

شركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢١

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

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

أمور أخرى

تمثل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة أول قوائم مالية يتم فيها الإفصاح عن النتائج المالية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١، حيث لم يصدر تقرير مراجعة حول أرقام المقارنة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ الواردة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

عبدالله
إرنست ويونغ
سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

١ تشرين الثاني ٢٠٢١

رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	إيضاح	
مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
الموجودات			
١٥٦,٣٣٥,٣٦٧	٢١٧,٧٠٠,٥٢٩	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٩,٠٨٠,٤٥٣	١٢٣,٣٥٨,١٣٠	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٤١٤,٠١٦	٨,٢٥١,٣٣٢	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٢٩٤,٩٠٧,٧٥٥	٣٠٧,٤٨٧,٢٠٩	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٤,١٣٤	٤٨,٢١٤	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٣,٩٢٩,٠٦٠	١٧,٨٥٥,٨٠٠	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٩٧٠,٥٥٧	٢٦,٠٣٩,٣١٠	١١	عقارات وآلات ومعدات
١,٣٨٠,٩٥١	١,٢٩١,٣٩٦	١٢	موجودات غير ملموسة
١,٦٨٤,٩٧٦	١,٤٤٣,١٨١	١٣	حق إستخدام موجودات
٩١٢,١١٧	٩١٢,١١٧		موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٥٢٣,٩١٢	٦,٥٥٨,٤٥٦	١٤	موجودات أخرى
٦٤١,١٨٣,٢٩٨	٧١٠,٩٤٥,٦٧٤		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٧٥٠,٠٠٠	١,٣٧٥,٠٠٠	١٥	قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
٢٢,٥٨٩,٠٥٧	٤٣,٥٢٠,٣٢٥	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٧٥,٢٠٣,٦٠٣	٥١٢,٥٩٨,٩٣١	١٧	ودائع العملاء
٢٧,٤٥٦,٣٤٠	٣٣,٠٢٧,٤٨٦	١٨	تأمينات نقدية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٩	قرض شركة تابعة
٣,٩٩٦,٢٠١	٣,٩٩٥,٤٩٤	٢٠	مخصصات متنوعة
١,٧٥٩,٤٢٩	١,٤١٥,٠٥٧	٢١	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
١,١٠٩,٥٧٣	٨٣٥,٤٧٤	٢٢	مخصصات الضرائب
٨,٤٦٥,٧٣٢	١١,٤١٢,٩٧٦	٢٣	مطلوبات أخرى
٥٤٢,٣٢٩,٩٣٥	٦٠٩,١٨٠,٧٤٣		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٩,٦٩٥,٧٨٧	٩,٦٩٥,٧٨٧	٢٤	احتياطي إجباري
٣,٣٥٧,٤٨٩	٣,٣٥٧,٤٨٩	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٨٢٤,٧٦٦	١,٨٢٤,٧٦٦	٢٤	احتياطي التقلبات الدورية
(٣٣,٢٧٨)	(٢٩,١٩٨)	٩	احتياطي القيمة العادلة
٣,٢١٢,٥٥٥	٣,٢١٢,٥٥٥	٢٥	فائض إعادة تقييم موجودات
٢,٧٩٦,٠٤٤	٥,٧٠٣,٥٣٢		الأرباح المدورة
٩٨,٨٥٣,٣٦٣	١٠١,٧٦٤,٩٣١		صافي حقوق الملكية
٦٤١,١٨٣,٢٩٨	٧١٠,٩٤٥,٦٧٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٤,٥٦١,٧١٨	١٦,٥٥٧,٩٦٢	٥,٠٢٠,٣٣٤	٥,٧٨٣,٧٥١		الفوائد الدائنة
(٢,٧٣٧,٩٥٣)	(٤,٢٢١,٩٨١)	(١,٠٤٦,٦٤٣)	(١,٢٣٢,٨٣٧)		الفوائد المدينة
١١,٨٢٣,٧٦٥	١٢,٣٣٥,٩٨١	٣,٩٧٣,٦٩١	٤,٥٥٠,٩١٤		صافي إيرادات الفوائد
٢,٨٨١,٤١٦	٢,٩١٨,٠٦٢	٩٨٣,٩٣١	١,١٦٤,٦٢٢		صافي إيرادات العمولات
١٤,٧٠٥,١٨١	١٥,٢٥٤,٠٤٣	٤,٩٥٧,٦٢٢	٥,٧١٥,٥٣٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٩٤٧,٢٢٥	١,٤٧٥,٣١٦	٣٥٤,٠١٩	٦١٠,٢١٩		أرباح عملات أجنبية
١٦,٩٥١	-	-	-		أرباح تقييم العملات الأجنبية
٦٠٨,٦٧٢	٦٨١,٧٢٢	٦٧,٣٩٣	٣٧٨,٤٨٤		إيرادات أخرى
١٦,٢٧٨,٠٢٩	١٧,٤١١,٠٨١	٥,٣٧٩,٠٣٤	٦,٧٠٤,٢٣٩		إجمالي الدخل
					المصروفات
(٥,١٢٧,٠٧٩)	(٥,٣١٦,٣١٩)	(١,٦٨٨,٢٢٠)	(١,٨١٩,٥٥٣)		نفقات الموظفين
(٥,٣٤٣,١٣٦)	(٤,٦٩١,٧٦٥)	(١,٧٩٩,٣٧٤)	(١,٧٤٨,٢٢١)		مصاريف تشغيلية أخرى
١٧٨,٣٩٦	(٣٤٤,٢٨١)	٥٤٩,٢٢٢	(٢٩)	٢٧	(خسائر) أرباح موجودات مالية، بالصافي مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة،
(١,١٠٢,٥٥٩)	(١,٣٨١,٤٤٦)	(٣٥٧,٢٣٠)	(٦٠٩,٢٨٧)	٢٨	بالصافي
(١,٣٢٧,٦٩٩)	(١,٥٢٨,١٤٩)	(٢٥٦,٦٣٧)	(٤٨٠,٤٥٨)		استهلاكات وإطفاءات
(٥,٠٠٠)	-	-	-	٢٩	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(٤٨,٢٠٣)	(٣٧,٧٥٣)	(١٩,٩٤١)	(١١,٣١٣)		تكاليف التمويل المتعلقة بعقود الإيجار
-	(٣٨,٨٨٠)	(١,٠٧٩)	(١,٢٦٦)		خسائر تقييم العملات الأجنبية
(١٢,٧٧٥,٢٨٠)	(١٣,٣٣٨,٥٩٣)	(٣,٥٧٣,٢٥٩)	(٤,٦٧٠,١٢٧)		إجمالي المصروفات
٣,٥٠٢,٧٤٩	٤,٠٧٢,٤٨٨	١,٨٠٥,٧٧٥	٢,٠٣٤,١١٢		ربح الفترة قبل الضرائب
(٨١٨,٩٢٨)	(١,١٦٥,٠٠٠)	(٣٢٨,٨٢٦)	(٤٨٥,٠٠٠)	٢٢	مصرف الضرائب
٢,٦٨٣,٨٢١	٢,٩٠٧,٤٨٨	١,٤٧٦,٩٤٩	١,٥٤٩,١١٢		ربح الفترة
					الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من
٠.٠٣٤	٠.٠٣٧	٠.٠١٩	٠.٠٢	٢٦	ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢,٦٨٣,٨٢١	٢,٩٠٧,٤٨٨	١,٤٧٦,٩٤٩	١,٥٤٩,١١٢		ربح الفترة
					بنود الدخل الشامل الأخرى
					بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
(٧,٠٦١)	٤,٠٨٠	(٧٤٢)	-	٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٧,٠٦١)	٤,٠٨٠	(٧٤٢)	-		مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٦٧٦,٧٦٠	٢,٩١١,٥٦٨	١,٤٧٦,٢٠٧	١,٥٤٩,١١٢		صافي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

