



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK
تنمية وأمان

التقرير السنوي 2021



التقرير السنوي السابع والعشرون

لنتائج أعمال البنك وإنجازاته خلال العام 2021

3	بنك الاستثمار الفلسطيني في سطور
5	أعضاء مجلس إدارة البنك
8	الإدارة التنفيذية
11	الرؤية، الرسالة والقيم
13	الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك
15	كلمة رئيس مجلس الإدارة
18	تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام 2021
25	الرقابة الداخلية وأنظمة الضبط الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال
30	تطوير الفروع
30	التطوير التكنولوجي وأنظمة المعلومات
32	الموارد البشرية
34	الخدمات المصرفية الخارجية وأنشطة الخزينة المختلفة
35	الشركات التابعة
36	الوضع التنافسي للبنك
36	السياسات التطويرية في البنك
37	اهداف الخطة المستقبلية للعام 2022
37	الحوكمة المؤسسية
50	تقرير مدقق الحسابات
54	البيانات المالية
59	إيضاحات حول البيانات المالية
135	فروع ومكاتب البنك والشركات التابعة

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 ومكتب تمثيلي في لندن.

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

ومن اجل رفع الكفاءة والفاعلية لاداء فروع البنك وتحسين الانتاجية واستغلال الطاقات البشرية العاملة وتوفيراً للوقت والجهد، فإن ادارة البنك تولي اهتماماً بالغاً ومستمرّاً في أتمتة بقية الخدمات المصرفية والاستثمارية وذلك من خلال ادخال احداث 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 2021/12/31

السيد/ عبد العزيز أبوديه

رئيس مجلس الإدارة

ماجستير إدارة دولية

شغل عدة مناصب مصرفية في لندن وقبرص

عضو جمعية المصارف البريطانية - لندن

احد مؤسسي البنك عام 1994

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 للاوراق المالية التابع لهيئة الاوراق المالية في الاردن وعضوية مجالس ادارات شركات صناعة الادوية و التطوير العقاري و النقل.

الدكتور عدنان علي ستيتية (عضو مجلس الادارة)

ممثل شركة A.Y Consultant

- دكتوراه في الاقتصاد وادارة الاعمال
- مدير تنفيذي وامين سر مجلس ادارة شركة السلام للاستثمار
- محكم دولي في مركز قطر الدولي للتحكيم والتوفيق
- عضو مجلس ادارة شركات في عدة دول
- محاضر في جامعة قطر

السيد / سامي اسماعيل السيد (عضو مجلس الادارة)

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

السيد / جميل محمد المعطي (عضو مجلس الإدارة)

ممثل شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية

- بكالوريوس صيدلة
- رجل اعمال
- عمل محاضراً في جامعة الرياض

السيد / وليد يعقوب محمود النجار (عضو مجلس الإدارة)

- بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية
- مالك ورئيس مجلس إدارة شركة التنمية للأوراق المالية
- نقيب أصحاب شركات الخدمات المالية.
- عضو مجلس إدارة بورصة عمان، شركة مصفاة البترول الأردنية، شركة الحديد والصلب الأردنية.

سابقاً:

- مؤسس وعضو مجلس إدارة لعدد من الشركات المساهمة العامة والبنوك.
- عضو مجلس إدارة مركز إيداع الأوراق المالية.
- رئيس مجلس إدارة جمعية وسطاء سوق عمان المالي.

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 اقليمي لبنك القاهرة عمان/فلسطين ومساعد نائب مدير سيتي بنك لندن

الدكتور طارق الحاج

ممثل هيئة التقاعد الفلسطينية

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

السيد حنا نقولا ابوعيطه

ممثل شركة Uni Brothers Limited

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

يزن ابو دية (عضو مجلس الادارة)*

- 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 الادارة)

- 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 إدارة في عدد من المؤسسات الخدمية والمالية والاستثمارية الفلسطينية.

* تم قبول استقالته من عضوية مجلس الادارة بتاريخ 2022/1/20

ملاحظة : تم اختيار وانتخاب الدكتور طالب حسن الصريع في عضوية مجلس الإدارة اعتباراً من 2022/02/01

الإدارة التنفيذية العليا للبنك كما بتاريخ 2021/12/31

السيد/ سميح صبيح	المدير العام، ماجستير في المحاسبة
السيد/ فوزي الجوهري	نائب المدير العام، بكالوريوس ادارة اعمال
السيد/ صلاح الدين فارس	مساعد المدير العام ، بكالوريوس نظم معلومات
السيد/ برهان حماد	مدير المخاطر، ماجستير اقتصاد وعلوم مالية ومصرفية
السيد/ سامي الأغبر	مدير التدقيق الداخلي، بكالوريوس محاسبة.
السيد/ لطفي خصيب	المدير المالي، بكالوريوس محاسبة.
السيد/فراس عناية	مدير التسهيلات، ماجستير ادارة اعمال.
السيد/ خليل ناصر	مدير العلاقات العامة والتسويق والمساهمين، بكالوريوس ادارة مالية
السيد/عصام ابو العافية	مدير الأمتثال، بكالوريوس محاسبة.
السيد/ أشرف حسونة	مدير الخزينة، بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
السيدة/ تماارا سلامة	مدير الموارد البشرية، ماجستير ادارة اعمال
السيد/ محمود الزين	مدير العمليات المركزية ، بكالوريوس إدارة اعمال
السيد / مفيد ابو السعود	مدير الرقابة على الائتمان ، بكالوريوس محاسبة

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

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

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 تطورهم وتلبي طموحاتهم، ونعمل معهم بمفهوم الشراكة للوصول إلى أعلى نجاحاتهم، ونساهم بفعالية في جهود التنمية الاقتصادية.

قيمتنا:

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

الخدمات والمنتجات المصرفية:

- فتح جميع انواع الحسابات الجارية والتوفير.
- قبول جميع انواع 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 الاستثمارات العقارية.
- تمويل كافة المشاريع الصغيرة ومتوسطة الحجم (SME'S).
- اصدار البطاقات الائتمانية.
- اصدار بطاقات الخصم الدولية.
- خدمة الصراف الآلي.
- خدمة تسديد فواتير الهواتف والكهرباء والمياه.
- خدمة الحوالات العالمية السريعة Western Union.
- خدمة استثمار أون لاين (الخدمات البنكية الإلكترونية وخدمة الموبايل البنكي وخدمة الرسائل القصيرة SMS).
- خدمات كبار العملاء Prestigio.
- خدمة الدفع الالكتروني من خلال المحفظة الالكترونية «CASH CAB».

الخدمات التجارية:

- فتح الاعتمادات المستندية.
- اصدار الكفالات البنكية بأنواعها.
- تنفيذ الحوالات بكافة انواعها المحلية والخارجية.
- تسديد بوالص التحصيل.

خدمات الخزينة والاستثمار:

- الاستثمار بالأوراق المتداولة في اسواق المال العالمية بما فيها السوق المالي الفلسطيني.
- ادارة المحافظ الاستثمارية.
- شراء وبيع السندات والاسهم والوساطة المالية من خلال الشركة العالمية للاوراق المالية المملوكة للبنك.
- شراء وبيع العملات الاجنبية.
- التداول بالعقود الاجلة للعملات الاجنبية.

حضرات السادة المساهمين الكرام ،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،

يسعدني ان أرحب بكم أجمل ترحيب بإسمي وباسم اعضاء مجلس الإدارة في اجتماع هيئتكم العامة العادية السنوية، والذي نقدم فيه التقرير السنوي السابع والعشرين لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني للعام المنتهي في 2021/12/31، متضمنا المركز المالي وبيان الدخل الشامل للبنك، والذي تم اعداده وفقا لمتطلبات الافصاح والمعايير المعمول بها

لقد ازداد تباعد الافاق الاقتصادية بين دول العالم حيث ان معظم الاقتصادات المتقدمة تتطلع الى استمرار عودة النشاط الطبيعي لمكونات الاقتصاد وهي مؤشرات جيدة قياسا بالعام 2020 عام الازدحام الكبير الذي شهد انكماشاً حاداً في الناتج الاقتصادي العالمي ، ومع عودة النشاط الاقتصادي الى طبيعته فقد كانت نسبة النمو تعد مؤشراً جيداً في حجم الاقتصاد.

وعلى الرغم من ان الاقتصاد العالمي لا زال محاط بقدر كبير من عدم اليقين ، الا أنه كان للتدابير العاجلة والاستثنائية التي اتخذتها دول العالم والبنوك المركزية فيها المساعدة في اتخاذ الاجراءات اللازمة لارساء اساس متين يركز عليه الاقتصاد العالمي في مراحل الازمات والتحديات مبكراً.

ومن ابرز هذه التحديات التي تواجه الاقتصاد العالمي في العام 2022 ارتفاع اسعار الطاقة مما يؤثر على النمو الاقتصادي وما يتبعه من ارتفاعات في اسعار الغذاء والنقل وارتفاع نسب التضخم وزيادة نسبة البطالة وبالتالي ارتفاع الديون.

اما في فلسطين فقد بدأت مؤشرات التعافي التدريجي بالظهور في الاقتصاد خلال النصف الثاني من عام 2021 وسجل الاقتصاد ارتفاعاً في الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 6.7% مقارنة مع عام 2020 على الرغم من التراجع الحاد في المساعدات الخارجية المقدمة لدولة فلسطين والمخصصة لدعم الموازنة.

المساهمون الكرام،

لقد عملت إدارة البنك خلال العام 2021 على تنمية الأنشطة والاعمال وفقا لخطط مدروسة وموجهة نحو تعاملات مصرفية مجدية وقطاعات اقتصادية فاعلة مع المحافظة على مكانة البنك ومثانة أوضاعه المالية.

وقد استطاعت ادارة البنك تحقيق نسب نمو ملحوظة في المؤشرات المالية الرئيسية للبنك خلال عام 2021 مقارنة بالعام السابق 2020 فقد تحقق نمو في اجمالي الميزانية بما نسبته 15%، ونمت ودائع العملاء بما نسبته 10%، ونمت محفظة التسهيلات الائتمانية بما نسبته 8.35%. وهذا النمو الذي تم تحقيقه عزز وضع البنك التنافسي ووسع قاعدة عملائه وعملياته المصرفية، وعلى صعيد قائمة الدخل فقد استطاعت ادارة البنك تحقيق نمو بنسبة تقارب 7% في صافي ايرادات الفوائد والعمولات بالإضافة الى تحقيق نمو بنسبة 3.5% في اجمالي الدخل، ونمو ارباح السنة قبل الضرائب بنسبة 2.94% واتبع البنك سياسات حذرة في تكوين مخصصات التسهيلات الائتمانية نتيجة امتداد آثار وتبعات أزمة جائحة الكورونا على مناحي اقتصادية مختلفة في فلسطين.

وعلى صعيد التطوير الداخلي فقط استمر البنك في خطته الرامية الى تعزيز الكفاءة الداخلية ورفع جودة الخدمات المصرفية وتعزيز الرقابة الداخلية، حيث انهى البنك تركيب شبكة أجهزة الصرافات الآلية الحديثة في كل المواقع والتي تقدم خدمات مصرفية جديدة حالية ومستقبلية، واطلق البنك مركز الخدمات والاستعلامات لتعزيز وتسهيل التواصل مع الجمهور والعملاء، وفي مجال التطوير الرقمي فقد اطلق نظام التقييم الائتماني للعملاء ونظام آلي لضبط شامل لمخاطر التشغيل بالإضافة الى الاستثمار والتطوير في أنظمة أمن وحماية المعلومات والتي جعلت البنك من المؤسسات القوية التي تتمتع بحماية معلوماتها.

وفي مجال تواجد البنك في الأسواق المصرفية العالمية، فقد افتتحت الادارة خلال العام 2021 مكتبا تمثيلا في العاصمة البريطانية لندن ليحظى البنك بالتواجد المتقدم بالأسواق العالمية.

وعلى صعيد المسؤولية المجتمعية، فقد ساهم البنك بفاعلية خلال العام 2021 في الدعم المجتمعي الموجه نحو القطاعات المستحقة للدعم، وبادر الى دعم الفئات الأكثر حاجة وفقا لدراسات وخطط معدة لذلك لتعظيم الأثر الايجابي في المجتمع الفلسطيني.

المساهمون الكرام،

لقد دخلنا العام الجديد 2022 بزخم كبير وبمتغيرات جديدة حولنا، وسيعمل البنك خلال العام على المضي قدما في خطته الاستراتيجية التي اقرت من مجلس الإدارة والمتمثلة في تنمية اعمال وانشطة البنك وتعزيز العوائد من الخدمات المصرفية المختلفة، بالإضافة الى تطوير الخطط التنظيمية والاستراتيجية المتخصصة بالتطوير الرقمي بما يشمل تقديم الحلول الرقمية المناسبة للعملاء ومما يساهم في تعزيز مكانة البنك وتوسيع قاعدة العملاء.

وختاما، وبالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن كافة أعضاء مجلس الإدارة، فانه لا يسعني الا ان أتقدم بالشكر والتقدير الى كافة مساهمي البنك الكرام على الدعم والمساندة التي يبذلونها باستمرار للبنك، والشكر الجزيل للمتعاملين مع البنك على ثقتهم وانتمائهم مؤكدين سعينا الدائم لتلبية حاجاتهم ورغباتهم بأعلى معايير الجودة، كما وأود ان أتقدم بالشكر الموصول الى الجهات الرقابية الفلسطينية وفي مقدمتها سلطة النقد الفلسطينية، على جهودهم المبذولة والشكر والتقدير الى مسؤولي وموظفي البنك التنفيذيين على جهودهم المخلصة في اداء مهامهم لتحقيق اهداف البنك متمنيا التوفيق الدائم للجميع.

والله ولي التوفيق،

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

عبد العزيز ابو دية

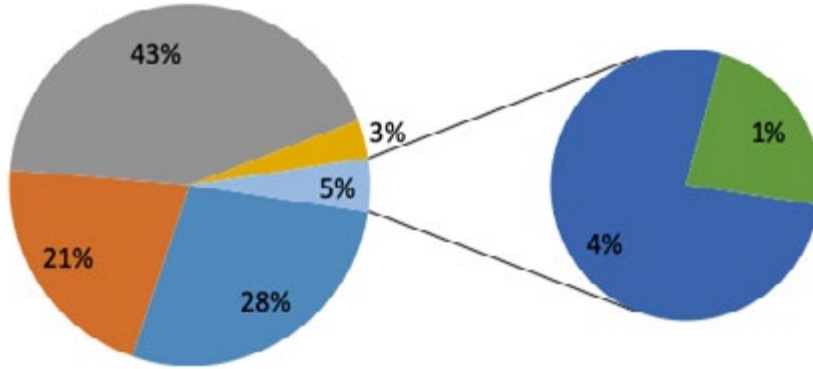
رئيس مجلس الادارة

تحليل المركز المالي ونتائج أعمال العام 2021

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

الأهمية النسبية لعناصر المركز المالي للبنك				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
2021	2020	2021	2020	الموجودات
%28	%24	205.72	156.34	النقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
%21	%19	155.98	119.08	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
%43	%46	316.71	294.91	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
%3	%5	25.51	31.39	موجودات مالية متنوعة واستثمارات في شركات
%4	%4	26.60	27.25	موجودات ثابتة ملموسة وغير ملموسة
%1	%2	7.99	12.22	موجودات ضريبية مؤجلة وأخرى
%100	%100	738.50	641.18	مجموع الموجودات

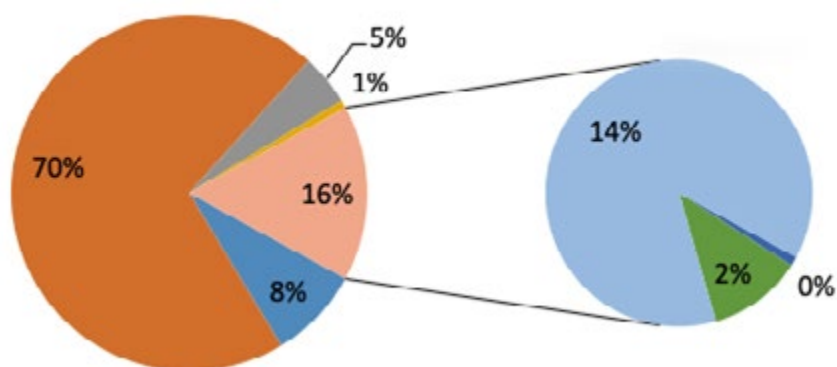
الموجودات



- نقد وأرصده لدى سلطة النقد الفلسطينية
- أرصده لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
- التسهيلات الائتمانية المباشرة
- موجودات مالية متنوعة واستثمارات في شركات
- موجودات ثابتة ملموسة وغير ملموسة
- موجودات ضريبية مؤجلة وأخرى

الأهمية النسبية		مليون دولار		المطلوبات وحقوق الملكية
2021	2020	2021	2020	
%8	%4	62.12	23.34	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
%70	%75	519.41	475.20	ودائع العملاء
%5	%4	34.13	27.46	تأمينات نقدية
%1	%1	5.43	5.11	مخصصات متنوعة
%0	%0	1.38	1.76	مطلوبات اجارية
%2	%1	13.40	9.47	مطلوبات أخرى
%14	%15	102.63	98.85	حقوق الملكية
%100	%100	738.50	641.18	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات وحقوق الملكية



- ودائع البنوك وسلطة النقد
- ودائع العملاء
- صافي حقوق الملكية
- التأمينات النقدية
- مطلوبات اجارية
- مخصصات متنوعة
- مطلوبات أخرى

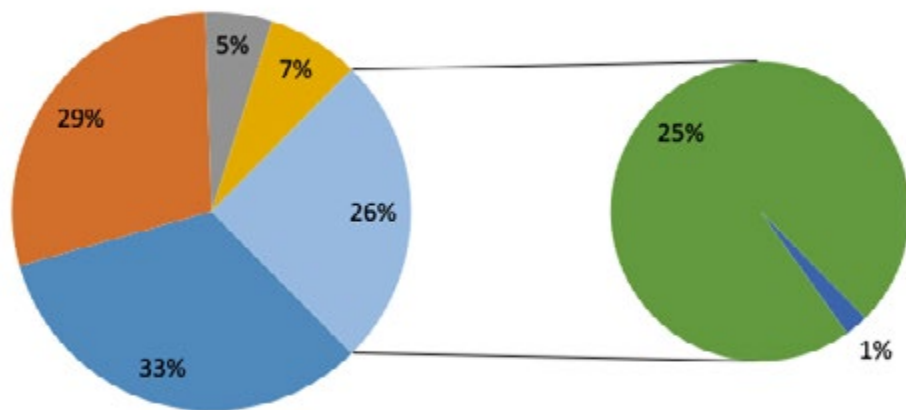
التسهيلات الائتمانية المباشرة

حافظت إدارة البنك خلال العام 2021 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 لتحقيق القروض المستحقة. وانخفضت أيضاً نسبة التسهيلات غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات عن نفس المستوى في السنة الماضية وبقيت ضمن النسبة المعيارية.

التسهيلات الائتمانية				
البيان		مليون دولار		الأهمية النسبية
		2021	2020	
قروض الافراد		107.51	99.30	%33.03
قروض الشركات		94.62	101.28	%28.88
جاري مدين افراد		17.75	20.08	%5.44
جاري مدين شركات		24.47	18.68	%7.50
بطاقات ائتمان افراد		2.10	2.18	%0.64
الحكومة والقطاع العام		80.00	59.77	%24.51
المجموع		326.43	301.28	%100

تسهيلات ائتمانية



- قروض الافراد
- قروض الشركات
- جاري مدين افراد
- جاري مدين شركات
- بطاقات ائتمان افراد
- الحكومة والقطاع العام

مخصص تدني التسهيلات المباشرة

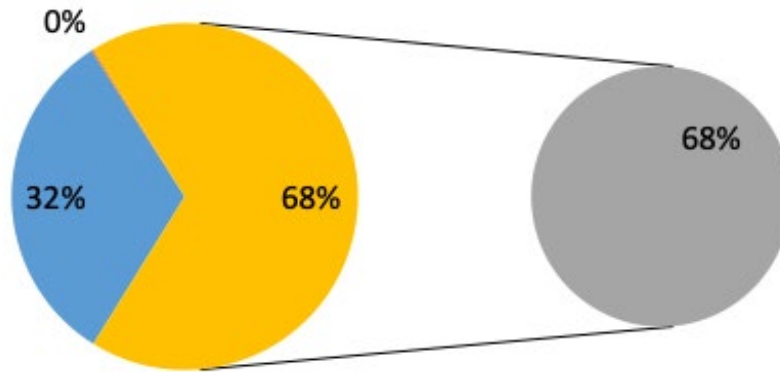
تتبع ادارة البنك سياسة واضحة في التحوط لأية خسارة متوقعة، فمخصص تدني الديون المشكوك في تحصيلها يؤخذ بشكل إفرادي لكل دين وعلى المحفظة بشكل عام وحسب متطلبات معايير المحاسبة الدولية والسلطة النقدية وتوصيات المدققين الخارجيين لحسابات البنك، وتعزيزاً للمركز المالي، وقد بلغت نسبة تغطية مخصص التدني على أساس العميل الواحد لمحفظة التسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وقبل قبول الضمانات 25.60% لسنة 2021 مقابل 26.2% لسنة 2020، وبلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل تسهيلات ائتمانية 144.4 مليون دولار لسنة 2021 مقابل 141.9 مليون دولار في سنة 2020 .

محفظة الموجودات المالية

بلغ رصيد محفظة الموجودات المالية مبلغ 25.51 مليون دولار سنة 2021 مقارنة مع 31.39 مليون دولار سنة 2020 ، وذلك في ضوء واقع عناصر الموجودات المالية المستثمر بها .

عناصر الموجودات المالية المتنوعة				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
2021	2020	2021	2020	
%32.10	%55.48	8.19	17.41	موجودات بالقيمة العادلة - قائمة الدخل
%0.20	%0.14	0.05	0.04	موجودات بالقيمة العادلة الدخل الشامل
%67.70	%44.38	17.27	13.93	موجودات مالية بالكلفة المطفأه
%100	%100	25.51	31.39	المجموع

الاستثمارات



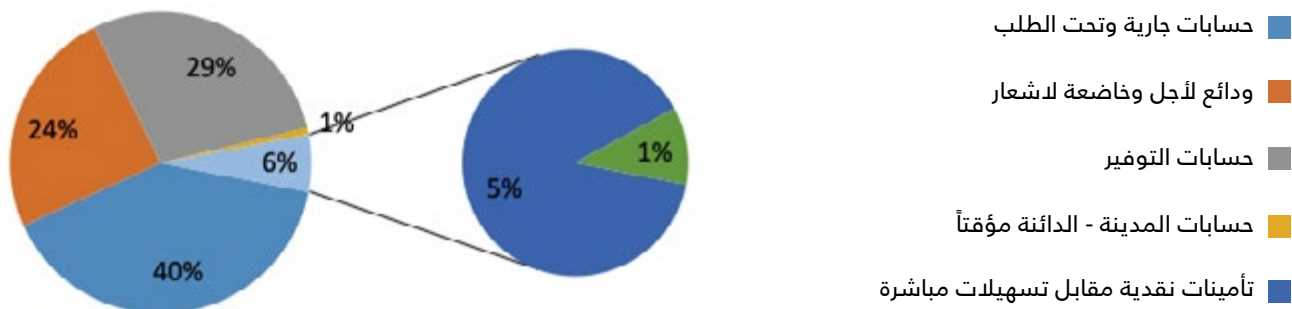
■ موجودات بالقيمة العادلة - قائمة الدخل ■ موجودات بالقيمة العادلة - الدخل الشامل ■ موجودات مالية بالكلفة المطفأه

ودائع العملاء

تسعى إدارة البنك باستمرار على استقطاب الودائع بكافة مكوناتها من توفير ولأجل وجارية تحت الطلب، وقد نمت الودائع خلال العام 2021 بما نسبته 10.1% عما كانت عليه خلال عام 2020:

مكونات ودايع العملاء والتأمينات النقدية				
الأهمية النسبية		مليون دولار		
2021	2020	2021	2020	
40.05%	40.07%	221.82	189.16	حسابات جارية وتحت الطلب
23.88%	24.55%	135.92	153.41	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
27.66%	28.57%	158.13	129.50	حسابات التوفير
1.34%	0.64%	3.53	3.13	حسابات المدينة - الدائنة مؤقتاً
6.02%	5.48%	30.35	23.78	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
1.07%	0.68%	3.78	3.68	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
100%	100%	553.55	502.66	مجموع الودائع

ودائع العملاء والتأمينات النقدية



حقوق الملكية – مساهمي الشركة

ارتفعت حقوق المساهمين عام 2021 إلى 102.60 مليون دولار مقابل 98.90 مليون دولار في عام 2020 وبما نسبته 3.75% .

كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال 24.31% سنة 2021 مقابل 22.64% سنة 2020 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 23.07% في العام 2021 مقارنة مع 21.51% في العام 2020

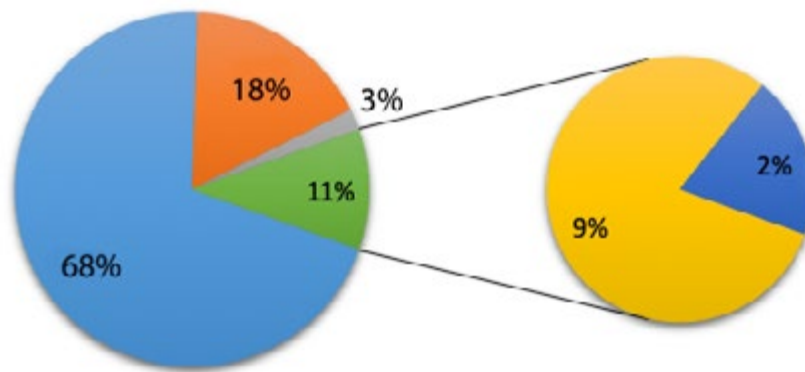
نتائج أعمال البنك

بلغ صافي الأرباح قبل الضريبة 5.17 مليون دولار سنة 2021 مقابل 5.03 مليون دولار سنة 2020 بنسبة ارتفاع مقدارها 2.78% ، وبعد اقتطاع مصروف الضريبة أصبح صافي الربح 3.765 مليون دولار لسنة 2021 مقابل 3.675 مليون دولار سنة 2020 وبنسبة ارتفاع مقدارها 2.46%.

