة. - الخليل، عين سارة، بلازا مول. - بني نعيم، مكتب بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي. - بيت أمر، مكتب بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي.	- رام الله، فرع الارسال - البيرة، فرع بنك الاستثمار، عمارة ضرار الطويل. - البيرة، البالوع، بلازا مول. - رام الله، دوار الساعة، مجمع الخطيب التجاري. - رام الله - فندق الميليونيوم . - بيتونيا، فرع بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي. - بيرنبالا ، مكتب بيرنبالا - بيت عور ، الشارع الرئيسي
نابلس	بيت لحم
- نابلس، فرع بنك الاستثمار، شارع حمدي كنعان المتفرع من شارع فلسطين . - نابلس، دوار الشهداء، مجمع البلدية. - نابلس، مكتب نابلس الشرقي، شارع الحسبة. - حوارة، مكتب بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي . - بيتا، مجمع بلدية بيتا.	- بيت لحم، فرع بنك الاستثمار، طريق السوق المركزي. - بيت لحم، مكتب المهد، شارع المهد. - بيت ساحور، مكتب بنك الاستثمار، سوق الشعب . - حوسان، مكتب بنك الاستثمار، الشارع الرئيسي .
جنين	أريحا
جنين، فرع بنك الاستثمار، وسط البلد.	أريحا، فرع بنك الاستثمار، شارع قصر هشام .
طولكرم	غزة
طولكرم، فرع بنك الاستثمار، شارع نابلس. مقابل مدارس الوكالة	غزة، فرع بنك الاستثمار، الرمال، شارع عمر المختار .



الشركة العالمية للأوراق المالية
شركة وساطة مالية لبيع وشراء الأوراق المالية

الإدارة العامة والمركز الرئيسي
شارع حمدي كنعان المتفرع من شارع فلسطين

نابلس ص ب 1776
هاتف : 2387880 (9) +970
فاكس: 2385060 (9) +970

شركة هورايزنز للاستثمارات المالية والعقارية