احتياطات							
رأس المال المدفوع	مخاطر مصرفية	التقلبات الدورية	احتياطي القيمة العادلة	فائض إعادة تقييم موجودات	الأرباح المدورة	صافي حقوق الملكية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠ أيلول ٢٠٢١							
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٥٧,٤٨٩	١,٨٢٤,٧٦٦	(٣٣,٢٧٨)	٣,٢١٢,٥٥٥	٢,٧٩٦,٠٤٤	٩٨,٨٥٣,٣٦٣	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	-	-	-	٢,٩٠٧,٤٨٨	ربح الفترة
-	-	-	-	-	-	٤,٠٨٠	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	-	-	٢,٩١١,٥٦٨	صافي الدخل الشامل للفترة
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٩٥,٧٨٧	٣,٣٥٧,٤٨٩	١,٨٢٤,٧٦٦	(٢٩,١٩٨)	٥,٧٠٣,٥٣٢	١٠١,٧٦٤,٩٣١	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)
٣٠ أيلول ٢٠٢٠							
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٩,٢٩٥,٢٩٥	٢,٤٨١,٤٨٩	١,٧٢٣,٢٦٦	(٢٩,٩٧٥)	٣,٦١٨,٤١٢	٩٨,٣٠١,٠٤٢	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	-	-	-	٢,٦٨٣,٨٢١	ربح الفترة
-	-	-	-	(٧,٠٦١)	-	(٧,٠٦١)	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	(٧,٠٦١)	-	٢,٦٧٦,٧٦٠	صافي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	(٣٢٢)	-	٣٢٢	أرباح بيع موجودات مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة
-	-	-	-	-	-	(٣,١٢٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية وأسهم
-	-	١٤٠,٠٠٠	-	-	-	(١٤٠,٠٠٠)	تحويل إلى الاحتياطات
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٩,٢٩٥,٢٩٥	٢,٦٢١,٤٨٩	١,٧٢٣,٢٦٦	(٣٧,٣٥٨)	٣,٠٤٢,٥٥٥	٩٧,٨٥٧,٨٠٢	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
غير مدققة دولار أمريكي	غير مدققة دولار أمريكي	
٣,٥٠٢,٧٤٩	٤,٠٧٢,٤٨٨	أنشطة التشغيل
١,٣٢٧,٦٩٩	١,٥٢٨,١٤٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٦,٠٣٣)	٢٤,١٠٠	تعديلات:
(١٦٢,٣٦٣)	٣٢٠,١٨١	استهلاكات وإطفاءات
٤٨,٢٠٣	٣٧,٧٥٣	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١,١٠٢,٥٥٩	١,٣٨١,٤٤٦	خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٧٣٨,٤١٣	٥٠٦,٥٤٣	تكاليف التمويل المتعلقة بعقود الإيجار
١٥,٤٨٤	١,٢١٦	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة, بالصافي
٦,٥٥٦,٧١١	٧,٨٧١,٨٧٦	مخصصات متنوعة
(٤١,١٣٤,٩٢٣)	(١٣,٨٤١,٣٦٨)	بنود أخرى غير نقدية
(٣,٧٤٧,٠٦٣)	(٥,٤٦٥,٧١٦)	التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٤,٨٣٣,٤٠٧)	٢,٩٦٥,٤٥٦	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦١,٣٣٣,٤٦٦	٣٧,٣٩٥,٣٢٨	الاحتياطي الإلزامي النقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٥٥,٦١٢	٥,٥٧١,١٤٦	موجودات أخرى
(٣٢٨,٨١٥)	٣,٠١٣,١٠٧	ودائع العملاء
١٨,٢٠١,٥٨١	٣٧,٥٠٩,٨٢٩	تأمينات نقدية
(١,٤٠٠,١٦١)	(١,٤٤٠,٣٥٦)	مطلوبات أخرى
(٦٣٣,٩٩٦)	(٥٠٧,٢٠٩)	صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
١٦,١٦٧,٤٢٤	٣٥,٥٦٢,٢٦٤	ضرائب مدفوعة
		دفعات مخصصات متنوعة
		صافي النقد من أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
٦٩,٨٠٥	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥,٨٢٢,٦٦٠	٦,٨٧٩,٢٢٧	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤٨١,٤٤٤)	(١٠,٩٢٦,٨٨٣)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٠٢٧,٤٩٧)	(٤,٦٨٥,٢٧٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
(٣١٥,٥٩٥)	١٣,٥٠٣,٦٧٣	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
(٤٣٤,٢٦٥)	(١,١٧١,٠٨٤)	شراء عقارات وآلات ومعدات
(٢٩٥,١٦٠)	(٦٥,٠٤٢)	شراء موجودات غير ملموسة
٢,٣٣٨,٥٠٤	٣,٥٣٤,٦٢١	صافي النقد من أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
-	٦٢٥,٠٠٠	قروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية
(٢,٩١٢,٧٥٨)	(٦٧,٦٤٥)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(٣٢٩,١٢٣)	(٤١١,٥٥١)	دفعات عقود إيجار
(٣,٢٤١,٨٨١)	١٤٥,٨٠٤	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التمويل
١٥,٢٦٤,٠٤٧	٣٩,٢٤٢,٦٨٩	الزيادة في النقد وما في حكمه
١٤٣,٨٥٤,٩٣٦	٢٢٢,٢١٤,٦٢١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٥٩,١١٨,٩٨٣	٢٦١,٤٥٧,٣١٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١٤,٩٧٠,١٩٧	١٦,٧٨٣,٠٥١	فوائد مقبوضة
٢,٦٠٤,٧٣٤	٣,٩٣٨,٩٤١	فوائد مدفوعة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢١

١. عام

تأسست شركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة (البنك) بتاريخ ١٠ آب ١٩٩٤ في فلسطين بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٦٤ تحت رقم (٥٦٣٢٠٠٨٦٤) برأسمال قدره ٢٠ مليون دولار أمريكي. قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ أيار ٢٠١٠ زيادة رأسمال البنك المصرح به إلى ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم. هذا وبلغ رأسمال البنك المدفوع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مبلغ ٧٨ مليون دولار أمريكي على أساس ٧٨ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

يمارس البنك أعماله من خلال إدارته العامة في رام الله وفروعه الإحدى عشر ومكاتبه العشرة المنتشرة في فلسطين والتي يعمل فيها (٢٧١) موظفاً كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ بالإضافة لفرع البحرين. يمارس البنك كافة الأعمال المصرفية والمالية المتمثلة في فتح الحسابات وقبول الودائع وتقديم الائتمان بجميع أنواعه وتقديم خدمات الدفع والتحصيل وتحويل الأموال وبيع وشراء العملات وخضم الكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى بالإضافة إلى أعمال أخرى بحسب موافقة الجهات الرقابية المختصة.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠٢١.