الأرباح الصافية قبل الضرائب وبعدها			
	بالمليون دولار		
نسبة التغير	2021	2020	
صافي الأرباح قبل الضريبة	5.173	5.026	2.94%
مصاريف الضرائب	(1.408)	(1.350)	4.24%
الأرباح الصافية بعد الضريبة	3.765	3.675	2.46%

إجمالي الإيرادات المتحققة وأهميتها النسبية				
الأهمية النسبية		بالمليون دولار		
2021	2020	2021	2020	
72.78%	71.02%	16.3	16.10	إيرادات الفوائد
17.78%	16.70%	4.17	3.79	إيرادات العمولة
1.98%-	5.25%	0.77	0.85	أرباح الموجودات المالية
9.15%	6.36%	2.15	1.44	أرباح العملات الأجنبية
2.26%	0.67%	0.53	0.15	إيرادات أخرى
100%	100%	23.91	22.33	المجموع

توزيع الإيرادات



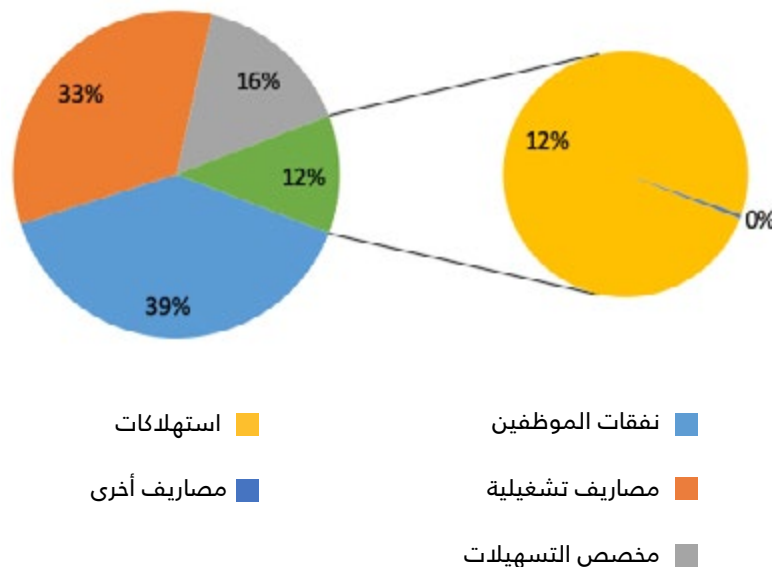
المصروفات والمخصصات

بلغ إجمالي المصروفات والمخصصات 18.274 مليون دولار سنة 2021 مقابل 17.639 مليون دولار سنة 2020 وذلك بارتفاع مقداره 635 ألف دولار وبما نسبته 3.6% وذلك نتيجة لزيادة في المخصصات والاستهلاكات.

المصاريف والمخصصات والأهمية النسبية				
الأهمية النسبية		بالمليون دولار		
2021	2020	2021	2020	
%39.28	%38.91	7.178	6.864	نفقات الموظفين
%33.41	%38.32	6.106	6.760	مصاريف تشغيلية وإدارية
%15.66	%9.83	2.862	1.734	مخصص تدني التسهيلات
%11.59	%12.91	2.118	2.277	استهلاكات
%0.05	%0.03	0.010	0.005	مصاريف أخرى
%100	%100	18.274	17.639	المجموع

أهم النسب المالية للعام 2021 مقارنة مع العام 2021		
2021	2020	
%3.67	%3.72	العائد على حقوق الملكية
%4.83	%4.71	العائد على رأس المال
%0.51	%0.57	العائد على الأصول
%57.21	%58.67	التسهيلات إلى الودائع
%42.89	%45.99	التسهيلات إلى الأصول
%13.90	%15.42	مجموع حقوق الملكية إلى الموجودات
%4.83	%4.71	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

توزيع المصاريف



الرقابة الداخلية وأنظمة الضبط الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال (الالتزام بالتشريعات)

يبذل 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 والإلتزام والتي تتبع للجنة المراجعة والتدقيق بالمجلس بالإضافة الى المراجعة الدورية من قبل المدقق الخارجي بهدف الوصول بالمؤسسة الى درجة عالية من الإلتزام 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 واطافة 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 (HighBond (ACL 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 ايضا كفاءة في اعداد 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 الى ان برنامج التحليل (HighBond (ACL يعتبر من أفضل برامج التحليل العالمية في هذا المجال، والذي يستخدم على نطاق واسع في تحليل البيانات المؤتمتة.

يتبع البنك سياسات ومنهجيات عمل معتمدة لادارة 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 ادارة البنك من خلال لجنة ادارة 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 اعمال البنك الى خسائر، اضافة 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 ادارة المخاطر ضمن الاطار العام التالي:

1. اعتماد منهجية ادارة مخاطر تقوم على تحديد افضل الاساليب والطرق للتعامل مع المخاطر الداخلية والخارجية المحتملة وفقاً لأهداف محددة وواضحة.
 2. اعتماد سياسة ادارة المخاطر من قبل لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة بما يضمن تحليلاً لكافة المخاطر التي يتعرض لها البنك (مخاطر ائتمان، مخاطر سوق، مخاطر سيولة، ومخاطر تشغيلية وأية مخاطر أخرى).
 3. مراجعة السياسة بشكل دوري وتقييم مدى الالتزام في تطبيقها.
 4. عرض نتائج اعمال لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة على المجلس بالاضافة الى توصياتها بخصوص النشاطات المختلفة.
 5. استخدام برنامج آلي لقياس أثر المخاطر الائتمانية والتشغيلية وتوفير أسس التحليل المناسبة لأثار المخاطر وتأثيرها على قاعدة رأس مال البنك ومعدل كفايته.
- كما تم تحديث سجل المخاطر لتوثيق المخاطر التي يواجهها البنك بهدف الرجوع اليها وتحديد أية خسائر محتملة واعداد خطط للتحوط من حدوثها بالاضافة الى خطط للحد من تأثيرها على نتائج اعمال البنك.
- ويتم التنسيق مع دوائر الرقابة الداخلية الأخرى بالبنك (التدقيق الداخلي والامتثال) لتحديد تلك المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وسبل الحد من تأثيرها على مجمل عمليات البنك .

تعتمد منهجيات ادارة المخاطر على متطلبات سلطة النقد وتعليمات بازل بهذا الخصوص، حيث تم اعتماد سياسة ادارة المخاطر والعمل على تطبيق منهجيات ادارة المخاطر من خلال تطبيق برنامج آلي لإدارة وقياس المخاطر (LOXON) كما تقوم دائرة المخاطر حالياً باعداد تقرير ICAAP للتعرف على أثر المخاطر المتنوعة على نسبة كفاية رأس المال ومتطلبات الحد الأدنى من رأس المال، كما يتم اعداد تقرير فحص الجهد من خلال تطبيق عدد من السيناريوهات المبنية على عدد من المتغيرات لقياس اثر تطبيق هذه السيناريوهات على نسبة كفاية رأس مال البنك.

دائرة الامتثال والحوكمة ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

انطلاقاً 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 الاموال وتمويل الارهاب تتمتعان بالاستقلالية وتتبعان للجان المجلس تقومان 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 والتقييد 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 (FAT-CA).
- 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 اهم نقاط عدم الالتزام ومتابعة تقييد المعنيين بها.

- تعزيز وعي موظفي البنك وتدريبهم في الجوانب التي تخص الامتثال.
- الاتصال والتواصل مع سلطة النقد ورفع التقارير لها حول نشاط الدائرة.
- المشاركة باللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية بصفة مراقب او استشاري.

تنتهج وحدة مكافحة غسل الاموال في اعمالها اجراءات عمل معتمدة تغطي متطلبات قانون مكافحة غسل الاموال 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.

التدقيق الخارجي

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

مهام ومسؤوليات المدقق الخارجي

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

تطوير الفروع

يتم متابعة فروع ومكاتب البنك باستمرار من ناحية اجراء الصيانة الدورية واجراء التحديثات اللازمة لمقار الفروع وذلك حرصاً على المحافظة عليها وعلى مظهرها الداخلي والخارجي بالمستوى المطلوب واللائق أمام المتعاملين وبشكل يوفر الراحة للمتعاملين في أماكن تواجدهم للحصول على افضل الخدمات والإستجابة لرغباتهم من خلال تقديم خدمات مصرفية شاملة ومميزة لهم تغطي جميع المناطق الفلسطينية الرئيسية.

واستمر البنك خلال العام 2021 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 اللامتة جنباً الى جنب مع اعلى معايير الامان العالمية على مستوى حماية موجودات البنك من اجهزة وقواعد بيانات وأنظمة، مع التركيز على ابقاء جميع أنظمة البنك بعيدة عن اي اختراق داخلي او خارجي، ولهذا السبب كان على دوائر ووحدات تكنولوجيا المعلومات المضي قدماً في عملية التطوير 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 أنظمة وادوات متقدمة لتقديم الخدمات البنكية وفقاً لأعلى المستويات، وبهذا الصدد فقد تم انجاز عدة مشاريع خلال العام 2021 هي:

- الاستمرار في تطوير النظام البنكي الرئيسي BANKS والذي يتضمن النسخ المحدث للنظام بما يحتويه من تطبيقات أمنية .
- تعزيز حماية شبكة البنك من مخاطر الاختراق الخارجي والداخلي، ويعتبر هذا الهدف من اهم اهداف الدائرة من اجل حماية أنظمة وبيانات البنك، حيث تم تركيب DC Next generation Firewall الأمر الذي ساعد كثيراً في حماية البنك من الهجمات التي حدثت مؤخراً وقد تحدث لاحقاً.
- تطوير خدمات الدفع الالكتروني على نظام المحفظة الالكترونية , وازافة العديد من الخدمات بالازافة الى استحداث شكل جذاب للمحفظة, علماً بأن عملية التطوير ما زالت مستمرة حيث من المتوقع استحداث خدمات جديدة خلال العام 2022 .

- تعزيزا لخطة ال Digital Transformation قام البنك مؤخرا بتركيب أجهزة DC Switches في مركز البيانات الرئيسي الأمر الذي مكن البنك من إستخدام أكثر تكنولوجيا متطورة في مجال نقل المعلومات داخليا باستخدام تكنولوجيا Cisco ACI SDN، حيث يعتمد البنك أيضا إلى إعتمادها أيضا في مركز التعافي من الكوارث DR
- إستخدام أحدث التقنيات في مجال ال HCI (Hyper Converged Infrastructure) حيث تم تركيب أحدث الأجهزة من شركة Nutanix العالمية الأمر الذي إنعكس على سرعة و أمان معالجة المعلومات في مركز البيانات الرئيسي.
- تطوير نظام الدعم الفني باستخدام نظام التذاكر، وكذلك تطوير نظام الموافقات ومنح الصلاحيات .
- تركيب أنظمة مركز الإتصال الهاتفي Call Center من شركة NEC العالمية.
- تعزيز حماية خدمات البريد الإلكتروني الخاصة بنطاق البنك من Phishing & Spam عن طريق تركيب نظام Mail Security SAAS System باستخدام أحدث التقنيات العالمية والذكاء الصناعي.
- تعزيز حماية خوادم البنك و أجهزة البنك من عمليات الاحتيال عن طريق استخدام نظام ال EDR الذي بدوره يقدم الحماية المثلث عن طريق استخدام تقنيات (Anti-Bot, Anti-malware, Application Control, IPS, forensics,etc)

كما ان لدى البنك العديد من الخطط الطموحة لتعزيز الخدمات البنكية الالكترونية خلال العام 2022 والتي من شأنها ان تسهل استخدام الخدمات البنكية على جميع عملاء البنك .

تستمر ادارة البنك بالعمل 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 تمييز 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 2021 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 172 موظفاً لحضور دورات تدريبية خارج وداخل فلسطين في كافة التخصصات اللازمة للبنك خلال العام 2021.

وفيما يلي جدولاً بالدورات التدريبية التي حضرها موظفو البنك خلال العام 2021 :

العدد	اسم الدورة
1	Digital workspace 2021
1	Dell Technologies cloud platform credential 2021
11	كشف التزييف والتزوير للعمليات والشبكات و الوثائق
2	oracle developer 12
18	الاسعاف الاولي
1	RMAN and Data Gaurd
2	تسويق الخدمات المالية والمصرفية
4	اللغة العبرية مستوى اول
2	التميز في خدمة العملاء وتقنية المحافظة عليهم
1	Digital brand management
1	مقدمة في الخزينة
1	برنامج البنوك التطبيقي
1	اساسيات واجراءات مكافحة الاحتيال ذات العلاقة بخدمة الحوالات السريعة
1	شهادة متداول معتمد
4	IFRS 9
2	مهارات موظفي التلر
1	التحليل المالي والتنبؤ بالفشل المالي
2	مهارات موظفي التلر
1	اساسيات عمليات التجارة الخارجية
1	المهارات والسلوكيات الفعالة لموظف خدمة العملاء -تجربة خدمة العملاء
1	training of trainer
16	برنامج المشايخ الصغيرة
6	العقوبات وقوائم الحظر والتجميد الدولي
2	selling skills and cross
1	شهادة متخصص معتمد في الرقابة الداخلية
1	رقمنة عمليات تمويل التجارة
86	ورشة عمل مكافحة غسل اموال
1	الصمت بوابة الابداع

الخدمات المصرفية الخارجية وأنشطة الخزينة المختلفة

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 2021 عن مستويات النتائج التي تحققت في العام 2020 في مجال عمليات المتاجرة بالعملات الأجنبية وقد ساهمت النتائج في تنمية الإيرادات الإجمالية للبنك بمبلغ 2.029 مليون دولار.

الشركة العالمية للاوراق المالية المساهمة الخصوصية

شركة مالية تعمل في مجال الوساطة المالية لحسابها ولحساب الغير مقرها الرئيسي في مدينة نابلس، سجلت لدى مراقب الشركات بفلسطين في شهر كانون الاول عام 1996 تحت رقم (563119148) وبشرت 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 31/12/2021 مقارنة مع 31/12/2020 :

2021	2020	
4,625,087	4,551,802	مجموع الموجودات
831,758	681,475	مجموع المطلوبات
800,203	811,603	مجموع الاستثمارات
(85,157)	(110,435)	الأرباح بعد الضريبة
3,526,093	3,526,093	رأس المال
3,793,329	3,870,327	حقوق الملكية

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

وتوفر الشركة ايضاً 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 2021 على تنمية اعمال البنك وزيادة حصة البنك في السوق، حيث استطاع البنك تحقيق نمو في حجم ودائع العملاء بنسبة 10% عن العام 2020 وكذلك استطاع البنك تحقيق نمو بنسبة قاربت 8% في حجم الائتمان الممنوح للقطاعات المختلفة عن العام 2020 ، وهذا النمو الذي تم تحقيقه يدل على استمرارية 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.

السياسات التطويرية في البنك

تعمل ادارة البنك باستمرار على تطوير كافة المناحي في البنك بشكل مستمر وبأسلوب مدرّوس ويشهد بذلك حجم الموجودات والارباح التشغيلية المتحققة منذ ممارسة أعماله وحتى تاريخنا هذا. ولوصول البنك لمواقع متقدمة في الجهاز المصرفي الفلسطيني فان الرؤيا واضحة والادارة تهدف 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:

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

أهداف الخطة المستقبلية للعام 2022

يتم الأخذ بعين الاعتبار من إدارة البنك على ان تكون أهداف الخطة المستقبلية ضمن اطار المحافظة على تنمية وتقدم وازدهار البنك، وعلى هذا الاساس فإن محاور أهداف الخطة للعام 2022 تتمثل فيما يلي:

- تنمية اعمال البنك وزيادة العائد على حقوق المساهمين.
- تعزيز قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وقطاع الافراد .
- تطوير منتجات مصرفية تلبي حاجات القطاعات والشرائح المختلفة من العملاء.
- تطوير التحول المصرفي الرقمي وتقديم وتطبيق حلول رقمية متقدمة ورائدة لخدمة العملاء وتسهيل التعامل المصرفي.
- تطوير تنظيم البنك والهيكل التنظيمي وتعزيز الإدارات المتخصصة لأعمال البنك.
- تعزيز الجودة الشاملة لخدمة العملاء وتعزيز ثقافة البيع والارتقاء بإدارة العلاقات مع العملاء.
- تعزيز الكفاءة الداخلية ومعايرة هندسة العمليات المصرفية للتميز بخدمة العملاء.
- تعزيز بيئة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والامتثال وتطبيق أفضل المعايير والانظمة العالمية المصرفية في الرقابة المصرفية.
- تطوير وتعزيز منافذ الوصول والخدمة المصرفية وشبكة الفروع والمكاتب وتعزيز تمثيل البنك خارج فلسطين.
- تطوير رأس المال البشري وتعزيز كفاءة العاملين والارتقاء بالموارد البشرية.
- تعزيز الصورة الذهنية للبنك بالمجتمع والمساهمات المجتمعية البناءة.

الحوكمة المؤسسية

الحوكمة

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

وانطلاقاً من سياسة الحرص على الحوكمة المؤسسية ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة لكل منها أهداف وصلاحيات خاصة ومحددة تعمل بشكل متكامل مع المجلس لتحقيق أهداف البنك، وهذه اللجان كما هي في 2021/12/31 :

1	لجنة الاستثمار والتسهيلات	عبد العزيز ابو دية	رئيس اللجنة	- اعتماد السياسة الائتمانية والاستثمارية ومتابعة مدى الالتزام بها.
		حنا ابو عيطة	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 بازيان	رئيس اللجنة	- ترشيح المدقق الخارجي وتحديد اتعابه
		وليد النجار	عضو	- تقييم استقلالية المدقق الخارجي ونطاق عمله
		يزن ابو دية *	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 استقلاليتهما
3	لجنة ادارة المخاطر	خليل نصر	رئيس اللجنة	- تحديد المخاطر المصاحبة لاعمال البنك ووضع استراتيجية شاملة حول درجة مدى تحمل المخاطر
		وليد النجار	عضو	- تبادل الاتصال مع دائرة ادارة المخاطر
		يزن ابو دية *	عضو	- تزويد مجلس الادارة بتقارير دورية حول المخاطر التي يواجهها او يتعرض لها البنك، بالإضافة الى التأكد من وجود بيئة مناسبة لادارة المخاطر.
4	لجنة الحوكمة والتعويضات	خليل نصر	رئيس اللجنة	- الاشراف على تطبيق اطار سياسة الحوكمة.
		د. عدنان ستيتية	عضو	- اعداد سياسة المكافآت والحوافز واجراء تقييم دوري حول مدى كفايتها وفعاليتها.
		د. طارق الحاج	عضو	- اعداد معايير يتم اعتمادها من المجلس للشروط والمؤهلات الواجب توفرها في اعضاء مجلس الادارة. - الاشراف على سياسة الموارد البشرية بشكل عام.

استقال من عضوية المجلس بتاريخ 2022/1/20

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 والافصاح

عملًا بالمعايير الدولية في مجال الافصاح الذي يعتبر من متطلبات الدعامة الثالثة لاتفاقية بازل وانطلاقاً من ايمان مجلس الإدارة بمبدأ الشفافية والافصاح كقاعدة اساسية في العمل المصرفي وكسب ثقة الجمهور والجهات الرقابية والمستثمرين فإنه لدى البنك سياسة افصاح لتلبية هذه المتطلبات معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

المكافآت والحوافز

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

دور ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة

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

ويقوم رئيس مجلس الإدارة بالادوار الرئيسية التالية:

- الاشراف على أعمال البنك، وهو المسؤول أمام مجلس الإدارة عن متابعة سير أعمال البنك وعن متابعة تنفيذ سياسة المجلس.
- متابعة وتقييم الأداء العام للبنك وفقاً للاستراتيجيات والخطط والأهداف والسياسات والموازنات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- التأكد من توفر حكم مؤسسي فعال لدى البنك بما يشمل التواصل ما بين اعضاء المجلس والادارة التنفيذية لتحفيز تبادل وجهات النظر وضمان توافر المعلومات الملائمة والكافية في الاوقات المناسبة للجهات المعنية وبما يحفظ مبدأ عدم تضارب المصالح.

ممارسات مجلس الإدارة وتضارب المصالح

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

مسؤوليات مجلس الادارة

- مجلس ادارة البنك مسؤول عن ادارة البنك وسلامة الوضع المالي، والتوصية للهيئة العامة لاعتماد المدقق الخارجي للبنك، والتأكد من تلبية متطلبات الجهات الرقابية ورعاية مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الاخرى ذات العلاقة.
- رسم السياسة العامة للبنك بما يشمل وضع الاستراتيجيات والتأكد من التزام الادارة التنفيذية بها.
- اعتماد الهياكل التنظيمية والادوصاف الوظيفية لكافة المستويات الوظيفية للبنك والشركة التابعة بالاضافة لسياسات واجراءات العمل المختلفة النازمة للعمل المصرفي.
- تعيين الادارة التنفيذية العليا للبنك وفق سياسة التوظيف والتعيين المعتمدة من المجلس، وتحديد رواتبهم ومكافآتهم وتقييمهم بشكل سنوي.

- الاشراف والرقابة على أنشطة البنك وفق القوانين والتعليمات والقرارات النافذة والانظمة الداخلية للبنك وبما ينسجم مع الحوكمة المؤسسية السليمة .
- تقييم اداء المجلس ككل بشكل دوري من قبل لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- مجلس الادارة يقيم اداء المدير العام بشكل دوري للوقوف على حسن أدائه.
- 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 اعمال البنك للمساهمين وذلك عن طريق النشر على المواقع الالكترونية للبنك وبورصة فلسطين وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية إضافة لرفع التقرير السنوي على الموقع الالكتروني للبنك والنشر في الصحف المحلية والإعلان في مقار فروع ومكاتب البنك والشركة التابعة في المدن والتجمعات السكانية الفلسطينية.

كبار المساهمين الذين تزيد مساهمتهم عن 10%

الاسم	عدد الاسهم في 31/12/2021	نسبة المساهمة
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	13,757,611	17.64%
شركة أسواق للمحافظ الاستثمارية	20,043,249	25.69%
هيئة التقاعد الفلسطينية	8,174,885	10.48%

الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الادارة

الاسم	المنصب	عدد الاسهم في 31/12/2021	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 يزى ابو دية *	عضو	753,176	0.96%
السيد وليد النجار	عضو	10,000	0.01%
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	2.23%
شركة Uni Brothers	عضو	6,008,402	7.70%

*تم قبول استقالته من المجلس بتاريخ 2022/1/20

الأسهم المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام

الاسم	الاسهم المملوكة من قبل الاقارب كما في 31/12/2021
ابراهيم احمد عبدالفتاح ابودية	12,216

لا يملك أي من أقارب بقية أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أيّاً من أسهم رأسمال البنك.

حركة تداول سهم الشركة في بورصة فلسطين خلال العام 2021

البيان	2020	2021
أعلى سعر	1.25	1.38
أدنى سعر	1.06	1.10
سعر الافتتاح	1.27	1.18
سعر الإغلاق	1.18	1.21

عدد الأسهم المتداولة	عدد الصفقات المتداولة	القيمة بالدولار
2,901,468	380	3,617,373

معاملات مع اطراف ذات علاقة

بلغت التسهيلات المباشرة الممنوحة لاطراف ذات علاقة كما في 2021/12/31 12,034,437 دولار امريكي .

بلغت التسهيلات غير المباشرة المقدمة لاطراف ذات علاقة كما في 2021/12/31 500,000 دولار امريكي.

لم يحصل اي حالات امتناع عن التصويت ناتجة عن وجود تضارب في المصالح في اجتماعات مجلس الإدارة.

الجدول التالي يوضح معاملات أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية والشركة التابعة مع البنك (\$):

نوع التعامل	مجلس الادارة وكبار المساهمين	الادارة التنفيذية	الشركات التابعة
ودائع	325,939	412,905	738021
تسهيلات مباشرة وغير مباشرة	8,904,000	3,130,437	500,000

واجبات مجلس الإدارة تجاه المساهمين وحوكمة الشركات :

خلال العام 2021 طبقت كافة مبادئ الحوكمة المتعارف عليها في أعمال ونشاطات البنك المختلفة وتجاه المساهمين.

اجتماعات مجلس الإدارة

بلغ عدد اجتماعات مجلس الادارة خلال العام 2021 : (6) اجتماعات

#	الاسم	عدد اجتماعات مجلس الادارة	
		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 بازبان	6	100%
8	وليد النجار	6	100%
9	حنا ابوعيطه	6	100%
10	يزن ابو دية	6	100%
11	باسم عبد الحليم	6	100%

سياسة الشركة اتجاه المسؤولية المجتمعية :

ضمن سياسة البنك المتعلقة بالمسؤولية المجتمعية والتبرعات المعتمدة من مجلس الادارة، وتحقيقاً للاهداف المحددة فقد واصل البنك نشاطه خلال العام 2021 فقد ساهم البنك مساهمة فعالة في مجال المسؤولية الاجتماعية التزاما برسالة البنك في دعم المجتمع الفلسطيني، وفقاً لخطط وموازنات اعدت لهذه الغاية والتي كان لها أثرا ايجابيا في المجتمع، وتوفير الدعم المالي للعديد من طلبة العلم والجمعيات والهيئات الخيرية ودعم البرامج الوطنية التي تستهدف مصلحة ابناء الوطن وقد وافقت اللجنة العليا المشكلة لهذه الغاية بصرف مبلغ 92,763 دولار امريكي 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 2020 كبدل عضوية ومكافآت اضافية وبدل اجتماعات دورية خلال العام 2021 كما هي مفصلة في الجدول التالي، علماً انه لم يتقاضى أي من أعضاء المجلس أي رواتب خلال العام.