٢. القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

رأس المال		نسبة الملكية	النشاط الرئيسي	اسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١			
٣,٥٢٦,٠٩٣	٣,٥٢٦,٠٩٣	٪١٠٠	وساطة مالية	الشركة العالمية للأوراق المالية
				شركة هورايزونز العقارية المساهمة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	إدارة عقارات	الخصوصية المحدودة

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

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

٣. أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

تمثل القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ أول قوائم مالية موحدة يتم فيها الإفصاح عن النتائج المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول.

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

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد قوائم مالية سنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٤. التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. باستثناء قيام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التالية النافذة المفعول ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر العوائد 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 المرحلة الثانية من إصلاح IBOR 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 التغييرات التعاقدية والتغييرات 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 للبنك عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر.
- يجوز للبنك استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوط 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 المرحلية الموحدة المختصرة للبنك. سوف يقوم البنك باستخدام هذه التطبيقات العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

إستخدام التقديرات والإجتهاادات:

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهدات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهدات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهدات 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي أهم التقديرات والإجتهادات المستخدمة:

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

- يتم تقييم الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهريّة 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 (انخفاض القيمة الائتمانية).

- بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يلزم نقل التسهيلات الائتمانية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا وفقط إذا كان هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ النشأة. تحدث الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر التعثر. يواصل البنك تقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى تدل على عدم الرغبة في الدفع، مع الأخذ في الاعتبار النظر في السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة باعتبارها نتيجة لكوفيد-١٩ أو على المدى الطويل.

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

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة أن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام بإجتهادات جوهريّة. 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 الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

٥. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
٢٠٢١	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤٩,٤٨١,٩١٤	٩٨,٧٤٩,٤٣٤
٣٢,١٢٩,٠٦٧	٢٦,٩٦٢,١٠١
٣٦,٠٨٩,٥٤٨	٣٠,٦٢٣,٨٣٢
٢١٧,٧٠٠,٥٢٩	١٥٦,٣٣٥,٣٦٧

نقد في الخزينة

أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:

حسابات جارية وتحت الطلب

متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

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

٦. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
٢٠٢١	٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨١,٩٤٤	٨,٩٤٠
٢٤,٨٤٧,١٤٣	٥,١٢٢,٨٨٠
٢٤,٩٢٩,٠٨٧	٥,١٣١,٨٢٠
٦٢,٢٤٨,٧٣٧	٧٧,٠١٦,٦٩٨
٣٦,١٨٨,٨٣٠	٣٦,٩٤٣,٦٢٥
٩٨,٤٣٧,٥٦٧	١١٣,٩٦٠,٣٢٣
١٢٣,٣٦٦,٦٥٤	١١٩,٠٩٢,١٤٣
(٨,٥٢٤)	(١١,٦٩٠)
١٢٣,٣٥٨,١٣٠	١١٩,٠٨٠,٤٥٣

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٦٢,٣٣٠,٦٨١ دولار أمريكي و ٧٧,٠٢٥,٦٣٨ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٤,٨٧١,٥٦٢ دولار أمريكي و ٤,٤٩٣,٧٤٤ دولار أمريكي، على التوالي.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٥,٦٣١,٣٥٤	١١٩,٠٩٢,١٤٣	-	-	١١٩,٠٩٢,١٤٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٣,٤٦٠,٧٨٩	٤,٢٧٤,٥١١	-	-	٤,٢٧٤,٥١١	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
١١٩,٠٩٢,١٤٣	١٢٣,٣٦٦,٦٥٤	-	-	١٢٣,٣٦٦,٦٥٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨,٩١٣	١١,٦٩٠	-	-	١١,٦٩٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣٧,٢٢٣)	(٣,١٦٦)	-	-	(٣,١٦٦)	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
١١,٦٩٠	٨,٥٢٤	-	-	٨,٥٢٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

يشمل هذا البند استثمارات في أوراق مالية مدرجة في أسواق عالمية والتي بلغت قيمتها العادلة ٨,٢٥١,٣٣٢ دولار أمريكي و١٧,٤١٤,٠١٦ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، على التوالي. قام البنك خلال الفترة ببيع كامل حصته في صندوق الدخل المتنوع الألماني حيث نتج عن عملية البيع خسائر بمبلغ ٤١٣,٩٤١ دولار أمريكي.

٨. تسهيلات إئتمانية مباشرة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
الأفراد		
٢٠,٠٧٧,٧٩١	١٦,٩٧٧,٨٦٣	حسابات جارية مدينة
٩٩,٢٩٨,٧٤٤	١٠٤,٠٤٢,٨٦٤	قروض وكمبيالات
٢,١٧٥,٧٠٠	٢,١٤١,١٠٠	بطاقات ائتمانية
الشركات		
١٨,٦٧٥,١٩٣	٢١,٧٣٣,٦٣٠	حسابات جارية مدينة
١٠١,٢٨١,٩٣٩	٩٤,٠٢٠,٥٣١	قروض وكمبيالات
٥٩,٧٦٦,٣٦٦	٧٦,٦٠٧,٤٧١	
٣٠١,٢٧٥,٧٣٣	٣١٥,٥٢٣,٤٥٩	
(١,١٦٠,٠٠٦)	(١,٧٤٨,٩١٩)	فوائد وعمولات معلقة
(٥,٢٠٧,٩٧٢)	(٦,٢٨٧,٣٣١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٩٤,٩٠٧,٧٥٥	٣٠٧,٤٨٧,٢٠٩	

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣٠,٤١٣,٢٢٣	٣٠١,٢٧٥,٧٣٣	١٧,٦٥٣,٧٣٩	٢٦,١٨٩,٨٤٧	٢٥٧,٤٣٢,١٤٧	رصيد بداية الفترة / السنة
٧١,٣٧٩,٤٠٩	١٤,٤١١,٢٠٣	(١٠٦,٥٣٨)	(٨,٤٧٣,٨٤٨)	٢٢,٩٩١,٥٨٩	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
-	-	-	(٨,٦٤٤,٦٦٤)	٨,٦٤٤,٦٦٤	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	٢١,٠٣١,٩٧٧	(٢١,٠٣١,٩٧٧)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	٢,٣٧٩,٥٨٢	(٧٩٣,٧٧٣)	(١,٥٨٥,٨٠٩)	المحول للمرحلة (٣)
					استبعاد تسهيلات ائتمانية مضى
(٥١٦,٨٩٩)	(١٦٣,٤٧٧)	(١٦٣,٤٧٧)	-	-	على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٣٠١,٢٧٥,٧٣٣	٣١٥,٥٢٣,٤٥٩	١٩,٧٦٣,٣٠٦	٢٩,٣٠٩,٥٣٩	٢٦٦,٤٥٠,٦١٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١				
مجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٦٨٤,٧٨١	٥,٢٠٧,٩٧٢	٤,٠٢٥,٢٩١	١٤٦,٨٨١	١,٠٣٥,٨٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٩٠٧,٨٥١	١,٢٦١,٩١٤	١,٣٠٢,٠٩٥	٤٦,٤٠١	(٨٦,٥٨٢)	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
-	-	-	(٤٣,٠١٠)	٤٣,٠١٠	المحول للمرحلة (١)
-	-	-	١١٨,٢٥٢	(١١٨,٢٥٢)	المحول للمرحلة (٢)
-	-	١٩,٨٨٤	(١٣,٩٧٠)	(٥,٩١٤)	المحول للمرحلة (٣)
					استبعاد مخصص تسهيلات
					مضى على تعثرها أكثر من
(٥١٦,٨٩٩)	(١٦٣,٤٧٧)	(١٦٣,٤٧٧)	-	-	٦ سنوات
١٣٦,١٣٥	(١٩,٠٧٨)	(١٩,٠٧٨)	-	-	فروقات العملة
(٣,٨٩٦)	-	-	-	-	تعديلات
٥,٢٠٧,٩٧٢	٦,٢٨٧,٣٣١	٥,١٦٤,٧١٥	٢٥٤,٥٥٤	٨٦٨,٠٦٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الفوائد والعمولات المعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٩٨,٨١٠	١,١٦٠,٠٠٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٧٤,٦٦٩	٦٦٢,٤٨٧	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
(١٣,٧١٦)	(١١,٧٠٣)	فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال الفترة / السنة
(٨٨,٧٩٨)	(١٦,١١٤)	فوائد معلقة تم شطبها
(١١٠,٩٥٩)	(٤٥,٧٥٧)	استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
١,١٦٠,٠٠٦	١,٧٤٨,٩١٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٩٣٣,٧٧١	٤,٥٨٣,٦٥٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥١٦,٨٩٩	١٦٣,٤٧٦	الإضافات خلال الفترة / السنة
(١٧٣)	(١٩٥,٤٣٨)	إستردادات خلال الفترة / السنة
(١,٥٠٧)	(٥٢,٨٤١)	مخصصات تم شطبها
١٣٤,٦٦٢	(٢,٦٨٠)	فروقات عملة
٤,٥٨٣,٦٥٢	٤,٤٩٦,١٦٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤,١٣٤	٤٨,٢١٤	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٤٤,١٣٤	٤٨,٢١٤	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢٩,٩٧٥)	(٣٣,٢٧٨)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢,٩٨١)	٤,٠٨٠	التغير في القيمة العادلة
(٣٢٢)	-	أرباح بيع موجودات مالية مثبتة مباشرة في الأرباح المدورة
(٣٣,٢٧٨)	(٢٩,١٩٨)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٩٩٩,١٧٩	١١,٢٦٢,٢٠٩	سندات مالية حكومية أجنبية*
٩٨٠,٨٩٢	١,١٧٤,٣٢١	أذونات الدفع الحكومية محلية**
١,٩٧٩,٦٨٦	٥,٥٧٠,٨٨٣	سندات مالية مدرجة***
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	سندات مالية غير مدرجة****
١٣,٩٥٩,٧٥٧	١٨,٠٠٧,٤١٣	
(٣٠,٦٩٧)	(١٥١,٦١٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣,٩٢٩,٠٦٠	١٧,٨٥٥,٨٠٠	

- * يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية صادرة عن الحكومة الأردنية والحكومة المغربية والحكومة العمانية تحمل فترة استحقاق من سنتين إلى ١٢ سنة. تتراوح أسعار الفائدة على هذه السندات بين ٣,٥٪ إلى ٦,٢٥٪.
- ** يمثل هذا البند استثمار البنك في أذونات الدفع الحكومية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٦/٦٤) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأذونات الصادرة بعملة الشيك ٨٪ وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار ٣٪ مضافاً لها ٦ شهور لايبور. تراوحت نسبة الفائدة على هذه السندات من ٦٪ إلى ٨٪ وتستحق خلال فترة عام.
- *** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية مدرجة في أسواق مالية عالمية تحمل فترة استحقاق من ثلاث إلى ست سنوات. تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين ٤,٢٪ إلى ٦,٩٥٪.
- **** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية محلية غير مدرجة تحمل فترة استحقاق خمس سنوات. بلغت أسعار الفائدة على هذه السندات ٥,٠١٪.

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٣١٨,٥٥٨	١٣,٩٥٩,٧٥٧	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩٥٩,٧٥٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٤,٣٥٨,٨٠١)	٤,٠٤٧,٦٥٦	-	-	٤,٠٤٧,٦٥٦	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
١٣,٩٥٩,٧٥٧	١٨,٠٠٧,٤١٣	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٧,٤١٣	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥٥,٥٦٧	٣٠,٦٩٧	-	٢٠,٩٠٥	٩,٧٩٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(١٢٤,٨٧٠)	١٢٠,٩١٦	-	(٤,٨٧٦)	١٢٥,٧٩٢	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
٣٠,٦٩٧	١٥١,٦١٣	-	١٦,٠٢٩	١٣٥,٥٨٤	رصيد نهاية الفترة/ السنة

١١. عقارات وآلات ومعدات

أرض	مباني وإنشاءات	أثاث ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المأجور	وسائط النقل	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠ أيلول ٢٠٢١						
الكلفة:						
٥,٧٦٩,٢٢٥	١٦,٥٠٧,٣٠٨	٥,٣٩٧,٦٦٥	٥,٧٩٨,٨٦٠	١,٦٢٥,٩٦٨	٦٦١,٠٥١	٣٥,٧٦٠,٠٧٧
-	٢٨٢,٣٦٥	٨٥,٣٧٦	٨٠٣,٣٤٣	-	-	١,١٧١,٠٨٤
٥,٧٦٩,٢٢٥	١٦,٧٨٩,٦٧٣	٥,٤٨٣,٠٤١	٦,٦٠٢,٢٠٣	١,٦٢٥,٩٦٨	٦٦١,٠٥١	٣٦,٩٣١,١٦١
الرصيد في بداية الفترة						
إضافات						
الرصيد في نهاية الفترة						
الاستهلاك المتراكم:						
-	١,٠٣٦,٧٤٩	٤,٠٥٧,٤٩٢	٣,١٠٥,٣٩٧	١,٠٧٩,٦٢٧	٥١٠,٢٥٥	٩,٧٨٩,٥٢٠
-	٢٧٨,٩٧٤	٢٦٨,٨٧٥	٣٩٣,٧٧٥	٧٧,١٦٤	٨٣,٥٤٣	١,١٠٢,٣٣١
-	١,٣١٥,٧٢٣	٤,٣٢٦,٣٦٧	٣,٤٩٩,١٧٢	١,١٥٦,٧٩١	٥٩٣,٧٩٨	١٠,٨٩١,٨٥١
الرصيد في بداية الفترة						
استهلاك الفترة						
الرصيد في نهاية الفترة						
صافي القيمة الدفترية						
٥,٧٦٩,٢٢٥	١٥,٤٧٣,٩٥٠	١,١٥٦,٦٧٤	٣,١٠٣,٠٣١	٤٦٩,١٧٧	٦٧,٢٥٣	٢٦,٠٣٩,٣١٠
٥,٧٦٩,٢٢٥	١٥,٤٧٠,٥٥٩	١,٣٤٠,١٧٣	٢,٦٩٣,٤٦٣	٥٤٦,٣٤١	١٥٠,٧٩٦	٢٥,٩٧٠,٥٥٧
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١						
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						