الاسم	بدل عضوية ومكافآت اضافية عن العام 2020 صرفت خلال العام 2021 (بالدولار)	بدل حضور اجتماعات خلال العام 2021 (بالدولار)
السيد/ عبد العزيز أبوديه	55,000	12,000
السيد / خليل نصر	30,000	12,000
السيد/ جميل المعطي	8,000	12,000
الدكتور/ عدنان ستيتية	8,000	12,000
السيد/ سامي اسماعيل السيد	30,000	12,000
السيد/ يزن ابو دية	10,000	12,000
السيد/ يوسف بازيان	22,000	12,000
السيد/ وليد النجار	10,000	12,000
السيد/ باسم عبدالحليم	8,000	12,000
السيد حنا نقولا ابوعيطه	9,000	12,000
الدكتور طارق الحاج	10,000	12,000
المجموع	200,000	132,000

مكافآت ورواتب الإدارة التنفيذية العليا للبنك

- تقاضى مدير عام البنك رواتب ومكافآت وبدلات مقدارها 134,745 دولار امريكي خلال العام 2021.
- تقاضى مسؤولي الإدارة التنفيذية رواتب ومكافآت وبدلات مقدارها 797,446 دولار امريكي خلال العام 2021 .

عدد الموظفين

بلغ عدد الموظفين العاملين في البنك والشركات التابعة كما في 2021/12/31 (288) موظفاً في حين كان عدد الموظفين العاملين في البنك والشركات التابعة في 2020/12/31 (284) موظفاً .

الدرجات العلمية التي يحملها موظفو البنك

- يحمل 15 موظفاً في البنك درجة الماجستير .
- يحمل 223 موظفاً في البنك درجة البكالوريوس .
- يحمل 28 موظفاً في البنك درجة الدبلوم المتوسط.
- يحمل 14 موظفاً في البنك شهادة علمية دون الثانوية العامة.

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

اقرار 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 2021.
- 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 اعمال اجتماع الهيئة العامة العادية السابع والعشرون

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31.
2. سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31.
3. مناقشة الميزانية العامة وبيان الدخل للسنة المنتهية في 2021/12/31 والمصادقة عليهما.
4. مناقشة توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة (5%) وبما يعادل مبلغ (3,900,000) دولار/سهم من رأس المال المدفوع على المساهمين المسجلة اسماؤهم في بورصة فلسطين كما في نهاية يوم عمل 2022/05/15.
5. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31.
6. انتخاب مدققي حسابات البنك والشركات التابعة للسنة المالية التي تنتهي في 2022/12/31 وتحديد اتعابهم او تفويض المجلس بذلك.
7. إقرار انتخاب الدكتور طالب الصريع عضواً في مجلس الادارة اعتباراً من 2022/02/01.
8. استناداً لأحكام المادة (52) من النظام الداخلي للبنك فقد تم تخصيص مبلغ 193 ألف دولار للأعضاء المجلس عن العام 2021.

شركة بنك الإستثمار الفلسطيني
المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية يوم 31 كانون الأول 2021
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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 ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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.

أمر 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 اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التسهيلات الائتمانية وعملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات سلطة النقد الفلسطينية للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني التسهيلات الائتمانية 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 لتقييم ما يلي: - سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). - الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي. - مدى ملائمة مراحل التصنيف. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - التسهيلات الائتمانية التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتسهيلات الائتمانية من ناحية التوقيت بالإضافة الى التدهور في جودة الائتمان. - عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بشكل فردي بالإضافة الى فهم آخر التطورات للتسهيل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة أو 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).	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. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من إدارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقديرات 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. 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 ٢٠٢١ مبلغ ٤٨٩,٩٥٦,٧٤٩ دولار أمريكي ما يمثل ٦٦٪ من اجمالي موجودات البنك. بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٧,٩٥٧,٣٥٥ دولار أمريكي. إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات رقم (٣) و (٥) و (٧) و (٩) و (٤٥) حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢١

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢١ باستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢١ 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 أهدفنا 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 خطأً 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 والايضاحات التي قامت بها الإدارة.

- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى 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 ٢٠٢١ 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 عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

٤ نيسان ٢٠٢٢

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الموجودات		
١٥٦,٣٣٥,٣٦٧	٢٠٥,٧٢٢,٠٦٨	٤ نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٩,٠٨٠,٤٥٣	١٥٥,٩٧٦,٩٩١	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٤١٤,٠١٦	٨,١٨٧,٦٥٥	٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٢٩٤,٩٠٧,٧٥٥	٣١٦,٧٠٩,٧٢٢	٧ تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٤,١٣٤	٥٢,٢٩٣	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٣,٩٢٩,٠٦٠	١٧,٢٧٠,٠٣٦	٩ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٨٧٠,٥٥٧	٢٥,٣٥٣,٧٩٨	١٠ عقارات وآلات ومعدات
١,٦٨٤,٩٧٦	١,٣٤٤,٥١٧	١١ حق إستخدام موجودات
١,٣٨٠,٩٥١	١,٢٤٣,١٩٥	١٢ موجودات غير ملموسة
٩١٢,١١٧	١,٣٣٨,٠٢٦	١٣ موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٦٢٣,٩١٢	٥,٣٠٦,٢٧٨	١٤ موجودات أخرى
٦٤١,١٨٣,٢٩٨	٧٣٨,٥٠٤,٥٧٩	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٧٥٠,٠٠٠	١,٤٠٨,٧٥٠	١٥ قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
٢٢,٥٨٩,٠٥٧	٦٠,٧١٤,٥٠٧	١٦ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٧٥,٢٠٣,٦٠٣	٥١٩,٤١٠,٣٨٢	١٧ ودائع العملاء
٢٧,٤٥٦,٣٤٠	٣٤,١٣٤,٩٠٩	١٨ تأميمات نقدية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٩ قرض شركة تابعة
٣,٩٩٦,٢٠١	٣,٩٦٦,٨٤١	٢٠ مخصصات متنوعة
١,٧٥٩,٤٢٩	١,٣٧٨,٦٩٧	٢١ مطلوبات متعلقة بعقود الايجار
١,١٠٩,٥٧٣	١,٤٦٧,٥٦٨	٢٢ مخصصات الضرائب
٨,٤٦٥,٧٣٢	١٢,٣٩٥,٧٢١	٢٣ مطلوبات أخرى
٥٤٢,٣٢٩,٩٣٥	٦٣٥,٨٧٧,٣٧٥	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	١ رأس المال المدفوع
٩,٦٩٥,٧٨٧	١٠,٠٨١,٨٠٥	٢٥ احتياطي إجباري
٣,٣٥٧,٤٨٩	٣,٤٩٢,٩٢٦	٢٥ احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٨٢٤,٧٦٦	٢,٢٤٩,٣٨٣	٢٥ احتياطي التقلبات الدورية
(٣٣,٢٧٨)	(٢٥,١١٩)	٨ احتياطي القيمة العادلة
٣,٢١٢,٥٥٥	٣,٢١٢,٥٥٥	٢٦ فائض إعادة تقييم موجودات
٢,٧٩٦,٠٤٤	٥,٦١٥,٦٥٤	الأرباح المدورة
٩٨,٨٥٣,٣٦٣	١٠٢,٦٢٧,٢٠٤	صافي حقوق الملكية
٦٤١,١٨٣,٢٩٨	٧٣٨,٥٠٤,٥٧٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٠,١٦٦,٩٨٢	٢٢,٤٧٤,٠٤٧	٢٧	الفوائد الدائنة
(٤,٠٧٠,٥٠١)	(٥,٤٠٧,٦٦٦)	٢٨	الفوائد المدينة
١٦,٠٩٦,٤٨١	١٧,٠٦٦,٣٨١		صافي إيرادات الفوائد
٣,٧٨٥,٣١٥	٤,١٧٠,٢٠٣	٢٩	صافي إيرادات العمولات
١٩,٨٨١,٧٩٦	٢١,٢٣٦,٥٨٤		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٣٥٢,٨٦٥	٢,٠٢٩,٦٣٦		أرباح عملات أجنبية
٨٨,٢١١	١١٦,٤١٦		أرباح تقييم العملات الأجنبية
١,١٩١,٠١٠	—	٣٠	أرباح موجودات مالية
١٥١,٦٠٩	٥٢٩,٧٩٤	٣١	إيرادات أخرى
٢٢,٦٦٥,٤٩١	٢٣,٩١٢,٤٣٠		إجمالي الدخل قبل مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٧٣٣,٧٩٦)	(٢,٨٦٢,٤٦٤)	٣٤	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
٢٠,٩٣١,٦٩٥	٢١,٠٤٩,٩٦٦		إجمالي الدخل
			المصروفات
٦,٨٦٣,٥٠٩	٧,١٧٨,٠٠٠	٣٢	نفقات الموظفين
٦,٧٥٩,٥٥٢	٦,١٠٥,٨٦٩	٣٣	مصاريف تشغيلية أخرى
٢,٢٢١,١٢٧	٢,٠٦٨,٨٨٧	١٠ و ١٢	إستهلاكات وإطفاءات
—	٤٦٤,٣١٢	٣٠	خسائر موجودات مالية
٥٦,٣٢٧	٤٩,٠٥٧	٢١	تكاليف التمويل المتعلقة بعقود الإيجار
٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٣٥	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
١٥,٩٠٥,٥١٥	١٥,٨٧٦,١٢٥		إجمالي المصروفات
٥,٠٢٦,١٨٠	٥,١٧٣,٨٤١		ربح السنة قبل الضرائب
(١,٣٥٠,٨٧٨)	(١,٤٠٨,١٥٩)	٢٢	مصروف الضرائب
٣,٦٧٥,٣٠٢	٣,٧٦٥,٦٨٢		ربح السنة
٠,٠٤٧	٠,٠٤٨	٣٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٦٧٥,٣٠٢	٣,٧٦٥,٦٨٢	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
(٢,٩٨١)	٨,١٥٩	٨ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٢,٩٨١)	٨,١٥٩	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٦٧٢,٣٢١	٣,٧٧٣,٨٤١	صافي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الرصيد في نهاية السنة	احتياطيات					فائض إعادة تقييم موجودات	أرباح مدورة	صافي حقوق الملكية
	مخاطر							
	رأس المال المدفوع	إجباري	مصرفية عامة	التقلبات الدورية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في بداية السنة	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٩٥,٧٨٧	٣,٣٥٧,٤٨٩	١,٨٢٤,٧٦٦	(٣٣,٢٧٨)	٣,٢١٢,٥٥٥	٢,٧٩٦,٠٤٤	٩٨,٨٥٣,٣٦٣
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	٣,٧٦٥,٦٨٢	٣,٧٦٥,٦٨٢
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	٨,١٥٩	-	-	٨,١٥٩
صافي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٨,١٥٩	-	٣,٧٦٥,٦٨٢	٣,٧٧٣,٨٤١
المحول إلى الاحتياطيات	-	٣٨٦,٠١٨	١٣٥,٤٣٧	٤٢٤,٦١٧	-	-	(٩٤٦,٠٧٢)	-
الرصيد في نهاية السنة	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٨١,٨٠٥	٣,٤٩٢,٩٢٦	٢,٢٤٩,٣٨٣	(٢٥,١١٩)	٣,٢١٢,٥٥٥	٥,٦١٥,٦٥٤	١٠٢,٦٢٧,٢٠٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٩,٢٩٥,٢٩٥	٢,٤٨١,٤٨٩	١,٧٢٣,٢٦٦	(٢٩,٩٧٥)	٣,٢١٢,٥٥٥	٣,٦١٨,٤١٢	٩٨,٣٠١,٠٤٢
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	٣,٦٧٥,٣٠٢	٣,٦٧٥,٣٠٢
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	(٢,٩٨١)	-	-	(٢,٩٨١)
صافي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(٢,٩٨١)	-	٣,٦٧٥,٣٠٢	٣,٦٧٢,٣٢١
خسائر بيع موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مثبتة في مباشرة في الأرباح المدورة	-	-	-	-	(٣٢٢)	-	٣٢٢	-
توزيعات أرباح نقدي (إيضاح ٢٤)	-	-	-	-	-	-	(٣,١٢٠,٠٠٠)	(٣,١٢٠,٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطيات	-	٤٠٠,٤٩٢	٨٧٦,٠٠٠	١٠١,٥٠٠	-	-	(١,٣٧٧,٩٩٢)	-
الرصيد في نهاية السنة	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٩٥,٧٨٧	٣,٣٥٧,٤٨٩	١,٨٢٤,٧٦٦	(٣٣,٢٧٨)	٣,٢١٢,٥٥٥	٢,٧٩٦,٠٤٤	٩٨,٨٥٣,٣٦٣

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			أنشطة التشغيل
٥,٠٢٦,١٨٠	٥,١٧٣,٨٤١		ربح السنة قبل الضرائب
			تعديلات:
١,٧٣٣,٧٩٦	٢,٨٦٢,٤٦٤	٣٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي
٢,٢٢١,١٢٧	٢,٠٦٨,٨٨٧		إستهلاكات وإطفاءات
(١٥٦,٩٤٥)	-		أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥,٠٩٧)	٤١٣,٩٤١		خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
(٤٣٤,٦١١)	٩٨,٤١٠	٣٠	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
-	١٠٠,٠٠٠		خسائر استبعاد عقارات وآلات ومعدات
٥٦,٣٢٧	٤٩,٠٥٧	٢١	تكاليف تمويل مطلوبات الإيجار
١,٠٤٥,٣٤٢	٥٦٦,٧٨٤		مخصصات متنوعة
١٥,٤٨٤	(٣٤,٥٥٠)		بنود أخرى غير نقدية
٩,٥٠١,٦٠٣	١١,٢٩٨,٨٣٤		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٧,٠٢١,٠٠٠)	(٦,٤٩٦,٨٣١)		متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(٧٠,٧٨٥,٩٧٤)	(٢٤,٥٠٦,٤٣٥)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٧١٣,٨٠٢	٤,٢١٧,٦٣٤		موجودات أخرى
١٣٦,١٣٣,٢٩٢	٤٤,٢٠٦,٧٧٩		ودائع العملاء
١,٦١٥,٠٦٠	٦,٦٧٨,٥٦٩		تأمينات نقدية
٧١٥,٨٤٣	٣,٩٩٤,٤٢٨		مطلوبات أخرى
٧١,٨٧٢,٦٢٦	٣٩,٣٩٢,٩٧٨		صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(١,٨٨٣,٧٦٥)	(١,٤٤٠,٣٥٦)		ضرائب مدفوعة
(٧٠٩,١٠٦)	(٥٩٧,٣١١)		دفعات مخصصات متنوعة
٦٩,٢٧٩,٧٥٥	٣٧,٣٥٥,٣١١		صافي النقد من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
٦٩,٨٠٥	-		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٣٧٠,٣٢١	١٠,٣٧٣,٣٦٠		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٩٨٠,٨٩٢)	(١٣,٧٨٨,٠١١)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,١٢٦,٣١٦	-		بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٠٠٣,٠٠٠)	(٤,٦٧٩,٣٣٤)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٩,٩٦٤,٢٨٦	١٣,٣٩٣,٣٤٤		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
(٥٤٤,٩١٩)	(٩٥٠,٧٤٠)		شراء عقارات وآلات ومعدات
(٤٤٣,٨٨٠)	(٦٧,٠٤٣)		شراء موجودات غير ملموسة
١١,٥٥٨,٠٣٧	٤,٢٨١,٥٧٦		صافي النقد من أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
(٣١٢,٨٧٥)	(٤٨٥,٩١٩)		دفعات عقود الإيجار طويلة الأجل
(٢,٩١٥,٢٣٢)	(٦٧,٦٤٥)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
٧٥٠,٠٠٠	٦٥٨,٧٥٠		قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
(٢,٤٧٨,١٠٧)	١٠٥,١٨٦		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل
٧٨,٣٥٩,٦٨٥	٤١,٧٤٢,٠٧٣		الزيادة في النقد وما في حكمه
١٤٣,٨٥٤,٩٣٦	٢٢٢,٢١٤,٦٢١		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٢٢,٢١٤,٦٢١	٢٦٣,٩٥٦,٦٩٤	٣٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١٩,٥٠٩,٦٤٢	٢٢,٢٨٠,٤٤٨		فوائد مقبوضة
٣,٨٨٠,٣٣٠	٥,٢٢٥,٧٢٢		فوائد مدفوعة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١. عام

تأسست شركة بنك الإستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) بتاريخ ١٠ آب ١٩٩٤ في فلسطين بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٦٤ تحت رقم (٥٦٣٢٠٠٨٦٤) برأسمال قدره ٢٠ مليون دولار أمريكي. قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ أيار ٢٠١٠ زيادة رأسمال البنك المصرح به إلى ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. هذا وبلغ رأسمال البنك المدفوع كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١ مبلغ ٧٨ مليون دولار أمريكي على أساس ٧٨ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

يمارس البنك أعماله من خلال إدارته العامة في رام الله وفروعه الأحد عشر ومكاتبه العشرة المنتشرة في فلسطين والتي يعمل فيها (٢٨٠) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بالإضافة لفرع البحرين. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحويل وتحويل الأموال وبيع وشراء العملات وخصم الكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٢٢.

٢. 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. لقد كانت نسب ملكية البنك في رأسمال شركاته التابعة كما يلي:

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية		رأس المال	
		٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
الشركة العالمية للأوراق المالية	وساطة مالية	١٠٠٪	١٠٠٪	٣,٥٢٦,٠٩٣	٣,٥٢٦,٠٩٣
شركة هورايوزن العقارية المساهمة	إدارة عقارات	١٠٠٪	١٠٠٪	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠

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.

٣. السياسات المحاسبية

٣.١ أسس توحيد القوائم المالية

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

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

- النفوذ على الشركات المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطي البنك القدرة على توجيه نشاطات الشركات المستثمر فيها)
 - عندما يكون 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 فقدان السيطرة على شركاته التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركات التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.
- تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين البنك 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.

٢.٣ 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.

٣.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك): تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

توفر هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق

- تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر
- يجوز للبنك استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.
- لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). منحت هذه التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. نظراً لكونه حلاً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد الإيجار أم لا. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المفترض تطبيق التعديل حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن نظراً لاستمرار تأثير وباء COVID-19، وبتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تتطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية اعتباراً من ١ نيسان ٢٠٢١.

لم يحصل البنك على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19.

معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

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

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

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

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

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

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 (١٦)

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ 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 (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". أن التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الإدارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الآخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. 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.

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

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

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. سيقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك التعديل.

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

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمداخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظرًا لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضروريًا. يقوم البنك حاليًا بتقييم أثر التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية على القوائم المالية الموحدة للبنك.

٤.٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، 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 يخصم 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 الإعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند نشوء حق لاستلامها.

إيرادات الإيجارات والخدمات

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

التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

الموجودات والمطلوبات المالية

استثمارات في موجودات مالية

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

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

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

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

في حال لم يؤثر التعديل بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه الغاء الاعتراف 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 الغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند الغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية
- أو
- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.
- إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تقتض 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 المتوقع دفعها. إذا أبقى البنك كل المخاطر وعوائد الملكية لملكية الموجودات المالية المحولة، يستمر البنك في تسجيل الموجودات المالية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) 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 (٣٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

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

لا تخضع أدوات الملكية لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإقرار الأولي، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل الناتجة عن أحداث تعثر بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهراً بناءً على طبيعة الأدوات المالية.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا 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 ١٢ 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 الملتمز 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 ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مضمومة 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 ١٠٠٪ 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، مضمومة بسعر الفائدة الفعلي.

ديون معدومة لم يسبق التخصيص لها

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

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

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

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

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

النظرة المستقبلية للمعلومات

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

- الناتج المحلي الإجمالي.

- معدلات البطالة.

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم اجراء 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 (٩) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) 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 المقرضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي الموحدة.

إعدام الدين

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين حسب معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد.

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

قياس القيمة العادلة

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

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

جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة المصرح عنها في القوائم المالية الموحدة تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

في نهاية كل فترة مالية يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً 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)	
٥٠	عقارات
١٧ - ٦	أثاث ومعدات
١١ - ٥	تحسينات مأجور
١٠ - ٤	أجهزة حاسوب
٥	سيارات

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 وأية 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 احتسابه للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة مرة على الأقل في نهاية السنة المالية. يتم قيد مصروف إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة في قائمة الدخل الموحدة.

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

تدني الموجودات غير المالية

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

التقاص

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

المخصصات

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

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصصات الضريبة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين السارية المفعول. يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) 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 ونظام شؤون الموظفين الخاص بالبنك

العملات الأجنبية

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي في قائمة الدخل الموحدة.

الربح لكل سهم

يتم احتساب الحصة الأساسية للسهم في الأرباح من خلال قسمة ربح السنة العائد إلى حملة الأسهم العادية للبنك على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال العام.

يتم احتساب الحصة المخفضة للسهم من خلال قسمة ربح السنة العائد إلى حملة الأسهم العادية للبنك على المعدل المرجح لعدد الأسهم العادية خلال العام مضافاً إليه المعدل المرجح لعدد 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 تتجاوز 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 المكتبة، 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 تغيير 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 ١٢ 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 تدنٍ في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل الموحدة.

- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية التزامات قضائية إستناداً لرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك.
- تحديد مدة الإيجار للعقود مع خيارات التجديد والإنهاء.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

قام البنك باحتساب قيمة مخصص الخسائر الائتمانية للموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير الدولية والمتوافقة مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إن سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة لقياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس أساس إفرادي تتم بناءً على ما يلي:

- التسهيلات الائتمانية الفردية: إفرادي على مستوى نوع التسهيل والبلد (جاري مدين ، مكشوفين بالطلب، قروض)
- التسهيلات الائتمانية للشركات: إفرادي على مستوى التسهيل/العميل.
- الودائع لدى سلطة النقد والبنوك: إفرادي على مستوى التسهيل/البنك.
- أدوات الدين بالكلفة المطفأة (السندات): إفرادي على مستوى أداة الدين.

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

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

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

- يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان 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 لمراحل التصنيف الائتماني، المرحلة ١ (الإعتراف الأولي)، المرحلة ٢ (تراجع الجودة الائتمانية) والمرحلة ٣ (إنخفاض القيمة الائتمانية).

- بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، يلزم نقل التسهيلات الائتمانية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا وفقط إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ النشأة. تحدث الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر التعثر. يواصل البنك تقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى تدل على عدم الرغبة في الدفع، مع الأخذ في الاعتبار النظر في السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة أو على المدى الطويل.

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

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

• **تعريف التعثر:**

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

• **العمر المتوقع:**

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٨,٧٤٩,٤٣٤	١٣٧,٦٥٨,٣٨٦	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٢٦,٩٦٢,١٠١	٣٠,٩٤٣,٠١٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠,٦٢٣,٨٣٢	٣٧,١٢٠,٦٦٣	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
١٥٦,٣٣٥,٣٦٧	٢٠٥,٧٢٢,٠٦٨	

– يتعين على البنك حسب التعميم رقم (٢٠١٠/٦٧) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب بنسبة ٩٪ من ودائع العملاء. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية. وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات والتمويلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.

– لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,٩٤٠	٥٨٢,٠٦٠
٥,١٢٢,٨٨٠	٤٢,٧٩٧,١٢٣
٥,١٣١,٨٢٠	٤٣,٣٧٩,١٨٣
٧٧,٠١٦,٦٩٨	٧٣,٢٩٥,٣٨٠
٣٦,٩٤٣,٦٢٥	٣٩,٣٩٥,٢٣٣
١١٣,٩٦٠,٣٢٣	١١٢,٦٩٠,٦١٣
١١٩,٠٩٢,١٤٣	١٥٦,٠٦٩,٧٩٦
(١١,٦٩٠)	(٩٢,٨٠٥)
١١٩,٠٨٠,٤٥٣	١٥٥,٩٧٦,٩٩١

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ٧٣,٨٧٧,٤٤٠ دولار أمريكي و ٧٧,٠٢٥,٦٣٨ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ٤,٨٧٩,٢٥٥ دولار أمريكي و ٤,٤٧٤,٩٣٤ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٢٠٢١			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٩,٠٩٢,١٤٣	-	-	١١٩,٠٩٢,١٤٣
٣٦,٩٧٧,٦٥٣	-	-	٣٦,٩٧٧,٦٥٣
١٥٦,٠٦٩,٧٩٦	-	-	١٥٦,٠٦٩,٧٩٦
٢٠٢٠			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٥,٦٣١,٣٥٤	-	-	١٠٥,٦٣١,٣٥٤
١٣,٤٦٠,٧٨٩	-	-	١٣,٤٦٠,٧٨٩
١١٩,٠٩٢,١٤٣	-	-	١١٩,٠٩٢,١٤٣

الرصيد في بداية السنة
صافي التغير خلال السنة
رصيد نهاية السنة

الرصيد في بداية السنة
صافي التغير خلال السنة
رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢١

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٦٩٠	-	-	١١,٦٩٠	الرصيد في بداية السنة
٨١,١١٥	-	-	٨١,١١٥	صافي التغير خلال السنة
٩٢,٨٠٥	-	-	٩٢,٨٠٥	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨,٩١٣	-	-	٤٨,٩١٣	الرصيد في بداية السنة
(٣٧,٢٢٣)	-	-	(٣٧,٢٢٣)	صافي التغير خلال السنة
١١,٦٩٠	-	-	١١,٦٩٠	رصيد نهاية السنة

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

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٤١٤,٠١٦	٨,١٨٧,٦٥٥	أوراق مالية مدرجة في أسواق عالمية
١٧,٤١٤,٠١٦	٨,١٨٧,٦٥٥	

٧. تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الأفراد
٢٠,٠٧٧,٧٩١	١٧,٧٤٩,١٥٧	حسابات جارية مدينة
٩٩,٢٩٨,٧٤٤	١٠٧,٥١٢,٥١٣	قروض وكمبيالات
٢,١٧٥,٧٠٠	٢,١٠٠,٤٧٧	بطاقات ائتمانية
		الشركات
١٨,٦٧٥,١٩٣	٢٤,٤٦٨,١٩٣	حسابات جارية مدينة
١٠١,٢٨١,٩٣٩	٩٤,٦١٩,٥٩٥	قروض وكمبيالات
٥٩,٧٦٦,٣٦٦	٧٩,٩٨٤,٧٦٩	الحكومة والقطاع العام
٣٠١,٢٧٥,٧٣٣	٣٢٦,٤٣٤,٧٠٤	
(١,١٦٠,٠٠٦)	(١,٩٦٤,٨٠٤)	فوائد وعمولات معلقة
(٥,٢٠٧,٩٧٢)	(٧,٧٦٠,١٧٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩٤,٩٠٧,٧٥٥	٣١٦,٧٠٩,٧٢٢	

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ٢٥,٤٦٢,٨٩٩ دولار أمريكي ومبلغ ١٥,٣٦٦,٠٦٥ دولار أمريكي أي ما نسبته ٧,٨٥٪ و ٥,٥٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ٢٠,٩٨٥,٧٩٠ دولار أمريكي ومبلغ ١٤,٦١٨,٤٧٧ دولار أمريكي أي ما نسبته ٦,٤٧٪ و ٤,٨٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٤,٦٠٥,٨٩١ دولار أمريكي كما بلغ رصيد المخصص والفوائد المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ١,٥٥٢,٤٧٥ دولار أمريكي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٨٠,٠٢٥,٤٥٩ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢٤,٦٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٥٩,٧٦٦,٣٦٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ٣٧١,٩٩٦ دولار أمريكي ومبلغ ٦٥٤,٤٣٣ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ١٤٤,٣٩٥,٢٧٢ دولار أمريكي ومبلغ ١٤١,٨٢٨,٨١٧ دولار أمريكي، على التوالي.

الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٩٨,٨١٠	١,١٦٠,٠٠٦	الرصيد في بداية السنة
٦٧٤,٦٦٩	٩٧٤,٥٧٢	فوائد معلقة خلال السنة
(١٣,٧١٦)	(٣٥,٠٠١)	فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال السنة
(٨٨,٧٩٨)	(٢٧,٢٣٥)	فوائد معلقة تم شطبها
(١١٠,٩٥٩)	(١٠٧,٥٣٨)	استبعاد خارج الميزانية
١,١٦٠,٠٠٦	١,٩٦٤,٨٠٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠١,٢٧٥,٧٣٣	١٧,٦٥٣,٧٣٩	٢٦,١٨٩,٨٤٧	٢٥٧,٤٣٢,١٤٧	الرصيد في بداية السنة
٢٥,٣٧٩,٠٠٩	٢,٩٠٠,٠٦٨	(٥,٢٠٨,٥٦٦)	٢٧,٦٨٧,٥٠٧	صافي التغير خلال السنة
-	(٦٨٧,٥٢٧)	(٧,٥٩٦,٨٦٣)	٨,٢٨٤,٣٩٠	المحول للمرحلة (١)
-	(١٠٨,٠١٠)	١٧,٦٨٢,٥٥٨	(١٧,٥٧٤,٥٤٨)	المحول للمرحلة (٢)
-	٣,٤١٢,٣٦٢	(٦٥٢,٣١١)	(٢,٧٦٠,٠٥١)	المحول للمرحلة (٣)
(٢٢٠,٠٣٨)	(٢٢٠,٠٣٨)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
٣٢٦,٤٣٤,٧٠٤	٢٢,٩٥٠,٥٩٤	٣٠,٤١٤,٦٦٥	٢٧٣,٠٦٩,٤٤٥	رصيد في نهاية السنة
٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣٠,٤١٣,٢٢٣	١٥,٤٤٠,٣٣٧	٢٦,٢٨٨,٣٣١	١٨٨,٦٨٤,٥٥٥	الرصيد في بداية السنة
٧١,٣٧٩,٤٠٩	١,١٣٠,٧٩٤	(٤,٦٩٨,٢٠٧)	٧٤,٩٤٦,٨٢٢	صافي التغير خلال السنة
-	(٤٨,٥٢٩)	(١٠,١٠٨,١٤٨)	١٠,١٥٦,٦٧٧	المحول للمرحلة (١)
-	(١,٥٠٠)	١٥,٥٨٢,٥٢٣	(١٥,٥٨١,٠٢٣)	المحول للمرحلة (٢)
-	١,٦٤٩,٥٣٦	(٨٧٤,٦٥٢)	(٧٧٤,٨٨٤)	المحول للمرحلة (٣)
(٥١٦,٨٩٩)	(٥١٦,٨٩٩)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
٣٠١,٢٧٥,٧٣٣	١٧,٦٥٣,٧٣٩	٢٦,١٨٩,٨٤٧	٢٥٧,٤٣٢,١٤٧	رصيد في نهاية السنة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٢٠٧,٩٧٢	٤,٠٢٥,٢٩١	١٤٦,٨٨١	١,٠٣٥,٨٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٠٥,١٥٥	٢,٦٣٣,٤٤٩	(٣١,١٠٠)	١٠٢,٨٠٦	صافي التغير خلال السنة
-	-	(٥,١٢٨)	٥,١٢٨	المحول للمرحلة (١)
-	-	٢٣٦,٦٩٩	(٢٣٦,٦٩٩)	المحول للمرحلة (٢)
-	٦,٢١٢	(٦,٢١٢)	-	المحول للمرحلة (٣)
(٢٢٠,٠٣٨)	(٢٢٠,٠٣٨)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
٦٧,٠٨٩	٦٧,٠٨٩	-	-	فروقات عملة
٧,٧٦٠,١٧٨	٦,٥١٢,٠٠٣	٣٤١,١٤٠	٩٠٧,٠٣٥	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٠

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٦٨٤,٧٨١	٢,٧٣٦,٢٩٣	٢١٦,٥٢١	٧٣١,٩٦٧	الرصيد في بداية السنة
١,٩٠٧,٨٥١	١,٦٦١,٧٩١	٢٧,٠١٤	٢١٩,٠٤٦	صافي التغير خلال السنة
-	-	(١٢٨,٧٨٥)	١٢٨,٧٨٥	المحول للمرحلة (١)
-	-	٣٧,٣٩٨	(٣٧,٣٩٨)	المحول للمرحلة (٢)
-	٧,٩٧١	(٥,٢٦٧)	(٢,٧٠٤)	المحول للمرحلة (٣)
(٥١٦,٨٩٩)	(٥١٦,٨٩٩)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
١٣٦,١٣٥	١٣٦,١٣٥	-	-	فروقات عملة
(٣,٨٩٦)	-	-	(٣,٨٩٦)	تعديلات
٥,٢٠٧,٩٧٢	٤,٠٢٥,٢٩١	١٤٦,٨٨١	١,٠٣٥,٨٠٠	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٩,٧٦٦,٣٦٦	-	-	٥٩,٧٦٦,٣٦٦	الرصيد في نهاية السنة
٢٠,٢١٨,٤٠٣	-	-	٢٠,٢١٨,٤٠٣	صافي التغير خلال السنة
٧٩,٩٨٤,٧٦٩	-	-	٧٩,٩٨٤,٧٦٩	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٣,٨٠١	-	-	٣٠٣,٨٠١	الرصيد في نهاية السنة
٢٦٧,٨٣٨	-	-	٢٦٧,٨٣٨	صافي التغير خلال السنة
٥٧١,٦٣٩	-	-	٥٧١,٦٣٩	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للشركات:

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٩,٩٥٧,١٣٢	٥,٠٣٢,٢٥٧	١٦,٢٦١,١٦١	٩٨,٦٦٣,٧١٤	الرصيد في بداية السنة
(٧٨٣,٧٢٥)	٤,٤٦٧,٧٧٢	(٣,٣٤٢,١٣٠)	(١,٩٠٩,٣٦٧)	صافي التغير خلال السنة
-	(٢٣٧,٨٨٨)	(٥,٣٠٧,٠٥٤)	٥,٥٤٤,٩٤٢	المحول للمرحلة (١)
-	(١٠٧,٨١٦)	١٣,٦٢٤,٩٥٣	(١٣,٥١٧,١٣٧)	المحول للمرحلة (٢)
-	١,٤٩٢,٦٥٩	(١٩٣,١٥٠)	(١,٢٩٩,٥٠٩)	المحول للمرحلة (٣)
(٨٥,٦١٩)	(٨٥,٦١٩)	-	-	
١١٩,٠٨٧,٧٨٨	١٠,٥٦١,٣٦٥	٢١,٠٤٣,٧٨٠	٨٧,٤٨٢,٦٤٣	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات:

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٩٥,٤٤٠	١,٠٦٢,٦٤٨	٥٥,٢٤٣	٢٧٧,٥٤٩	الرصيد في بداية السنة
١,٧٢٣,١٠١	١,٧٤٦,٩١٧	(١٤,٤٧٠)	(٩,٣٤٦)	صافي التغير خلال السنة
-	-	(٢,٠٤٧)	٢,٠٤٧	المحول للمرحلة (١)
-	-	١٩٣,٢٢٤	(١٩٣,٢٢٤)	المحول للمرحلة (٢)
(٨٥,٦١٩)	(٨٥,٦١٩)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
٣,٠٣٢,٩٢٢	٢,٧٢٣,٩٤٦	٢٣١,٩٥٠	٧٧,٠٢٦	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للأفراد:

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢١,٥٥٢,٢٣٥	١٢,٦٢١,٤٨٢	٩,٩٢٨,٦٨٦	٩٩,٠٠٢,٠٦٧	الرصيد في بداية السنة
٥,٩٤٤,٣٣١	(١,٥٦٧,٧٠٤)	(١,٨٦٦,٤٣٦)	٩,٣٧٨,٤٧١	صافي التغير خلال السنة
-	(٤٤٩,٦٣٩)	(٢,٢٨٩,٨٠٩)	٢,٧٣٩,٤٤٨	المحول للمرحلة (١)
-	(١٩٤)	٤,٠٥٧,٦٠٥	(٤,٠٥٧,٤١١)	المحول للمرحلة (٢)
-	١,٩١٩,٧٠٣	(٤٥٩,١٦١)	(١,٤٦٠,٥٤٢)	المحول للمرحلة (٣)
(١٣٤,٤١٩)	(١٣٤,٤١٩)	-	-	تعديلات
١٢٧,٣٦٢,١٤٧	١٢,٣٨٩,٢٢٩	٩,٣٧٠,٨٨٥	١٠٥,٦٠٢,٠٣٣	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد:

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٥٠٨,٦٨٥	٢,٩٦٢,٦٤٣	٩١,٦٣٨	٤٥٤,٤٠٤	الرصيد في بداية السنة
٧١٤,٢١٦	٨٨٦,٥٣٢	(١٦,٦٣٠)	(١٥٥,٦٨٦)	صافي التغير خلال السنة
-	-	(٣,٠٨١)	٣,٠٨١	المحول للمرحلة (١)
-	-	٤٣,٤٧٥	(٤٣,٤٧٥)	المحول للمرحلة (٢)
-	٦,٢١٢	(٦,٢١٢)	-	المحول للمرحلة (٣)
(١٣٤,٤١٩)	(١٣٤,٤١٩)	-	-	استبعاد خارج الميزانية
٦٧,٠٨٩	٦٧,٠٨٩	-	-	فروقات عملة
٤,١٥٥,٥٧١	٣,٧٨٨,٠٥٧	١٠٩,١٩٠	٢٥٨,٣٢٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٩٣٣,٧٧١	٤,٥٨٣,٦٥٢	الرصيد في بداية السنة
٥١٦,٨٩٩	٢٢٠,٠٣٨	إضافات
(١٧٣)	(٢٢٣,٠٢٥)	استردادات
(١,٥٠٧)	(٥٢,٨٤١)	تم شطبها
١٣٤,٦٦٢	٧٨,٠٦٧	فروقات عملة
٤,٥٨٣,٦٥٢	٤,٦٠٥,٨٩١	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٤٧,٨٤٨	١,٤١٣,٤٥٠	الرصيد في بداية السنة
١١٠,٩٥٩	١٠٧,٥٤٠	إضافات
—	(٧٦١)	معلقة حولت لائردات
(٨,٣٦٨)	(١١,٩٠٠)	معلقة تم شطبها
٦٣,٠١١	٤٤,١٤٦	فروقات عملة
١,٤١٣,٤٥٠	١,٥٥٢,٤٧٥	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,٥١٤,٦٥٣	٣٠,٨٨٦,٩٠٢	الصناعة والتعدين
		الصناعة
٣,٨٥٢,١٥٧	٦,٠٦٠,٧٨٩	السياحة، المطاعم، والفنادق الأخرى
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	المطاعم
		الخدمات المالية
		الخدمات العامة
٣,٤٩٢,١٥٥	٦,٤٠٠,٣١٨	الاتصالات
٤,٣١٨,٣٣١	٣٥٩,٤٨٦	الصحة
٢,٨٨٢,٦٠٥	٢,٦٩٧,٩٥٥	التعليم
٧,١١٩,٢٥٣	١,٢٥٨,٨٩٤	المرافق العامة
١٢,٨١٤,٨٧٧	٩,٣٩٣,٥٣٨	أصحاب المهن
		قطاع الزراعة والثروة الحيوانية
٥,٦١٤,٧٥٥	٧٦٣,٢٤٢	الزراعة
٢,٥٩١,٠٢٠	٢,٦٤٥,٥٧٥	الثروة الحيوانية
		التجارة العامة
٤٩,٢٨٥,٢٦٨	٤٨,١٢٥,٠٠٨	تجارة داخلية
٢٧,٠٦٢,٤١١	٣٢,٤١٦,٣٢٨	تجارة خارجية
		العقارات والإنشاءات
٢٧,٨٢١,٩٧١	٣٤,٦١٤,٧٧١	الإنشاءات
٦,٩٤٥,٤١٠	٩,٠٨٥,٢٦٤	سكن
٩,٦٣٩,٧١٠	١٠,٢٥٦,٤٥٨	عقارات
١٣,٥٣٦,٨١٢	١٤,٨٦٥,٢٥٤	الأراضي
		النقل والمواصلات
١٣,٧٢٥,٦٥٤	١٠,٠١٨,٩٢١	تجارة وشحن
١٠,٣٨٨,٩٢٥	٨,٢٧١,٤٤٨	تمويل شراء السيارات، والمركبات الخاصة
		أخرى في تمويل السلع الاستهلاكية
٤,٠١١,٨٧٧	٦,١١٧,٤٤٨	بطاقات الائتمان
		تمويل الاستثمار بالأشهر والأدوات المالي
—	—	شركات مالية
١٨١,٥٤٦	٦١١,٢٥٩	أخرى
٦,٠٤٩,٩٧١	٦,٣٩٥,٥٨٣	أخرى في القطاع الخاص
		القطاع العام
٥٩,٧٦٦,٣٦٦	٨٠,٠٢٥,٤٥٩	السلطة الوطنية الفلسطينية
٣٠٠,١١٥,٧٢٧	٣٢٤,٤٦٩,٩٠٠	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤,١٣٤	٥٢,٢٩٣	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٤٤,١٣٤	٥٢,٢٩٣	

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢٩,٩٧٥)	(٣٣,٢٧٨)	الرصيد في بداية السنة
(٢,٩٨١)	٨,١٥٩	التغير في القيمة العادلة
(٣٢٢)	-	أرباح بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة
(٣٣,٢٧٨)	(٢٥,١١٩)	الرصيد في نهاية السنة

٩. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٩٩٩,١٧٩	١١,٠٩٧,٩٠٣	سندات مالية حكومية أجنبية*
٩٨٠,٨٩٢	٦٩٧,٦٨٩	أذونات الدفع الحكومية محلية**
١,٩٧٩,٦٨٦	٥,٥٧٨,٨١٦	سندات مالية مدرجة
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	سندات مالية غير مدرجة***
١٣,٩٥٩,٧٥٧	١٧,٣٧٤,٤٠٨	
(٣٠,٦٩٧)	(١٠٤,٣٧٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣,٩٢٩,٠٦٠	١٧,٢٧٠,٠٣٦	

* 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 ٤,٢٥٪ إلى ٦,١٣٪.

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

*** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية عالمية ومحلية غير مدرجة تحمل فترة استحقاق من ثلاث إلى ست سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين ٣,٥٪ إلى ٦,٩٥٪.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠٢١

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٩٥٩,٧٥٧	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣,٩٥٩,٧٥٧	الرصيد في بداية السنة
(٢٨٠,٩٤٩)	٣,٦٩٥,٦٠٠	-	٣,٤١٤,٦٥١	صافي التغير خلال السنة
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	المحول للمرحلة (٢)
٨,٦٧٨,٨٠٨	٨,٦٩٥,٦٠٠	-	١٧,٣٧٤,٤٠٨	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٠

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٣١٨,٥٥٨	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١٨,٣١٨,٥٥٨	الرصيد في بداية السنة
(٤,٣٥٨,٨٠١)	-	-	(٤,٣٥٨,٨٠١)	صافي التغير خلال السنة
١٢,٩٥٩,٧٥٧	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣,٩٥٩,٧٥٧	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢١

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٧٩٢	٢٠,٩٠٥	-	٣٠,٦٩٧	الرصيد في بداية السنة
٧٥,١٦١	(١,٤٨٦)	-	٧٣,٦٧٥	صافي التغير خلال السنة
(١٠,٥٠٢)	١٠,٥٠٢	-	-	المحول للمرحلة (٢)
٧٤,٤٥١	٢٩,٩٢١	-	١٠٤,٣٧٢	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٠

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٢,٧٤٥	٢,٨٢٢	-	١٥٥,٥٦٧	الرصيد في بداية السنة
(١٤٢,٩٥٣)	١٨,٠٨٣	-	(١٢٤,٨٧٠)	صافي التغير خلال السنة
٩,٧٩٢	٢٠,٩٠٥	-	٣٠,٦٩٧	رصيد نهاية السنة

١٠. عقارات وآلات ومعدات

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

المجموع	سيارات	تأمينات	أجهزة	أثاث ومعدات	عقارات	أرض	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١ كانون الأول ٢٠٢١							
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة							
٣٥,٦٦٠,٠٧٧	٦٦١,٠٥١	١,٦٢٥,٩٦٨	٥,٧٩٨,٨٦٠	٥,٣٩٧,٦٦٥	١٦,٤٠٧,٣٠٨	٥,٧٦٩,٢٢٥	
٩٥٠,٧٤٠	-	-	٨٤٦,٥٥٩	١٠٤,١٨١	-	-	
٣٦,٦١٠,٨١٧	٦٦١,٠٥١	١,٦٢٥,٩٦٨	٦,٦٤٥,٤١٩	٥,٥٠١,٨٤٦	١٦,٤٠٧,٣٠٨	٥,٧٦٩,٢٢٥	
الرصيد في نهاية السنة							
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة							
٩,٧٨٩,٥٢٠	٥١٠,٢٥٥	١,٠٧٩,٦٢٧	٣,١٠٥,٣٩٧	٤,٠٥٧,٤٩٢	١,٠٣٦,٧٤٩	-	
١,٤٦٧,٤٩٩	١٠٩,٨٦٤	١٠١,٥٨٢	٥٣٧,٤١٧	٣٥٧,٥٠٨	٣٦١,١٢٨	-	
١١,٢٥٧,٠١٩	٦٢٠,١١٩	١,١٨١,٢٠٩	٣,٦٤٢,٨١٤	٤,٤١٥,٠٠٠	١,٣٩٧,٨٧٧	-	
الرصيد في نهاية السنة							
صافي القيمة الدفترية							
٢٥,٣٥٣,٧٩٨	٤٠,٩٣٢	٤٤٤,٧٥٩	٣,٠٠٢,٦٠٥	١,٠٨٦,٨٤٦	١٥,٠٠٩,٤٣١	٥,٧٦٩,٢٢٥	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١							
٢٥,٨٧٠,٥٥٧	١٥٠,٧٩٦	٥٤٦,٣٤١	٢,٦٩٣,٤٦٣	١,٣٤٠,١٧٣	١٥,٣٧٠,٥٥٩	٥,٧٦٩,٢٢٥	

بلغت قيمة العقارات والآلات والمعدات المستهلكة بالكامل والتي ما زالت تُستخدم في عمليات البنك وشركاته التابعة مبلغ ٣,٢٠٧,٧٠٣ ومبلغ ٢,٨٢٢,٩٩٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، على التوالي.

١١. حق استخدام الموجودات

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على حق استخدام الموجودات:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
مباني	مباني	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩١٣,٥٤١	١,٦٨٤,٩٧٦	رصيد بداية السنة
٢٧٦,٨٥٩	٥٦,١٣٠	إضافات
(٥٠٥,٤٢٤)	(٣٩٦,٥٨٩)	إطفاءات
١,٦٨٤,٩٧٦	١,٣٤٤,٥١٧	رصيد نهاية السنة

١٢. موجودات غير ملموسة

أنظمة وبرامج الحاسب
الآلي
دولار أمريكي

٣,١٤٨,٨٢٧
٦٧,٠٤٣
٣,٢١٥,٨٧٠

الكلفة:

الرصيد في بداية السنة
الإضافات
الرصيد في نهاية السنة

الإطفاء:

الرصيد في بداية السنة
الإطفاء للسنة
الرصيد في نهاية السنة

(١,٧٦٧,٨٧٦)
(٢٠٤,٧٩٩)
(١,٩٧٢,٦٧٥)

صافي القيمة الدفترية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١,٢٤٣,١٩٥
١,٣٨٠,٩٥١

١٣. موجودات ضريبية مؤجلة

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تم الإعتراف بها مسبقاً في قائمة الدخل بالإضافة إلى مخصص تعويض نهاية الخدمة، فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٨٨,١٧٢	٩١٢,١١٧	رصيد بداية السنة
-	٤٢٥,٩٠٩	إضافات
(٧٦,٠٥٥)	-	إطفاءات
٩١٢,١١٧	١,٣٣٨,٠٢٦	رصيد نهاية السنة

١٤. موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٦٢,٧٥٩	١,٦٥٦,٣٥٨	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
١,٢٦٠,٥٥٢	٩٦٤,٥٤١	ذمم مدينة
٨٥٨,٦٥١	٨٠٥,٧١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥١١,٩٩٨	٥٥٧,٤٠٧	دفعات مقدمة لموردين
١٤٩,٧٨٣	٢٨٤,١٠٦	مشتقات مالية مدينة
—	٢٨٢,٣٦٥	مشاريع تحت التنفيذ
٢٠٢,٣١٢	٢٠٢,٣١٢	تأمينات مستردة
٤٠,٣٦٣	١٠,٤٩٢	فوائد مدفوعة مقدماً
٣,٥٢٢,٠١١	—	شيكات المقاصة
١,٠٩٣,٨٩٤	—	معادن ثمينة
٥٢١,٥٨٩	٥٤٢,٩٨٣	أخرى
٩,٦٢٣,٩١٢	٥,٣٠٦,٢٧٨	

١٥. قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

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

١٦. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤١,٣١٢	٢,٨٣٥,٩٥٤	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
٢٢,٥٤٧,٧٤٥	٥٧,٨٧٨,٥٥٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٥٨٩,٠٥٧	٦٠,٧١٤,٥٠٧	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

١٧. ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩٢,٢٩٦,٣٨٥	٢٢٥,٣٥٣,٣١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢٩,٥٠١,٦٧٣	١٥٨,١٣٤,٠٣٢	ودائع التوفير
١٥٣,٤٠٥,٥٤٥	١٣٥,٩٢٣,٠٣٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٧٥,٢٠٣,٦٠٣	٥١٩,٤١٠,٣٨٢	

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ٥,٤٧٢,٢١٥ دولار أمريكي و ٣,٦٢٠,٩٣٦ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٠٥٪ و ٠,٧٦٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ٢٢٧,٤٨٨,٤٧٦ دولار أمريكي و ١٩١,٧٨٨,٨١١ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤٣,٨٪ و ٤٠,٣٦٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبلغ ٨,٦٥٠,٤٣٤ دولار أمريكي و ٧,٩٠١,١١٤ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٦٧٪ و ١,٦٦٪ من إجمالي الودائع، على التوالي.

١٨. تأميمات نقدية

يشمل هذا البند تأميمات نقدية مقابل:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣,٧٨٠,٩٤٦	٣٠,٣٥٣,٧٧٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٦٧٥,٣٩٤	٣,٧٨١,١٣٠	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢٧,٤٥٦,٣٤٠	٣٤,١٣٤,٩٠٩	

١٩. قرض شركة تابعة

حصلت شركة هورايزونز العقارية وهي شركة تابعة للبنك خلال عام ٢٠١٨ على قرض بقيمة مليون دولار أمريكي من البنك الوطني. يستحق على رصيد القرض فائدة سنوية متناقصة بمعدل ٥٪. بلغ الرصيد المستغل من هذه التسهيلات ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. يستحق هذا القرض دفعة واحدة بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٢.

٢٠. مخصصات متنوعة

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

رصيد	المدفوع	فرق	رصيد	
بداية السنة	إضافات	خلال السنة	نهاية السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٢١				
٣,٤٦٣,٤٢٥	٣٩٣,٣٩١	(٢٤٦,٤٣٥)	٣,٦١٠,٣٨١	تعويض نهاية الخدمة
٤٢١,٢٩٦	١٧٣,٣٩٣	(٣٥٠,٨٧٦)	٢٤٤,٩٨٠	مخصص قضايا
١١١,٤٨٠	-	-	١١١,٤٨٠	أخرى
٣,٩٩٦,٢٠١	٥٦٦,٧٨٤	(٥٩٧,٣١١)	٣,٩٦٦,٨٤١	
٢٠٢٠				
٣,٤١٨,٩٨٥	٣٨٣,٨٦٢	(٣٣٩,٤٢٢)	٣,٤٦٣,٤٢٥	تعويض نهاية الخدمة
٢٣٨,٤٢٤	٥٥٠,٠٠٠	(٣٦٩,٦٨٤)	٤٢١,٢٩٦	مخصص قضايا
-	١١١,٤٨٠	-	١١١,٤٨٠	أخرى
٣,٦٥٧,٤٠٩	١,٠٤٥,٣٤٢	(٧٠٩,١٠٦)	٣,٩٩٦,٢٠١	

٢١. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل الحركة التي تمت على مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٣٩,١١٨	١,٧٥٩,٤٢٩	رصيد بداية السنة
٢٧٦,٨٥٩	٥٦,١٣٠	إضافات خلال السنة
(٣١٢,٨٧٥)	(٤٨٥,٩١٩)	دفعات عقود الإيجار
٥٦,٣٢٧	٤٩,٠٥٧	مصاريف تمويل
١,٧٥٩,٤٢٩	١,٣٧٨,٦٩٧	رصيد نهاية السنة

تمثل مطلوبات العقود المستأجرة الاعتراف بمطلوبات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية 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.

تم خصم (احتساب القيمة الحالية) لمطلوبات عقود الإيجار باستخدام نسبة فائدة ٣٪ لمدة ١٠ سنوات.

يمثل الجدول التالي تصنيف آجال التزامات العقود المستأجرة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٢,٩٤٩	٣٣٤,٤٤٠	مطلوبات عقود الإيجار قصيرة الأجل
١,٤٢٦,٤٨٠	١,٠٤٤,٢٥٧	مطلوبات عقود الإيجار طويلة الأجل
١,٧٥٩,٤٢٩	١,٣٧٨,٦٩٧	

٢٢. مخصصات الضرائب

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٠٥,٥٦٠	١,١٠٩,٥٧٣	الرصيد بداية السنة
١,٢٧٤,٨٢٣	١,٨٣٤,٠٦٨	التخصيص للسنة
(١,٨٨٣,٧٦٥)	(١,٤٤٠,٣٥٦)	ضرائب مدفوعة خلال السنة
١٢,٩٥٥	(٣٥,٧١٧)	فروقات عملة
١,١٠٩,٥٧٣	١,٤٦٧,٥٦٨	الرصيد في نهاية السنة

لم يتوصل البنك إلى تسوية نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠. بلغت النسبة القانونية لضريبة الدخل ١٥٪، كما بلغت النسبة القانونية لضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لعام ٢٠١١ بشأن ضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

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

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٢٧٤,٨٢٣	١,٨٣٤,٠٦٨
٧٦,٠٥٥	(٤٢٥,٩٠٩)
١,٣٥٠,٨٧٨	١,٤٠٨,١٥٩

التخصيص للسنة الحالية
(إضافات) إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح ١٣)
مصرف الضرائب للسنة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٠٢٦,١٨٠	٥,١٧٣,٨٤١
١,٦٤٢,٦٨٤	١,٣١١,٤٩٧
٦,٦٦٨,٨٦٤	٦,٤٨٥,٣٣٨
(٤٦٦,٦٨٩)	(٨٩٤,٥٢٩)
(٧٢٥,٥٦٨)	(٧٣٦,٥١١)
(١,١٣٤,٧٠٨)	(١,٠٣٧,٥٢٦)
٤,٣٤١,٨٩٩	٣,٨١٦,٧٧٢
٦٥١,٢٨٥	٥٧٢,٥١٦
١,١١٧,٩٧٤	١,٤٦٧,٠٤٥
١,٢٧٤,٨٢٣	١,٨٣٤,٠٦٨
%٢٥	%٣٥

الربح المحاسبي للبنك قبل الضريبة
مصروفات غير مقبولة ضريبياً
إجمالي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
صافي الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
ينزل: ضريبة القيمة المضافة
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
تعديلات لغايات احتساب ضريبة الدخل
الربح الخاضع لضريبة الدخل
ضريبة الدخل
الضرائب المستحقة عن السنة
الضرائب المخصص لها خلال السنة
نسبة الضريبة الفعلية

٢٣. مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٨١٥,٧٨٨	٣,٥١٠,٦٥١	ذمم دائنة وأمانات مؤقتة
٩١٤,١٨٦	٣,٠٤٥,٠٣٦	شيكات مصدقة
٦٩٩,٣٦١	١,٣٦٧,٠٧٠	مشتقات مالية دائنة
١,٠٥٤,٧٣٢	١,٢٣٦,٦٧٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,٢٣٤,٤٨٩	١,٢٠٠,٩١٧	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٥٦٦,٩٢١	٥٦٦,٩٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح ٢٦)
٦٢٣,٦٠٥	٥٥٥,٨٦٠	توزيعات أرباح نقدية مستحقة
-	٣٦٢,٣٢٣	شيكات المقاصة
١٧٠,٠٠٠	١٢٧,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١١٦,٢٧٥	١١٩,٤٤٩	مصاريف مستحقة
١٢,٨٨١	١٦,٠٨٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢٥٧,٤٩٤	٢٨٧,٧٣١	أخرى
٨,٤٦٥,٧٣٢	١٢,٣٩٥,٧٢١	

٢٤. توزيعات أرباح نقدية وأسهم

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠ أيار ٢٠٢٠ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٤٪ من رأس المال المدفوع بإجمالي مبلغ ٣,١٢٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

٢٥. احتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون المصارف يقطع ما نسبته ١٠٪ من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأس المال 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 (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والفوائد المعلقة و ٠,٥٪ من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. قام البنك خلال عام ٢٠١٩ بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتسجيل أثر المعيار من حساب هذا الاحتياطي بما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٢). لا يجوز التصرف بهذا الاحتياطي أو توزيعه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

– احتياطي التقلبات الدورية

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

٢٦. فائض إعادة تقييم موجودات

قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بتغيير السياسة المحاسبية المرتبطة بمعالجة بند الأرض ضمن العقارات والآلات والمعدات ليتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. بلغ فائض إعادة التقييم ٣,٢١٢,٥٥٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. تم اثبات فائض إعادة التقييم في بنود الدخل الشامل الموحدة بمبلغ ٣,٢١٢,٥٥٥ دولار أمريكي بعد تنزيل الضرائب المؤجلة المترتبة على ذلك بمبلغ ٥٦٦,٩٢١ دولار أمريكي (إيضاح ٢٣). حسب تقديرات الإدارة، فإن القيمة العادلة للأرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٢٧. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٥٨٤,٨٩٩	١٢,١١٩,٢٧٦	قروض
٢,١٨٣,٨٠٦	٤,٥٧٠,٢٣٤	الحكومة والقطاع العام
٤,٤٠٣,٩٨٣	٤,٢٢٤,٥٤٨	حسابات جارية مدينة
٨٥٢,٧٢٩	٧٦٨,٢٣٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٦٦,٩٥٨	٤٨٤,٢٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧٤,٦٠٧	٣٠٧,٥٠٣	بطاقات الائتمان
٢٠,١٦٦,٩٨٢	٢٢,٤٧٤,٠٤٧	

٢٨. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣,٩٥٢	٤١,١٦٦	فوائد على ودائع العملاء:
٧,٢١٣	١٠,١٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٦٤٦,٦٤٦	٤,٨٢٣,٩٠٣	ودائع التوفير
١٦٠,١٠٠	٢٠٢,٦٧٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٥,٤٠٠	٩١,١٣٢	تأمينات نقدية
١١٧,١٩٠	٢٣٨,٦٠٢	فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٠٧٠,٥٠١	٥,٤٠٧,٦٦٦	فوائد مدفوعة لسلطة النقد

٢٩. صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٩٥,٦٩٠	١,٢٦١,٢٤٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤١٠,٣٧٨	٣٨١,٣١٤	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٧٠١,٨٠٠	٥٨٨,٤٧٢	شيكات راجعة
٦١١,٣٢٩	٦٩١,٧٧٢	إدارة حساب
٤٤٨,١٦٥	٦٥٦,٤٠٧	حوالات
٩١٣,٠٩٩	١,٣٥٨,٩٣٢	عمولات أخرى
٤,٣٨٠,٤٦١	٤,٩٣٨,١٣٩	
(٥٩٥,١٤٦)	(٧٦٧,٩٣٦)	ينزل: عمولات مدفوعة
٣,٧٨٥,٣١٥	٤,١٧٠,٢٠٣	صافي إيرادات العمولات

٣٠. (خسائر) أرباح موجودات مالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٣١,٨٤٩	٤٨,٠٣٩	عوائد توزيعات أرباح
٤٣٤,٦١١	(٩٨,٤١٠)	(خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١٥٦,٩٤٦	-	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٢,٥٠٧	-	إعادة تقييم الذهب
٥,٠٩٧	(٤١٣,٩٤١)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١,١٩١,٠١٠	(٤٦٤,٣١٢)	

٣١. إيرادات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٢٢٣,٠٢٥	استرداد مخصصات خارج الميزانية
١٠٥,٥١٦	١٤٣,٨٠٠	دفاتر شيكات
٩,٥٩٥	١١,٦٧١	برقيات وحوالات
٥,٨٨٨	٩,٦٦٠	إيجار صناديق
٤٧٨	-	سويقت وصرافات آلية
٣٠,١٣٢	١٤١,٦٣٨	أخرى
١٥١,٦٠٩	٥٢٩,٧٩٤	

٣٢. نفقات الموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,١٢٤,٩٧١	٥,٣٧٨,٥٥٨	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٧٢٥,٥٦٨	٧٣٦,٥١١	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
٣٨٤,٦٨٢	٣٩٠,٥٦٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣١٢,٩٩١	٣٦٥,٢٠٠	نفقات طبية
٢٢٩,٩٠٤	٢٣٠,٣٠٤	مساهمة البنك في صندوق الإيداع *
٤٩,٢٣١	٤٦,٤٩٧	إجازات الموظفين
١٨,٦٩٣	١٤,٣٥١	مصاريف تدريب
١٧,٤٦٩	١٦,٠١٧	أخرى
٦,٨٦٣,٥٠٩	٧,١٧٨,٠٠٠	

* يقوم البنك باقتطاع ٥٪ شهرياً من الراتب الأساسي لكل موظف ويساهم البنك بنسبة ١٠٪ من راتب الموظف الأساسي.

٣٣. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٧٥,٢٨١	٨٠٧,١٨٧	بريد وبرق وهاتف
٧٤٦,٢٧٨	٧٧٣,٦٧٥	صيانة
٨٥٩,٦٢٣	٧٧١,٨٣٧	رسوم ورخص واشتراكات
٣٩١,٦٥٢	٦٢٦,٥٤٤	مصاريف شحن عملة
٣٨٦,٦٤١	٤٤٠,١٠٨	أتعاب مهنية واستشارية
٣٠٢,٤٠٠	٣٨٤,٠٠٠	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٣٩٥,٦٨٣	٣٦٨,٠٣٩	مصاريف تنظيف
٦٠٠,٠٠٠	٣٣٤,١٤٠	رسوم مؤسسة ضمان الودائع *
٢٩٤,٨٩٦	٢٨٥,٤٧٨	سفر وندوات
٢٤٧,٩٧٩	٢٦٧,٦١٨	مياه وكهرباء
١٨٨,٨٦٢	٢٠٠,٧٥٦	قرطاسية ومطبوعات
٥٥٠,٠٠٠	١٧٣,٣٩٣	مخصص قضايا
٣٣٤,٨٣٩	١١٨,٤١٩	دعاية وإعلان
١٢٢,٨١٧	١١٧,١٥٠	إيجارات
١٦٨,٨٧٥	٩٢,٧٦٣	تبرعات وأعمال خيرية **
٦٣,١٧٨	٩٢,٥٧٦	تأمين
١,٢٧٠	٧٦,٧٠٥	جوائز حسابات التوفير
٤٤,٤١٥	٥٤,٨٨٠	ضيافة
٤٣,٦٤٨	٣٧,٢٨١	محروقات ومصاريف سيارات
٢٤١,٢١٥	٨٣,٣٢٠	أخرى
٦,٧٥٩,٥٥٢	٦,١٠٥,٨٦٩	

* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتراك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسبة ٠,٣٪ من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣. صدر بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠١٩ تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (٢٠١٩/٠٣) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,٢٪ - ٠,٨٪)، حيث واعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠، ستكون نسبة رسوم الاشتراك ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٣٪ من متوسط إجمالي الودائع. كما صدر بتاريخ ٢٧ تشرين أول ٢٠٢٠ تعميم من المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع رقم (٢٠٢٠/٠٢) بشأن تخفيض الحد الأدنى لرسوم الاشتراك لتصبح (٠,١٪ - ٠,٨٪)، حيث واعتباراً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٠، ستكون نسبة رسوم الاشتراك ٠,١٪ من متوسط إجمالي الودائع بدلاً من ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع. قامت المؤسسة بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعميم رقم (٢٠٢١/٢) بخصوص رفع نسبة رسوم الاشتراك الثابتة لتصبح ٠,٢٪ من متوسط إجمالي الودائع الخاضعة وذلك اعتباراً من مطلع العام القادم.

** يقوم البنك بتقديم التبرعات للهيئات المحلية وذلك ضمن سياسة البنك لبناء أواصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة، بلغت نسبة التبرعات من صافي ربح السنة ٢,٤٦٪ لعام ٢٠٢١ مقابل ٤,٥٩٪ لعام ٢٠٢٠.

٣٤. مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية:

٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨١,١١٥	-	-	٨١,١١٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٧٠٤,٤٦٩	٢,٦٣٢,٧٦٣	(٣١,١٠٠)	١٠٢,٨٠٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٣,٦٧٥	-	(١,٤٨٦)	٧٥,١٦١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٢٠٥	-	٢,٤١٧	٧٨٨	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,٨٦٢,٤٦٤	٢,٦٣٢,٧٦٣	(٣٠,١٦٩)	٢٥٩,٨٧٠	
٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٣٧,٢٢٣)	-	-	(٣٧,٢٢٣)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩٠٧,٨٥١	١,٦٦١,٧٩١	٢٧,٠١٤	٢١٩,٠٤٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٢٤,٨٧٠)	-	١٨,٠٨٣	(١٤٢,٩٥٣)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١١,٩٦٢)	-	(٣,٠٢٥)	(٨,٩٣٧)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٧٣٣,٧٩٦	١,٦٦١,٧٩١	٤٢,٠٧٢	٢٩,٩٣٣	

٣٥. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامات من سلطة النقد الفلسطينية بسبب عدم التزام البنك بتعليمات رقم (١٤) من القرار بقانون رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ المتعلقة بالتوظيفات الخارجية خلال عام ٢٠٢١ وعدم التزام البنك بتعليمات رقم (٢٠١٨/٦) المتعلقة بالأمن والسلامة لأجهزة الصراف الآلي خلال عام ٢٠٢٠.

٣٦. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ربح السنة
٣,٦٧٥,٣٠٢	٣,٧٦٥,٦٨٢	
سهم	سهم	
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٠,٠٤٧	٠,٠٤٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة
		٣٧. النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٦,٣٣٥,٣٦٧	٢٠٥,٧٢٢,٠٦٨	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١١٩,٠٩٢,١٤٣	١٥٦,٠٦٩,٧٩٦	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٢,٥٨٩,٠٥٧)	(٦٠,٧١٤,٥٠٧)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
(٣٠,٦٢٣,٨٣٢)	(٣٧,١٢٠,٦٦٣)	
٢٢٢,٢١٤,٦٢١	٢٦٣,٩٥٦,٦٩٤	

٣٨. جهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير بها كجهات ذات علاقة. تتم المعاملات مع الجهات ذات علاقة ضمن النشاط الطبيعي للبنك وبشروط معادلة لتلك السائدة في المعاملات البنكية مع الأطراف الأخرى. فيما يلي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والمعاملات التي تمت مع هذه الجهات ذات العلاقة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	طبيعة العلاقة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٤,٩٦٩,٨٦٨	٣,٧٨٢,٣٤٦	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢,٤٧٦,٩٣٦	٨,١٤٣,٥٠٣	مساهمين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٩٠,٧١١	٧٣٨,٨٤٤	الإدارة التنفيذية والمساهمين	الودائع
١٧٠,٠٠٠	١٢٧,٠٠٠	مجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
			التزامات محتملة:
٢٢,٣٩٠	٢١,٥٦٢	إدارة عليا	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
			بنود قائمة الدخل الموحدة:
٢١,٣٧٣	٢٦,٨٣٠	إدارة عليا	فوائد مقبوضة
٥١٩,٨٥٠	٥٢٨,٢١٩	مساهمين	فوائد مقبوضة
٨,٤٠٠	٥,٣٣٩	إدارة عليا	فوائد مدفوعة
٥٤,١٨٩	٥٤,٢٠٠	مجلس الإدارة	مصاريف ايجار
٣٠٢,٤٠٠	١٧٩,٩٤٥	مجلس الإدارة	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة*
٧٣٧,٧٣٠	٧٤٨,٤١١	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
٥٥,٦٦٢	٣١,١٨٤	إدارة عليا	حصة الإدارة العليا من تعويض نهاية الخدمة

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ما نسبته ٣,٧٦% و ٥,٩٢% على التوالي، من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ما نسبته ١٢,٧٢% و ٢٠,٣٣% على التوالي، من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي والدينار الأردني بين ٢% إلى ١٨%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدولار الأمريكي بين ٢% إلى ٣,٢٥%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع باليورو بين ١,٧٥% و ٢,٥%.
- * يشمل هذا البند مكافآت أعضاء مجلس إدارة وبدل حضور جلسات، فيما يلي تفاصيل بدل حضور الجلسات لأعضاء مجلس إدارة البنك لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	عبد العزيز أبو دية
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	خليل نصر
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	جميل المعطي
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	عدنان ستيتية
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	سامي اسماعيل السيد
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	يزن ابو دية
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	يوسف بازيان
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	وليد النجار
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	باسم عبد الحليم
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	حنا نقولا عطية
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	طارق الحاج
١٣٢,٠٠٠	١٣٢,٠٠٠	

* فيما يلي تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة التي تم دفعها خلال عام ٢٠٢١:

٢٠٢١	
دولار أمريكي	
٥٥,٠٠٠	عبد العزيز أبو دية
٣٠,٠٠٠	خليل نصر
٣٠,٠٠٠	سامي اسماعيل السيد
٢٢,٠٠٠	يوسف بازيان
١٠,٠٠٠	طارق الحاج
١٠,٠٠٠	وليد النجار
١٠,٠٠٠	يزن ابو دية
٩,٠٠٠	حنا نقولا عطية
٨,٠٠٠	عدنان ستيتية
٨,٠٠٠	جميل المعطي
٨,٠٠٠	باسم عبد الحليم
٢٠٠,٠٠٠	

استناداً لأحكام المادة رقم (٥٢) فقرة (ب) من النظام الداخلي للبنك، قام البنك بتخصيص ٥% من صافي الأرباح كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة ولم يتم صرفها بعد.

٣٩. 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

قياس القيمة العادلة باستخدام					تاريخ القياس	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
أسعار التداول	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة لا	في اسواق مالية نشطة	المجموع		
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)		دولار أمريكي		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي				
موجودات مالية بالقيمة العادلة:						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦):						
مدرجة - أسواق عالمية						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨):						
مدرجة						
٨,١٨٧,٦٥٥	-	-	٨,١٨٧,٦٥٥	٢٠٢١	٣١ كانون الأول	٢٠٢١
٥٢,٢٩٣	-	-	٥٢,٢٩٣	٢٠٢١	٣١ كانون الأول	٢٠٢١
موجودات مالية بالقيمة العادلة:						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦):						
مدرجة - أسواق عالمية						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨):						
مدرجة						
١٧,٤١٤,٠١٦	-	-	١٧,٤١٤,٠١٦	٢٠٢٠	٣١ كانون الأول	٢٠٢٠
٤٤,١٣٤	-	-	٤٤,١٣٤	٢٠٢٠	٣١ كانون الأول	٢٠٢٠

لم يتم البنك بإجراء أي تحويلات بين المستويات المذكور أعلاه خلال العامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية			
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية			
١٥٦,٣٣٥,٣٦٧	٢٠٥,٧٢٢,٠٦٨	١٥٦,٣٣٥,٣٦٧	٢٠٥,٧٢٢,٠٦٨
١١٩,٠٨٠,٤٥٣	١٥٦,٠٥١,٦٢٧	١١٩,٠٨٠,٤٥٣	١٥٦,٠٥١,٦٢٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر			
١٧,٤١٤,٠١٦	٨,١٨٧,٦٥٥	١٧,٤١٤,٠١٦	٨,١٨٧,٦٥٥
٢٩٤,٩٠٧,٧٥٥	٣١٦,٨٠٣,٧٠٠	٢٩٤,٩٠٧,٧٥٥	٣١٦,٨٠٣,٧٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
٤٤,١٣٤	٥٢,٢٩٣	٤٤,١٣٤	٥٢,٢٩٣
١٣,٩٢٩,٠٦٠	١٧,٣٢٢,٢٢٢	١٣,٩٢٩,٠٦٠	١٧,٣٢٢,٢٢٢
٥,٨٧٦,٤٥٧	٢,٦٢٠,٨٩٩	٥,٨٧٦,٤٥٧	٢,٦٢٠,٨٩٩
٦٠٧,٥٨٧,٢٤٢	٧٠٦,٧٦٠,٤٦٤	٦٠٧,٥٨٧,٢٤٢	٧٠٦,٧٦٠,٤٦٤
مجموع الموجودات			
مطلوبات مالية			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية			
٢٢,٥٨٩,٠٥٧	٦٠,٧١٤,٥٠٧	٢٢,٥٨٩,٠٥٧	٦٠,٧١٤,٥٠٧
قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية			
٧٥٠,٠٠٠	١,٤٠٨,٧٥٠	٧٥٠,٠٠٠	١,٤٠٨,٧٥٠
٤٧٥,٢٠٣,٦٠٣	٥١٩,٤١٠,٣٨٢	٤٧٥,٢٠٣,٦٠٣	٥١٩,٤١٠,٣٨٢
٢٧,٤٥٦,٣٤٠	٣٤,١٣٤,٩٠٩	٢٧,٤٥٦,٣٤٠	٣٤,١٣٤,٩٠٩
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
قرض شركة تابعة			
١,٧٥٩,٤٢٩	١,٣٧٨,٦٩٧	١,٧٥٩,٤٢٩	١,٣٧٨,٦٩٧
٥,٤٠٨,٣١١	٨,٧١١,٢١٧	٥,٤٠٨,٣١١	٨,٧١١,٢١٧
٥٣٤,١٦٦,٧٤٠	٦٢٦,٧٥٨,٤٦٢	٥٣٤,١٦٦,٧٤٠	٦٢٦,٧٥٨,٤٦٢
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 لقيمها 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 بقود 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٤٠. التركيز في الموجودات والمطلوبات

٢٠٢١

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٥,٧٢٢,٠٦٨	-	-	-	-	٢٠٥,٧٢٢,٠٦٨	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٥,٩٧٦,٩٩١	٢٨,٧١٦,٤٨٥	٢٧,١٨٦,٩٥٠	٢٣,٢٠٤,٠٧٠	٣٤,٠٧٢,٣٦٣	٤٢,٧٩٧,١٢٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,١٨٧,٦٥٥	-	-	٨,١٨٧,٦٥٥	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٣١٦,٧٠٩,٧٢٢	٦,١١١,٥٨١	-	٥,٨٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٣٠٤,٥٩٨,١٤١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٢,٢٩٣	-	-	-	-	٥٢,٢٩٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧,٢٧٠,٠٣٦	٢,٨٤٠,٨٠٤	-	٤,٥٧٢,٣٠٨	٩,١٥٩,٢٣٥	٦٩٧,٦٨٩	عقارات وآلات ومعدات
٢٥,٣٥٣,٧٩٨	-	-	-	-	٢٥,٣٥٣,٧٩٨	حق إستخدام موجودات
١,٣٤٤,٥١٧	-	-	-	-	١,٣٤٤,٥١٧	موجودات غير ملموسة
١,٢٤٣,١٩٥	-	-	-	-	١,٢٤٣,١٩٥	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٣٣٨,٠٢٦	-	-	-	-	١,٣٣٨,٠٢٦	موجودات أخرى
٥,٣٠٦,٢٧٨	-	-	-	-	٥,٣٠٦,٢٧٨	
٧٣٨,٥٠٤,٥٧٩	٣٧,٦٦٨,٨٧٠	٢٧,١٨٦,٩٥٠	٤١,٨١٤,٠٣٣	٤٣,٣٨١,٥٩٨	٥٨٨,٤٥٣,١٢٨	مجموع الموجودات
١,٤٠٨,٧٥٠	-	-	-	-	١,٤٠٨,٧٥٠	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٦٠,٧١٤,٥٠٧	-	-	-	-	٦٠,٧١٤,٥٠٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥١٩,٤١٠,٣٨٢	-	-	-	١٥,٤١٣,٨٩٣	٥٠٣,٩٩٦,٤٨٩	ودائع العملاء
٣٤,١٣٤,٩٠٩	-	-	-	-	٣٤,١٣٤,٩٠٩	تأمينات نقدية
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	قرض شركة تابعة
٣,٩٦٦,٨٤١	-	-	-	-	٣,٩٦٦,٨٤١	مخصصات متنوعة
١,٣٧٨,٦٩٧	-	-	-	-	١,٣٧٨,٦٩٧	مطلوبات متعلقة بفقود الإيجار
١,٤٦٧,٥٦٨	-	-	-	-	١,٤٦٧,٥٦٨	مخصص الضريبة
١٢,٣٩٥,٧٢١	-	-	-	-	١٢,٣٩٥,٧٢١	مطلوبات أخرى
٦٣٥,٨٧٧,٣٧٥	-	-	-	١٥,٤١٣,٨٩٣	٦٢٠,٤٦٣,٤٨٢	مجموع المطلوبات
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٠,٠٨١,٨٠٥	-	-	-	-	١٠,٠٨١,٨٠٥	احتياطي إيجاري
٣,٤٩٢,٩٢٦	-	-	-	-	٣,٤٩٢,٩٢٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢,٢٤٩,٣٨٣	-	-	-	-	٢,٢٤٩,٣٨٣	احتياطي التقلبات الدورية
(٢٥,١١٩)	-	-	-	-	(٢٥,١١٩)	احتياطي القيمة العادلة
٣,٢١٢,٥٥٥	-	-	-	-	٣,٢١٢,٥٥٥	فائض إعادة تقييم موجودات
٥,٦١٥,٦٥٤	-	-	-	-	٥,٦١٥,٦٥٤	أرباح مدورة
١٠٢,٦٢٧,٢٠٤	-	-	-	-	١٠٢,٦٢٧,٢٠٤	صافي حقوق الملكية
٧٣٨,٥٠٤,٥٧٩	-	-	-	١٥,٤١٣,٨٩٣	٧٢٣,٠٩٠,٦٨٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١٨,٣٧٩,٢٧٢	-	-	-	-	١٨,٣٧٩,٢٧٢	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
١,٠٦٢,١١٤	-	-	-	-	١,٠٦٢,١١٤	كفالات
١,٤٨٥,٢٢٠	-	-	-	-	١,٤٨٥,٢٢٠	إعتمادات مستندية
						قبولات
١٩,٠٣٥,١٢١	-	-	-	-	١٩,٠٣٥,١٢١	سقوف تسهيلات وتمويلات
٤٠,٤٦١,٧٢٧	-	-	-	-	٤٠,٤٦١,٧٢٧	ائتمانية مباشرة غير مستغلة