١٢. موجودات غير ملموسة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٣٠,٩٩١	١,٣٨٠,٩٥١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٤٣,٨٨٠	٦٥,٠٤٢	إضافات
(٢٩٣,٩٢٠)	(١٥٤,٥٩٧)	إطفاءات
١,٣٨٠,٩٥١	١,٢٩١,٣٩٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٣. حق استخدام موجودات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩١٣,٥٤١	١,٦٨٤,٩٧٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٧٦,٨٥٩	٢٩,٤٢٦	إضافات خلال الفترة / السنة
(٥٠٥,٤٢٤)	(٢٧١,٢٢١)	استهلاك الفترة / السنة
١,٦٨٤,٩٧٦	١,٤٤٣,١٨١	الرصيد نهاية الفترة / السنة

١٤. موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٦٢,٧٥٩	١,٢٣٢,٩٣٥	فوائد مستحقة
٣,٥٢٢,٠١١	١,٣٤٠,٢١٤	شيكات المقاصة
٨٥٨,٦٥١	١,٢١٦,٠٩٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٢٦٠,٥٥٢	٨٣٣,٣٥٥	ذمم مدينة
٥١١,٩٩٨	٧٩٥,٧٦٩	دفعات مقدمة لموردين
١٤٩,٧٨٣	٢٧٣,٥٥٤	مشتقات مالية مدينة
٢٠٢,٣١٢	٢٠٢,٣١١	تأمينات مستردة
٤٠,٣٦٣	١٢,٧٧٠	فوائد مدفوعة مقدماً
١,٠٩٣,٨٩٤	-	ذهب
٤٢١,٥٨٩	٦٥١,٤٥٦	أخرى
٩,٥٢٣,٩١٢	٦,٥٥٨,٤٥٦	

١٥. قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند قيمة ودائع سلطة النقد وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢١/٨) بهدف تخفيف الآثار الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الأنشطة والمشاريع الاقتصادية خاصة المشاريع الصغيرة والمتوسطة، بحيث تستوفي سلطة النقد عائد بنسبة ٠,٥٪ على التمويل الممنوح من قبلها ويلتزم البنك باستيفاء عائد متناقص بحد أقصى ٣٪ من المقترضين. بلغ رصيد قروض الاستدامة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١,٣٧٥,٠٠٠ دولار أمريكي و ٧٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.

١٦. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٠٧٦,٨٦١	٤١,٣١٢
٤٠,٤٤٣,٤٦٤	٢٢,٥٤٧,٧٤٥
٤٣,٥٢٠,٣٢٥	٢٢,٥٨٩,٠٥٧

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

١٧. ودائع العملاء

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢٥,٢٢٧,٨٦٥	١٩٢,٢٩٦,٣٨٥
١٣٨,٥٢٤,٢٦٧	١٢٩,٥٠١,٦٧٣
١٤٨,٨٤٦,٧٩٩	١٥٣,٤٠٥,٥٤٥
٥١٢,٥٩٨,٩٣١	٤٧٥,٢٠٣,٦٠٣

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

١٨. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٧,٠٩٧,٣٦٧	٢١,٤٦٧,١٧٥
٢,٨٩١,٤١٣	٢,٩٢٧,٨٣٥
٣,٠٣٨,٧٠٦	٣,٠٦١,٣٣٠
٣٣,٠٢٧,٤٨٦	٢٧,٤٥٦,٣٤٠

تسهيلات إئتمانية مباشرة
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
أخرى

١٩. قرض شركة تابعة

قامت شركة هورايزونز العقارية وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك خلال عام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية قرض بقيمة مليون دولار أمريكي مع البنك الوطني. يستحق على رصيد هذا القرض فائدة سنوية متناقصة بمعدل ٤,٥٪. بلغ الرصيد المستغل من هذا القرض مليون دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١. يستحق هذا القرض دفعة واحدة بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠٢١. قامت الشركة خلال عام ٢٠٢٠ بجدولة القرض ليستحق دفعة واحدة بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠٢٢.

٢٠. مخصصات متنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٤٦٣,٤٢٥	٣,٥٦٣,٠٣٣	تعويض نهاية الخدمة
٤٢١,٢٩٦	٣٢٠,٩٨١	مخصص قضايا
١١١,٤٨٠	١١١,٤٨٠	أخرى
٣,٩٩٦,٢٠١	٣,٩٩٥,٤٩٤	

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

رصيد بداية الفترة/ السنة	المكون خلال الفترة/ السنة	المدفوع خلال الفترة/ السنة	فروقات عملية	رصيد نهاية الفترة/ السنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٤٦٣,٤٢٥	٢٩٤,٩٧٦	(١٩٥,٣٦٨)	-	٣,٥٦٣,٠٣٣	٣٠ أيلول ٢٠٢١
٤٢١,٢٩٦	٢١١,٥٦٧	(٣١١,٨٤١)	(٤١)	٣٢٠,٩٨١	تعويض نهاية الخدمة
١١١,٤٨٠	-	-	-	١١١,٤٨٠	مخصص قضايا
٣,٩٩٦,٢٠١	٥٠٦,٥٤٣	(٥٠٧,٢٠٩)	(٤١)	٣,٩٩٥,٤٩٤	أخرى
٣,٤١٨,٩٨٥	٣٨٣,٨٦٢	(٣٣٩,٤٢٢)	-	٣,٤٦٣,٤٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٣٨,٤٢٤	٥٥٠,٠٠٠	(٣٦٩,٦٨٤)	٢,٥٥٦	٤٢١,٢٩٦	تعويض نهاية الخدمة
-	١١١,٤٨٠	-	-	١١١,٤٨٠	مخصص قضايا
٣,٦٥٧,٤٠٩	١,٠٤٥,٣٤٢	(٧٠٩,١٠٦)	٢,٥٥٦	٣,٩٩٦,٢٠١	أخرى

٢١. مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٣٩,١١٨	١,٧٥٩,٤٢٩	الرصيد بداية الفترة / السنة
٢٧٦,٨٥٩	٢٩,٤٢٦	إضافات خلال الفترة / السنة
(٣١٢,٨٧٥)	(٤١١,٥٥١)	دفعات عقود الإيجار
٥٦,٣٢٧	٣٧,٧٥٣	مصاريف تمويل عقود الإيجار
١,٧٥٩,٤٢٩	١,٤١٥,٠٥٧	الرصيد نهاية الفترة / السنة

٢٢. مخصصات الضرائب

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٠٥,٥٦٠	١,١٠٩,٥٧٣	الرصيد بداية الفترة / السنة
١,٢٧٤,٨٢٣	١,١٦٥,٠٠٠	التخصيص للفترة / السنة
(١,٨٨٣,٧٣٨)	(١,٤٤٠,٣٥٦)	ضرائب مدفوعة خلال الفترة / السنة
١٢,٩٢٨	١,٢٥٧	فروقات عملة
١,١٠٩,٥٧٣	٨٣٥,٤٧٤	الرصيد في نهاية الفترة / 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، علماً بأن البنك قد قام بتقديم الإقرارات الضريبية في موعديها ويتابع المستشار الضريبي إجراء المخصصات النهائية. بلغت نسبة الضريبة القانونية على الدخل ١٥٪، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة ١٦٪ لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لسنة ٢٠١١ المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفي بنسبة ١٠٪ من تلك الأرباح.

هذا ولم تتوصل الشركة العالمية للأوراق المالية وشركة هورايزونز العقارية المساهمة الخصوصية المحدودة (شركات تابعة) حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة إلى مخصصات نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمالها لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

٢٣. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٨١٥,٧٨٨	٣,٣٦٣,٧٨٦	ذمم دائنة وأمانات مؤقتة
٩١٤,١٨٦	٢,٠٨١,٨٧٧	شيكات بنكية
١,٠٥٤,٧٣٢	١,٣٣٧,٧٧٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١١٦,٢٧٥	١,١٦٥,١٤٨	مصاريف مستحقة
١,٢٣٤,٤٨٩	١,١٥٩,٥٦٧	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٥٦٦,٩٢١	٥٦٦,٩٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح ٢٥)
٦٢٣,٦٠٥	٥٥٥,٩٦٠	توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة
٦٩٩,٣٦١	٣٢٦,٩٨٤	مشتقات مالية دائنة
١٧٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٢,٨٨١	١٤,٦٦٣	(إيضاح ٣٥)
٢٥٧,٤٩٤	٦٨٦,٢٩٨	أخرى
٨,٤٦٥,٧٣٢	١١,٤١٢,٩٧٦	

٢٤. الاحتياطات

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 رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لم يقر البنك بإقتطاع الاحتياطي الإجباري كون هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥٪ من التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية والفوائد والأرباح المعلقة و ٠,٥٪ من التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات والتمويلات 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 بند احتياطي التقلبات الدورية قيمة الاقتطاعات التي تمت وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) ونسبة ١٥٪ من صافي الأرباح بعد الضرائب، حيث توقف المصرف عن اقتطاع هذه النسبة وإضافتها على بند الاحتياطي بموجب تعليمات رقم (٢٠١٨/٠١) والتي حددت ما نسبته ٥٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كمصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية، وقد سمحت التعليمات للمصارف استغلال المبالغ المكونة في بند احتياطي التقلبات الدورية لأغراض هذا المصد، علماً أنه يطلب من المصارف الالتزام بمتطلبات الإفصاح عن مصد رأس المال المضاد للتقلبات الدورية اعتباراً من ٣١ آذار ٢٠٢٣، بحيث يحظر على المصارف التصرف بالمبالغ المرصدة ببند احتياطي التقلبات الدورية لأي غرض إلا بموجب موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٢٥. فائض إعادة تقييم موجودات

قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بتغيير السياسة المحاسبية المرتبطة بمعالجة بند الأرض ضمن العقارات والآلات والمعدات ليتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. بلغ فائض إعادة التقييم مبلغ ٣,٢١٢,٥٥٥ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. 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).

٢٦. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٦٨٣,٨٢١	٢,٩٠٧,٤٨٨	ربح الفترة
سهم		
٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها
دولار أمريكي		
٠.٠٣٤	٠.٠٣٧	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٧. خسائر موجودات مالية، بالصافي

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٢,٣٦٣	(٣٢٠,١٨١)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١٦,٠٣٣	(٢٤,١٠٠)	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١٧٨,٣٩٦	(٣٤٤,٢٨١)	

٢٨. مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي

يشمل هذا البند صافي إعادة القياس لمخصص الخسائر الائتمانية:

٣٠ أيلول ٢٠٢١

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
					أرصدة لدى بنوك ومؤسسات
٢٧,٣٩٦	(٣,١٦٦)	-	-	(٣,١٦٦)	مصرفية
١,١٤١,٢١٠	١,٢٦١,٩١٤	١,٣٠٢,٠٩٥	٤٦,٤٠١	(٨٦,٥٨٢)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥٥,٦٢٤)	١٢٠,٩١٦	-	(٤,٨٧٦)	١٢٥,٧٩٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٠,٤٢٣)	١,٧٨٢	-	١,٢١١	٥٧١	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,١٠٢,٥٥٩	١,٣٨١,٤٤٦	١,٣٠٢,٠٩٥	٤٢,٧٣٦	٣٦,٦١٥	

٢٩. غرامات سلطة النقد الفلسطينية

يمثل هذا البند غرامة من سلطة النقد الفلسطينية بسبب عدم التزام البنك بتعليمات رقم ٢٠١٨/٦ المتعلقة بالأمن والسلامة لأجهزة الصراف الآلي خلال عام ٢٠٢٠.

٣٠. النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٢,٩٢٠,٣٤٣	٢١٧,٧٠٠,٥٢٩	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٠٨,١٣٥,٤٠٣	١٢٦,٠٧٨,٥٧٣	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤٤,٥٨٦,٨٦٨)	(٤٦,٢٣٢,٢٤٤)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٧,٣٤٩,٨٩٥)	(٣٦,٠٨٩,٥٤٨)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
١٥٩,١١٨,٩٨٣	٢٦١,٤٥٧,٣١٠	

٣١. قياس القيمة العادلة

فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

قياس القيمة العادلة باستخدام					
أسعار التداول في	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة لا	المجموع	تاريخ القياس	٣٠ أيلول ٢٠٢١
أسواق مالية نشطة	يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها			
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):					
٨,٢٥١,٣٣٢	-	-	٨,٢٥١,٣٣٢	٣٠ أيلول ٢٠٢١	درجة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٩):					
٤٨,٢١٤	-	-	٤٨,٢١٤	٣٠ أيلول ٢٠٢١	درجة
قياس القيمة العادلة باستخدام					
أسعار التداول في	معطيات جوهريّة	معطيات جوهريّة لا	المجموع	تاريخ القياس	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
أسواق مالية نشطة	يمكن ملاحظتها	يمكن ملاحظتها			
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧):					
١٧,٤١٤,٠١٦	-	-	١٧,٤١٤,٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	درجة - أسواق عالمية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٩):					
٤٤,١٣٤	-	-	٤٤,١٣٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	درجة