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٦,٣٣٥,٣٦٧	-	-	-	-	١٥٦,٣٣٥,٣٦٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٩,٠٨٠,٤٥٣	٣٣,٤٨٧,٧١٣	٢٤,٩٨٥,٢٣٧	٣١,٧٩٢,٥٦١	٢٣,٦٨٣,١٢٢	٥,١٣١,٨٢٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٤١٤,٠١٦	-	-	١٧,٤١٤,٠١٦	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٢٩٤,٩٠٧,٧٥٥	١٥,٨٤٩,٨٧٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٧٨,٨٥٧,٨٨٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٤,١٣٤	-	-	-	٤٤,١٣٤	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٩٢٩,٠٦٠	٣,٩٤٩,٣٨٧	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٧٩,٦٧٣	عقارات وآلات ومعدات
٢٥,٨٧٠,٥٥٧	-	-	-	-	٢٥,٨٧٠,٥٥٧	حق استخدام موجودات
١,٦٨٤,٩٧٦	-	-	-	-	١,٦٨٤,٩٧٦	موجودات غير ملموسة
١,٣٨٠,٩٥١	-	-	-	-	١,٣٨٠,٩٥١	موجودات ضريبية مؤجلة
٩١٢,١١٧	-	-	-	-	٩١٢,١١٧	موجودات أخرى
٩,٦٢٣,٩١٢	-	-	-	-	٩,٦٢٣,٩١٢	
٦٤١,١٨٣,٢٩٨	٥٣,٢٨٦,٩٧٠	٢٤,٩٨٥,٢٣٧	٥٠,٢٠٦,٥٧٧	٢٥,٩٢٧,٢٥٦	٤٨٦,٧٧٧,٢٥٨	مجموع الموجودات
						قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٥٨٩,٠٥٧	-	-	-	-	٢٢,٥٨٩,٠٥٧	ودائع العملاء
٤٧٥,٢٠٣,٦٠٣	-	-	-	١١,١٩١,٦٥٤	٤٦٤,٠١١,٩٤٩	تأمينات نقدية
٢٧,٤٥٦,٣٤٠	-	-	-	-	٢٧,٤٥٦,٣٤٠	قرض شركة تابعة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات متنوعة
٣,٩٩٦,٢٠١	-	-	-	-	٣,٩٩٦,٢٠١	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
١,٧٥٩,٤٢٩	-	-	-	-	١,٧٥٩,٤٢٩	مخصص الضريبة
١,١٠٩,٥٧٣	-	-	-	-	١,١٠٩,٥٧٣	مطلوبات أخرى
٨,٤٦٥,٧٣٢	-	-	-	-	٨,٤٦٥,٧٣٢	
٥٤٢,٣٢٩,٩٣٥	-	-	-	١١,١٩١,٦٥٤	٥٣١,١٣٨,٢٨١	مجموع المطلوبات
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٩,٦٩٥,٧٨٧	-	-	-	-	٩,٦٩٥,٧٨٧	احتياطي إجباري
٣,٣٥٧,٤٨٩	-	-	-	-	٣,٣٥٧,٤٨٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٨٢٤,٧٦٦	-	-	-	-	١,٨٢٤,٧٦٦	احتياطي التقلبات النورية
(٣٣,٢٧٨)	-	-	-	-	(٣٣,٢٧٨)	احتياطي القيمة العادلة
٣,٢١٢,٥٥٥	-	-	-	-	٣,٢١٢,٥٥٥	فائض إعادة تقييم موجودات
٢,٧٩٦,٠٤٤	-	-	-	-	٢,٧٩٦,٠٤٤	أرباح منورة
٩٨,٨٥٣,٣٦٣	-	-	-	-	٩٨,٨٥٣,٣٦٣	صافي حقوق الملكية
٦٤١,١٨٣,٢٩٨	-	-	-	١١,١٩١,٦٥٤	٦٢٩,٩٩١,٦٤٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
						بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
١٣,٠٥٣,٧٢٥	-	-	-	-	١٣,٠٥٣,٧٢٥	كفالات
١,٥٣٩,٩٦٨	-	-	-	-	١,٥٣٩,٩٦٨	إعتمادات مستندية
٢,١٣٣,٩٧٥	-	-	-	-	٢,١٣٣,٩٧٥	قبولات
١٥,١٢٤,٤٣٠	-	-	-	-	١٥,١٢٤,٤٣٠	سقوف تسهيلات وتمويلات
٣١,٨٥٢,٠٩٨	-	-	-	-	٣١,٨٥٢,٠٩٨	ائتمانية مباشرة غير مستغلة

٤١. إدارة المخاطر

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

تتلخص المخاطر بما يلي:

أولاً: مخاطر الائتمان

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

١. التعرضات لمخاطر الائتمان

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٥٧,٥٨٥,٩٣٣	٦٨,٠٦٣,٦٨٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٩,٠٨٠,٤٥٣	١٥٥,٩٧٦,٩٩١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
١١٧,٠٦٨,٧٣٨	١٢١,٨٧٧,٧٥٠	الأفراد
١١٨,٣٧٦,٤٥٢	١١٥,٣٧٨,١٥٢	الشركات
٥٩,٤٦٢,٥٦٥	٧٩,٤٥٣,٨٢٠	تسهيلات القطاع العام
١٧,٤١٤,٠١٦	٨,١٨٧,٦٥٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١٣,٩٢٩,٠٦٠	١٧,٢٧٠,٠٣٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٦٢٣,٩١٢	٥,٣٠٦,٢٧٨	موجودات مالية أخرى
<u>٥١٢,٥٤١,١٢٩</u>	<u>٥٧١,٥١٤,٣٦٤</u>	
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٣,٠٥٣,٧٢٥	١٨,٣٧٩,٢٧٢	كفالات
١,٥٣٩,٩٦٨	١,٠٦٢,١١٤	إعتمادات مستندية
٢,١٣٣,٩٧٥	١,٤٨٥,٢٢٠	قبولات
١٥,١٢٤,٤٣٠	١٩,٠٣٥,١٢١	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>٣١,٨٥٢,٠٩٨</u>	<u>٣٩,٩٦١,٧٢٧</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الأفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٧,٢٤٤,٠٦٢	٨٩,٤٤١,٨٢٤	٧٩,٩٨٤,٧٦٩	٢٧٦,٦٧٠,٦٥٥	متدنية المخاطر
٧,٣٠٢,١١٦	١٥,١٦٩,٨٣١	-	٢٢,٤٧١,٩٤٧	مقبولة المخاطر
٧٧,١٠٤	٤,٩٠١,١١٤	-	٤,٩٧٨,٢١٨	تحت المراقبة
				غير عاملة:
١,١٠٩,٨٣٤	١,٥٢٩,٢١٧	-	٢,٦٣٩,٠٥١	دون المستوى
٣,١١٤,٨١٨	٣٠١,٥٠٥	-	٣,٤١٦,٣٢٣	مشكوك فيها
٨,٥١٤,٢١٣	٧,٧٤٤,٢٩٧	-	١٦,٢٥٨,٥١٠	هالكة
١٢٧,٣٦٢,١٤٧	١١٩,٠٨٧,٧٨٨	٧٩,٩٨٤,٧٦٩	٣٢٦,٤٣٤,٧٠٤	المجموع
(١,٢٨٨,٠٩٠)	(٦٧٦,٧١٤)	-	(١,٩٦٤,٨٠٤)	فوائد وعمولات معلقة
(٤,١٥٥,٦١٧)	(٣,٠٣٢,٩٢٢)	(٥٧١,٦٣٩)	(٧,٧٦٠,١٧٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢١,٩١٨,٤٤٠	١١٥,٣٧٨,١٥٢	٧٩,٤١٣,١٣٠	٣١٦,٧٠٩,٧٢٢	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الأفراد	الشركات	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٩,٠٠٢,٠٦٧	٩٨,٦٦٣,٧١٤	٥٩,٧٦٦,٣٦٦	٢٥٧,٤٣٢,١٤٧	متدنية المخاطر
٩,٩٢٨,٦٨٦	١٦,٢٦١,١٦١	-	٢٦,١٨٩,٨٤٧	مقبولة المخاطر
١٩١,٣٥٨	١,٦٨٣,٨٩٨	-	١,٨٧٥,٢٥٦	تحت المراقبة
				غير عاملة:
٢,٠٠٧,٢٠٥	٣٨٠,٩٩٤	-	٢,٣٨٨,١٩٩	دون المستوى
٢,٢٩٠,١٧٠	٢٩٦,٦٥٠	-	٢,٥٨٦,٨٢٠	مشكوك فيها
٨,١٣٢,٧٤٩	٢,٦٧٠,٧١٥	-	١٠,٨٠٣,٤٦٤	هالكة
١٢١,٥٥٢,٢٣٥	١١٩,٩٥٧,١٣٢	٥٩,٧٦٦,٣٦٦	٣٠١,٢٧٥,٧٣٣	المجموع
(٩٧٤,٧٦٦)	(١٨٥,٢٤٠)	-	(١,١٦٠,٠٠٦)	فوائد وعمولات معلقة
(٣,٥٠٨,٧٣١)	(١,٣٩٥,٤٤٠)	(٣٠٣,٨٠١)	(٥,٢٠٧,٩٧٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١٧,٠٦٨,٧٣٨	١١٨,٣٧٦,٤٥٢	٥٩,٤٦٢,٥٦٥	٢٩٤,٩٠٧,٧٥٥	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			الضمانات مقابل:
الأفراد	الشركات	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٠,١٧٥,٢٨٢	٥٤,٦٠٦,٨٧١	١١٤,٧٨٢,١٥٣	متدنية المخاطر
٤,٣٩٧,٦٩٧	٥,٣٦٨,٣٠٠	٩,٧٦٥,٩٩٧	مقبولة المخاطر
٩٩,٥٠١	١,٩٩٥,٦٣٢	٢,٠٩٥,١٣٣	تحت المراقبة
			غير عاملة:
١,٩٨٥,٣٨٧	٨١٥,٦٢٥	٢,٨٠١,٠١٢	دون المستوى
٣,٠٢١,٥٦٤	١,٥٠٥,٦٧٢	٤,٥٢٧,٢٣٦	مشكوك فيها
٥,٢١٦,٦٤٥	٥,٢٠٧,٠٩٦	١٠,٤٢٣,٧٤١	هالكة
٧٤,٨٩٦,٠٧٦	٦٩,٤٩٩,١٩٦	١٤٤,٣٩٥,٢٧٢	المجموع
			منها:
٢٢,٩١٠,١٥٩	١١,٢٢٤,٧٥٠	٣٤,١٣٤,٩٠٩	تأمينات نقدية
٣٣,٥٠٠,١١٤	٣٤,٠٧٣,٦٠٦	٦٧,٥٧٣,٧٢٠	عقارية
١,٨٦١,٦٣٨	١٧,٩٩١,٤٠٥	١٩,٨٥٣,٠٤٣	أسهم متداولة
١٦,٦٢٤,١٦٥	٦,٢٠٩,٤٣٥	٢٢,٨٣٣,٦٠٠	سيارات وآلات
٧٤,٨٩٦,٠٧٦	٦٩,٤٩٩,١٩٦	١٤٤,٣٩٥,٢٧٢	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			الضمانات مقابل:
الأفراد	الشركات	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨,٥٥٣,١٥٢	٦٨,٩٤٦,٤٤٧	١١٧,٤٩٩,٥٩٩	متدنية المخاطر
٦,١٥١,٠٦٣	٨,٢٣١,٩٣٧	١٤,٣٨٣,٠٠٠	مقبولة المخاطر
٤٠٩,٧١١	٣٥,٧٤٩	٤٤٥,٤٦٠	تحت المراقبة
			غير عاملة:
١,٦٨٨,٥٥٥	٢٠,١٤٩	١,٧٠٨,٧٠٤	دون المستوى
٢,٤٦٣,٣١٣	٤٣٨,٢٠٠	٢,٩٠١,٥١٣	مشكوك فيها
٤,٧٠٢,٤٠٦	١٨٨,١٣٥	٤,٨٩٠,٥٤١	هالكة
٦٣,٩٦٨,٢٠٠	٧٧,٨٦٠,٦١٧	١٤١,٨٢٨,٨١٧	المجموع
			منها:
١٩,٢٥٤,٩٥٩	٨,٢٠١,٣٨١	٢٧,٤٥٦,٣٤٠	تأمينات نقدية
٣٢,٥٦١,٠٥٦	٤٥,٥١٨,٦٢٣	٧٨,٠٧٩,٦٧٩	عقارية
١,٩١٥,٦٠٨	٢٢,٥٧٨,٠٤١	٢٤,٤٩٣,٦٤٩	أسهم متداولة
١٠,٢٣٦,٥٧٧	١,٥٦٢,٥٧٢	١١,٧٩٩,١٤٩	سيارات وآلات
٦٣,٩٦٨,٢٠٠	٧٧,٨٦٠,٦١٧	١٤١,٨٢٨,٨١٧	

٤. فيما يلي القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآلات	أسهم متداولة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	تأمينات نقدية	دولار أمريكي	إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٦٨,٠٦٣,٦٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٠٦٣,٦٨٢	قائمة المركز المالي الموحد: أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٢,٨٠٥	١٥٥,٩٧٦,٩٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٥,٩٧٦,٩٩١	التسهيلات الائتمانية المباشرة:
٤,١٥٥,٦١٧	٥٢,٤٦٦,٠٧١	٧٤,٨٩٦,٠٧٦	١٦,٦٢٤,١٦٥	١,٨٦١,٦٣٨	٣٣,٥٠٠,١١٤	٢٢,٩١٠,١٥٩	١٢٧,٣٦٢,١٤٧	الأفراد				
٣,٠٣٢,٩٢٢	٤٩,٥٨٨,٥٩٢	٦٩,٤٩٩,١٩٦	٦,٢٠٩,٤٣٥	١٧,٩٩١,٤٥٥	٣٤,٠٧٣,٦٠٦	١١,٢٢٤,٧٥٠	١١٩,٠٨٧,٧٨٨	الشركات				
٥٧١,٦٣٩	٧٩,٩٨٤,٧٦٩	-	-	-	-	-	٧٩,٩٨٤,٧٦٩	للحكومة ولقطاع العام				
١٠٤,٣٧٢	١٧,٢٧٠,٠٣٦	-	-	-	-	-	١٧,٢٧٠,٠٣٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة				
-	٥,٣٠٦,٢٧٨	-	-	-	-	-	٥,٣٠٦,٢٧٨	موجودات مالية أخرى				
٧,٩٥٧,٣٥٥	٤٢٨,٦٥٦,٤١٩	١٤٤,٣٩٥,٢٧٢	٢٢,٨٣٣,٦٠٠	١٩,٨٥٣,٠٤٣	٦٧,٥٧٣,٧٢٠	٣٤,١٣٤,٩٠٩	٥٧٣,٠٥١,٦٩١	المجموع				
٣٩,٨٣٠,٩٩٠	٣٩,٨٣٠,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	التعرض الائتماني المرتبط لبود خارج				
٣٩,٨٣٠,٩٩٠	٣٩,٨٣٠,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	قائمة المركز المالي:				

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة	صافي التعرض 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
-	٥٧,٥٨٤,٩٣٣	-	-	-	-	-	٥٧,٥٨٤,٩٣٣
١١,٦٩٠	١١٩,٠٨٠,٤٥٣	-	-	-	-	-	١١٩,٠٨٠,٤٥٣
٣,٥٠٨,٧٣١	٥٧,٥٨٤,٠٣٥	٦٣,٩٦٨,٢٠٠	١٠,٢٣٦,٥٧٧	١,٩١٥,٦٠٨	٣٢,٥٦١,٠٥٦	١٩,٢٥٤,٩٥٩	١٢١,٥٥٢,٢٣٥
١,٣٩٥,٤٤٠	٤٢,٠٩٦,٥١٥	٧٧,٨٦٠,٦١٧	١,٥٦٢,٥٧٢	٢٢,٥٧٨,٠٤١	٤٥,٥١٨,٦٢٣	٨,٢٠١,٣٨١	١١٩,٩٥٧,١٣٢
٣٠٣,٨٠١	٥٩,٧٦٦,٣٦٦	-	-	-	-	-	٥٩,٧٦٦,٣٦٦
٣٠,٦٩٧	١٣,٩٥٩,٧٥٧	-	-	-	-	-	١٣,٩٥٩,٧٥٧
-	٩,٦٢٣,٩١٢	-	-	-	-	-	٩,٦٢٣,٩١٢
٥,٢٥٠,٣٥٩	٣٥٩,٦٩٦,٩٧١	١٤١,٨٢٨,٨١٧	١١,٧٩٩,١٤٩	٢٤,٤٩٣,٦٤٩	٧٨,٠٧٩,٦٧٩	٢٧,٤٥٦,٣٤٠	٥٠١,٥٢٥,٧٨٨
١٢,٨٨١	٣١,٨٥٢,٠٩٨	-	-	-	-	-	٣١,٨٥٢,٠٩٨
١٢,٨٨١	٣١,٨٥٢,٠٩٨	-	-	-	-	-	٣١,٨٥٢,٠٩٨

التعرض الائتماني المرتبط لبنود خارج قائمة المركز المالي:

التعرض الائتماني المرتبط لبنود داخل قائمة المركز المالي الموحد:
أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية المباشرة:
الأفراد
الشركات
للحكومة والقطاع العام
موجودات مالية بالكافة المطفأة
موجودات مالية أخرى
المجموع

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

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٨,٠٦٣,٦٨٢	-	-	-	-	-	٦٨,٠٦٣,٦٨٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٥,٩٧٦,٩٩١	٢,٣٠٩,٠٤٢	٢٧,١٨٦,٩٥٠	٢٣,٢٠٤,٠٧٠	٢٦,٤٠٧,٤٤٣	٣٤,٠٧٢,٣٦٣	٤٢,٧٩٧,١٢٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢٦,٤٣٤,٧٠٤	-	-	٥,٨٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	٣٢٠,٤٣٤,٧٠٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨,١٨٧,٦٥٥	-	-	٨,١٨٧,٦٥٥	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١٧,٢٧٠,٠٣٦	٢,٨٤٠,٨٠٤	-	٤,٥٧٢,٣٠٨	-	٩,١٥٩,٢٣٥	٦٩٧,٦٨٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٦٢٠,٨٩٩	-	-	-	-	-	٢,٦٢٠,٨٩٩	موجودات مالية الأخرى
٥٧٨,٥٥٣,٩٦٧	٥,١٤٩,٨٤٦	٢٧,١٨٦,٩٥٠	٤١,٨١٤,٠٣٣	٢٦,٤٠٧,٤٤٣	٤٣,٣٨١,٥٩٨	٤٣٤,٦١٤,٠٩٧	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٨,٨٧٩,٢٧٠	-	-	-	-	-	١٨,٨٧٩,٢٧٠	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
١,٠٦٢,١١٤	-	-	-	-	-	١,٠٦٢,١١٤	كفالات
١,٤٨٥,٢٢٠	-	-	-	-	-	١,٤٨٥,٢٢٠	اعتمادات مستندية
١٩,٠٣٥,١٢١	-	-	-	-	-	١٩,٠٣٥,١٢١	قبولات
٤٠,٤٦١,٧٢٥	-	-	-	-	-	٤٠,٤٦١,٧٢٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
							المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	إسرائيل	الأردن	داخل فلسطين	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٧,٥٨٥,٩٣٣	-	-	-	-	-	٥٧,٥٨٥,٩٣٣	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٩,٨٠,٤٥٣	٤,٣٠٥,٥٤١	٢٤,٩٨٥,٢٣٧	٣١,٧٩٢,٥٦١	٢٩,١٨٢,١٧٢	٢٣,٦٨٣,١٢٢	٥,١٣١,٨٢٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩٤,٩٠٧,٧٥٥	١٥,٨٤٩,٨٧٠	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٧٨,٨٥٧,٨٨٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١٧,٤١٤,٠١٦	-	-	١٧,٤١٤,٠١٦	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٩٢٩,٠٦٠	٣,٩٤٩,٣٨٧	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٧٩,٦٧٣	موجودات مالية الأخرى
٩,٦٢٣,٩١٢	-	-	-	-	-	٩,٦٢٣,٩١٢	
٥١٢,٥٤١,١٢٩	٢٤,١٠٤,٧٩٨	٢٤,٩٨٥,٢٣٧	٥٠,٢٠٦,٥٧٧	٢٩,١٨٢,١٧٢	٢٥,٨٨٣,١٢٢	٣٥٨,١٧٩,٢٢٣	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
							بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
١٣,٠٥٣,٧٢٥	-	-	-	-	-	١٣,٠٥٣,٧٢٥	كفالات
١,٥٣٩,٩٦٨	-	-	-	-	-	١,٥٣٩,٩٦٨	اعتمادات مستندية
٢,١٣٣,٩٧٥	-	-	-	-	-	٢,١٣٣,٩٧٥	قبولات
١٥,١٢٤,٤٣٠	-	-	-	-	-	١٥,١٢٤,٤٣٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣١,٨٥٢,٠٩٨	-	-	-	-	-	٣١,٨٥٢,٠٩٨	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٧. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠:

٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣٤,٥٢٤,٠٩٧	١٤,٤٧٣,٧٨٧	٣٠,٠٧٣,٥٢٥	٣٨٩,٩٧٦,٧٨٥	داخل فلسطين
٤٣,٣٨١,٥٩٨	—	—	٤٣,٣٨١,٥٩٨	الأردن
٤١,٨١٤,٠٣٣	—	٨,٦٦٥,٦٧٩	٣٣,١٤٨,٣٥٤	أوروبا
٢٧,١٨٦,٩٥٠	—	—	٢٧,١٨٦,٩٥٠	أمريكا
٢٦,٤٠٧,٤٤٣	—	—	٢٦,٤٠٧,٤٤٣	إسرائيل
٥,١٤٩,٨٤٦	—	—	٥,١٤٩,٨٤٦	أخرى
٥٧٨,٤٦٣,٩٦٧	١٤,٤٧٣,٧٨٧	٣٨,٧٣٩,٢٠٤	٥٢٥,٢٥٠,٩٧٦	المجموع
٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥٨,٠٧٩,٢٢٣	١٣,٦٢٨,٤٤٨	٢٧,٠٢٢,٠٦١	٣١٧,٤٢٨,٧١٤	داخل فلسطين
٢٥,٨٨٣,١٢٢	—	—	٢٥,٨٨٣,١٢٢	الأردن
٥٠,٢٠٦,٥٧٧	—	—	٥٠,٢٠٦,٥٧٧	أوروبا
٢٤,٩٨٥,٢٣٧	—	—	٢٤,٩٨٥,٢٣٧	أمريكا
٢٩,١٨٢,١٧٢	—	—	٢٩,١٨٢,١٧٢	إسرائيل
٢٤,٢٠٤,٧٩٨	—	—	٢٤,٢٠٤,٧٩٨	أخرى
٥١٢,٥٤١,١٢٩	١٣,٦٢٨,٤٤٨	٢٧,٠٢٢,٠٦١	٤٧١,٨٩٠,٦٢٠	المجموع

٨. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي:

إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أوراق مالية	عقاري	تجارة	صناعة		مالي	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٨,٠٦٣,٦٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٠٦٣,٦٨٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٥٥,٩٧٦,٩٩١	-	-	-	-	-	-	-	١٥٥,٩٧٦,٩٩١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢٦,٤٣٤,٧٠٤	٥٦,٠٣٠,١٧٠	٧٩,٤٥٣,٨٢٠	-	٦١,٢٢١,٨٩٥	٩٠,٥٦٠,٢٥٦	٣٠,٨٨٦,٩٠٢	٨,٢٨١,٦٦١	٨,٢٨١,٦٦١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨,١٨٧,٦٥٥	-	-	٨,١٨٧,٦٥٥	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١٧,٢٧٠,٠٣٦	-	-	١٧,٢٧٠,٠٣٦	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٦٢٠,٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٢٠,٨٩٩	موجودات مالية أخرى
٥٧٨,٥٥٣,٩٦٧	٥٦,٠٣٠,١٧٠	٧٩,٤٥٣,٨٢٠	٢٥,٤٥٧,٦٩١	٦١,٢٢١,٨٩٥	٩٠,٥٦٠,٢٥٦	٣٠,٨٨٦,٩٠٢	٢٣٤,٩٤٣,٢٣٣	٢٣٤,٩٤٣,٢٣٣	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أوراق مالية	عقاري	تجارة	صناعة		مالي	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٧,٥٨٥,٩٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٥٨٥,٩٣٣	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٩,٠٨٠,٤٥٣	-	-	-	-	-	-	-	١١٩,٠٨٠,٤٥٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩٤,٩٠٧,٧٥٥	٧٧,٨٧١,٢٦٤	٥٩,٧٦٦,٣٦٦	١٨١,٥٤٦	٤٤,٨٨١,٣٤٠	٨٠,٥٧٣,٣٣٣	٢٨,١٣٣,٩٠٦	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٧,٤١٤,٠١٦	-	-	١٧,٤١٤,٠١٦	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١٣,٩٢٩,٠٦٠	-	٣,٩٤٩,٣٨٧	-	-	-	-	-	٩,٩٧٩,٦٧٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٦٢٣,٩١٢	٣,٥٤٥,٢٤٨	-	-	-	-	-	-	٦,٠٧٨,٦٦٤	موجودات مالية أخرى
٥١٢,٥٤١,١٢٩	٨١,٤١٦,٥١٢	٦٣,٧١٥,٧٥٣	١٧,٥٩٥,٥٦٢	٤٤,٨٨١,٣٤٠	٨٠,٥٧٣,٣٣٣	٢٨,١٣٣,٩٠٦	١٩٦,٢٢٤,٧٢٣	١٩٦,٢٢٤,٧٢٣	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٩. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣٤,٨٥٣,٢٣٣	—	—	٢٣٤,٨٥٣,٢٣٣	مالي
٢٥,٤٥٧,٦٩١	—	٨,٦٦٥,٦٧٩	١٦,٧٩٢,٠١٢	أوراق مالية
٦١,٢٢١,٨٩٥	٩,٦٥١,٣٨٩	٧,٩٨٤,٢٦٤	٤٣,٥٨٦,٢٤٢	عقارات
٣٠,٨٨٦,٩٠٢	٥٦٥,٨١٠	٥,٤١٢,٢٦٢	٢٤,٩٠٨,٨٣٠	صناعة وسياحة
٩٠,٥٦٠,٢٥٦	٤,٢٥٦,٥٨٨	١٦,٦٧٦,٩٩٩	٦٩,٦٢٦,٦٦٩	تجارة
٧٩,٤٥٣,٨٢٠	—	—	٧٩,٤٥٣,٨٢٠	قطاع عام
٥٦,٠٣٠,١٧٠	—	—	٥٦,٠٣٠,١٧٠	أخرى
٥٧٨,٤٦٣,٩٦٧	١٤,٤٧٣,٧٨٧	٣٨,٧٣٩,٢٠٤	٥٢٥,٢٥٠,٩٧٦	المجموع
٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩٦,٢٢٤,٧٢٣	—	—	١٩٦,٢٢٤,٧٢٣	مالي
١٧,٥٩٥,٥٦٢	—	—	١٧,٥٩٥,٥٦٢	أوراق مالية
٤٤,٨٨١,٣٤٠	١,٣٥٣,٨٦٢	٥,٤٢٢,٠١٦	٣٨,١٠٥,٤٦٢	عقارات
٢٨,١٣٣,٩٠٦	٦٦١,٥١١	٤,٨٩٢,٤٥٨	٢٢,٥٧٩,٩٣٧	صناعة وسياحة
٨٠,٥٧٣,٣٣٣	٧,٨٦٥,٢٤٢	٦,٦٢٠,٥٤٨	٦٦,٠٨٧,٥٤٣	تجارة
٦٣,٧١٥,٧٥٣	—	—	٦٣,٧١٥,٧٥٣	قطاع عام
٨١,٤١٦,٥١٢	٢,٨٢٣,٤٢٩	١٠,١٣٣,٩٦٦	٦٨,٤٥٩,١١٧	أخرى
٥١٢,٥٤١,١٢٩	١٢,٧٠٤,٠٤٤	٢٧,٠٦٨,٩٨٨	٤٧٢,٧٦٨,٠٩٧	المجموع

١٠. 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 ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)		الوزن المرجح لكل سيناريو		
١ كانون الثاني ٢٠٢١		(%)	السيناريو المستخدم	عوامل الاقتصاد الكلي
٠.٠٥	٥٠	السيناريو العادي	الناتج المحلي الإجمالي	
٠.٧٧	١٠	السيناريو الأفضل		
٠.٨٧	٤٠	السيناريو الأسوء		
معدلات البطالة				
٠.٦٧	٥٠	السيناريو العادي		
١.٢١	١٠	السيناريو الأفضل		
٠.١٢	٤٠	السيناريو الأسوء		

فيما يلي أثر عوامل الاقتصاد الكلي على الأحداث المستقبلية المتوقعة باستخدام أكثر من سيناريو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

نسبة التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي (%)		الوزن المرجح لكل سيناريو		
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	(%)	السيناريو المستخدم	عوامل الاقتصاد الكلي	
٠,٠٣	٤٠	السيناريو العادي	الناتج المحلي الإجمالي	
٠,٠٧	٣٠	السيناريو الأفضل		
(٠,٠١)	٣٠	السيناريو الأسوء		
معدلات البطالة				
٠,٢٥	٤٠	السيناريو العادي		
٠,٢٦	٣٠	السيناريو الأفضل		
٠,٢٥	٣٠	السيناريو الأسوء		

ثانياً: مخاطر السوق

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

١. 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:

٢٠٢٠		٢٠٢١		العملة
حساسية إيراد	الزيادة بسعر الفائدة	حساسية إيراد	الزيادة بسعر الفائدة	
الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	(نقطة اساس)	الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	(نقطة اساس)	
٧,٢٤٦	١٠+	(٥٦,١٣٧)	١٠	دولار أمريكي

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

فجوة إعادة تسعير الفائدة							٣١ كانون الأول ٢٠٢١
أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
موجودات							
-	-	-	-	-	٢٠٥,٧٢٢,٠٦٨	٢٠٥,٧٢٢,٠٦٨	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
-	٨٢,٠٩٩,٥٥١	-	-	-	٧٣,٨٧٧,٤٤٠	١٥٥,٩٧٦,٩٩١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	٨,١٨٧,٦٥٥	٨,١٨٧,٦٥٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٣٤,١٠٥,٠٤٥	٣,٥٩٤,٤٥٧	٨,٠٢٩,٥٤٣	٢٩,١٨٥,٣٠٣	٢٤١,٧٩٥,٣٧٤	٣١٦,٧٠٩,٧٢٢	٣١٦,٧٠٩,٧٢٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	-	٥٢,٢٩٣	٥٢,٢٩٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	عقارات وآلات ومعدات
-	-	-	-	-	٢٥,٣٥٣,٧٩٨	٢٥,٣٥٣,٧٩٨	حق استخدام الأصول
-	-	-	-	-	١,٣٤٤,٥١٧	١,٣٤٤,٥١٧	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	١,٢٤٣,١٩٥	١,٢٤٣,١٩٥	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	١,٣٣٨,٠٢٦	١,٣٣٨,٠٢٦	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	٥,٣٠٦,٢٧٨	٥,٣٠٦,٢٧٨	-
٣٤,١٠٥,٠٤٥	٨٥,٦٩٤,٠٠٨	٨,٧٢٧,٢٣٢	٢٩,١٨٥,٣٠٣	٢٥٨,٣٦٧,٧٢١	٣٢٢,٤٢٥,٢٧٠	٧٣٨,٥٠٤,٥٧٩	مجموع الموجودات
مطلوبات							
٦٠,٧١٤,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	قروض الاستثمار من سلطة النقد الفلسطينية
-	-	-	-	-	١,٤٠٨,٧٥٠	١,٤٠٨,٧٥٠	ودائع العملاء
١٦٩,١٠٢,٢٣٨	٣٧,٤٥٥,٦٤٧	٢٠,٥٥٦,٧٨٩	١٤٦,٧٥٥,٢٣١	-	١٤٥,٥٤٠,٤٧٧	٥١٩,٤١٠,٣٨٢	تأمينات نقدية
١١,٨٠٨,٨٢٧	٨,٤٥٣,٦١٢	٢,٩٣٠,٦٤٦	٨,٠٠٢,٤٥٦	٢,٧٣٩,١٠٣	٢٠٠,٢٦٥	٣٤,١٣٤,٩٠٩	قروض شركة تابعة
-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	٣,٩٦٦,٨٤١	٣,٩٦٦,٨٤١	مخصصات الضرائب
-	-	-	-	-	١,٤٦٧,٥٦٨	١,٤٦٧,٥٦٨	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
-	٢٦٠,٧٧٤	٢٩٧,٢٨٤	٨٢٠,٦٣٩	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	١٢,٣٩٥,٧٢١	١٢,٣٩٥,٧٢١	-
٢٤١,٦٢٥,٥٧٢	٤٦,١٧٠,٠٣٣	٢٣,٧٨٤,٧١٩	١٥٦,٥٧٨,٣٢٦	٤,١٤٧,٨٥٣	١٦٣,٥٧٠,٨٧٢	٦٣٥,٨٧٧,٣٧٥	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية							
-	-	-	-	-	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	-	-	-	-	١٠,٠٨١,٨٠٥	١٠,٠٨١,٨٠٥	احتياطي إجباري
-	-	-	-	-	٣,٤٩٢,٩٢٦	٣,٤٩٢,٩٢٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	-	-	-	-	٢,٢٤٩,٣٨٣	٢,٢٤٩,٣٨٣	احتياطي التقلبات الدورية
-	-	-	-	-	(٢٥,١١٩)	(٢٥,١١٩)	احتياطي القيمة العادلة
-	-	-	-	-	٣,٢١٢,٥٥٥	٣,٢١٢,٥٥٥	فائض إعادة تقييم موجودات
-	-	-	-	-	٥,٦١٥,٦٥٤	٥,٦١٥,٦٥٤	أرباح مدورة
-	-	-	-	-	١٠٢,٦٢٧,٢٠٤	١٠٢,٦٢٧,٢٠٤	صافي حقوق الملكية
٢٤١,٦٢٥,٥٧٢	٤٦,١٧٠,٠٣٣	٢٣,٧٨٤,٧١٩	١٥٦,٥٧٨,٣٢٦	٤,١٤٧,٨٥٣	٢٦٦,١٩٨,٠٧٦	٧٣٨,٥٠٤,٥٧٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
(٢٠٧,٥٢٠,٥٢٧)	٣٩,٥٢٣,٩٧٥	(١٥,٠٥٧,٤٨٧)	(١٢٧,٣٩٣,٠٢٣)	٢٥٤,٢١٩,٨٦٨	٥٦,٢٢٧,١٩٤	-	فجوة إعادة تسعير الفائدة
(٢٠٧,٥٢٠,٥٢٧)	(١٦٧,٩٩٦,٥٥٢)	(١٨٣,٠٥٤,٠٣٩)	(٣١٠,٤٤٧,٠٦٢)	(٥٦,٢٢٧,١٩٤)	-	-	الفجوة التراكمية

أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات						
-	-	-	-	-	١٥٦,٣٣٥,٣٦٧	١٥٦,٣٣٥,٣٦٧
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية						
-	-	٤٢,٠٦٦,٥٠٥	-	-	٧٧,٠١٣,٩٤٨	١١٩,٠٨٠,٤٥٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية						
-	-	-	-	-	١٧,٤١٤,٠١٦	١٧,٤١٤,٠١٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر						
٥٦,٤١٠,٢٢١	١٠,٢٢٥,٤٤١	٢٨,٤١٠,٢٢٥	٢٩,٥٨٥,٨٨٧	١٤٨,٤١٠,٢٥٦	٢١,٨٦٥,٧٢٥	٢٩٤,٩٠٧,٧٥٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى						
-	-	-	-	-	٤٤,١٣٤	٤٤,١٣٤
-	-	٩٨٠,٨٩٢	-	١٢,٩٤٨,١٦٨	-	١٣,٩٢٩,٠٦٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة عقارات وآلات ومعدات						
-	-	-	-	-	٢٥,٨٧٠,٥٥٧	٢٥,٨٧٠,٥٥٧
-	-	-	-	-	١,٦٨٤,٩٧٦	١,٦٨٤,٩٧٦
حق استخدام الأصول موجودات غير ملموسة						
-	-	-	-	-	١,٣٨٠,٩٥١	١,٣٨٠,٩٥١
-	-	-	-	-	٩١٢,١١٧	٩١٢,١١٧
موجودات ضريبية مؤجلة موجودات أخرى						
-	-	-	-	-	٩,٦٢٣,٩١٢	٩,٦٢٣,٩١٢
٥٦,٤١٠,٢٢١	١٠,٢٢٥,٤٤١	٧١,٤٥٧,٦٢٢	٢٩,٥٨٥,٨٨٧	١٦١,٣٥٨,٤٢٤	٣١٢,١٤٥,٧٠٣	٦٤١,١٨٣,٢٩٨
مجموع الموجودات						
مطلوبات						
-	٢٢,٥٤٧,٧٤٥	-	-	-	٤١,٣١٢	٢٢,٥٨٩,٠٥٧
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية						
-	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠	-	٧٥٠,٠٠٠
١٢٩,٥٠١,٦٧٣	١٨,٤٥٠,٩٩٧	١٦,٥١٢,٤٨٩	١١٨,٤٤٢,٠٥٩	-	١٩٢,٢٩٦,٣٨٥	٤٧٥,٢٠٣,٦٠٣
ودائع العملاء تأمينات نقدية						
٧,٨١٠,٢٢٤	٨,٠١٥,٨٨٢	٢,٦٧١,٩٦١	٦,٤١٠,٩٨٧	٢,٤١٠,٩٦٣	١٣٦,٣٢٣	٢٧,٤٥٦,٣٤٠
-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
قروض شركة تابعة مخصصات متنوعة						
-	-	-	-	-	٣,٩٩٦,٢٠١	٣,٩٩٦,٢٠١
-	-	-	-	-	١,١٠٩,٥٧٣	١,١٠٩,٥٧٣
مخصصات الضرائب مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار						
-	-	١٥٥,٥٨٣	١٧٧,٣٦٦	١,٤٢٦,٤٨٠	-	١,٧٥٩,٤٢٩
-	-	-	-	-	٨,٤٦٥,٧٣٢	٨,٤٦٥,٧٣٢
١٣٧,٣١١,٨٩٧	٤٩,٠١٤,٦٢٤	١٩,٣٤٠,٠٣٣	١٢٦,٠٣٠,٤١٢	٤,٥٨٧,٤٤٣	٢٠٦,٠٤٥,٥٦٦	٥٤٢,٣٢٩,٩٣٥
مجموع المطلوبات						
حقوق الملكية						
-	-	-	-	-	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع احتياطي إجباري						
-	-	-	-	-	٩,٦٩٥,٧٨٧	٩,٦٩٥,٧٨٧
احتياطي مخاطر مصرفية عامة احتياطي التقلبات الدورية						
-	-	-	-	-	٣,٣٥٧,٤٨٩	٣,٣٥٧,٤٨٩
-	-	-	-	-	١,٨٢٤,٧٦٦	١,٨٢٤,٧٦٦
احتياطي القيمة العادلة فائض إعادة تقييم موجودات أرباح مدورة						
-	-	-	-	-	(٣٣,٢٧٨)	(٣٣,٢٧٨)
-	-	-	-	-	٣,٢١٢,٥٥٥	٣,٢١٢,٥٥٥
-	-	-	-	-	٢,٧٩٦,٠٤٤	٢,٧٩٦,٠٤٤
-	-	-	-	-	٩٨,٨٥٣,٣٦٣	٩٨,٨٥٣,٣٦٣
صافي حقوق الملكية						
١٣٧,٣١١,٨٩٧	٤٩,٠١٤,٦٢٤	١٩,٣٤٠,٠٣٣	١٢٦,٠٣٠,٤١٢	٤,٥٨٧,٤٤٣	٣٠٤,٨٩٨,٨٨٩	٦٤١,١٨٣,٢٩٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						
(٨٠,٩٠١,٦٧٦)	(٣٨,٧٨٩,١٨٣)	٥٢,١١٧,٥٨٩	(٩٦,٤٤٤,٥٢٥)	١٥٦,٧٧٠,٩٨١	٧,٢٤٦,٨١٤	-
(٨٠,٩٠١,٦٧٦)	(١١٩,٦٩٠,٨٥٩)	(٦٧,٥٧٣,٢٧٠)	(١٦٤,٠١٧,٧٩٥)	(٧,٢٤٦,٨١٤)	-	-

٢. 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.

٢٠٢٠			٢٠٢١			المؤشر
الأثر على	الزيادة في	الأثر على	الزيادة في	الأثر على	المؤشر	
حقوق الملكية	قائمة الدخل	المؤشر	حقوق الملكية	قائمة الدخل	المؤشر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	دولار أمريكي	(%)	
-	١,٧٤١,٤٠٢	١٠	-	٨١٨,٧٦٦	١٠	أسواق خارجية

٣. 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:

٢٠٢٠		٢٠٢١		العملة
الزيادة في سعر	الأثر على قائمة	الزيادة في سعر	الأثر على قائمة	
صرف العملة	الدخل الموحدة	صرف العملة	الدخل الموحدة	
(%)	دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	
١٠+	٤٥٤,٦٣٥	١٠+	(٢٣١,٩٢٥)	شيقل إسرائيلي
١٠+	١٩,٥١٧	١٠+	٥٣٦,٢٥٤	يورو
١٠+	(٤٦,٥٧٣)	١٠+	(٣٥٨,١٩٨)	دينار أردني
١٠+	(١١٨,٢٣٣)	١٠+	(٣٦٩)	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	دينار أردني دولار أمريكي	يورو دولار أمريكي	شيفل إسرائيلي دولار أمريكي	عملات أخرى دولار أمريكي	إجمالي دولار أمريكي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد	٢٤,٠٦٠,٨١٧	١,٧١٨,٧٠٣	١٣٥,٧٢٨,٨١٥	-	١٦١,٥٠٨,٣٣٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٣,١٢٥,٠٥٩	١٠,٨٨١,٥٤٣	٥١,١٣٣,١٢٧	١,٠٥٠,١٢٨	٩٦,١٨٩,٨٥٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٧,٩٥٠,٧٥٤	٣,٢٠١,٥٢٩	١٦٦,٢٤٠,٣٧٨	-	١٨٧,٣٩٢,٦٦١
موجودات أخرى	٣٦٤,٤٧٦	٤٢٣	١,٠٢٢,٨٣٦	-	١,٣٨٧,٧٣٥
مجموع الموجودات	٧٥,٥٠١,١٠٦	١٥,٨٠٢,١٩٨	٣٥٤,١٢٥,١٥٦	١,٠٥٠,١٢٨	٤٤٦,٤٧٨,٥٨٨
المطلوبات					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,٠١٤,١٠٤	١,٥٦٣,٢٩٢	٢٣,٢٥٠,٢٠٢	١,٠٥٠,١٠٤	٣٥,٨٧٧,٧٠٢
ودائع العملاء	٦٤,٨٥٤,٣٢٩	٨,٣٢٠,٦٠٤	٢١٨,٠٠٢,٧٧٣	٩٨٥,٥٤٨	٢٩٢,١٦٣,٢٥٤
تأمينات نقدية	٣,٥٣٣,٢٤٩	٧٧١,٠١٨	١٥,١٠٢,٣٣٧	-	١٩,٤٠٦,٦٠٤
مطلوبات أخرى	٦٤٤,٩٩١	٣٣,٨٠٧	٢,٢٨٥,١٨١	١,١٩١	٢,٩٦٥,١٧٠
مجموع المطلوبات	٧٩,٠٤٦,٦٧٣	١٠,٦٨٨,٧٢١	٢٥٨,٦٤٠,٤٩٣	٢,٠٣٦,٨٤٣	٣٥٠,٤١٢,٧٣٠
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٣,٥٤٥,٥٦٧)	٥,١١٣,٤٧٧	٩٥,٤٨٤,٦٦٣	(٩٨٦,٧١٥)	٩٦,٠٦٥,٨٥٨
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٦٦٨,٥١٤	٢,٠٨٢,٨٣٩	١٧,٩٦٦,٢٤١	-	٢٠,٧١٧,٥٩٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
إجمالي الموجودات	٥٥,١٨١,٨٦٠	١١,٥٥٨,٨٥٢	٢٨٠,٤٣٣,٥٨٠	٢,٣٢٥,٢٧٠	٣٤٩,٤٩٩,٥٦٢
إجمالي المطلوبات	٥٩,٨٣٩,٢٤٠	٩,٦٠٧,١٤٩	٢٣٤,٩٧٠,٠١٦	١٤,١٤٨,٥٩٩	٣١٨,٥٦٥,٠٠٤
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٤,٦٥٧,٣٨٠)	١,٩٥١,٧٠٣	٤٥,٤٦٣,٥٦٤	(١١,٨٢٣,٣٢٩)	٣٠,٩٣٤,٥٥٨
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٢٣١,١٠٠	١,٣٧١,٠٢١	٥,٩٩٩,٦٣٢	-	٧,٦٠١,٧٥٣

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع 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 المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٦٠,٩١٦,٥١٨	-	-	-	-	-	٦٠,٩١٦,٥١٨
ودائع العملاء	١٦٩,١٥٠,٨٨٦	٣٧,٤٦٦,٤٢٢	٢٠,٥٧٤,٥٣١	١٤٧,٠٠٨,٥٤٦	-	-	١٤٥,٥٤٠,٤٧٧	٥١٩,٧٤٠,٨٦٢
تأمينات نقدية	١١,٨٠٩,٤٦٤	٨,٤٥٤,٩٧٩	٢,٩٣١,٥٩٤	٨,٠٠٢,٨٨٧	٢,٥٣٨,٩٧٥	٢٠٠,٢٧٦	٢٠٠,٢٦٥	٣٤,١٣٨,٤٤٠
قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	-	١,٤٧٩,١٨٨	-	-	١,٤٧٩,١٨٨
قرض شركة تابعة	-	-	-	-	١,٠٥٠,٠٠٠	-	-	١,٠٥٠,٠٠٠
مطلوبات عقود الاجار	-	٢٦١,٨٦١	٣٠١,٠٠٠	٨٨٦,٠٧١	-	-	-	١,٤٤٨,٩٣٢
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	١,٤٦٧,٥٦٨	١,٤٦٧,٥٦٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٢,٣٩٥,٧٢١	١٢,٣٩٥,٧٢١
مجموع المطلوبات	١٨٠,٩٦٠,٣٥٠	١٠٧,٠٩٩,٧٨٠	٢٣,٨٠٧,١٢٥	١٥٥,٨٩٧,٥٠٤	٥,٠٦٨,١٦٣	٢٠٠,٢٧٦	١٥٩,٦٠٤,٠٣١	٦٣٢,٦٣٧,٢٢٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٢٢,٦٢٢,٩٠٤	-	-	-	-	٤١,٣١٢	٢٢,٦٦٤,٢١٦
ودائع العملاء	٣٢١,٧٩٨,٠٥٣	١٨,٥٦٢,٩٦٣	١٦,٦١٢,٦٨٧	١١٩,٨٧٩,٤٦٧	-	-	-	٤٧٦,٨٥٣,١٧٠
تأمينات نقدية	٧,٧٩٢,٣٩٥	٨,٠٦٤,٥٢٢	٢,٦٨٨,١٧٤	٦,٤٨٨,٧٩١	-	٢,٤٤٠,٢٢٢	-	٢٧,٤٧٤,١٠٤
قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	-	٧٦١,٢٥٠	-	-	٧٦١,٢٥٠
قرض شركة تابعة	-	-	-	-	١,٠٤٥,٠٠٠	-	-	١,٠٤٥,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٣,٩٩٦,٢٠١	٣,٩٩٦,٢٠١
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	-	١,١٠٩,٥٧٣	١,١٠٩,٥٧٣
مطلوبات عقود إيجار	-	-	١٨١,٨٠٠	٢٦٤,٢٢٣	١,٢١٢,٧٠٣	٤٦٨,٥٧٣	-	٢,١٢٧,٢٩٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٧,٩٣٥,٣٥٤	٥٣٠,٣٧٨	٨,٤٦٥,٧٣٢
مجموع المطلوبات	٣٢٩,٥٩٠,٤٤٨	٤٩,٢٥٠,٣٨٩	١٩,٤٨٢,٦٦١	١٢٦,٦٣٢,٤٨١	٣,٠١٨,٩٥٣	١٠,٨٤٤,١٤٩	٥,٦٧٧,٤٦٤	٥٤٤,٤٩٦,٥٤٥

نسبة تغطية السيولة

تم خلال عام ٢٠١٩ إصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٩/٤) بشأن تطبيق نسبة تغطية السيولة، والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، بحيث يجب ألا تقل هذه النسبة في جميع الأحوال عن ١٠٠٪، حيث تهدف نسبة تغطية السيولة إلى تعزيز قدرة البنك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة لتلبية احتياجات السيولة التي قد تطرأ وفقاً لسيناريو الاجهاد ولمدة ٣٠ 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	
		البند
		مخزون السيولة عالية الجودة
		مجموع التدفقات النقدية الصادرة للموجودات عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
		أ- الودائع المستقرة
٩٢,٧٣٢,٥٤٠	٤,١٧٩,٢٥٠	
		ب- الودائع الأقل استقراراً
٢٠٤,٥٤٣,٤٥٧	١٣,٠٧٩,٤٦٠	
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء
		التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
		الودائع التشغيلية والودائع غير التشغيلية
٨,١٥٣,٩٦٧	٣٩٠,٠٣٧	
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة
		للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
(٨٠,٠٥٧,٦٨٢)	٤,٠٨٩,٧٥٣	
		مجموع الأصول عالية الجودة
		صافي التدفقات النقدية الخارجة
		نسبة تغطية السيولة (%)
		١٢٠٪

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دولار أمريكي	البند
٣٠٣,١٢٥,٤٤٩		مخزون السيولة عالية الجودة
		مجموع التدفقات النقدية الصادرة للموجودات عالية الجودة
		ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغيرة الحجم:
٤,١٧٩,٢٥٠	٩٢,٧٣٢,٥٤٠	أ- الودائع المستقرة
١٣,٠٧٩,٤٦٠	٢٠٤,٥٤٣,٤٥٧	ب- الودائع الأقل استقراراً
		الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء
		التجزئة ومؤسسات صغيرة الحجم:
٣٩٠,٠٣٧	٨,١٥٣,٩٦٧	الودائع التشغيلية والودائع غير التشغيلية
		خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة
٤,٠٨٩,٧٥٣	٨٠,٠٥٧,٦٨٢	للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم
١٩٧,٥٢٦,٥١٧	-	مجموع الأصول عالية الجودة
٧٢,٧٩٢,٣٦٧	-	صافي التدفقات النقدية الخارجة
%٢٧١	-	نسبة تغطية السيولة (%)

نسبة صافي التمويل المستقر

تم اصدار تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٩/٥) بشأن تطبيق نسبة صافي التمويل المستقر، حيث تهدف نسبة صافي التمويل المستقر الى تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقرار لمواءمة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية، والحد من اعتماد البنك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها. يبين الجدول أدناه احتساب نسبة صافي التمويل المستقر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		البند
٧٦,٧٦٧,٣٠٦	٩٢,٤٩٧,٣٢١	رأس المال الرقابي
٤٢٤,١٤٦,٩١٨	٤٧٥,١٧٢,٥٩٦	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٧٣,٧٤٣,٣٧٧	٩١,١٧٥,٨٨١	ودائع التجزئة والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
٤,٣٧٠,٤٣٩	٤٦,٦٨٠,٧١٠	التمويل (الودائع) المضمون وغير المضمون
-	-	تمويل وودائع أخرى
-	-	فئات الالتزامات الأخرى (والتي لم يتم إدراجها في الفئات أعلاه)
٥٧٩,٠٢٨,٠٤٠	٧٠٥,٥٢٦,٥٠٨	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٣,٠٠٣,٠٩٨	١,٠٠٤,٧١٧	المطالبات على المصارف المركزية
٩٨,٧٩٧	-	الأوراق المالية القابلة للتداول والتي تمثل مطالبات على أو مضمونة من
٢,٧٥٧,٣٨٧	٧٦٠,٧٧٢	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (أ) غير المرهونة
١٢,٥١٣,٢٠٧	٥٠٠,٧٦٣	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/الفئة (ب) غير المرهونة
١٤٦,١٦١,٢٢١	١٧١,٣٠٧,٦٢١	القروض
٦٠,٩٧٦,٤٤٣	٦٢,٠١٥,١٧٢	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية
٢,٩٩٩,١٠٠	٧,٦١٧,٧٨٢	٢٠٪ من المشتقات على جانب الالتزامات (أي المبالغ السالبة لتكلفة الاستبدال)
		قبل طرح هامش ضمان القيمة
		الالتزامات المتعلقة بعمليات تمويل التجارة (تشمل الضمانات وخطابات
٢١٦,٤٥٥	١٥٩,١٨٠	الإعتماد)
		النقد والأوراق المالية والأصول الأخرى المقدمة كهامش ضمان القيمة المبدئي
		لعقود المشتقات والنقد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق التعثر
٧٨٦,٥٠٥	٤٦٥,٩٦٦	لطرف مقابل مركزي.
-	-	أدوات الدين المصدرة أو المضمونة من المؤسسات المالية والبنوك
١٦,٠٦١,٩٥٠	١٧,٨٧٥,٨١٥	القروض غير المنتظمة
١٣,٨٥٧,١٥٥	١٢,٨٤١,٣٨٣	جميع الأصول الأخرى
٤٣١,٧١٦	٤,٣٦٧,٨٤١	تسهيلات الائتمان والسيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء المشروطة
١,٣٢٦,٠٣١	٢,٦٨٠,١٦١	جميع التعرضات خارج الميزانية التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة
-	-	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى:
٢٦١,١٨٩,٠٦٥	٢٨١,٥٩٧,١٧٣	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%٢٢٢	%٢٥١	نسبة صافي التمويل المستقر

٤٢. 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		أخرى		خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	إجمالي الإيرادات مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي نتائج قطاع الأعمال مصاريف غير موزعة ربح السنة قبل الضرائب مصروف الضرائب ربح السنة
٢٠٢٠	٢٠٢١	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦,٦٤٧,٧٨١	٣٠,٠٨٨,٠٣٢	١,٧٥٤,٢٤٩	٢,٤٨١,٩٧٤	١٢,٨٢١,٤٤٦	١٣,٠٣٠,٣٦٣	
(١,٧٣٣,٧٩٦)	(٢,٨٦٢,٤٦٤)	-	(١٥٧,٣٠٩)	(١,٩٩٠,٩٣٩)	(٧١٤,٢١٦)	
٢٤,٩١٣,٩٨٥	٢٧,٢٢٥,٥٦٨	١,٧٥٤,٢٤٩	٢,٣٢٤,٦٦٥	١٠,٨٣٠,٥٠٧	١٢,٣١٦,١٤٧	
(١٩,٨٨٧,٨٠٥)	(٢٢,٠٥١,٧٢٧)					
٥,٠٢٦,١٨٠	٥,١٧٣,٨٤١					
(١,٣٥٠,٨٧٨)	(١,٤٠٨,١٥٩)					
٣,٦٧٥,٣٠٢	٣,٧٦٥,٦٨٢					
٩٨٨,٧٩٩	١,٣٠٠,١٤٧					معلومات أخرى
٢,٢٢١,١٢٧	٢,١٩٣,٧٦٢					مصاريف رأسمالية
						استهلاكات وإطفاءات
٢٠٢٠	٢٠٢١					
٦٤١,١٨٣,٢٩٨	٧٣٨,٥٠٤,٥٧٩	٢٧,٩٠٧,٩٧٤	٣١٦,٣٥٠,٥٠٢	١٦٣,٦٤٩,٣٢٦	٢٣٠,٥٩٦,٧٧٧	إجمالي موجودات القطاع
٥٤٢,٣٢٩,٩٣٥	٦٣٥,٨٧٧,٣٧٥	٢٦,٤٣٥,١٣٧	٢٧٢,٩٧٩,٣٣٦	١٣٩,٦٦٣,٨٤٦	١٩٦,٧٩٩,٠٥٦	إجمالي مطلوبات القطاع

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		دولي		محلي		إجمالي الإيرادات المصروفات الرأسمالية مجموع الموجودات
٢٠٢٠	٢٠٢١	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦,٦٤٧,٧٨١	٢٩,١٤٠,٦٢٧	١,٦٤٩,٦٧٣	١,٩٤٦,٧٦٥	٢٤,٩٩٨,١٠٨	٢٧,١٩٣,٨٦٢	
٩٨٨,٧٩٩	١,٣٠٠,١٤٧	-	-	٩٨٨,٧٩٩	١,٣٠٠,١٤٧	
٦٤١,١٨٣,٢٩٨	٧٣٨,٥٠٤,٥٧٩	١٦٦,٣٥٥,٠٧٦	١٨٦,٠٨٩,٩٠٠	٤٧٤,٨٢٨,٢٢٢	٥٥٢,٤١٤,٦٧٩	

٤٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	-	-	٢٠٥,٧٢٢,٠٦٨	٢٠٥,٧٢٢,٠٦٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٨٢,٠٩٩,٥٥١	-	-	-	٧٣,٨٧٧,٤٤٠	١٥٥,٩٧٦,٩٩١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	٨,١٨٧,٦٥٥	٨,١٨٧,٦٥٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٣٤,١٠٥,٠٤٥	٣,٥٩٤,٤٥٧	٨,٠٢٩,٥٤٣	٢٩,١٨٥,٣٠٣	٢٤١,٧٩٥,٣٧٤	-	٣١٦,٧٠٩,٧٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	٥٢,٢٩٣	٥٢,٢٩٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	٦٩٧,٦٨٩	-	١٦,٥٧٢,٣٤٧	-	١٧,٢٧٠,٠٣٦
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	٢٥,٣٥٣,٧٩٨	٢٥,٣٥٣,٧٩٨
حق إستخدام موجودات	-	-	-	-	-	١,٣٤٤,٥١٧	١,٣٤٤,٥١٧
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	١,٢٤٣,١٩٥	١,٢٤٣,١٩٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	١,٣٣٨,٠٢٦	١,٣٣٨,٠٢٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٥,٣٠٦,٢٧٨	٥,٣٠٦,٢٧٨
مجموع الموجودات	٣٤,١٠٥,٠٤٥	٨٥,٦٩٤,٠٠٨	٨,٧٢٧,٢٣٢	٢٩,١٨٥,٣٠٣	٢٥٨,٣٦٧,٧٢١	٣٢٢,٤٢٥,٢٧٠	٧٣٨,٥٠٤,٥٧٩
مطلوبات							
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	-	١,٤٠٨,٧٥٠	-	١,٤٠٨,٧٥٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٠,٧١٤,٥٠٧	-	-	-	-	-	٦٠,٧١٤,٥٠٧
ودائع العملاء	١٦٩,١٠٢,٢٣٨	٣٧,٤٥٥,٦٤٧	٢٠,٥٥٦,٧٨٩	١٤٦,٧٥٥,٢٣١	-	١٤٥,٥٤٠,٤٧٧	٥١٩,٤١٠,٣٨٢
تأمينات نقدية	١١,٨٠٨,٨٢٧	٨,٤٥٣,٦١٢	٢,٩٣٠,٦٤٦	٨,٠٠٢,٤٥٦	٢,٧٣٩,١٠٣	٢٠٠,٢٦٥	٣٤,١٣٤,٩٠٩
قرض شركة تابعة	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٣,٩٦٦,٨٤١	٣,٩٦٦,٨٤١
مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار	-	-	-	-	-	١,٤٦٧,٥٦٨	١,٤٦٧,٥٦٨
مخصصات الضرائب	-	٢٦٠,٧٧٤	٢٩٧,٢٨٤	٨٢٠,٦٣٩	-	-	١,٣٧٨,٦٩٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١٢,٣٩٥,٧٢١	١٢,٣٩٥,٧٢١
مجموع المطلوبات	٢٤١,٦٢٥,٥٧٢	٤٦,١٧٠,٠٣٣	٢٣,٧٨٤,٧١٩	١٥٦,٥٧٨,٣٢٦	٤,١٤٧,٨٥٣	١٦٣,٥٧٠,٨٧٢	٦٣٥,٨٧٧,٣٧٥
حقوق الملكية							
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	١٠,٠٨١,٨٠٥	١٠,٠٨١,٨٠٥
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	٣,٤٩٢,٩٢٦	٣,٤٩٢,٩٢٦
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	٢,٢٤٩,٣٨٣	٢,٢٤٩,٣٨٣
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	(٢٥,١١٩)	(٢٥,١١٩)
فائض إعادة تقييم موجودات	-	-	-	-	-	٣,٢١٢,٥٥٥	٣,٢١٢,٥٥٥
أرباح منورة	-	-	-	-	-	٥,٦١٥,٦٥٤	٥,٦١٥,٦٥٤
صافي حقوق الملكية	٢٤١,٦٢٥,٥٧٢	٤٦,١٧٠,٠٣٣	٢٣,٧٨٤,٧١٩	١٥٦,٥٧٨,٣٢٦	٤,١٤٧,٨٥٣	٢٦٦,١٩٨,٠٧٦	٧٣٨,٥٠٤,٥٧٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٤١,٦٢٥,٥٧٢	٤٦,١٧٠,٠٣٣	٢٣,٧٨٤,٧١٩	١٥٦,٥٧٨,٣٢٦	٤,١٤٧,٨٥٣	٢٦٦,١٩٨,٠٧٦	٧٣٨,٥٠٤,٥٧٩
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٢٠٧,٥٢٠,٥٢٧)	٣٩,٥٢٣,٩٧٥	(١٥,٠٥٧,٤٨٧)	(١٢٧,٣٩٣,٠٢٣)	٢٥٤,٢١٩,٨٦٨	٥٦,٢٢٧,١٩٤	-
الفجوة التراكمية	(٢٠٧,٥٢٠,٥٢٧)	(١٦٧,٩٩٦,٥٥٢)	(١٨٣,٠٥٤,٠٣٩)	(٣١٠,٤٤٧,٠٦٢)	(٥٦,٢٢٧,١٩٤)	-	-

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	-	-	١٥٦,٣٣٥,٣٦٧	١٥٦,٣٣٥,٣٦٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٤٢,٠٦٦,٥٠٥	-	-	٧٧,٠١٣,٩٤٨	١١٩,٠٨٠,٤٥٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٧٨,٢٧٥,٩٤٦	١٠,٢٢٥,٤٤١	٢٨,٤١٠,٢٢٥	٢٩,٥٨٥,٨٨٧	١٤٨,٤١٠,٢٥٦	-	٢٩٤,٩٠٧,٧٥٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	١٧,٤١٤,٠١٦	١٧,٤١٤,٠١٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	٤٤,١٣٤	٤٤,١٣٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	٩٨٠,٨٩٢	-	١٢,٩٤٨,١٦٨	-	١٣,٩٢٩,٠٦٠
عقارات وآلات ومعدات	-	-	-	-	-	٢٥,٨٧٠,٥٥٧	٢٥,٨٧٠,٥٥٧
حق استخدام أصول	-	-	-	-	-	١,٦٨٤,٩٧٦	١,٦٨٤,٩٧٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	١,٣٨٠,٩٥١	١,٣٨٠,٩٥١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٩١٢,١١٧	٩١٢,١١٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٩,٦٢٣,٩١٢	٩,٦٢٣,٩١٢
مجموع الموجودات	٧٨,٢٧٥,٩٤٦	١٠,٢٢٥,٤٤١	٧١,٤٥٧,٦٢٢	٢٩,٥٨٥,٨٨٧	١٦١,٣٥٨,٤٢٤	٢٩٠,٢٧٩,٩٧٨	٦٤١,١٨٣,٢٩٨
مطلوبات							
قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية	-	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠	-	٧٥٠,٠٠٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٢٢,٥٤٧,٧٤٥	-	-	-	٤١,٣١٢	٢٢,٥٨٩,٠٥٧
ودائع العملاء	١٢٩,٥٠١,٦٧٣	١٨,٤٥٠,٩٩٧	١٦,٥١٢,٤٨٩	١١٨,٤٤٢,٠٥٩	-	١٩٢,٢٩٦,٣٨٥	٤٧٥,٢٠٣,٦٠٣
تأمينات نقدية	٧,٨١٠,٢٢٤	٨,٠١٥,٨٨٢	٢,٦٧١,٩٦١	٦,٤١٠,٩٨٧	٢,٤١٠,٩٦٣	١٣٦,٣٢٣	٢٧,٤٥٦,٣٤٠
قرض شركة تابعة	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٣,٩٩٦,٢٠١	٣,٩٩٦,٢٠١
مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار	-	-	١٥٥,٥٨٣	١٧٧,٣٦٦	١,٤٢٦,٤٨٠	-	١,٧٥٩,٤٢٩
مخصصات الضرائب	-	-	-	-	-	١,١٠٩,٥٧٣	١,١٠٩,٥٧٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٨,٤٦٥,٧٣٢	٨,٤٦٥,٧٣٢
مجموع المطلوبات	١٣٧,٣١١,٨٩٧	٤٩,٠١٤,٦٢٤	١٩,٣٤٠,٠٣٣	١٢٦,٠٣٠,٤١٢	٤,٥٨٧,٤٤٣	٢٠٦,٠٤٥,٥٢٦	٥٤٢,٣٢٩,٩٣٥
حقوق الملكية							
رأس المال المدفوع	-	-	-	-	-	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	-	-	-	-	-	٩,٦٩٥,٧٨٧	٩,٦٩٥,٧٨٧
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	٣,٣٥٧,٤٨٩	٣,٣٥٧,٤٨٩
احتياطي التقلبات الدورية	-	-	-	-	-	١,٨٢٤,٧٦٦	١,٨٢٤,٧٦٦
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	(٣٣,٢٧٨)	(٣٣,٢٧٨)
فائض إعادة تقييم موجودات	-	-	-	-	-	٣,٢١٢,٥٥٥	٣,٢١٢,٥٥٥
أرباح مدورة	-	-	-	-	-	٢,٧٩٦,٠٤٤	٢,٧٩٦,٠٤٤
صافي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٩٨,٨٥٣,٣٦٣	٩٨,٨٥٣,٣٦٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٣٧,٣١١,٨٩٧	٤٩,٠١٤,٦٢٤	١٩,٣٤٠,٠٣٣	١٢٦,٠٣٠,٤١٢	٤,٥٨٧,٤٤٣	٣٠٤,٨٩٨,٨٨٩	٦٤١,١٨٣,٢٩٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٥٩,٠٣٥,٩٥١)	(٣٨,٧٨٩,١٨٣)	٥٢,١١٧,٥٨٩	(٩٦,٤٤٤,٥٢٥)	١٥٦,٧٧٠,٩٨١	(١٤,٦١٨,٩١١)	-
الفجوة التراكمية	(٥٩,٠٣٥,٩٥١)	(٩٧,٨٢٥,١٣٤)	(٤٥,٧٠٧,٥٤٥)	(١٤٢,١٥٢,٠٧٠)	١٤,٦١٨,٩١١	-	-

٤.٤. إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الاقتصادية وطبيعة العمل. لم يقدّم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) لمقررات بازل III. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للسنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
نسبته	نسبته		نسبته	نسبته	
إلى	إلى		إلى	إلى	
الموجودات	الموجودات	المبلغ	الموجودات	الموجودات	المبلغ
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	دولار أمريكي	المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر	دولار أمريكي
%	%		%	%	
٢١,٥١	١٢,٧٢	٨١,٥٣٨,٠٧٣	٢٢,٤٩	١٢,٠٤	٨٨,٩٣٠,٧٥٧
٢٢,٦٤	١٣,٣٨	٨٥,٨١١,١١٨	٢٣,٧١	١٢,٦٩	٩٣,٧٤٩,٩٧٥

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال لعام ٢٠٢٠ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

٢٠٢١	
دولار أمريكي	
٨٨,٩٣٠,٧٥٧	صافي الأسهم العادية (١ CET)
٨٨,٩٣٠,٧٥٧	الشريحة الأولى لرأس المال
٤,٨١٩,٢١٨	صافي الشريحة الثانية لرأس المال
٩٣,٧٤٩,٩٧٥	قاعدة رأس المال
٣٤٥,٢١٩,٥٤٠	مخاطر الائتمان
٧,٨٠٤,١٢٢	مخاطر السوق
٤٢,٤٢٠,٩٩٨	المخاطر التشغيلية
٣٩٥,٤٤٤,٦٦٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%	
٢٢,٤٩	نسبة الأسهم العادية (١ CET) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٢,٤٩	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٢٢	نسبة صافي الشريحة الثانية لرأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٢,٠٤	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
١٢,٦٩	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
٢٣,٧١	نسبة كفاية رأس المال

٤٥. إرتباطات والتزامات محتملة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٠٥٣,٧٢٥	١٨,٣٧٩,٢٧٢	كفالات
١,٥٣٩,٩٦٨	١,٠٦٢,١١٤	إعتمادات مستندية
٢,١٣٣,٩٧٥	١,٤٨٥,٢٢٠	قبولات
١٥,١٢٤,٤٣٠	١٩,٠٣٥,١٢١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣١,٨٥٢,٠٩٨	٣٩,٩٦١,٧٢٧	إجمالي ارتباطات والتزامات محتملة
(١٢,٨٨١)	(١٦,٠٨٦)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣١,٨٣٩,٢١٧	٣٩,٩٤٥,٦٤١	ارتباطات والتزامات محتملة - بالصافي

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي ارتباطات والتزامات محتملة:

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١,٣٥٢,٠٩٨	-	٣,١٥٢,٨٥٩	٢٨,١٩٩,٢٣٩	الرصيد في بداية السنة
٨,٦٠٩,٦٢٩	١٠٦,٦٨٠	٦,٨٠٨,٧٥٢	١,٦٩٤,١٩٧	صافي التغير خلال السنة
٣٩,٩٦١,٧٢٧	١٠٦,٦٨٠	٩,٩٦١,٦١١	٢٩,٨٩٣,٤٣٦	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٨٨١	-	١,٨٧٠	١١,٠١١	الرصيد في بداية السنة
٣,٢٠٥	-	٢,٤١٧	٧٨٨	صافي التغير خلال السنة
-	-	١٦٨	(١٦٨)	المرحل إلى المرحلة (٢)
١٦,٠٨٦	-	٤,٤٥٥	١١,٦٣١	الرصيد في نهاية السنة

هذا وبلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٩٤,٦٠٣,٥٠٨ دولار أمريكي ومبلغ ٨٣,١١٦,٠٦٠ 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 ١٠٪ لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

٤٦. القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي ٢,٧٦٧,٥٨٤ دولار أمريكي و ٧,٤٧٦,٣٧٣ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، على التوالي. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لقاء هذه القضايا.

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

٤٧. 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.

٤٨. تأثير فايروس كورونا (كوفيد ١٩) على احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وتعليمات سلطة النقد

الفلسطينية ذات الصلة

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية من إدارة البنك اصدار 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 (٩)، يلزم نقل التسهيلات والتمويلات الائتمانية من المرحلة (١) إلى المرحلة (٢) إذا، فقط 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-١٩ 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 فيروس كورونا (كوفيد ١٩) أصدرت سلطة النقد الفلسطينية بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٢٠٢٠/٤) 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 للتديد 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 شكايات لأسباب مالية ضمن قائمة العملاء المتخلفين عن الدفع وعدم تحميلهم العمولات المترتبة عن ذلك. كما أصدرت سلطة النقد بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٧) بشأن التخفيف من آثار الأزمة المالية وأزمة فيروس كورونا والتي بموجبها قام البنك بإعادة هيكلة التسهيلات أو إعادة جدولتها.

استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٣)، بدأ البنك خلال عام ٢٠٢٠ 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 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 لكوفيد-١٩ 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.

برنامج الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٠/٢٢) وبهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، تم منح تسهيلات استدانة من سلطة النقد الفلسطينية بحيث يلتزم البنك باستيفاء فائدة بنسبة ٣٪ من المقترضين. بلغ رصيد التسهيلات ضمن برنامج قروض الاستدانة ١,٤٠٨,٧٥٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

فروع ومكاتب بنك الإستثمار الفلسطيني داخل وخارج فلسطين

فرع المنامة/مملكة البحرين الشقيقة

Manama, Bahrain

Government Ave
Standard Chartered Building

الإدارة العامة والمركز الرئيسي فرع الارسل

محافظة 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

مكتب لندن (مكتب تمثيلي)

لندن بريطانيا

London – UK

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 اريحا

هاتف: +970 (2) 2321035

فاكس: +970 (2) 2323602

فروع ومكاتب بنك الإستثمار الفلسطيني داخل وخارج فلسطين

مكتب بيرنبالا

الشارع الرئيسي

ص.ب 3675 البيرة

هاتف: +970 (2) 2441110

فاكس: +970 (2) 2441115

فرع طولكرم

شارع نابلس - مقابل مدارس الوكالة

ص.ب 26 - طولكرم

هاتف: +970 (2) 2691120

فاكس: +970 (2) 2691190

مكتب رام الله

وسط البلد - ميدان ياسر عرفات

مجمع الخطيب التجاري

هاتف: +970 (2) 2984450

فاكس: +970 (2) 2984490

فرع بيت ساحور

شارع سوق الشعب

ص.ب 169 بيت ساحور

هاتف: +970 (2) 2774702/3

فاكس: +970(2) 2774705

مكتب راس الجوره - الخليل

الخليل - راس الجورة

هاتف: +970 (2) 2297006

فاكس: +970 (2) 2297005

مكتب حواره

الشارع الرئيسي

ص.ب. 725 نابلس

هاتف: +970 (9) 2591041/6

فاكس: +970(9) 2591045

مكتب المهدي

بيت لحم - شارع المهدي

هاتف: +970 (2) 2757131

فاكس: +970 (2) 2757133

مكتب بني نعيم

الشارع الرئيسي

ص ب 782 الخليل

هاتف: +970 (2) 2216926/5

فاكس: +970 (2) 2216928

مكتب نابلس الشرقي

شارع الحسبة، ص.ب 725 نابلس

هاتف: +970 (2) 2314030

فاكس: +970 (2) 2314032

مكتب حوسان

الشارع الرئيسي

ص.ب 275 بيت لحم

هاتف: +970 (2) 275-9615

فاكس: +970 (2) 275-9616

مكتب بيت عور

بيت عور - وسط البلد

هاتف: +970 (2) 2480071

فاكس: +970 (2) 2480072

مكتب بيت أمر

الشارع الرئيس

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. - 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 المهدي، شارع المهدي. - 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 : +970 (9) 2387880
فاكس: +970 (9) 2385060

شركة هورايزنز للاستثمارات المالية والعقارية



www.pibbank.com