٣٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون أول ٢٠٢٠ :

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات مالية			
٢١٧,٧٠٠,٥٢٩	١٥٦,٣٣٥,٣٦٧	٢١٧,٧٠٠,٥٢٩	١٥٦,٣٣٥,٣٦٧
١٢٣,٣٥٨,١٣٠	١١٩,٠٨٠,٤٥٣	١٢٣,٣٥٨,١٣٠	١١٩,٠٨٠,٤٥٣
٨,٢٥١,٣٣٢	١٧,٤١٤,٠١٦	٨,٢٥١,٣٣٢	١٧,٤١٤,٠١٦
٣٠٧,٤٨٧,٢٠٩	٢٩٤,٩٠٧,٧٥٥	٣٠٧,٤٨٧,٢٠٩	٢٩٤,٩٠٧,٧٥٥
٤٨,٢١٤	٤٤,١٣٤	٤٨,٢١٤	٤٤,١٣٤
١٧,٨٥٥,٨٠٠	١٣,٩٢٩,٠٦٠	١٧,٨٥٥,٨٠٠	١٣,٩٢٩,٠٦٠
٣,٤٠٦,٥٠٤	٦,٢٤٥,٣٢٢	٣,٤٠٦,٥٠٤	٦,٢٤٥,٣٢٢
٦٧٨,١٠٧,٧١٨	٦٠٧,٩٥٦,١٠٧	٦٧٨,١٠٧,٧١٨	٦٠٧,٩٥٦,١٠٧
مجموع الموجودات			
مطلوبات مالية			
١,٣٧٥,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١,٣٧٥,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
٤٠,٤٤٣,٤٦٤	٢٢,٥٨٩,٠٥٧	٤٠,٤٤٣,٤٦٤	٢٢,٥٨٩,٠٥٧
٥١٢,٥٩٨,٩٣١	٤٧٥,٢٠٣,٦٠٣	٥١٢,٥٩٨,٩٣١	٤٧٥,٢٠٣,٦٠٣
٣٣,٠٢٧,٤٨٦	٢٧,٤٥٦,٣٤٠	٣٣,٠٢٧,٤٨٦	٢٧,٤٥٦,٣٤٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١,٤١٥,٠٥٧	١,٧٥٩,٤٢٩	١,٤١٥,٠٥٧	١,٧٥٩,٤٢٩
٧,٣٣٩,٣٩٥	٥,٤٠٨,٣١١	٧,٣٣٩,٣٩٥	٥,٤٠٨,٣١١
٥٩٧,١٩٩,٣٣٣	٥٣٤,١٦٦,٧٤٠	٥٩٧,١٩٩,٣٣٣	٥٣٤,١٦٦,٧٤٠
مجموع المطلوبات			

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المتعلقة بعقود الإيجار وقروض الاستدانة من سلطة النقد الفلسطينية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الإئتمانية والمطلوبات المتعلقة بقود الإيجار وقرض الشركة التابعة من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الإئتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٣٣. جهات ذات العلاقة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٣,٧٩٢,٤١٦	٤,٩٦٩,٨٦٨	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٠,١٧٣,٥٥٨	١٢,٤٧٦,٩٣٦	المساهمون	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٤,٦٥٥,٣٧٧	٢٩٠,٧١١	الإدارة التنفيذية والمساهمين	الودائع
١٥٤,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	شركة تابعة	كفالات
٢٨,٠٠١	٢٢,٣٩٠	إدارة عليا	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٠		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٣٤٣,٧٢٤	٣٣٦,٩٨١	الإدارة التنفيذية والمساهمين	فوائد مقبوضة
٢٠٧	١١١	الإدارة التنفيذية	فوائد مدفوعة
٣١٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠	مجلس الإدارة	مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٥٥٨,٠٠٩	٥٠٠,٩٥٨	إدارة عليا	رواتب ونفقات الإدارة العليا
٦٢,٠٠١	٥٨,٥٤١	إدارة عليا	تعويض نهاية الخدمة للإدارة العليا

- تشكل التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما نسبته ٤,٥٤٪ و ٥,٩١٪ على التوالي، من صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة.
- تشكل التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما نسبته ١٦,٨١٪ 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 ٣,٢٥٪ إلى ٢٤٪.

٣٤. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

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

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

المجموع						
٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,٦٣٠,٤١٤	٢٢,١٤٣,٢١٣	١,٤٢٦,٧٩٣	٢,٧٠١,٣٣٨	٩,٣٧٥,٠٢٠	٨,٦٤٠,٠٦٢	إجمالي الإيرادات
						مخصصات خسائر
						ائتمانية متوقعة،
(١,١٠٢,٥٥٩)	(١,٣٨١,٤٤٦)	-	(١١٧,٧٥٠)	(٤٩٩,٩٠٦)	(٧٦٣,٧٩٠)	بالصافي
١٨,٥٢٧,٨٥٥	٢٠,٧٦١,٧٦٧	١,٤٢٦,٧٩٣	٢,٥٨٣,٥٨٨	٨,٨٧٥,١١٤	٧,٨٧٦,٢٧٢	نتائج قطاع الأعمال
(١٥,٠٢٥,١٠٦)	(١٦,٦٨٩,٢٧٩)					مصاريف غير موزعة
٣,٥٠٢,٧٤٩	٤,٠٧٢,٤٨٨					الربح قبل الضرائب
(٨١٨,٩٢٨)	(١,١٦٥,٠٠٠)					مصروف الضرائب
٢,٦٨٣,٨٢١	٢,٩٠٧,٤٨٨					ربح الفترة
						معلومات أخرى
٧٢٩,٤٢٥	١,٢٣٦,١٢٦					مصاريف رأسمالية
١,٣٢٧,٦٩٩	١,٥٢٨,١٤٩					استهلاكات وإطفاءات
٣١ كانون أول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١					
٦٤١,١٨٣,٢٩٨	٧١٠,٩٤٥,٦٧٤	٢,٤٤٠,٦٧٨	٢٤٣,٨٥٥,٨٧٥	٢١٤,٥٥٤,٥٥١	٢٥٠,٠٩٤,٥٧٠	إجمالي موجودات القطاع
٥٤٢,٣٢٩,٩٣٥	٦٠٩,١٨٠,٧٤٣	٢٤,٧٥٥,٦٥٠	١٩٣,٦٦١,٢٥٦	١٢٨,٦٤١,٧٩٣	٢٦٢,١٢٢,٠٤٤	إجمالي مطلوبات القطاع

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع		دولي		محلي		
٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	إجمالي الإيرادات
١٩,٦٣٠,٤١٤	٢١,١٤٣,٢١٣	١,٢١٥,٢٥٢	١,٣٧٦,٦١٧	١٨,٤١٥,١٦٢	٢٠,٧٦٦,٥٩٦	
٧٢٩,٤٢٥	١,٢٣٦,١٢٦	-	-	٧٢٩,٤٢٥	١,٢٣٦,١٢٦	المصاريف الرأسمالية

المجموع		دولي		محلي		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	مجموع الموجودات
٦٤١,١٨٣,٢٩٨	٧١٠,٩٤٥,٦٧٤	١٦٦,٣٥٥,٠٧٦	١٨٤,٤٥٤,٩٣٢	٤٧٤,٨٢٨,٢٢٢	٥٢٦,٤٩٠,٧٤٢	

٣٥. ارتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٠٥٣,٧٢٥	١٥,٥٥٤,٤٦٧	كفالات
١,٥٣٩,٩٦٨	٨٥٩,٦٣١	إعتمادات مستندية
٢,١٣٣,٩٧٥	٢,٣٢٣,٩٧٠	قبولات
١٥,١٢٤,٤٣٠	١٧,٥١١,١٣٨	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٣١,٨٥٢,٠٩٨	٣٦,٢٤٩,٢٠٦	إجمالي ارتباطات والتزامات محتملة
(١٢,٨٨١)	(١٤,٦٦٣)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣١,٨٣٩,٢١٧	٣٦,٢٣٤,٥٤٣	صافي ارتباطات والتزامات محتملة

فيما يلي ملخص الحركة على إجمالي ارتباطات والتزامات محتملة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨,٧٠٠,٨٧٤	٣١,٨٥٢,٠٩٨	-	٣,١٥٢,٨٥٩	٢٨,٦٩٩,٢٣٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٦,٨٤٨,٧٧٦)	٤,٣٩٧,١٠٨	١٨,٦٣٦	٨٦٤,٨٥٦	٣,٥١٣,٦١٦	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
٣١,٨٥٢,٠٩٨	٣٦,٢٤٩,٢٠٦	١٨,٦٣٦	٤,٠١٧,٧١٥	٣٢,٢١٢,٨٥٥	الرصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣٠ أيلول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤,٨٤٣	١٢,٨٨١	-	١,٨٧٠	١١,٠١١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١١,٩٦٢)	١,٧٨٢	-	١,٢١١	٥٧١	صافي التغير خلال الفترة/ السنة
١٢,٨٨١	١٤,٦٦٣	-	٣,٠٨١	١١,٥٨٢	الرصيد نهاية الفترة / السنة

هذا وبلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١١٣,٨٦٥,٠١٥ دولار أمريكي ومبلغ ٨٣,١١٦,٠٦٠ دولار أمريكي، على التوالي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية بنسبة ١٠٪ لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

٣٦. 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 يقر البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) لمقررات بازل III. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣٠ أيلول ٢٠٢١		
نسبته إلى	نسبته إلى	المبلغ	نسبته إلى	نسبته إلى	المبلغ
الموجودات	الموجودات	المرجحة بالمخاطر	الموجودات	الموجودات	المرجحة بالمخاطر
%	%	دولار أمريكي	%	%	دولار أمريكي
٢١,٥١	١٢,٧٢	٨١,٥٣٨,٠٧٣	٢١,٨٩	١١,٠١	٧٨,٢٧٣,٢٢٨
٢٢,٦٤	١٣,٣٨	٨٥,٨١١,١١٨	٢٣,٢٣	١١,٦٩	٨٣,٠٧٦,٣٦٧

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٨/٨) المستندة لمقررات بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دولار أمريكي	
٧٨,٢٧٣,٢٢٨	صافي الأسهم العادية (١ CET)
٧٨,٢٧٣,٢٢٨	الشريحة الأولى لرأس المال
٤,٨٠٣,١٣٩	صافي الشريحة الثانية لرأس المال
٨٣,٠٧٦,٣٦٧	قاعدة رأس المال
٣٠٩,٠٢٠,٣٤٥	مخاطر الائتمان
٦,٤٨٧,٥٣٧	مخاطر السوق
٤٢,١٤٤,٠٧٠	المخاطر التشغيلية
٣٥٧,٦٥١,٩٥٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢١,٨٩	نسبة الأسهم العادية (١ CET) إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢١,٨٩	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٣٤	نسبة صافي الشريحة الثانية لرأس المال إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
١١,٠١	نسبة الشريحة الأولى إلى الموجودات
١١,٦٩	نسبة رأس المال التنظيمي إلى الموجودات
٢٣,٢٣	نسبة كفاية رأس المال

٣٧. القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢,٨١٢,٧٥٦ دولار أمريكي ومبلغ ٧,٤٧٦,٣٧٣ دولار أمريكي كما في ٣٠ أيلول 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 بإستثناء 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 بإستئناف القرار الصادر بطلب رد الدعوى وما زال الاستئناف منظوراً من قبل المحكمة. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضية.

٣٨. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

٣٩. 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 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 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.

تعليمات سلطة النقد الفلسطينية ذات العلاقة

نتيجة انتشار فايروس 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 للتمديد ويحظر على البنوك استيفاء أية رسوم أو عمولات أو فوائد إضافية على الأقساط المؤجلة. بناءً على هذه التعليمات، قام البنك بتأجيل أقساط القروض للعملاء. رافق ذلك بعض الإجراءات التي قامت بها الحكومة الفلسطينية وسلطة النقد الفلسطينية (والتي كان لها أثر على القطاع المصرفي وأعمال البنك) كعدم إدراج العملاء ممن ترفض لهم شيكات لأسباب مالية ضمن قائمة العملاء المتخلفين عن الدفع وعدم تحميلهم العمولات المترتبة عن ذلك.

كما أصدرت سلطة النقد بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٢٠ تعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٧) بشأن التخفيف من آثار الأزمة المالية وأزمة فايروس كورونا والتي بموجبها قام البنك بإعادة هيكلة التسهيلات أو إعادة جدولتها.

استجابةً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (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.

أصدرت سلطة النقد بتاريخ ٩ أيار ٢٠٢١ تعليمات رقم (٢٠٢١/٩) بشأن تمديد العمل بالتعليمات رقم (٢٠٢٠/٢٧)، والسماح بتطبيق التعليمات المشار إليها أعلاه على الأقساط المتوقع استحقاقها حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وتتم معالجة الالتزامات الائتمانية التي ستستحق على العملاء المتضررين نتيجة الأوضاع الاقتصادية الراهنة من خلال إعادة الهيكلة أو الجدولة للتسهيلات، وذلك بهدف دعم التحديات التشغيلية وتمويل السيولة قصيرة الأجل وفقاً للشروط الواردة في التعليمات المشار إليها أعلاه.

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 (٢٠٢١/٨) 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 عائد متناقص بحد أعلى ٣٪ من المقترضين. بلغ رصيد قروض الاستدانة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١,٣٧٥,٠٠٠ دولار أمريكي و ٧٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي، على التوالي.